

## ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Сборник материалов  
III Международной  
научно-практической конференции  
студентов и магистрантов, посвященной  
55-летию Алтaysкого филиала  
Финансового университета при  
Правительстве Российской Федерации**

г. Барнаул  
28 февраля  
2020 г.

Конференция организована при поддержке Банка ВТБ (ПАО),  
Страховой Группы «СОГАЗ»

 **ВТБ**

e-Book

**СОГАЗ**  
СТРАХОВАЯ ГРУППА



**Алтайский филиал ФГОБУ ВО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**



**Белорусский  
государственный  
университет**



**Белорусский  
государственный  
экономический университет**



**Кыргызско-Российский  
Славянский университет  
им. Б.Н. Ельцина**



**Казахский  
гуманитарно-юридический  
инновационный университет**



**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Сборник материалов III Международной научно-практической  
конференции студентов и магистрантов, посвященной  
55-летнему юбилею Алтайского филиала Финуниверситета*

УДК 336(063)

ББК 65.26я431

П 781

**Рецензенты:**

**Н.А. Бровко**, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономическая теория» Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Ельцина

**Н.В. Кириллова**, доктор экономических наук, профессор, заместитель руководителя Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**П 781 Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики [Текст]:** сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 55--летию Алтайского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 28 февраля 2020 года / под ред. Т.В. Пироговой, Е.А. Маслиховой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2020. – 395 с.  
ISBN 978-5-91556-739-8

Сборник является отражением результатов научно-исследовательской работы студентов и магистрантов, представленных на III Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов «Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики», организованной кафедрой «Экономика и финансы» Алтайского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Среди ключевых вопросов, выносимых на обсуждение, финансовый инструментарий и бизнес-процессы в реальном, финансовом и государственном секторах экономики, проблемы и тенденции, а также цифровизация социально-экономических процессов.

Издание предназначено для преподавателей, студентов экономических специальностей бакалавриата и магистратуры, практикующих специалистов в финансовой сфере и всех интересующихся проблемами современных финансов, процессами цифровизации экономики и общества.

УДК 336(063)  
ББК 65.26я431

ISBN 978-5-91556-739-8

© Финансовый университет  
при Правительстве РФ,  
Алтайский филиал, 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ</b> .....	9
<i>Асакаева А.Е.</i> Роль цифровизации налогового администрирования в борьбе с теневым сектором экономики .....	9
<i>Грибановская К.А.</i> Использование электронной платежной системы в социальных сетях .....	13
<i>Кузнецова А. А.</i> Ипотечное кредитование коммерческими банками и перспективы его развития.....	16
<i>Матрохина Е.А.</i> Тенденции развития банковских экосистем .....	21
<b>СЕКЦИЯ №1 «РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ»</b>	25
<i>Александров С. А.</i> Цифровизация строительной отрасли с помощью BIM-моделирования .....	25
<i>Айдарханова Т.Д.</i> Экономическое развитие регионов в условиях реализации промышленной политики .....	28
<i>Белоусенко А.П.</i> Трансформация системы оплаты труда в условиях перехода к цифровой экономике .....	31
<i>Воробьевская М. Л.</i> Отбор факторов, влияющих на устойчивость корпораций .....	34
<i>Волкунович Ю.М.</i> Финансовое состояние организаций и пути его улучшения .....	38
<i>Гольшикина А.М., Федорова Е.С.</i> Связь источников и утечки информации для анализа финансовой устойчивости организации .....	42
<i>Жигулина А.А.</i> Финансовое управление внеоборотными и оборотными активами ООО «Восток» .....	46
<i>Займидорога А. И.</i> Фирмы-однодневки: негативное влияние и ответственность .....	50
<i>Захарова А. С., Громова А. С.</i> Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вызовы и возможности новейших технологий .....	54
<i>Зиновьева Е.А.</i> Автоматизация бизнес-процесса «поиск и подбор персонала» .....	57
<i>Ковалева И.В.</i> Управление финансовой устойчивостью с целью обеспечения экономической безопасности организации .....	61
<i>Копытовских А. А.</i> Анализ участия субъектов хозяйствования в экологической деятельности в целях обеспечения устойчивого развития республики Беларусь .....	64
<i>Кротова А. С.</i> Искусственный интеллект в российском бизнесе: проблемы и перспективы развития .....	67
<i>Лымарь И. А., Гаранич Н. В.</i> Оценка роли финансового рынка в развитии реального сектора экономики .....	71
<i>Лысенко Е. П.</i> Человек труда в эпоху цифровизации .....	74
<i>Макарова В. С.</i> Использование маркетинговых инструментов для повышения конкурентоспособности предприятия .....	77

<i>Максимовская П. В.</i> Маркетинг в условиях развития цифровой экономики	80
<i>Малахова М. А.</i> Проблемы и пути повышения финансовой устойчивости предприятия промышленного профиля .....	84
<i>Невдачин А. А.</i> Особенности проведения аудиторской проверки .....	88
<i>Пархоменко Н. В.</i> Построение интегрального показателя оценки финансового состояния предприятия .....	92
<i>Пергаева Ю. В.</i> Современные подходы к управлению активами предприятия .....	96
<i>Плотникова А. К.</i> Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации .....	98
<i>Потопольская А. А.</i> Перспективы развития розничных банковских депозитных продуктов .....	102
<i>Потоцкая М. А.</i> Особенности внедрения искусственного интеллекта в бизнес-процессы на современном этапе развития .....	106
<i>Раифова М. Р.</i> Управление затратами как элемент развития бизнес-процессов на предприятии .....	111
<i>Редевская Ю. А.</i> Налоговое планирование в системе управления бизнес-процессами .....	114
<i>Семыкина Т. Е.</i> Проблемы бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики .....	117
<i>Тимонова Э. Ю.</i> Механизм формирования кадрового резерва как условие обеспечения бизнес-процессов на предприятии .....	121
<i>Тихоновская Ю. О.</i> Мотивация персонала как бизнес – процесс предприятия .....	124
<i>Фетисова М. И.</i> Развитие механизма управления прибылью организации ..	128
<i>Фомина В. Ю.</i> Оценка и управление кредитными рисками организации.	132
<i>Хайрова А.Р.</i> Исполнимый бизнес-процесс «создание контента для социальных сетей» .....	135
<i>Шибина Т. В.</i> Цифровизация предприятий и организаций теплоэнергетической отрасли .....	139
<i>Шишкина Р. В.</i> Проблемы финансирования предприятий АПК в России ...	143
<b>СЕКЦИЯ №2 «МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ» .....</b>	<b>147</b>
<i>Банин А. С.</i> Проблемы оценки финансовой устойчивости страховых компаний .....	147
<i>Бойченко В. С.</i> Образовательное кредитование в России .....	150
<i>Бойчук А. В.</i> Отдельные аспекты автоматизации процесса управления затратами на предприятии .....	156
<i>Вервейн С. А.</i> Модернизация финансового сектора в условиях цифровой трансформации .....	160
<i>Гончарова К. В.</i> Цифровые технологии в деятельности кредитных организаций РФ .....	164

<i>Гребенкина Ю. А.</i> Перспективы развития моторных видов страхования в страховой компании .....	167
<i>Дементьева Е. А.</i> Методика оценки эффективности инвестиционной деятельности коммерческих банков .....	171
<i>Дементьева Е. А.</i> Сущность инвестиционной деятельности коммерческих банков .....	174
<i>Жилкин А. Н.</i> Преимущества и риски цифровой трансформации международной валютной системы посредством выпуска стейблкоинов ...	178
<i>Канатов А. О., Кудзиева Д. А.</i> Применение современных инноваций в Сбербанке .....	183
<i>Козлова А. А., Поникаровская Ю. А.</i> Методы противодействия цифровому мошенничеству в банковской сфере .....	185
<i>Медведева В. А.</i> Модернизация финансового сектора в условиях цифровой трансформации .....	189
<i>Мишина В. В.</i> Внедрение искусственного интеллекта в кредитные операции ПАО «АТБ» .....	193
<i>Мойсиевская А. К.</i> Цифровизация экономики: социальные проблемы и безопасность банковских продуктов .....	196
<i>Наниев А. И.</i> Анализ использования цифровых технологии в страховании .	201
<i>Никитина О. А.</i> Проблемы кредитования корпоративного сектора в условиях цифровой экономики .....	205
<i>Рекусова А. В.</i> Пластиковые карты как инструмент построения кредитных отношений .....	207
<i>Рыболова Ю. А.</i> Блокчейн-технологии в финансовом секторе .....	212
<i>Синюткина А. С.</i> Методы удаленной идентификации клиентов банков при проведении банковских операций .....	216
<i>Скрыльников Д. В.</i> Цифровые технологии в деятельности кредитных организаций Российской Федерации .....	219
<i>Хаджиева Ф. Ю.</i> Кибербезопасность в кредитно-банковской системы .....	222
<i>Харина А. О.</i> Интеллектуальный потенциал банковского сектора в условиях цифровой трансформации .....	225
<i>Цымбалюк А. В.</i> Предпосылки цифровой трансформации бухгалтерского учета .....	229
<i>Шабурова А. И.</i> Биометрические технологии в цифровой экономике .....	233

<b>СЕКЦИЯ №3 «ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО - ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ» .....</b>	<b>237</b>
<i>Бакулина М. А.</i> Совершенствование методики оценки эффективности государственных программ Алтайского края .....	237
<i>Бобикова О. В.</i> Идентификация публично должностных лиц, в целях противодействия легализации коррупционных доходов .....	241
<i>Волкова А. С.</i> Цифровая экономика в Луганской Народной Республике: социально-экономические аспекты развития .....	244

<i>Воронов В. А. Ногин В. Е. Реализация финансовых программ содействия развитию малого бизнеса SBA: опыт США .....</i>	248
<i>Гаранич Н.В. Цифровизация российской экономики в контексте глобальной трансформации .....</i>	252
<i>Герун Д. С., Дениченко В. А. Цифровая экономика внедренная в различные сферы жизнедеятельности .....</i>	255
<i>Гетманец С. В. Трудовая книжка: применение современных технологий с целью цифровизации документа .....</i>	258
<i>Датиева А.А Перспективы и проблемы развития цифровой экономики .....</i>	262
<i>Дмитриенко Т. А. Цифровизация образовательных процессов в России .....</i>	266
<i>Дорбан Е. С. Финансовое мошенничество в сфере информационных технологий .....</i>	270
<i>Дюсембинова Ж. С. Некоторые вопросы финансовой политики и цифровизации образования в Республике Казахстан .....</i>	274
<i>Елканова А. А. Финансовая политика государства и цифровизация социально-экономических процессов .....</i>	280
<i>Ендовицкая Д. С., Чуфарова Д. Н. Адаптация лиц пенсионного возраста в информационном обществе .....</i>	284
<i>Инешина А. И., Мурзина Д. В. Современная налоговая система России: проблемы функционирования и направления совершенствования .....</i>	287
<i>Капелюш И. А. Сильные и слабые стороны цифровой экономики Беларуси</i>	292
<i>Карасинцева А. Б. Проблемы цифровизации выдачи сертификата на материнский капитал .....</i>	296
<i>Карикова Д. П. Налог на профессиональный доход и занятость населения</i>	300
<i>Касенова К. М., Жомартова Г. С. О цифровизации экономики сельского хозяйства Казахстана .....</i>	303
<i>Лазарчук М. А. Управление государственным имуществом РФ: состояние и перспективы .....</i>	307
<i>Лесков В. В. Управление публичными финансами: зарубежный опыт .....</i>	313
<i>Лозученко А. В. «Реализация программ финансовой грамотности» .....</i>	317
<i>Лофиченко А. А. Инструментарий мониторинга функционирования угольной промышленности региона .....</i>	322
<i>Ляшенко М. Н. Специфика деятельности автономного учреждения: финансовый аспект .....</i>	326
<i>Мартинovich В. С. Налоговый контроль в условиях цифровой экономики</i>	329
<i>Махотина А. Р. Рынок криптовалют: сильные и слабые стороны .....</i>	332
<i>Михайлова Е. А. Экономическая безопасность региона: сущность и критерии .....</i>	338
<i>Овчинников Н.К. Черкасов М. Ю. Формирование интенсивной инвестиционной политики в регионах Российской Федерации: состояние и перспективы .....</i>	341
<i>Палатай В. В. О процедуре государственной регистрации субъекта хозяйствования .....</i>	344

<i>Предейна А. Г.</i> Финансовый аспект государственной политики по поддержке материнства и детства .....	349
<i>Прокопенко В. С.</i> Организационные основы профилактики и противодействия коррупции в сфере госзакупок .....	353
<i>Руденко М., Щетинина Е.</i> Цифровая экономика: особенности и перспективы развития в современных условиях .....	357
<i>Сайранова А. Р.</i> Налоговая политика государства в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства .....	360
<i>Сидорова Е. А, Кропотка О. С.</i> Минимизация рисков в условиях цифровой экономики .....	365
<i>Синченко А.И. Чубова Д.Н.</i> Влияние финансового кризиса на экономику России: ретроспективный анализ и направления антикризисной политики государства .....	367
<i>Смирнова Е. А.</i> «Финансовый мониторинг и риск-оценка в системе предупреждения преступлений экономической направленности» .....	372
<i>Туманова Е. С</i> Реализация контрактной системы закупок для государственных и муниципальных нужд в единой информационной системе .....	377
<i>Щербак А. С.</i> Финансовые методы управления безработицей в зарубежных странах .....	383
<i>Эрнандес Ортис Д.М.</i> Изменение подходов к оценке ликвидности банка с учетом требований Базель III .....	386
<i>Ямщикова Е. С.</i> Проблемы реализации муниципального финансового контроля .....	390



## ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

УДК 336.22

### РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В БОРЬБЕ С СЕКТОРОМ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Асакаева Алёна Евгеньевна**, магистрант 1 курса направления «Менеджмент»,  
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

**Аннотация:** Исследование посвящено программному обеспечению налоговых органов, как инструменту в борьбе с теневой экономикой. Реализация масштабного проекта цифровизации налогового администрирования дает ощутимые результаты, которые выражаются в повышении собираемости налогов и выводе бизнеса из тени. В данной работе проведен анализ эффективности внедрения автоматизированной системы контроля НДС, а также отмечены основные вопросы, на которых необходимо сосредоточиться законодателям для более успешной борьбы с уклонением от уплаты налогов.

**Ключевые слова:** налоговое администрирование, цифровизация, теневая экономика, налогообложение, налоговый разрыв.

### THE ROLE OF DIGITALIZATION OF TAX ADMINISTRATION IN THE FIGHT AGAINST THE SHADOW ECONOMY SECTOR

**Abstract:** The Research is devoted to the software of tax authorities as a tool in the fight against the shadow economy. The implementation of a large-scale project to digitalize tax administration gives tangible results, which are expressed in increasing tax collection and bringing businesses out of the shadows. This paper analyzes the effectiveness of the introduction of an automated VAT control system, and also highlights the main issues that lawmakers need to focus on for a more successful fight against tax evasion.

**Keywords:** tax administration, digitalization, shadow economy, taxation, tax gap.

Теневая экономика присутствует во всех государствах мира. Но ее доля по отношению к официальной сфере, производству и частному предпринимательству в развитых странах является минимальной. Теневая экономика еще называется скрытой по причине того, что ее результаты скрываются не только от общества, но и от государства. Тем самым данная сфера выходит из учета и контроля. Развивается стихийно в обход имеющихся законов и установленных правил. Доходы в этом случае не облагаются налогом. На самом деле, это состояние является своеобразным маркером, который указывает

на финансовое и социальное «здоровье» общества в целом и функционирования государства в частности. Чтобы оценить долю и масштабы теневой экономики в России, воспользуемся данными Росстата (таблица 1).

Таблица 1 – Статистика теневой экономики России

Год	Размер теневой экономики, трлн руб.	Доля от ВВП, %	Размер ВВП, трлн руб.
2014	10,9	13,8	79,1
2015	11,0	13,2	83,1
2016	11,4	13,2	86,0
2017	11,7	12,7	92,1
2018	11,7	12,7	96,1

Исходя из этих данных, можно сделать вывод, что уровень теневой экономики незначительно снижается, хотя и, по сути, в ценовом выражении остается неизменным. По данным Росфинмониторинга объем теневой экономики значительно выше. Так, в 2017 году, по его данным, доля неформального сектора составила 20,5% ВВП (18,9 трлн руб.), а в 2018 году – 20 трлн руб. (20% ВВП страны). Оценки Росфинмониторинга существенно превышают данные Росстата по причине того, что ведомство включает в расчет теневой экономики серый импорт, сокрытие доходов от уплаты налоговых и таможенных платежей и выплату серых зарплат.

Теневой бизнес в основной своей части предусматривает, прежде всего, уклонение от налогов, таможенных пошлин и других видов платежей государству. Как показывает практика, процесс уклонения от налогов является более частным и лучше всего подходит для определения теневой экономики. Уклонения от других видов платежей происходят по схожему механизму, но гораздо реже встречаются в практике, либо чаще, но в определенной сфере. Уклонение от налогов же является повсеместным.

Для борьбы с сектором теневой экономики, в частности и с уклонением от уплаты налогов, государству необходимо сосредоточить свое внимание на решении следующих вопросов:

- ликвидировать или свести к минимуму неясности, неточности и противоречия в налоговом законодательстве;
- обеспечивать проведение компетентной экспертизы изменений, вносимых в законодательные акты;
- оценивать влияние ожидаемых трансформаций налогового законодательства на деятельность хозяйствующих субъектов и величину их налоговой нагрузки.

Первоочередной задачей налогового ведомства при реализации налоговой политики государства является постоянное совершенствование форм и методов НК, под которым понимается деятельность уполномоченных органов по проверке соблюдения налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ [6, с. 26].

В настоящее время информационные технологии оказывают большое влияние на развитие всех сфер жизни общества. Стремительно развивающиеся

бизнес-процессы в сети Интернет, формирование глобальных финансовых центров указывает на то, что сегодня формируется цифровая международная экономика [5].

«Цифровизация налогового администрирования позволила практически отказаться от традиционных форм проверок, и создать условия, когда уклонение от уплаты налогов становится невыгодным. Все транзакции с налоговым риском автоматически попадают в зону внимания налоговых органов через инструменты дистанционного мониторинга и предиктивной аналитики с четкой градацией налогоплательщиков по зонам риска», - заявил руководитель ФНС России.

В своей работе ФНС использует следующие инструменты:

- АИС «Налог-3». Данная система обеспечивает контроль над налоговой деятельностью налогоплательщика путем создания единого и достоверного ресурса, содержащего всю информацию по конкретному налогоплательщику, в том числе сведения, позволяющие своевременно выявить признаки ухода от уплаты налогов.

- АСК НДС-2 позволяет выявить расхождения между сведениями налогоплательщика и его контрагентов (налоговый разрыв), свидетельствующие о занижении НДС к уплате в бюджет или завышении возмещения НДС из бюджета.

- Онлайн-ККТ призвана упростить взаимоотношения между налогоплательщиком и инспекцией с помощью передачи информации в режиме онлайн в адрес налоговых органов через операторов фискальных данных.

Одним из основных инструментов является АСК НДС-2. Ее применение позволило в корне изменить отношение к недобросовестной налоговой конкуренции в бизнес-среде всего за несколько лет. Так, доля сомнительных операций по НДС с 8% в 2016 году снизилась до 0,6% в первом полугодии 2019 года, а количество организаций с признаками фиктивности – с 1,6 млн до 120,6 тыс. за тот же период [2].

На основании данных ФНС проведем анализ поступлений НДС в бюджет и сведений об организации и проведении выездных проверок за период использования АСК-НДС (с 2013 по 2019 годы). Результаты представлены на рисунке 1 и в таблице 2.

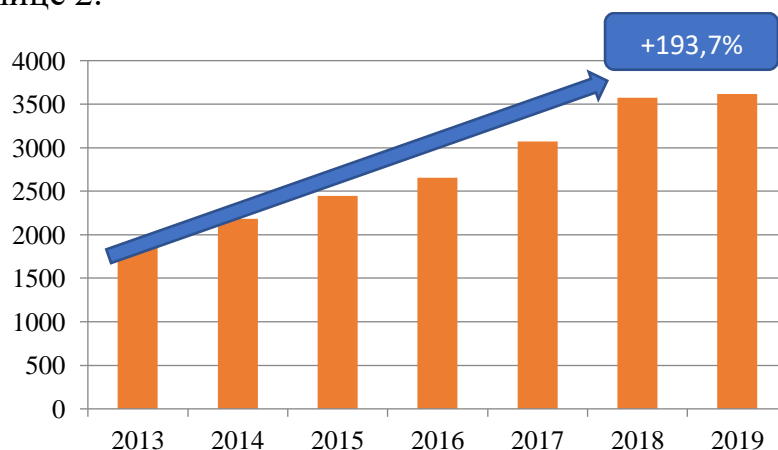


Рисунок 1 – Поступление НДС в федеральный бюджет за 2013 -2019 гг., млрд руб.

Таблица 2 – Сведения об организации и проведении выездных проверок за период с 2013 по 2019 гг.

Год	Количество проверок, шт.	Доначислено, включая пени и налоговые санкции, млн руб.	Доначислено в расчете на 1 проверку, млн руб.
2013	39 508	257 310	6,51
2014	33 996	241 107	7,09
2015	29 112	231 932	7,97
2016	24 653	300 381	12,18
2017	19 174	281 760	14,70
2018	13 467	249 298	18,51
2019	8 611	164 672	19,12

Из рисунка мы видим, что за семилетний период сумма поступлений по НДС в федеральный бюджет (согласно ст. 50 Бюджетного кодекса НДС зачисляется в федеральный бюджет по нормативу 100%) возросла почти в два раза, превысив 3,5 трлн руб.

Таким образом, можем сделать вывод, что внедрение инструмента АСК-НДС позволило увеличить объем поступлений НДС в бюджет, а также сократить количество выездных проверок в 4,6 раз. При этом эффективность проверок возросла.

Подводя итог вышесказанному, стоит отметить, что цифровая трансформация – это не только технологии, но и организационные изменения, новые компетенции, внедрение усовершенствованных бизнес-моделей и процессов, а также обновление устаревшей инфраструктуры. И, несмотря на то, что, по оценке Boston Consulting Group Россия отстает от лидеров цифровой трансформации на 5-8 лет, в области цифровизации налогового администрирования занимает лидирующие позиции.

#### Список использованных источников:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: – Режим доступа:// URL: <https://www.nalog.ru/rn/>
3. Теневая экономика по данным Росстат [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://rosinfostat.ru/tenevaya-ekonomika/>
4. Как работает Big Data налоговиков по контролю за НДС [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://www.klerk.ru/buh/articles/482989/>
5. Налоговое администрирование в условиях цифровой экономики [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-administrirovanie-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki/viewer>
6. Пирогова Т.В. Налоговая политика РФ и оценка эффективности налогового контроля/Бюджетная реформа и модернизация сектора государственного управления в 2004-2010 гг.: сборник научных трудов: в 2 томах. Под общей редакцией Н.В. Фадейкиной. Новосибирск: САФБД 2010. С. 19-32.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

**Грибановская Ксения Александровна**, студент 3 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

**Аннотация:** в статье рассматривается понятие электронной платежной системы (ЭПС). Представлены данные опроса среди пользователей социальных сетей по данной теме. Обращается внимание на перспективы и тенденции дальнейшего функционирования электронной платежной системы в социальных сетях.

**Ключевые слова:** электронная платежная система, электронные деньги, цифровая экономика.

## USE OF ELECTRONIC PAYMENT SYSTEM IN SOCIAL NETWORKS

**Abstract:** the article discusses the concept of electronic payment system (EPS). Survey data are presented among users of social networks on this topic. Attention is drawn to the prospects and trends of the further functioning of the electronic payment system in social networks.

**Key words:** electronic payment system, electronic money, digital economy.

В современную эпоху цифровизации экономики развитие технологий существенно повлияло на электронную платежную систему. Появляются новые платежные системы, которые способны заинтересовать население в их легкости и скорости использования.

Электронная платежная система (ЭПС) представляет собой систему расчетов между интернет-пользователями, финансовыми организациями и другими экономическими агентами при купле-продаже товаров и услуг посредством глобальной сети Интернет [1].

Электронные платежные системы неразрывно связаны с таким понятием, как «электронные денежные средства».

Электронные денежные средства (ЭДС) — это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счёта и переводимые с использованием электронных средств платежа [2].

Электронные деньги пока вызывают у большинства людей больше вопросов, нежели ответов, и еще не очень распространены даже среди активных пользователей Интернета. С каждым годом происходит популяризация

использования электронных платежных технологий среди граждан страны (рисунок 1).

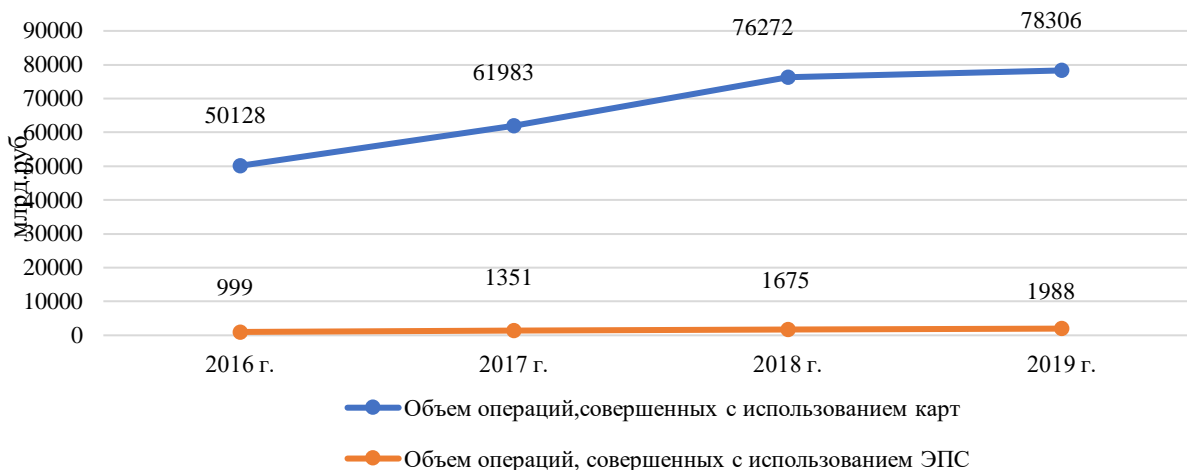


Рисунок 1 – Динамика использования платежных карт и ЭПС

Как видно из рисунка 1, объемы операций, совершенных с использованием электронной платежной системы за 2015-2019 гг., возросли на 1085 млрд. руб. Объем операций с использованием платежных карт превышает объем операций с использованием ЭСП в 2019 году в 39 раз.

Для более детального изучения вопроса был проведен опрос «Какой платежной системой предпочтительней совершать платежи», в котором принимали участие студенты Алтайского государственного университета. Выборка составляла 100 человек и с определенной долей вероятности можно представить следующие результаты (рисунок 2).

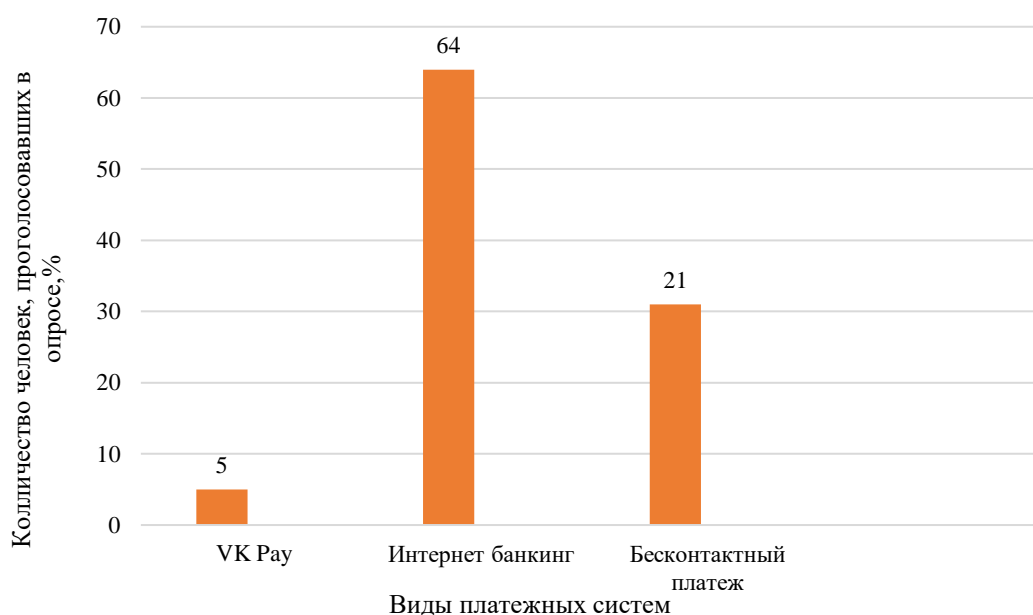


Рисунок 2 – Предпочтение в выборе использования платежной системы

Из рисунка 2 видно, что большим спросом среди пользователей платежной системы пользуется система «Интернет-банкинг» (64%).

В первую очередь, это связано с автоматизацией банковской деятельности, так как банки всегда использовали последние достижения науки и техники для облегчения ручного труда и ускорения выполняемых операций [3].

Самым низким спросом использования платежной системы является «VK Pay» (5%). «VK Pay» – относительно новая платежная система, появившаяся в июне 2018 года. На данный момент её пользователями уже стали 2,5 миллиона человек.

Пользователи могут привязать одну или несколько банковских карт к своей платежной системе. Привязывание карты дает возможность пополнять свой счет в «VK Pay» и снимать с него деньги. Система также позволяет переводить деньги на счет другого пользователя сети. При необходимости вы можете собирать средства или запрашивать их у других пользователей. Со счета «VK Pay» можно оплачивать такие покупки как игры, еду, вещи, авиабилеты. В качестве бонуса за некоторые покупки предусмотрен рублёвый кешбэк. При желании его можно вывести на карту.

В «VK Pay» доступны два вида аккаунтов: базовый и расширенный. Их отличие друг от друга в том, что базовый аккаунт не предполагает регистрации, а для получения расширенного аккаунта необходимо дополнительно указать отчество, дату рождения и номер паспорта.

Пополнение счёта, переводы, оплата покупок и вывод средств — сейчас бесплатные. В тарифах на данный момент не указана ни одна платная услуга.

Социальная сеть «ВКонтакте» имеет не только свою ЭПС, но и валюту – голос. Наши респонденты отметили, что в сети ими пользуются в основном девочки для оплаты виртуальных подарков и пополнения баланса счета какой-либо игры в «ВКонтакте». В среднем эквивалентная сумма голоса составляет 149 рублей, что считается дорогим. Студенты старших курсов считают такой расход денежных средств не целесообразным и не пользуются ими.

Стремительный рост как аудиторий социальных сетей, так и рынка электронной коммерции дает основания полагать, что электронные платежи в социальных сетях образуют весьма перспективное направление. Появление у социальных сетей собственных платежных систем – достаточно логичный способ монетизации, а не отдельный доходный бизнес.

Запущенная социальной сетью «ВКонтакте» бесплатная система электронных денег может серьезно изменить соотношение сил на рынке и повысить популярность виртуальных денежных средств.

Также социальная сеть готова взять на себя дополнительные расходы на обслуживание электронных платежей только для того, чтобы увеличить продажи виртуальных товаров [4].

Основным недостатком использования ЭПС в социальных сетях является их небезопасность, так как ЭПС является относительно новым изобретением, которое на данный момент слабо регулируется законодательством Российской Федерации.

Список использованных источников:

1. Электронные платежные системы [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/elektronnye\\_platezhnye\\_sistemy/](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/elektronnye_platezhnye_sistemy/) (дата обращения 21.02.2020).
2. О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств // Информационное письмо Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 21.02.2020).
3. Елина И.С., Гражданкина О.А. Автоматизация банковской деятельности (на примере ПАО «Сбербанк России») / И.С. Елина, О.А. Гражданкина // Сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. – 2018. – С. 160-164.
4. Перспективы развития электронных денег в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://works.doklad.ru/view/F40oqVgKtnM/6.html> (дата обращения 21.02.2020).

УДК 336.025

## **ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

**Кузнецова Алена Алексеевна**, студент 4 курса направления «Экономика»  
Науч. рук.: **Маслихова Елена Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются перспективы развития ипотечного кредитования коммерческими банками. Проведен анализ состояния рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации. На данный момент российский рынок ипотечного кредитования успешно преодолевает негативные последствия предыдущих лет. Охарактеризована экономическая эффективность ипотечного кредитования в Банке ВТБ (ПАО). В исследуемом периоде, одним из основных драйверов роста розничного кредитного портфеля являлись ипотечные кредиты.

**Ключевые слова:** ипотечное кредитование, процентная ставка, кредитный портфель, первоначальный взнос, цифровая среда.

## **MORTGAGE LENDING OF COMMERCIAL BANKS AND PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT**

**Abstract.** This article discusses the prospects for the development of mortgage lending by commercial banks. The analysis of the state of the mortgage lending market in the Russian Federation is carried out. At the moment, the Russian mortgage market is successfully overcoming the negative consequences of previous years. The economic efficiency of mortgage lending in VTB Bank (PJSC) is characterized. In the study



period, one of the main drivers of growth in the retail loan portfolio was mortgage loans.

**Ключевые слова:** mortgage lending, interest rate, loan portfolio, down payment, digital environment.

Удовлетворяя потребности граждан в жилье, ипотечное жилищное кредитование является общезначимой социально-экономической составляющей, формирующей необходимые элементы жизни граждан. В своем учебнике «Банковское дело» Лаврушин О.И. предлагает следующее определение ипотеки. Ипотека - один из способов обеспечения обязательства недвижимым имуществом, при котором залогодержатель имеет право в случае неисполнения залогодателем обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости [2, с. 468]. В современной России, ипотека является механизмом, обеспечивающим связь денежных накоплений населения страны и коммерческих банков, предприятий строительной индустрии.

Для оценки перспектив развития ипотечного кредитования в Российской Федерации, стоит рассмотреть состояние рынка ипотечного кредитования на современном этапе и определить основные его тенденции. Рассмотрим динамику объема предоставленных ипотечных кредитов физическим лицам-резидентам в рублях на рисунке 1.

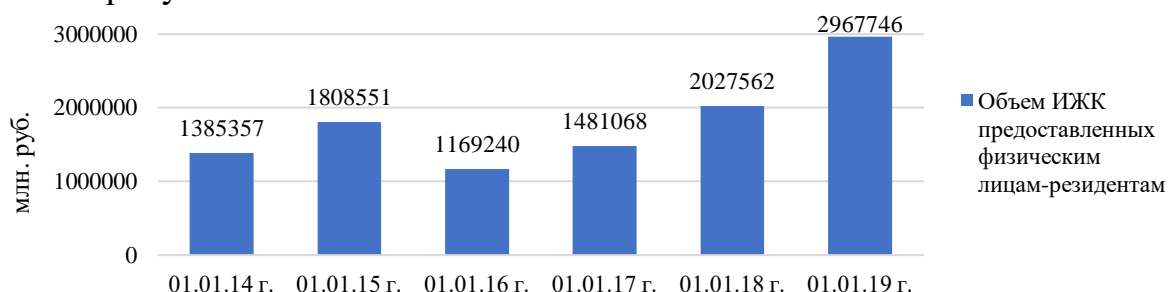


Рисунок 1 – Динамика объема предоставленных ипотечных жилищных кредитов физическим лицам-резидентам в рублях за 2013 – 2018 гг.

Таким образом, очевидно, что ипотечное кредитование наиболее бурно развивалось до 2014 г., после чего, в 2015 г. наблюдался спад объемов предоставленных ипотечных кредитов. Экономические санкции 2014 г. в отношении ряда экономических отраслей повлекли за собой понижение нефтяных цен, что снизило макроэкономические показатели страны. Но уже к 2018 году показателю удалось вернуться в пределы докризисных значений. Подобные тенденции могут трактоваться как признаки экономической стабильности, которая, в свою очередь, способствует повышению уровня жизни населения.

Стоимость привлечения ресурсов с финансовых рынков в настоящее время выступает в качестве одного из ключевых условий воздействия на показатели процентной ставки. На рисунке 2 рассмотрим, как менялась средневзвешенная ставка по жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам за период 2013 – 2018 гг.

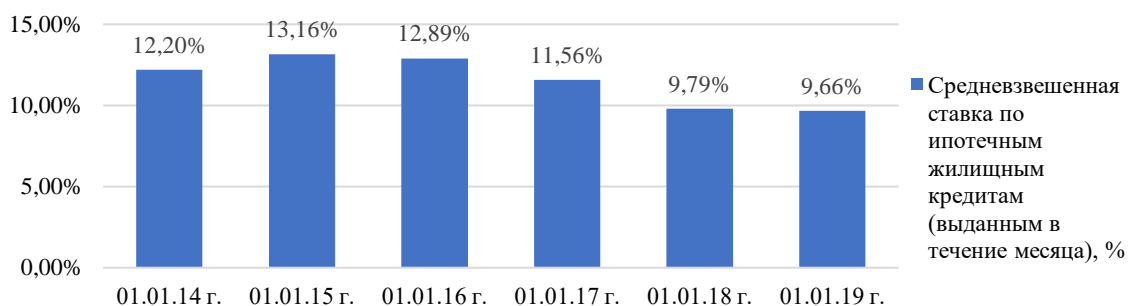


Рисунок 2 – Показатели средневзвешенной ставки за период 2013 – 2018 гг.

Таким образом видна четкая взаимосвязь увеличения предоставления ипотечных кредитов со снижением процентных ставок. На современном этапе российский рынок ипотечного кредитования успешно преодолевает негативные последствия предыдущих лет, являясь перспективной отраслью, оказывающей положительное влияние на национальную экономику.

Для оценки практики ипотечного кредитования охарактеризуем экономическую эффективность ипотечного кредитования Банка ВТБ (ПАО). Рассчитаем структуру и динамику кредитного портфеля Банка ВТБ в таблице 1. Таблица 1 – Состав, структура и динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		01.01.2019 г.		Темп роста / снижения, %		
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	2017/2016	2018/2017	2018/2016
Кредиты юридическим лицам	5280429	82,32	5461163	83,48	7134745	69,6	103,4	130,7	135,1
Кредиты кредитным организациям	937975	14,62	859586	13,14	679542	6,6	91,6	79,1	72,5
Кредиты физическим лицам	196410	3,06	221081	3,38	2 435461	23,7	112,6	1101,6	1240,0
Чистая ссудная задолженность	6414815	100	6541830	100	10249750	100	102,0	156,7	159,8

Чистая ссудная задолженность в анализируемом периоде возросла на 59,78. Отметим, что кредитный портфель физических лиц рос более высокими темпами, чем корпоративный. Кредиты кредитным организациям в исследуемом периоде демонстрируют отрицательную динамику (27,55%).

Для определения места ипотечного кредитования в кредитном портфеле Банка ВТБ, проанализируем структуру и динамику розничного кредитного портфеля в таблице 2. Для исследования воспользуемся данные до вычета резерва. Можно сделать вывод о том, что объем кредитного портфеля обязан своим ростом положительной динамике по статье «ипотечное кредитование» и увеличению доли ипотечных кредитов в структуре розничного кредитного портфеля. Темпы роста ипотечного кредитования на отчетную дату превосходят темпы роста кредитного портфеля физических лиц, что говорит об ориентированности Банка на продвижение на данного вида кредитования.

Таблица 2 – Состав, структура и динамика кредитного портфеля физических лиц Банка ВТБ (ПАО) за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		01.01.2019 г.		Темп роста / снижения, %		
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
Потребительские кредиты и прочее	212906	92,28	245794	93,64	1882114	71,75	115,5	765,7	884,0
Ипотечные кредиты	16920	7,33	15925	6,07	628041	23,94	94,1	3943,7	3711,8
Кредиты на покупку автомобиля	870	0,38	753	0,29	112849	4,30	86,6	14986,6	12971,2
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	20	0,01	4	0,002	35	0,001	20,0	875,0	175,0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	230718	100	262478	100	2623040	100	113,8	999,3	1136,9

В исследуемом периоде, одним из основных драйверов роста розничного кредитного портфеля являлись ипотечные кредиты, что говорит об увеличении значимости кредитования физических лиц. Банк ВТБ является крупным игроком на рынке банковских услуг и в сфере ипотечного кредитования является привлекательным для различных категорий клиентов. Таким образом, можно выделить проблему, связанную с конкуренцией за ипотечного заёмщика с лидерами рынка ипотечных услуг.

Для повышения конкурентоспособности и привлечения большего числа заёмщиков, нами предлагается внесение дополнительных условий в некоторые ипотечные программы банка в части первоначального взноса. Предлагается провести снижение процента первоначального взноса с 10% до 5% по программам приобретения жилья в новостройке и жилья на вторичном рынке. Представляется, что дополнительные оптимизированные вариации вышеупомянутых программ будут иметь спрос в субъектах Российской Федерации с низким уровнем средней заработной платы, в частности, среди молодых семей, которые не попадают под категорию заёмщиков программы «Ипотека с господдержкой». В таблице 3 представим оптимизированные автором ипотечные программы «Ипотека на строящееся жилье» и «Ипотека на вторичное жилье».

Таблица 3 – Оптимизированные программы ипотечного кредитования «Ипотека на строящееся жилье», «Ипотека на вторичное жилье» Банка ВТБ (ПАО)

Параметр	Стандартные условия	Дополнительные условия
Процентная ставка, %	от 8,4	от 8,4
Первоначальный взнос, %	от 10	от 5
Сумма кредита, руб.	от 600 000 до 60 000 000	от 600 000 до 3 000 000
Срок кредита	до 30 лет	до 30 лет
Сроки рассмотрения заявки	1 – 5 рабочих дней	1 – 5 рабочих дней

Таким образом, при соблюдении дополнительного условия в части суммы кредита, заёмщик сможет воспользоваться преимуществом в части

первоначального взноса. Исчислим предполагаемую сумму полученных банком процентов за один год использования дополнительных условий по программам. Для расчетов используем данные стоимости одного квадратного метра общей площади жилого помещения в Алтайском крае (36 832 р.).

Предположим, что квартира 40 м<sup>2</sup> стоит 1 473 280 рублей. На 30 лет, под 9,4% Банк ВТБ в лице кредитора предоставит заёмщику 95% стоимости кредита, а именно 1 399 616 рублей. В таблице 4 рассчитаем сумму полученных банком процентов с учетом оптимизированных условий по кредиту и без.

Таблица 4 – Сумма процентных доходов, полученных Банком ВТБ (ПАО) за первый год по кредитам «Ипотека на жилье в новостройке», «Ипотека на вторичное жилье»

Сумма первоначального взноса, %	Сумма выданного кредита, руб.	Сумма процентов, полученных банком, руб.
10	1 325 952	124 639,5
5	1 399 616	131 563,9

При расчете на одного клиента, разница в сумме полученных банком процентов составит 6 924,4 рублей.

По мнению авторов, Банк ВТБ с помощью описанных предложений сможет увеличить не только доходность по ипотечным кредитам, но и численность заёмщиков, а вместе с тем расширить объемы предоставляемых ипотечных кредитов. Что позволит укрепить позиции Банка ВТБ на рынке банковских услуг.

В настоящее время ипотека становится одним из драйверов цифровой трансформации банковских услуг и представляется важным отметить, что удержание лидерских позиций на рынке ипотечных услуг и не только, невозможно без перенесения финансовых услуг банка в цифровую среду. Банк ВТБ уже начал реализацию механизма удаленной идентификации и с 1 июля 2018 г., в соответствии с ФЗ N 482-ФЗ [1], начал сбор биометрических данных клиентов. Новая система позволит дистанционно открыть депозит, накопительный счет или оформить кредит, в том числе ипотечный. Также, в 2019 г. Банк ВТБ оформил первый ипотечный кредит с использованием электронной закладной, где участники сделки подписывали документы с помощью электронной подписи. Внедрение нового механизма упростит проведение сделок и в перспективе позволит перейти на полностью цифровой формат выпуска и хранения закладных. Таким образом, Банк ВТБ конкурирует с лидерами рынка в части упрощения процедуры оформления кредита.

#### Список использованных источников:

1. Российская Федерация. Федеральные законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31.12.2017 N 482-ФЗ (в действующей редакции) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 28.11.2019)
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. КНОРУС, 2018 – 800 с. – (Бакалавриат). (ЭБС Book.ru).

3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/> (Дата обращения -10.12.2019)

УДК 336.71

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ

**Матрохина Екатерина Алексеевна**, студент 3 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В статье рассматриваются тенденции развития экосистем в банковском секторе. Классическая модель предоставления банковского обслуживания уходит в прошлое. В результате модернизации финансовых технологий появляются инновационные сервисы. Скорость технологических изменений требует высокой гибкости. Для безопасного функционирования нового бизнес-пространства необходима скоординированная деятельность всех участников платформы. В ходе исследования выделены сдерживающие факторы построения экосистемы, требующие особого внимания.

**Ключевые слова:** банковский сектор, цифровизация, экосистема, платформа, маркетплейс, финансовые институты, безопасность

## TRENDS IN BANKING ECOSYSTEMS

**Abstract:** This article trends in the development of ecosystems in the banking sector. The classic model of providing banking services goes back to the past. As a result of modernization of financial technologies, innovative services are emerging. The speed of technological change requires high flexibility. The safe operation of the new business space requires coordinated activities by all members of the platform. The study identified ecosystem constraints that require special attention.

**Keywords:** banking sector, digitalization, ecosystem, platform, marketing place, financial institutions, security

Современные банки в условиях подвижной рыночной конъюнктуры ищут дополнительные источники дохода. Ориентация на цифровизацию деятельности предьявляет серьезные вызовы к современным бизнес-моделям. Наблюдается увеличение объема рынка мобильных и бесконтактных сервисов, активно используются биометрические технологии, интегрируются каналы обслуживания. Перечисленные тенденции призваны создавать интеллектуальные банки, которые взаимодействуют с клиентами осмысленно,

гибко, технологично и полезно. Рассмотрим эволюцию банковских сервисов, которая представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Эволюция банковских торговых сервисов [1]

В последнее десятилетие наблюдается активный рост финансово-технологической индустрии. Формы предложения и представления услуг интенсивно изменяется: от «витрины» маркетплейс, на которой выставлены партнерские продукты, до единой структурной системы сервисов, управляемой искусственным интеллектом.

Система «Маркетплейс» — это новый электронный канал реализации финансовых услуг, основывается на принципах надежности и удобства для клиентов. Платформа-маркетплейс представляет собой интегрирование интернет-ресурса и мобильного приложения, предоставляющие клиенту возможность выбора финансового продукта посредством систематизации и визуализации его характеристик. Такой тип витрины призван обеспечить представление параметров финансового продукта (срок, процентная ставка, рейтинг и т.д.).

Поставщиками финансовых услуг выступают банки, страховые компании, паевые инвестиционные фонды (ПИФ), эмитенты корпоративных и государственных облигаций. По данным Банка России, проект «Маркетплейс» проходит этап пилотирования. На данном уровне в нем принимают участие 4 платформы, представленные на рисунке 2.

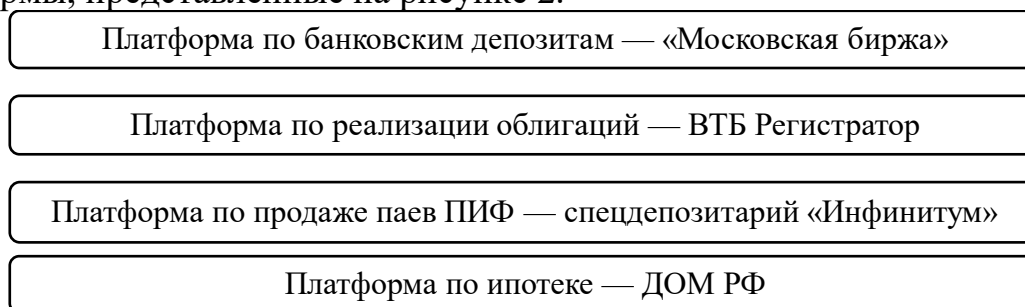


Рисунок 2 - Участники платформы «Маркетплейс» в 2019 году [2]

Отмечается, что любая организация, которая будет соответствовать требованиям законодательства, в том числе требованиям по минимальному капиталу, уровню информационной безопасности, сможет стать участником системы «Маркетплейс» в качестве электронной платформы. Для успешного и надежного функционирования современной финансовой инфраструктуры необходимы серьезные внедрения и преобразования. В первую очередь важно защитить информацию граждан, бизнеса и государства в целом. Стимулировать инвестиции в новые сферы, увеличив долю затрат на развитие цифровой экономики. Вышеизложенное является целью национального проекта «Цифровая экономика», рассмотрим его бюджет, представленный на рисунке 3.

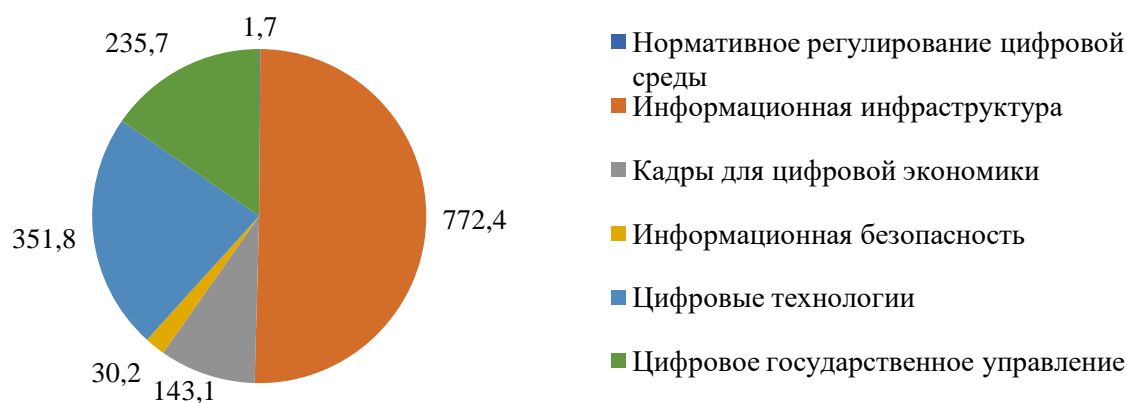


Рисунок 3 - Бюджет национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации» за 2018-2024 гг., млрд руб. [3]

Согласно дорожной карте указанного национального проекта, на развитие и трансформацию российской цифровой экономики выделяется более 1 трлн. руб. из федерального бюджета и 535,3 млрд. руб. из внебюджетных источников финансирования сроком на 6 лет. Одна из целей программы - создание устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хранения больших объемов данных, доступной для всех организаций и домохозяйств. Для этого будет разработана и введена в действие платформа для обмена информацией между государством, гражданами, коммерческими и некоммерческими организациями (инфраструктура «Цифровой профиль»). Кроме того, планируется создать восемь опорных центров обработки данных (ЦОД) в федеральных округах. Стоит отметить, что доля России в мировом объеме услуг по хранению и обработке данных и облачных сервисов должны вырасти с 0,9% до 5%. Рассмотрим доли участия отдельных страны в мировом рынке дата-центров, которые представлены на рисунке 4.

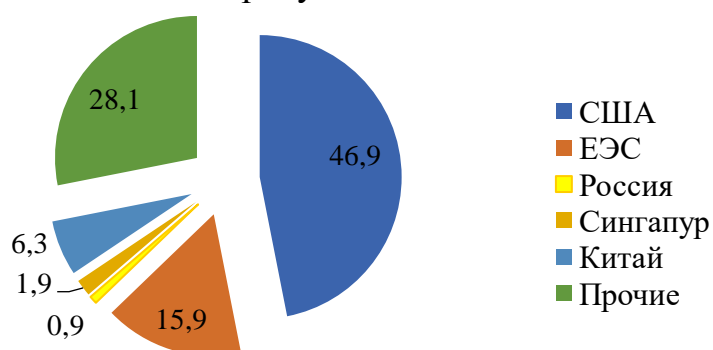


Рисунок 4 - Объем участия отдельных стран в мировом рынке дата-центров за 2017 год, % [4]

На основе данных рисунка 4 стоит отметить, что наибольший сегмент рынка хранения данных и облачных сервисов принадлежит США. По данным международного консалтингового агентства IKS-Consulting, объем рынка ЦОД России - 350млн. долл., что составляет 0,9% от мирового и 2% от рынка США.

В ходе построения банками платформенных сервисов возникают многоуровневые сдерживающие факторы, которые требуют системного подхода в решении. Рассмотрим рисунок 5.

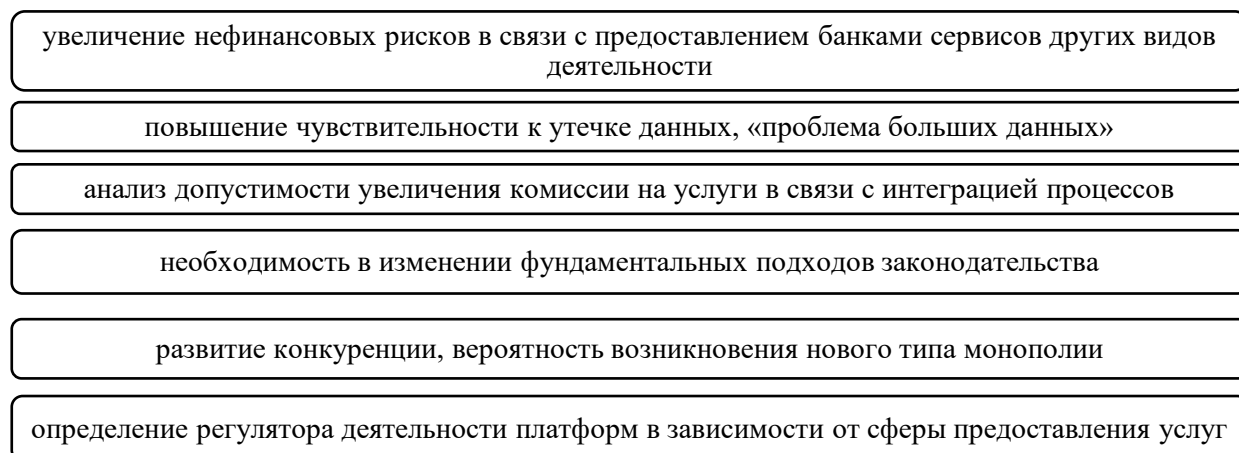


Рисунок 5 - Сдерживающие факторы построения банковских экосистем

В ходе проектирования положений по внедрению банковских экосистем, ряд экономистов и аналитиков утверждают, что экосистема – верный путь для развития банковского сектора, другие убеждены, что небанковские сервисы не принесут ощутимой прибыли, а приведут к снижению качества профильного банковского обслуживания. Таким образом, участникам цифровых платформ необходимо выделить риски экосистем и управлять ими таким образом, чтобы новый открытый формат бизнеса был безопасным и содействовал росту благосостояния.

Список использованных источников:

1. Банковские экосистемы услуг для МСБ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2019/08/4d3b90efc780.pdf> (дата обращения 20.02.2020)
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/finmarket/market\\_place/](https://cbr.ru/finmarket/market_place/) (дата обращения 21.02.2020)
3. Официальный сайт Правительства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://government.ru/info/35568/> (дата обращения 20.02.2020)
4. IKS-Consulting [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://spb.dforum.ru/sites/default/files/10.00-10.10\\_spb\\_iks\\_zheleznov.pdf](http://spb.dforum.ru/sites/default/files/10.00-10.10_spb_iks_zheleznov.pdf) (дата обращения 18.02.2020)
5. Привалов В.И. NFC – Технологии: тенденции, перспективы, проблемы / В.И. Привалов // Вестник финансового университета. – 2018. – С. 179 – 184.



## СЕКЦИЯ №1 «РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ»

УДК 336.53

### ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ С ПОМОЩЬЮ BIM-МОДЕЛИРОВАНИЯ

**Александров Сергей Андреевич**, студент 4 курса направления «Строительство уникальных зданий и сооружений»

Науч. рук.: **Старова Ольга Валерьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский федеральный университет,  
660074, г. Красноярск, ул. Киренского, Россия

**Аннотация:** Авторами статьи был проведен анализ применения и перспектив развития BIM-технологий в строительной отрасли России. В данной статье рассмотрены ключевые особенности BIM-технологии, приведены показатели её эффективности, представлены результаты исследований и опросов. Результатом исследования являются аналитические выводы о возможности дальнейшего использования технологии в России.

**Ключевые слова:** BIM-моделирование, цифровизация строительства, строительная отрасль, технологии, инновации.

### DIGITALIZING THE CONSTRUCTION INDUSTRY USING BIM MODELING

**Annotation:** The authors of the article analyzed the application and prospects of BIM-technologies in the construction industry in Russia. This article discusses the key features of BIM technology, shows indicators of its effectiveness, presents the results of studies and surveys. The result of the study is the analytical conclusions about the possibility of further use of technology in Russia.

**Keywords:** BIM-modeling, digitalization of construction, construction industry, technology, innovation.

Развитие науки и техники затронуло все отрасли промышленности, однако строительная отрасль в России все еще является довольно консервативной и традиционной в плане технологий и инноваций отраслью. Также не стоит забывать и о том, что строительство является сферой деятельности, подверженной огромному числу рисков. Отлаженной системы по выявлению и снижению рисков, несмотря на присутствие рискообразующих факторов на всех этапах жизненного цикла здания, нет. В процесс строительства вовлекается сотни единиц строительной техники и десятки подрядчиков. Для каждого участника строительного процесса составляется график производства работ,

определяется задача и время ее выполнения, анализируются результаты выполнения работы, а также поставок строительных материалов, необходимых для строительства. Без возможностей современных информационных технологий управлять этим масштабным процессом и отслеживать возможные риски практически невозможно. При всем этом строительство имеет высокую значимость в экономике страны и взаимодействует со многими другими экономическими сферами. Таким образом переход строительной отрасли на более высокий уровень технологий обеспечит развитие экономики России в целом.

По итогам заседания Государственного совета 17 мая 2016 года В. В. Путиным был утвержден перечень поручений, в котором в качестве одной из главных задач являлось внедрение BIM-технологий. 19 июля 2018 года вышло поручение президента РФ Владимира Путина «О модернизации строительной отрасли и повышении качества строительства». Для исполнения этого поручения был сформирован Федеральный проект «Цифровое строительство». Общий бюджет этой программы составит свыше 3,5 трлн руб.

Строительство, несмотря на хаотичность, может быть эффективной и спланированной, выполненной так как задумано в рамках бюджета и сроков. Это важно во всех типах проекта: промышленных и гражданский, коммерческих и государственных, которые будут улучшать не только конкретные компании, а в целом культуру производства и экономику страны.

Улучшить качество строительства сократив сроки и сметы, контролировать весь жизненный цикл здания от проектирования до сноса и утилизации отходов, увидеть объект во всех подробностях еще на этапе проектирования то к чему в условиях жесткой конкуренции стремятся все застройщики стало возможным благодаря технологии информационного моделирования зданий. BIM главный мировой тренд развития строительной отрасли. С помощью технологий создается виртуальная копия, которая содержит о нем всю информацию. Она позволяет рассечь здание в любой плоскости, увидев его начинку, рассчитать прочность материалов, их точное количество и стоимость. Изменение любого параметра автоматически меняет связанные с ним свойства и объекты вплоть до чертежей, спецификаций и календарного графика, что исключает большое количество ошибок. Это значит, что не придется терять деньги на простое техники и увеличивать смету за счет дополнительных смен и материалов. Информационные модели зданий и строительного процесса, связанные с параметрами времени и стоимости в ходе реализации инвестиционных строительных проектов, позволяют повысить прозрачность проекта и более точно оценить эффективность расходования средств. Все эти факторы позволяют повысить доверие и вовлеченность в проект инвесторов.

Минстрой РФ проводил исследования в этой области и представил следующие результаты в своей инфографике [7]: внедрение технологий информационного моделирования улучшает ряд показателей эффективности: на 30% снижает стоимость строительства и эксплуатации; до 40% снижает погрешности и ошибки в проектной документации; до 50% сокращает сроки

реализации проекта; в 6 раз уменьшает время на проверку модели; в 4 раза снижает планирование погрешностей бюджета.

В исследовании Autodesk, крупнейшего поставщика программного обеспечения для строительной сферы, приводятся следующие результаты: вовремя обнаруживаются технические неисправности, за счет этого стоимость сокращается на 10%; сроки реализации проектов сокращаются на 7-15%; а также повышается точность сметных расчетов на 3%; важным является и то, что почти на 80% можно сократить разработку строительных смет, и немаловажным является и то, что сокращаются браки и отходы строительства на 30% [4].

Для доказательства эффективности BIM-технологий приведем результаты опроса зарубежной консалтинговой компании на рисунке 1, производившей опрос в 2014 году, в котором показаны основные преимущества её внедрения [8]:



Рисунок 1 – Эффект внедрения BIM-технологии

На данный момент в России с применением BIM технологий построены «Лахта-центр» в Санкт-Петербурге, стадионы чемпионата мира по футболу, Дворец гимнастики Ирины Винер-Усмановой и храм Сретенского монастыря. От уникальных зданий BIM-технология должна распространиться повсеместно на социальные объекты и жилые комплексы. В декабре 2019 года, глава Министерства строительства России Владимир Якушев заявил, что в 2020 году будет законодательно определен перечень бюджетных объектов, при строительстве которых использование BIM модели станет обязательным условием [10]. Прежде всего речь идет о школах, детских садах, поликлиниках, учреждениях спорта, культуры, социального обслуживания населения. Подобный опыт в Великобритании позволил снизить стоимость строительства объектов на 30%. Исходя из вышесказанного, можно сделать выводы, что применение технологии информационного моделирования для объектов государственного заказа позволит обезопасить и сделать более прозрачным использование государственных инвестиций, повысить качество проектных решений, снизить риски и сэкономить государственного бюджет.

Совершенствование BIM-технологий процесс необходимый для повышения качества выпускаемых проектов как на стадии проектирования, так и на стадии строительства и эксплуатации. Можно сделать выводы, что в

инвестиционно-строительной деятельности задается новый вектор развития и расставляются приоритеты на долгосрочный период, что дает новый виток в развитие информационных технологий в строительной отрасли.

Список использованных источников:

1. Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития РФ на период до 2024 года»
2. Информационное моделирование объектов промышленного и гражданского строительства. Autodesk. (Электронный ресурс]. URL: [https://damassets.autodesk.net/content/dam/autodesk/www/campaigns/BTT-RU/BIM%20for%20buildings\\_Autodesk.pdf](https://damassets.autodesk.net/content/dam/autodesk/www/campaigns/BTT-RU/BIM%20for%20buildings_Autodesk.pdf).
4. Батишев В. // Sport build. 2015. № 7. с. 20-27. - url: <https://damassets.autodesk.net/content/dam/autodesk/www/campaigns/BTT-RU/Sportbuild.pdf>.
5. Буравлева А.Ф., Клипина Н.А., Крутилова М.О. Внедрение BIM-технологий в процесс проектирования и строительства объектов недвижимости // Вестник научных конференций. - 2016. - № 10-3(14). - с. 36-39. - url: <http://elibrary.ru/item.asp?id=27469944>.
6. Добросердова Е.А., Рахматуллина Е.С. Оценка конкурентных позиций предприятия как элемент разработки стратегии // Российское предпринимательство. - 2016. - № 5. - с. 621-630.
7. Преимущества BIM в одной инфографике. Минстрой России. (Электронный ресурс]. URL: <http://www.minstroyrf.ru/press/preimushchestva-bim-v-odnoy-infografike/>.
8. The Business Value of BIM for Construction in Major Global Markets. Icn-solutions. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.icn-solutions.nl/pdf/bim\\_construction.pdf](https://www.icn-solutions.nl/pdf/bim_construction.pdf).
9. Рыбин Е.Н., Амбарян С.К., Аносов В.В., Гальцев Д.В., Фахратов М.А. BIM-технологии // Известия вузов. Инвестиции. Строительство. Недвижимость. 2019;9(1):98-105.
10. Владимир Якушев: технологии информационного моделирования – движущая сила строительства [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minstroyrf.ru/press/vladimir-yakushev-tekhnologii-informatsionnogo-modelirovaniya-dvizhushchaya-sila-stroitelstva/>

УДК 337

## ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПОЛИТИКИ

**Айдарханова Турсынай Дауленовна**, докторант 3 курса специальности  
«Экономика»,

Науч. рук: **Мадиярова Диана Макаевна**, д-р экон. наук, профессор,  
Казахский гуманитарно – юридический инновационный университет,  
010000, г. Нур-Султан, ул. Сатпаева, 2, Республика Казахстан

**Аннотация:** В статье рассмотрены основные факторы, влияющие на развитие промышленной политики государства. Приведены современные проблемы и актуальные вопросы развития промышленной политики Казахстана. Рассмотрены реализация государственных программ, целью которых является оценка и развития промышленного потенциала Казахстана и предложении по модернизации и реструктуризации промышленного комплекса Казахстана.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, структура, метод.

## ECONOMIC DEVELOPMENT OF REGIONS IN THE CONTEXT OF INDUSTRIAL POLICY IMPLEMENTATION

**Abstract** The article considers the main factors influencing the development of the state's industrial policy. Modern problems and topical issues of development of industrial policy of Kazakhstan are presented. The implementation of state programs aimed at assessing and developing the industrial potential of Kazakhstan and proposals for the modernization and restructuring of the industrial complex of Kazakhstan are also considered.

**Keywords:** competitiveness, structure, method.

На первом этапе после обретения независимости Казахстан перешел на массовую индустриализацию. Основным направлением развития стала обрабатывающая промышленность, которая стала основным драйвером роста промышленности в стране. За годы индустриализации созданы тысячи новых современных высокотехнологичных производств, которые обеспечили выпуск сотни видов новой продукции, способствовали созданию тысячи рабочих мест.

Активная промышленная политика являются необходимыми условием к переходу экономического роста страны. Это утверждение верно, как для республики в целом, так и для отдельного региона в частности.

На уровне региона оно включает в себя определение приоритетов долгосрочного развития, осуществление целевых инвестиционных и научно-технических программ, предоставление льготных кредитов и гарантий в рамках выбранных приоритетов развития, а также поддержку предприятий и отраслей-лидеров региональной экономики, развитие которых может дать мощный импульс роста для всей экономики региона.

Были созданы все необходимые институты развития. Разработана государственная программа «Производительность 2020» целью которой стала оценка имеющегося промышленного потенциала Казахстана и предложения по модернизации и реструктуризации промышленного комплекса Казахстана.

При модернизации промышленности большое значение имеют следующие факторы - это основной капитал, его структура, изношенность, степень автоматизации применяемых технологий; степень квалификации рабочих кадров, влияющих на производительность; место расположение производства, наличие инфраструктуры, кооперативные подразделения, специализация производства, концентрация важных функций; материально-техническое снабжение, возможности сбытовых функций, уровень поставщиков, затраты на предоставление погрузочно-разгрузочных работ, распределение обязанностей по доставке материалов и комплектующих. В течение 2015–2019 гг. периода были определены 14 приоритетных секторов обрабатывающей промышленности и были нацелены средства поддержки. В этот период обрабатывающая промышленность как сектор, который наиболее устойчив к внешним экономическим шокам и потенциально может стать «убежищем» для казахстанской экономики [1].

Реализация данных программ принесла ряд положительных результатов для экономики Казахстана. Номенклатура экспортных товаров в перерабатывающей промышленности увеличилась на 21%.

В 9 регионах страны создано 23 промышленных зоны.

За время их существования (с 2002 по 2019 годы) в районах особой экономической зоны было реализовано 185 проектов, из них 46 с иностранным участием. В результате этих проектов было создано 15,6 тысячи новых рабочих мест, а налоговые поступления в бюджет составили 167 миллиардов тенге.

В промышленной зоне запущено 142 производства, объем инвестиций - около 213,8 млрд. тенге. Было создано около 8,5 тыс. новых рабочих мест. 58,9 млрд. тенге было инвестировано в инфраструктуру промышленных зон. Таким образом, в бюджет заложено 3,6 тенге инвестиций. В настоящее время поддержка интенсификации отрасли является ключевой задачей государства. Ключевыми факторами процветания отрасли являются уточнение институциональных и законодательных требований к деятельности субъектов хозяйствования и совершенствование бюджетно-финансовой системы [2].

Казахстану необходимо успешно конкурентоспособная, мощная и технологически прогрессивная промышленность, особенно на региональном рынке. Оптимальная региональная промышленная политика характеризуется двумя главными качествами:

- во-первых, она должна обладать значительным внешним эффектом, улучшая как состояние экономики региона в целом, так и условия осуществления хозяйственной деятельности;

- во-вторых, стимулировать рост деловой активности не только в приоритетных производствах региона, но и в отраслях, связанных с ними, то есть обладать мультипликативным эффектом.

С социальной точки зрения, реализация структурной перестройки экономики в регионе должна сопровождаться ростом занятости, реальной заработной платы и квалификации работающего населения, и, следовательно, общим ростом народного благосостояния. Системообразующей целью промышленной политики является повышение конкурентоспособности продукции и технического уровня промышленности, обеспечение выхода инновационной продукции и высоких технологий на внутренний и внешний рынки, замещение импортной продукции и перевод промышленности на основе инновационно активного промышленного производства в стадию устойчивого роста.

Исходя из этого можно сформулировать задачи промышленной политики:

1. Обеспечение опережающего роста производства продукции перерабатывающих отраслей по сравнению с добывающими отраслями, разработка новых видов продукции, технологий, материалов, использование имеющегося научно-технического задела и новых результатов фундаментальных и прикладных исследований.

2. Формирование конкурентной среды, создание равных и предсказуемых условий экономической деятельности.

3. Стимулирование экономического роста через поддержку формирующихся цепочек импорта замещения.

4. Содействие созданию кредитных и лизинговых институтов, направленных на поддержку экспорта и освоение новых сегментов внутреннего рынка.

5. Обеспечение прозрачности процедур кредитования со стороны органов государственной власти субъекта, их конкурсный или аукционный характер.

Промышленная политика должна воплотиться в конкретные действия всех ее субъектов, как государственной власти региона, так и промышленных предприятий, научных организаций, кредитных учреждений. Только через взаимодействие всех заинтересованных субъектов возможно создание прозрачного, доступного общественности, согласованного с нею механизма государственного правового и экономического регулирования промышленного развития, являющегося основой устойчивого экономического развития региона [3].

Приведенные положения формирования и проведения промышленной политики региона по существу отражают необходимость и возможность государственного регулирования устойчивого развития промышленного комплекса региона.

#### Список использованных источников:

1. Давыдова Н.С., Валова Е.В. /Промышленная политика на региональном уровне: цели, задачи и направления развития. 2005 г.
2. <https://kapital.kz/economic/65108/prompredpriyatiya-pokazyvayut-samyj-rezkij-rost-proizvodstva-za-6-let.html>
3. [http://economy.gov.kz/sites/default/files/pages/pser\\_2018-2022\\_-\\_1\\_etap.pdf](http://economy.gov.kz/sites/default/files/pages/pser_2018-2022_-_1_etap.pdf)4. Гутман Г.В. и др. Управление региональной экономикой / Г.В. Гутман, А.А. Мироедов, С.В. Федин; под ред. Г.В. Гутмана. М., 2002. 176 с.

УДК 331.5

## ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

**Белоусенко Анастасия Петровна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Шамилева Эльвина Эскендеровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,  
295015, г. Симферополь, ул. Севастопольская 21/4, Россия

**Аннотация:** В данной работе рассмотрены такие понятия как цифровая экономика и заработная плата. Представлен процесс начисления заработной платы с учетом базовых признаков в период цифровизации. Определены положительные и отрицательные влияния цифровой экономики на экономически активное население.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, заработная плата, экономика, достоинства, недостатки, оплата труда, банковская карта, экономически активное население, специалист, сотрудник, профессия, квалификация, предприятие, производство, работодатель.

## **TRANSFORMATION OF THE LABOR PAYMENT SYSTEM IN CONDITIONS OF TRANSITION TO DIGITAL ECONOMY**

**Abstract:** In this paper, concepts such as the digital economy and wages are considered. The process of payroll considering the basic features in the period of digitalization is presented. The positive and negative effects of the digital economy on the economically active population are determined.

**Keywords:** digital economy, wages, economy, merits, shortcomings, remuneration, bank card, economically active population, specialist, employee, profession, qualification, enterprise, production, employer.

В настоящее время Россия, как и многие другие страны, вступает в новый период, период цифровой экономики. Переход к цифровой экономике объясняется следующими задачами и целями: внедрение новшеств в управление кадровой политикой и совершенствованием системы образования, информационной инфраструктуры и безопасности, нормативное регулирование.

В свою очередь, термин цифровая экономика в первый раз был использован американским ученым Николасом Негропonte в 1995 году. Ученый пытался объяснить коллегам в чем разница между новой экономикой и старой, с учетом быстрого развития информационно-коммуникационных технологий [6].

Если же говорить о цифровой экономике на данный момент, то она представляет собой хозяйственную деятельность, где основным фактором производства являются данные, представленные в цифровом виде, тем самым такая обработка данных повышает эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [2].

Президент Владимир Путин на Петербургском международном форуме отметил, что «цифровая экономика станет основой для реформ в масштабах всей страны и затронет каждую компанию и каждого гражданина», это говорит о том, что изменения будут происходить, как во всей системе в целом, так и с каждым элементом по отдельности. Предприятия, которые постепенно переходят к цифровым технологиям, используют эти изменения, выступая в роли системы, а сотрудники, осуществляющие переквалификацию, освоение IT технологий, выступают в роли элементов данной системы [5].

Автор статьи «Цифровая экономика. Что это?» Евгения Степанова отметила, что «в России до сих пор многие предприятия зависят от человеческого фактора», это можно трактовать так, что предприятия, которые зависят от сотрудников, просто нуждаются в аттестации, переквалификации



своих сотрудников и перехода предприятия на новый, более качественный, уровень [6].

Новый уровень - это обработка финансово-экономических данных в цифрах, таких как: прибыль, выручка, среднесписочная численность и так далее. Если говорить о переквалификации сотрудников, то необходимо вспомнить системе начисления и выплаты оплаты труда, которая так же должна быть подвержена изменениям под влиянием цифровизации.

Заработная плата - это некий рычаг, благодаря которому предприятие функционирует. Согласно кодексу Российской Федерации, оплата труда — это вознаграждение за труд, которое зависит от квалификации работника, сложности работ, количества и качества выполняемой работы, а также компенсационные бонификации, то есть доплаты и надбавки компенсационного характера, и стимулирующие [1]. Чтобы работодатель был удовлетворен качеством произведенной продукции и услуги, а работник заработной платой, то желательно всему экономически активному населению (75,4 млн. чел.) пройти переквалификацию [3].

Стоит также отметить, что по данным Института статистических исследований экономики знаний НИУ ВШЭ в России доля специалистов в сфере информационно-коммуникационных технологий составляет 2% от общей численности занятых, что является отрицательным показателем для страны [5].

Необходимо так же отметить следующее: каждый пятый россиянин умеет пользоваться программами для редактирования фотографий, видео и музыки, однако в Финляндии, Великобритании, Дании данные операции осуществляет каждый второй житель, это говорит о не высокой квалифицированности наших работников [5].

В период цифровой экономики большое внимание начинают уделять вкладу каждого из сотрудников, который увеличил прибыль, улучшил качество продукции, сократил издержки и так далее. Тем самым с помощью цифровой экономики можно в большей степени уделить внимание квалификации сотрудника и в меньшей степени - количеству отработанных часов. Высококвалифицированный сотрудник может выполнить работу с меньшими затратами времени. При этом стоит учитывать то, что период цифровой экономики позволяет работать удаленно, следовательно, сокращаются затраты на аренду здания, а также на транспортные расходы, которые стремятся к нулю. Говоря о затратах на транспортные услуги, стоит упомянуть об экономии времени на то, чтобы добраться к месту работы. Следовательно, работник сможет самостоятельно построить график работы так, как удобно ему, а работодателю нет необходимости отслеживать сколько часов отработал сотрудник. Что же касается самой оплаты труда, то заработную плату можно перечислить на банковскую карту, кошелек, расчетный счет. (например, карты и счета РНКБ, ГЕНБАНК, Сбербанк, Яндекс. Деньги, Qiwi кошелек, PayPal, ApplePay и т.д.). Появляется необходимость в переквалификации сотрудников, так как многие должности будут не востребованы (например, кассир в организации, консультант, кондуктор и так далее).

Можно сделать вывод, что предприятия, которые начинают применять цифровые технологии, принимают на работу специалистов в области IT технологий, стоят на несколько ступеней выше, чем другие предприятия. Данные предприятия имеют более высококвалифицированных кадров, которые гораздо качественнее выполняют свою работу, тем самым сокращают издержки предприятию.

Цифровая экономика упрощает нам процесс производства на предприятиях и жизнь в целом. Однако, необходимо понимать, что в период становления цифровой экономики, экономически активному населению необходимо пройти переквалификацию, освоить навыки и получить новые знания, что достаточно трудоемко и затратно по времени делом. На момент становления цифровой экономики есть возможность столкновения с сокращением и непригодностью многих профессий, что является негативным явлением. Однако государство внедряет различные курсы переподготовки и переквалификации, открывает новые кафедры и направления в ВУЗах, тем самым способствуя появлению новых профессий. Это новый период в государстве, период цифровой экономики, который направлен на улучшенную обработку данных и информации, а главная цель — это безопасность и стремление сделать жизнь людей более легкой и комфортной.

#### Список использованных источников:

1. Трудовой кодекс РФ.
2. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы»
3. Динамика численности экономически активного населения // Федеральная служба государственной статистики URL: [https://www.gks.ru/bgd/free/B00\\_24/IssWWW.exe/Stg/d000/](https://www.gks.ru/bgd/free/B00_24/IssWWW.exe/Stg/d000/) (дата обращения: 15.02.2020).
4. Что такое цифровая экономика // FINGRAMOTA.ORG URL: <http://www.fingramota.org/teoriya-finansov/item/2198-chto-takoe> (дата обращения: 11.02.2020).
5. Цифровая экономика даст России шанс на рывок в будущее // ИСИЭЗ URL: <https://issek.hse.ru/press/207309893.html> (дата обращения: 12.02.2020).
6. Цифровая экономика. Что это? // Вовремя: ru URL: <http://vo-vremya.ru/stati/it/cifrovaya-ekonomika-chto-eto/> (дата обращения: 15.02.2020).

УДК 336.64.

## **ОТБОР ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА УСТОЙЧИВОСТЬ КОРПОРАЦИЙ**

**Воробьевская Марина Леонидовна**, магистрант 1 курса направления  
«Менеджмент»,

Науч. рук.: **Лукина Елена Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** в статье исследуются подходы к понятию устойчивости корпорации, которая рассматривается как одна из характеристик деятельности корпорации. Рассмотрены факторы-причины и факторы следствия устойчивости корпорации и представлена их взаимосвязь и классификация.

**Ключевые слова:** корпорация, корпоративное управление, устойчивость, стабильность, факторы, макроэкономика.

## SELECTING FACTORS THAT AFFECT CORPORATE SUSTAINABILITY

**Abstract:** the article explores approaches to the concept of corporate sustainability, which is considered as one of the characteristics of the corporation. The factors-causes and consequences of the stability of the corporation are considered and their relationship and classification are presented.

**Keywords:** corporation, corporate governance, stability, stability, factors, macroeconomics.

В настоящее время одной из значимых научных проблем, имеющих как методическую, так и прикладную значимость для организации эффективного корпоративного управления, является проблема устойчивости современных корпораций. За последние годы появилось большое число научных работ, в которых исследуются различные формы устойчивости корпорации и выявляются факторы, оказывающие влияние на данную характеристику корпоративного менеджмента, что говорит о значительном интересе, проявляемом российским научным сообществом к проблеме оценки и анализа факторов устойчивости корпорации.

Под корпорацией в современной экономической науке понимают либо «экономический субъект в форме акционерного общества, с самостоятельным юридическим статусом и сосредоточением функций управления в руках профессиональных менеджеров» [9, с.14], либо объединение таких экономических субъектов для достижения генеральных целей и защиты общих рыночных интересов.

В свою очередь, понятие «устойчивость корпорации» имеет множество трактовок и формулируется в ряде работ отечественных исследователей.

По мнению Плетнёва Д.А. устойчивость корпорации является «... мерой сохранения корпорацией как динамической системой всех своих ключевых свойств, качеств, элементов и связей между ними во времени и пространстве» [6, с.42]. Данное определение базируется на подходе к исследованию деятельности корпорации как сложной системы и представляется наиболее точным.

В работах Тютыка О.В. встречается следующее определение «Устойчивость корпорации представляет собой её экономическую стабильность как сложной экономической системы» [7, с.35]. Следует отметить, что стабильность является скорее статической характеристикой корпорации, тогда как устойчивость корпорации – это динамическая метрика.

Более расширенное определение понятия устойчивости корпорации приводится в работах Чувелевой Е.А. и трактуется как «... стабильное сбалансированное развитие корпорации под действием динамического внешнего окружения и внутренних факторов, способность сохранять динамическое равновесие, обеспечиваемое эффективным и результативным управлением, достаточным для предотвращения воздействия негативных последствий функционирования корпорации как элемента сложной системы [8, с.116].

Журова Л.И. и Топорков А.М. дают следующее определение: «Устойчивость корпорации рассматривается как её способность обеспечивать внутреннюю сбалансированность и эффективное динамическое равновесие, эффективно использовать ресурсы и экономический потенциал, обеспечивая достижение целей корпоративной стратегии в условиях разнонаправленного воздействия различных факторов влияния» [4, с.1].

Основными формами устойчивости современной корпорации в зависимости от реакции на факторы влияния являются следующие [6, с.44]:

– видимая устойчивость корпорации, которая формируется при отсутствии действия факторов влияния и может отмечаться у корпораций в слабой или отсутствующей конкурентной среде, обычно в течение короткого промежутка времени;

– отложенная устойчивость корпорации, подразумевающая способность корпорации избегать действия факторов влияния;

– абсолютная устойчивость корпорации, базирующаяся на наличии в корпоративной системе необходимых компенсационных механизмов для нивелирования факторов влияния;

– адаптивная устойчивость корпорации, при которой компенсационные механизмы сформированы ещё не полностью, но по мере развития экономического субъекта постепенно приспосабливаются к изменению факторов влияния на основе типовых реакций;

– метаустойчивость корпорации, которая наблюдается при ситуации полной устойчивости к малым факторам влияния, но недостаточной устойчивости к «пороговым» факторам влияния.

В соответствии с рассмотренными определениями, отдельными видами устойчивости и факторами развития современных корпораций, рассмотренных в научных и методических исследованиях Плетнёва Д.А. [6], Шуклиной М.А. [10], Орехова С.А. [5], Шихвердиева А.П. [9] и Ендовицкого Д.А. [3], можно предложить следующую систему факторов-причин и факторов-следствий устойчивости современной корпорации, которая представлена в таблице 1.

В ней представлены как факторы-причины внешней и внутренней среды корпорации, состав которых является достаточно типичным для любого крупного экономического субъекта, так и целевые факторы-следствия устойчивости корпорации, обеспечиваемыми на основе качественного управления исходными факторами-причинами. Данные целевые факторы-следствия сгруппированы в три группы, отражающие основные направления деятельности современной корпорации: факторы финансовой устойчивости,

факторы средовой устойчивости и факторы структурной устойчивости корпорации.

Таблица 1 – Система факторов-причин и факторов-следствий устойчивости современной корпорации

Факторы-причины устойчивости корпорации	Факторы-следствия устойчивости корпорации
Особенности формирования собственного капитала корпорации	Факторы обеспечения оптимальной финансовой устойчивости (устойчивости финансов) корпорации
Форма акционирования и специфика стейкхолдеров корпорации из сегмента собственников и высшего менеджмента	
Особенности и стабильность операционной и финансово-хозяйственной деятельности корпорации	
Имплементация в деятельность корпорации принципов и положений корпоративной социальной ответственности	
Динамика, особенности и конкурентоспособность продуктов корпорации на основных рынках	Факторы обеспечения оптимальной средовой устойчивости корпорации
Наличие и контроль со стороны корпорации каналов распределения продукта	
Рейтинг узнаваемости продуктов корпорации на основных и потенциальных рынках	
Макроэкономические метрики основных сырьевых и продуктов рынков корпорации	
Текущая и перспективная конъюнктура рынка ценных бумаг и тенденций правового регулирования и в юрисдикции корпорации	Факторы обеспечения оптимальной структурной устойчивости корпорации
Состав, структура и направленность бизнес-интересов высшего менеджмента корпорации	
Качество и налаженность организационно-управленческих связей внутри «ядра» корпорации	
Уровень квалификации и рутинных связей внутри «ядра» корпорации	
Уровень транзакционных издержек внутри корпорации	

Факторы обеспечения оптимальной финансовой устойчивости корпорации можно было бы назвать скорее факторами устойчивости её финансов, поскольку данные целевые факторы подразумевают устойчивость всей системы финансов корпорации, а не финансовой устойчивости как одного из подразделов финансового анализа. В целом для современных корпораций, особенно отечественных, характерна тенденция нехватки финансовых ресурсов для нормального развития, нежели различные акционерные характеристики и проблемы в структуре собственности.

Среди факторов, ограничивающих экономическую активность и выражающихся в конечном итоге в снижении средовой устойчивости корпорации, можно выделить преимущественно внешние факторы, в том числе конкурентоспособность продуктов корпорации, наличие эффективных каналов распределения, а также различные маркетинговые характеристики. Также в данном сегменте целевых факторов можно отметить и различные

макроэкономические параметры, с которыми косвенно связаны и конъюнктура рынка ценных бумаг, на котором обращаются акции и прочие ценные бумаги корпорации. Обычно динамика таких факторов говорит о том, что ключевое дестабилизирующее влияние на устойчивость современной корпорации способно оказывает снижение объёмных показателей её деятельности, следующая из сужения рынков и уменьшение конкурентных характеристик продукта.

В целом следует отметить, что проведенное исследование выявило отсутствие единства подходов не только к формированию системы факторов устойчивости корпорации, но даже и к самому этому понятию. Соответственно, данная проблематика требует дополнительных научных исследований и разработки методологии оценки действия разнообразных факторов среды с учётом динамики развития современных корпораций по всем экономическим компонентам.

#### Список использованных источников:

1. Бруслов А.Ю. Устойчивое развитие корпораций: оценки с моделями устойчивой деятельности // Социально-политические науки. – 2015. – №1. – С.119-133.
2. Вишнякова Т.А. Методы и модели оценки финансовой устойчивости корпорации // Концепт. – 2018. – №8. – С.1-7.
3. Ендовицкий Д.А., Панина И.В., Панкратова М.В. Анализ сущности корпоративной устойчивости как реакции на цивилизационные изменения // Экономический анализ. – 2017. – №6. – С.1043-1060
4. Журова Л.И., Топорков А.М. Сравнительный анализ подходов к оценке устойчивого развития экономических систем // Вестник ВГУ им. В.Н. Татищева. – 2017. – №4. – С.1-14.
5. Орехов С.А. Корпоративное управление. – М.: Юрайт, 2018. – 312 с.
6. Плетнёв Д.А. Критерий и показатели оценки устойчивости корпорации в русле системного подхода // Стратегии бизнеса. – 2015. – №6. – С.42-47.
7. Тютюк О.В. Корпоративный менеджмент, рынок корпоративного контроля: слияния и поглощения компаний. – Пермь: Изд-во ПГНИУ, 2019. – 121 с.
8. Чувелева Е.А. Компенсация негативного влияния рисков на эффективность стратегических слияний и поглощений как фактор обеспечения устойчивости // Известия ТГУ. – 2016. – №1. – С.116-125.
9. Шихвердиев А.П. Корпоративное управление. Сыктывкар: Изд-во СГУ, 2015. 241 с.
10. Шуклина М.А. Основы корпоративного управления. – М.: Синергия, 2019. – 304 с.

УДК 336.025

## **ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ**

**Волкунович Юлия Михайловна**, студент 4 курс направления  
«Информационные системы и технологии»

Науч. рук.: **Дегтярева Инна Ивановна**, ст. преподаватель,

Полесский государственный университет

225710, Брестская обл., г. Пинск, ул. Куликова, 27, Республика Беларусь

**Аннотация:** Существование любой коммерческой организации в первую очередь обуславливается получением прибыли в результате ведения своей деятельности. Финансовое состояние организации определяется ее способностью финансировать свою деятельность. Однако в настоящее время большая доля организаций подвержена финансовым трудностям. В связи с этим улучшение бизнес-климата в стране является крайне важным фактором, что в свою очередь подразумевает собой принятия целого ряда мер по улучшению финансового состояния организаций.

**Ключевые слов:** организация, финансовое состояние, рентабельность, финансовые результаты, деятельность организации, дебиторская задолженность.

## FINANCIAL CONDITION OF ORGANIZATIONS AND WAYS TO IMPROVE IT

**Resume:** The existence of any commercial organization is primarily determined by making a profit as a result of conducting its activities. The financial condition of the organization is determined by its ability to finance its activities. However, a large proportion of organizations are currently subject to financial difficulties. In this regard, improving the business climate in the country is an extremely important factor, which in turn implies the adoption of a number of measures to improve the financial condition of organizations.

**Keywords:** organization, financial condition, profitability, financial results, organization activity, accounts receivable.

Первоначальная цель любой коммерческой организации, независимо от того является ли организация государственной или частой, заключается в получении прибыли в результате ведения своей деятельности. Способность организации финансировать свою деятельность отражает ее финансовое состояние. Его можно охарактеризовать уровнем обеспеченности финансовыми ресурсами, которые необходимы для нормального функционирования предприятия, а также насколько эффективно они используются и целесообразно размещаются. Кроме того, финансовое состояние определяется финансовыми взаимоотношениями организации с другими юридическими и физическими лицами, ее финансовой устойчивостью и платежеспособностью.

В данное время большая доля организаций подвержена финансовым трудностям. Это происходит в связи с ситуацией в стране в целом, а также недостаточным финансовым управлением в организациях.

Многие организации стоят на грани банкротства из-за отсутствия навыков адекватной оценки собственного финансового состояния, принятия решений без анализа вытекающих финансовых последствий. Важнейшим фактором, определяющим уровень застрахованности организации от возможного банкротства, является устойчивое финансовое положение организации. Вопрос финансового анализа организаций является крайне актуальным на современном

этапе развития экономики. Финансовые результаты деятельности организаций за 2015-2019 гг. представлены в таблице 1.

Основываясь на данных таблицы в Беларуси по итогам 2019 года насчитывается 1631 убыточных организации. Причем по сравнению с 2015 годом их количество сократилось на 12,3%, а доля убыточных организаций сократилась на 1,7% и составила 23,8%.

Рентабельность продаж повысилась с 7,3% в 2015 г. до 7,6% в 2019 г., рентабельность реализованной продукции увеличилась на 0,1% и составила 9,2%.

Таблица 1 – Финансовые результаты деятельности организаций за 2015-2019 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	Отклонение 2019/2015 гг.	Темп изм. 2019/2015, %
Количество убыточных организаций, ед.	1859	1767	1745	1632	1631	-228	87,7
Удельный вес убыточных предприятий в общей численности обследуемых организаций, %	25,5	24,9	24,6	23,8	23,8	-1,7	93,3
Рентабельность продаж, %	7,3	7,5	7,5	7,6	7,6	0,3	104,1
Рентабельность реализ. продукции, %	9,1	9,4	9,4	9,4	9,2	0,1	101,1

Примечание – Источник [1]

Однако рост количественных показателей работы организаций все еще не привел к улучшению качественных. Субъекты хозяйствования для расширения производства на протяжении многих лет увеличивали объемы заимствования денежных средств в банках, при этом не давая адекватной оценки возможности погашать свои обязательства вовремя, что в свою очередь осложняет ситуацию. В результате чего отмечается значительный рост задолженности, в том числе просроченной.

Также необходимо отметить, что поскольку большая часть кредитов номинированы в СКВ, финансовые обязательства организаций росли в иностранной валюте. В итоге имеем существенное увеличение нагрузки на организации, вызванные ростом курса доллара, наблюдавшимся в течение последних лет.

Показатели задолженности организаций за 2018-2019 гг. представлены в таблице 2.

По данным таблицы указанной выше видим, что больше всего увеличилась просроченная кредиторская задолженность – на 8,3%. Необходимо отметить, что значительно сократилось количество просроченной задолженности по кредитам и займам – на 18,6%, внешняя кредиторская задолженность – на 6,5%. Это является подтверждением положительных результатов деятельности организаций. Однако проблема нерентабельности организаций все также остается актуальной. Одной из важнейших причин такой ситуации в нашей стране является кризис в РФ.



Таблица 2 – Состояние расчетов организаций Республики Беларусь на 1 февраля 2019 г.

Показатель	Сумма, млн руб. на 1 февраля 2019 г.	В % к 1 февраля 2018 г.
Дебиторская задолженность, млн руб.	38279,5	112,8
в том числе просроченная,	8160,5	108,9
Внешняя дебиторская задолженность, млн руб.	8897,5	113,5
в том числе просроченная,	892,2	95,3
Кредиторская задолженность, млн руб.	48346,7	109,4
в том числе просроченная	8451,2	110,1
Внешняя кредиторская задолженность, млн руб.	10237,6	104,8
в том числе просроченная	930,1	86,6
Задолженность по кредитам и займам, млн руб.	73989,3	112,0
в том числе просроченная	2915,2	119,4

Примечание – Источник [2]

Многие белорусские организации испытали значительный упад выручки. Это вызвано тем, что 40,3% белорусских организаций экспортируют свои товары в Россию. Однако в связи с различными экономическими причинами реальные доходы населения в России упали на 2,5% и сократился спрос на продукцию, в том числе и белорусского производства. Кроме того, необходимо учесть и другие основные причины ухудшения финансового состояния организаций в нашей стране. К ним относятся высокий процент износа основных средств, низкая конкурентоспособность продукции внутри страны, рост просроченных обязательств.

Проблему убыточности необходимо решать планомерно и последовательно. Улучшение бизнес-климата в стране является крайне важным фактором. Это подразумевает собой целый ряд мер, призванных для повышения доступности кредитных ресурсов, снижения налоговой нагрузки, улучшения инвестиционной привлекательности Беларуси на международной арене. Приватизация является отличным решением неэффективности производства. Поскольку, как правило, частные инвесторы, которые инвестируют в бизнес собственные средства, очень тщательно следят за тем, чтобы деньги использовались эффективно. А это значит, уменьшить долю убыточных организаций можно за счет принятия соответствующих мер.

Любой организации необходимо наращивать объем оказанных услуг, а также добиваться снижения затрат с целью улучшения своих финансовых результатов. Прохождение инвентаризации запасов, чтобы обнаружить запасы, отягощающие баланс организации, позволяет снизить затраты. Помимо этого, за счет снижения энергоёмкости производства и снижения материалоёмкости можно разработать меры по снижению затрат. Это даст возможность руководству для решения финансовых проблем организации прийти к наиболее реальному варианту. Для коммерческой организации есть несколько самых актуальных путей повышения деловой активности организации. За счет повышения уровня интенсивности процессов операционной деятельности сокращается продолжительность производственного цикла.

Сокращение времени нахождения капитала в запасах зависит от улучшения процессов материально-технического снабжения и обеспечения бесперебойного формирования складских товарных запасов для потребностей основной деятельности в экономически обоснованном объеме. Ускорение продвижения товаров к потребителю за счет активации маркетинговых исследований. Также оптимизация процесса отгрузки и реализации товаров, маршрутов прохождения и времени обработки расчетных документов, улучшение процессов материально-технического снабжения и обеспечение бесперебойного формирования складских товарных запасов для потребностей основной деятельности в экономически обоснованном объеме, сокращение времени отвлечения средств из оборота компании на формирование дебиторской задолженности приводит к увеличению деловой активности организаций.

Список использованных источников:

1. Финансовые результаты работы организаций Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/statistika-predprinimatelstva/statisticheskie-izdaniya\\_/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/statistika-predprinimatelstva/statisticheskie-izdaniya_/). – Дата доступа: 13.02.2020
2. Состояние расчетов организаций Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/statistika-predprinimatelstva/statisticheskie-izdaniya\\_/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/statistika-predprinimatelstva/statisticheskie-izdaniya_/). – Дата доступа: 13.02.2020

УДК 343

## **СВЯЗЬ ИСТОЧНИКОВ И УТЕЧКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Голышкина Анастасия Михайловна, Федорова Екатерина Сергеевна**  
студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Черняков Михаил Константинович**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются источники информации для анализа финансовой устойчивости организации в условиях цифровой экономики, а также предотвращения утечки информации. Современный мир – общество потребления, где сложно завоевать лидирующие позиции на рынке. Тем, кому удастся выстроить свой бизнес, приходится иметь дело с поддержанием уже сложившейся репутации, сохранения устойчивости организации.

**Ключевые понятия:** финансовое состояние организации, конкуренция, финансовая устойчивость, цифровая экономика, утечка информации.

## COMMUNICATION OF SOURCES AND INFORMATION LEAKS FOR ANALYSIS OF THE FINANCIAL STABILITY OF THE ORGANIZATION

**Annotation.** This article is discussed the actual sources of information for analyzing the financial stability of an organization in a digital economy, as well as preventing information leakage. The modern world is a consumer society, where it is difficult to gain a leading position in the market. Those, who manage to build their business, have to deal with maintaining an already established reputation and maintaining the organization's stability.

**Key concepts:** financial position of enterprise, financial stability, economic competition, digital economy, information leak.

В настоящее время проблеме анализа финансовой устойчивости организации уделяется важное внимание, а именно в системе управления организацией. Ведь необходимо сохранять в условиях нестабильной внешней среды, в противостояние экзогенным факторам устойчивое финансовое состояние организации, минимизировать риски. Ведь успешное достижение поставленной цели приводит к повышению финансовой устойчивости организации [1].

Из вышеизложенного следует, что перед финансовым отделом любой организации стоит задача повышения финансовой устойчивости и финансовых результатов, что приводит к росту финансового состояния предприятия в целом.

Ни для кого не секрет, что в быстроизменяющемся мире, главная цель управления финансовым состоянием – сохранение динамического финансового равновесия, повешение инвестиционной привлекательности предприятия, а также увеличение кредитоспособности и стабильной платежеспособности. Для поддержания конкуренции и финансового положения, а также роста организации в любой отрасли экономики организациям приходится «искать наилучший способ удовлетворения запросов клиентов, выводя на рынок продукты, которые создают новую ценность у имеющих и новых покупателей» [2].

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что ценность – это качественный и уникальный продукт или услуга, определяющая степень удовлетворенности потребителя и применимости к решению проблем его. Создание новой ценности - цель инновации. И именно поэтому, инновации - ключевой фактор роста, прибыльности и конкурентоспособности организации.

Экспертный метод – это определение типа финансовой устойчивости по данным финансовой отчетности, с использованием совокупности относительных показателей (коэффициентов). Анализ финансовой устойчивости включает три основных этапов (рисунок 1).

Информационная база для проведения анализа финансового состояния – это финансовая (бухгалтерская) отчетность организации. Инновациями в наше время являются цифровые технологии. В условиях постоянной конкуренции за новые технологии, многие организации забывают позаботиться о самом главном

– устойчивости и независимости данных организации, чтобы не произошло утечки информации (рисунок 2).

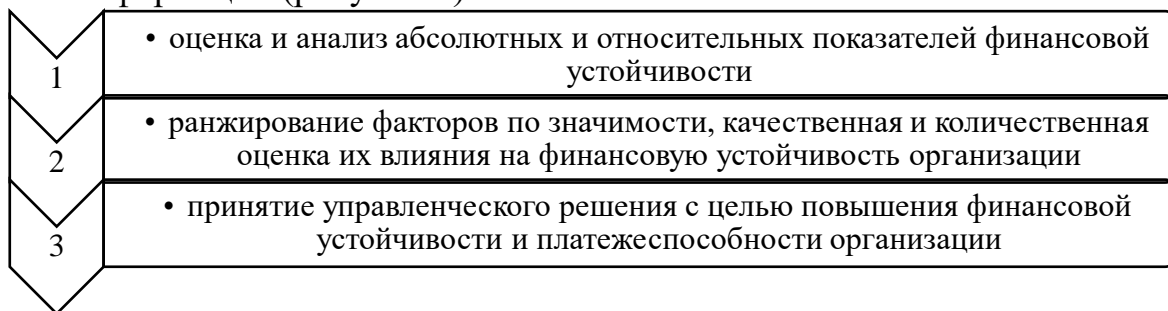


Рисунок 1 – Алгоритм анализа финансовой устойчивости

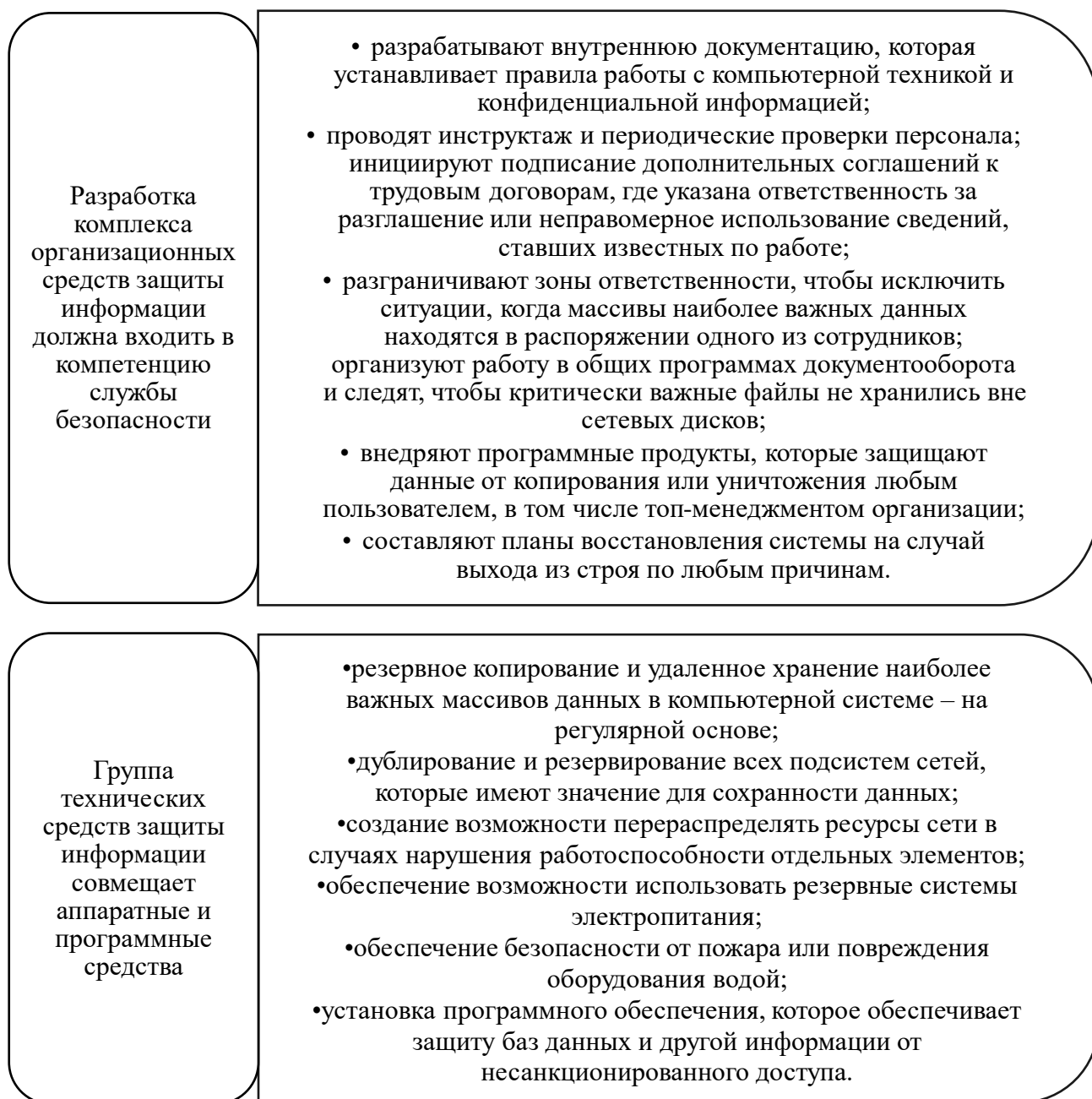


Рисунок 2 – Условия обеспечения финансовой устойчивости в цифровой экономике

Современная цифровая экономика обеспечивает быстрый и легкий доступ к услугам, данным, отчетностям посредством всемирной паутины. Преимуществом цифровых технологий являются низкие затраты, что влияет на снижение себестоимости товара и цены для конечного потребителя.

Учитывая массовый перенос документов и коммуникаций на цифровые носители, совершенно логичным выглядит перенос общения с государством на электронную платформу. Электронное государство и Электронное правительство будут создавать значительную долю электронных сервисов и продуктов своим гражданам. Как мы знаем, информация, которая попадает во всемирную паутину, остается там навсегда. То есть, практически любой человек может просмотреть, внести изменения в документы, искажив тем самым реальность, а также воспользоваться полученной информацией в корыстных целях. Поэтому все уважающие себя и свой труд компании прежде, чем переносить всю информацию на цифровые носители и, тем более, на просторы Интернета, стремятся обезопасить и защитить свои данные.

Утечка информации является серьезной опасностью для многих предприятий. Она может произойти в результате умысла третьих лиц или по неосторожности сотрудников. Умышленная организация утечки совершается с двумя целями: первой из них становится нанесение ущерба государству, обществу или конкретному предприятию, эта цель характерна для проявлений кибертерроризма; второй целью является получение преимущества в конкурентной борьбе [2].

Для того, чтобы обеспечить финансовую устойчивость в цифровой экономике необходимо соблюдать следующие условия, делящиеся на две основные группы действий: организационные и технические меры (рисунок 2).

Эти рекомендации обеспечат сохранение информации в условиях цифровой экономики. В наше время, во всех крупных организациях есть действующий специалист, отвечающий за цифровые носители, ведь утечка информации частое происшествие в истории экономики мира.

Сотрудники организаций, которые взаимодействуют с контрагентами, производят аутсорсинг, аудит, консультационные услуги всегда подписывают соглашения о конфиденциальности и независимости проводимых процедур для обеспечения качественного выполнения договора.

Таким образом, зная, где сосредоточена информация – источник для анализа финансового состояния, можно своевременно выявлять эту область затруднений и утечек, разрабатывать мероприятия по повышению степени защищенности информации и как следствия повышения информационных данных для анализа финансового состояния организации.

#### Список использованных источников:

1. Гольшкіна А.М. Методические подходы к оценке эффективности деятельности организации = Methodical approaches to assessing the effectiveness of the organization / А.М. Гольшкіна, М.А. Власенко // Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при

Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 5 марта 2019 года / под ред. Т.В. Пироговой, М.А. Селивановой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2019. – С. 26 – 30.

2. Федорова Е. С. Способы предотвращения утечки информации в цифровой экономике = Ways to prevent information leakage in digital economy / Е. С. Федорова, М. К. Черняков // Научный ежегодник Центра анализа и прогнозирования. - 2018. – № 2. – С. 180–184.

3. SMM-продвижение в социальных сетях — что это такое и как работает URL: <https://kazarabativat.ru/marketing/smm-prodvizhenie/> (дата обращения 29.09.2018).

4. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 “О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы” URL: [http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71570570/ #ixzz5STI7Hek9](http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71570570/#ixzz5STI7Hek9) (дата обращения 29.09.2018).

УДК 338.242

## **ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ ВНЕОБОРОТНЫМИ И ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ ООО «ВОСТОК»**

**Жигулина Анастасия Александровна**, студент 5 курса направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Маслихова Елена Александровна**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация.** Одним из базовых путей повышения финансовой независимости предприятия, его платежеспособности, ликвидности и эффективности функционирования является эффективное управление его активами, поскольку именно они участвуют в хозяйственных операциях, обеспечивают непрерывность процесса производства, служат основой для получения прибыли.

В данной статье автором показана актуальность эффективного управления активами в современных условиях, представлены результаты анализа системы финансового управления внеоборотными и оборотными активами ООО «Восток». В результате указаны основные проблемы финансового управления внеоборотными и оборотными активами ООО «Восток» и кратко рассмотрены рекомендации по совершенствованию.

**Ключевые слова:** активы, оборотные активы, внеоборотные активы, финансовое управление внеоборотными и оборотными активами.

## **FINANCIAL MANAGEMENT OF NON-CURRENT AND CURRENT ASSETS OF LLC VOSTOK**

**Abstract:** One of the basic ways to improve the financial independence of an enterprise, its solvency, liquidity and operational efficiency, is to effectively manage its assets, because they are involved in business operations, ensure the continuity of the production process, and serve as the basis for making a profit.

In this article, the author shows the relevance of effective asset management in modern conditions, presents the results of the analysis of the system of financial management of non-current and current assets of LLC Vostok. As a result, the main problems of financial management of non-current and current assets of Vostok LLC are indicated and are briefly considered recommendations for improvement.

**Keywords:** assets, current assets, non-current assets, financial management of non-current and current assets.

Эффективное управление активами – это то, что необходимо для любого из предприятий, если оно хочет осуществлять эффективную деятельность. Для этого, необходимо, в первую очередь, прежде чем проводить какие-либо мероприятия, понимать сущность активов как экономическую категорию.

Обратим внимание на тот факт, что «сущность активов» исследована не комплексно, как в трудах отечественных авторов, так и зарубежных.

Единого подхода к этому понятию до сих пор нет, что обусловлено наличием большого количества различных вариантов. Эффективное управление активами – это то, что необходимо для любого из предприятий, если оно хочет осуществлять эффективную деятельность. Результативность использования активов характеризуют в большей мере показатели рентабельности и оборачиваемости, а, следовательно, эффективность управления ими можно повышать, уменьшая период оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения выручки [5, с. 23].

Собственность организации, которая имеет денежную стоимость и отражается в активе баланса – это и есть активы. В частности, к ним относят: денежные средства и их эквиваленты, оборотные фонды, основной капитал и нематериальные активы. Способность приносить доход – это главное свойство активов [6, с. 25].

Одной из наиболее важных и обширных частей финансового менеджмента является финансовое управление оборотными активами.

Источниками формирования оборотных активов являются собственные, заемные и привлеченные средства. В состав собственных источников формирования минимальной потребности предприятия в оборотных активах входят: уставный капитал, излишки оборотных средств на начало планируемого года, прибыль, устойчивые пассивы, фонд накопления, целевое финансирование [3, с. 172]. Источники финансирования внеоборотных активов: кредиты и займы, чистая прибыль и амортизационные отчисления.

Далее проанализирован состав и динамика оборотных и внеоборотных активов (таблица 1).

В 2016 г. в структуре оборотных активов явно преобладают запасы (71,9%). На дебиторскую задолженность приходится 27,3%.

В 2017 г. в структуре оборотных активов явно также преобладают запасы (57,2%). На дебиторскую задолженность приходится 25,2%.

Если говорить о динамике, то в 2017 г. оборотные активы выросли на 159,9%, а в 2018 г. увеличение составило уже 26,1% по сравнению с 2017 г. и

227,9% по сравнению с 2016 г. В свою очередь, в 2018 г. в структуре оборотных активов преобладают запасы (43,3%) и дебиторская задолженность (42,6%).

Таблица 1 – Анализ состава и динамики оборотных активов ООО «Восток» по состоянию на 31.12.2016-31.12.2018 гг., тыс. руб.

Показатель	31.12.2016 г.		31.12.2017 г.		31.12.2018 г.		Абсолютные изменения, тыс. руб.		Темп прироста, %	
	Стоимость, тыс.руб.	Удельный вес, %	Стоимость, тыс.руб.	Удельный вес, %	Стоимость, тыс.руб.	Удельный вес, %	2017 г.-2016 г.	2018 г.-2017 г.	2017 г.-2016 г.	2018 г.-2017 г.
Оборотные активы всего:	7166	100	18625	100	23494	100	11459	4869	159,9	26,1
Запасы	5156	71,9	10653	57,2	10177	43,3	5497	-476	106,6	-4,5
НДС	-	-	824	4,4	739	3,1	824	-85	-	-10,4
Дебиторская задолженность	1953	27,3	4703	25,2	10012	42,6	2750	5309	140,8	112,9
Денежные средства	57	0,8	427	2,3	2566	10,9	370	2139	649,1	500,9
Прочие оборотные средства	-	-	2018	10,8	-	-	2018	-	-	-

Так, в 2017 г. запасы выросли на 106%, дебиторская задолженность выросла на 140%, а денежные средства – на 370 тыс. руб. (649%).

В 2018 г. запасы снизились на 4,5%. Налог на добавленную стоимость снизился на 10,4%. Дебиторская задолженность повысилась на 112%, а денежные средства возросли на 500% и составили 2566 тыс. руб., нежели чем 427 тыс. руб. в 2017 г.

Состав и динамика внеоборотных средств представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ состава и динамики внеоборотных активов ООО «Восток» по состоянию на 31.12.2016-31.12.2018 гг., тыс. руб.

Показатель	31.12.2016		31.12.2017		31.12.2018		Абс. изм., тыс. руб.		Темп прироста, %	
	Стоимость, тыс. руб.	Уд. вес, %	Стоимость, тыс. руб.	Уд. вес, %	Стоимость, тыс. руб.	Уд. вес, %	2017-2016	2018-2017	2017-2016	2018-2017
Внеоборотные активы всего:	499	100	1081	100	4166	100	582	3085	116,4	285,7
Нематериальные активы	7	1,4	5	0,46	5	0,12	-2	0	-28,6	-
Основные средства	492	98,6	1076	99,5	1503	36,1	584	427	118,7	39,6
Прочие внеоборотные средства	-	-	-	-	2658	63,8	-	-	-	-



Как видим, с каждым годом внеоборотные активы повышались. В 2017 г. рост составил 116%, и в 2018 г. – 285%. В 2016 г. в структуре внеоборотных активов преобладали основные средства – 98,6%. В 2017 г. в структуре также преобладали основные средства (99,5%). На нематериальные активы в 2018 г. пришлось 0,46% в то время, как в 2016 г. – 1,4%. В структуре внеоборотных активов в 2018 г. преобладали прочие внеоборотные средства (63,8%), на основные средства приходилось 36,1%.

Среди основных недостатков было определено, что в ООО «Восток» не планируются и не устанавливаются нормы для отдельных видов активов, не осуществляется контроль за выполнением планов и норм, не осуществляется анализ изменений в составе, структуре и эффективности использования активов.

Все это свидетельствует, о том, что планирование формирования и использования активов на предприятии практически отсутствует, что является серьезным недостатком в их системе управления.

Также, анализируя структуру оборотных активов, был выявлен значительный рост дебиторской задолженности.

Следовательно, в рамках совершенствования системы финансового управления внеоборотными и оборотными активами ООО «Восток» рекомендовано:

1. Усовершенствовать систему финансового управления активами, внедрив планирование. Для этого было рекомендовано нанять двух новых сотрудников, выполняющих функции по планированию, а также закупить программное обеспечение. Общие затраты в год на данную рекомендацию составят 1296,8 тыс. руб.

2. Использовать факторинг для снижения дебиторской задолженности. Представленная рекомендация позволит не только снизить дебиторскую задолженность, но и сократить количество ее оборотов, а также повысить в целом прибыльность организации.

3. Разработать и внедрить специальные аналитические мероприятия, которые позволят сократить время нахождения оборотных средств в пути, на складах и в иных местах хранения и использовать имеющиеся ресурсы с максимальной эффективностью.

4. Реализовать грамотную маркетинговую и сбытовую политику для увеличения прибыли организации.

5. Вложить средства в банковский депозит, что позволит увеличить денежные средства и их эквиваленты, и тем самым повысить размер собственных оборотных средств.

Таким образом, в результате исследования автором указаны основные проблемы финансового управления внеоборотными и оборотными активами ООО «Восток» и кратко рассмотрены рекомендации по его совершенствованию.

#### Список использованных источников:

1. Боева С.В. Оборотные активы предприятия: понятие, оценка, направления оптимизации / С.В. Боева // В сборнике: Кооперация без границ: расширение рамок социальной экономики. – 2017. – С. 297-305.

2. Габидинова Г.С. Структура и взаимосвязь активов / Г.С. Габидинова // Труды VI Всероссийского симпозиума по экономической теории. Том 2. - Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2014. – С.12-14.

3. Исакова Е.С., Маслихова Е.А. Особенности повышения эффективности использования активов на предприятиях нефтегазовой отрасли//Инновационные процессы в науке и технике XXI века: материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) студентов, аспирантов, учёных, педагогических работников и специалистов-практиков, посвященной 35-летию филиала Тюменского индустриального университета в г. Нижневартовске (Нижневартовск, 22 апреля 2016 г.). – Тюмень: ТИУ, 2016. – С. 171-175.

4. Карачкова А.В. Понятие и классификация активов предприятия / А.В. Карачкова // Сборник научных работ студентов. – 2017. – С. 203-209.

5. Липчиу Н.В. Источники финансирования деятельности организаций в современных условиях/ Н.В. Липчиу, К.И. Липчиу// Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2015. - № 53. – С. 22-27.

6. Сафонова Н.С. Сущность активов и их кругооборот на предприятии / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Бюллетень науки и практики. – 2017. - № 4 (17). – С. 213-227.

УДК 336.226.112.1

## **ФИРМЫ-ОДНОДНЕВКИ: НЕГАТИВНОЕ ВЛИЯНИЕ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**Займидорога Алина Игоревна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Овсянникова Анастасия Васильевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Рубцовский институт(филиал) Алтайского государственного университета,  
658225, г. Рубцовск, проспект Ленина, д. 200Б, Россия

**Аннотация:** в статье рассматривается деятельность фирм-однодневок, анализ их влияние на рыночную экономику и пути решения проблем, возникающих с данными субъектами хозяйствования.

**Ключевые слова:** «фирма – однодневка», налоговая схема, налоговая выгода, налог на прибыль, рыночная экономика.

## **ONE-DAY FIRMS: NEGATIVE IMPACT AND RESPONSIBILITY**

**Abstract:** the article examines the activities of one-day firms, analyzes their impact on the market economy and ways to solve problems that arise with these economic entities.

**Keywords:** "one-day firm", tax scheme, tax benefit, profit tax, market economy.

В последнее время тема использования фирм-однодневок, в качестве инструмента понижения налоговой нагрузки, становится все более обсуждаемой. Поскольку использование «однодневок» приобрело большие масштабы, государство уже давно принялось за активную борьбу с ними. Это

борьба ведется по многим направлениям, причем активное участие в ней принимают не только налоговые, но и таможенные органы, Банк РФ, органы МВД и другие государственные структуры, поскольку зачастую использование фирм-однодневок связано с легализацией денежных средств, полученных преступным путем.

На сегодняшний день фирма-однодневка представляет серьезную угрозу для российского бизнеса.

Фирма-однодневка - организация, которая сама не платит положенные налоги и при этом предоставляет возможность получения вычетов, расходов своим клиентам. Фирма-однодневка используется для применения незаконных схем минимизации, а также совершения разного рода мошенничества.

Схема работы компании однодневки довольно проста. Между налогоплательщиком и однодневкой заключаются соглашения, договора и контракты, на оказание услуг, работ или поставку товаров. Но по факту, никаких действий не производится. Однако, стороны используют операции для получения налоговых выгод.

Количество фирм-однодневок, которые долгое время были основным инструментом обналички и ухода от налогов, упало до 7% от общего числа зарегистрированных в России юридических лиц, что следует из материалов ФНС. В России доля фирм-однодневок на 2019 год составляет менее 5% от общего числа зарегистрированных компаний.

Число таких фирм упало в 2018 году почти до 300 тыс., подтвердил представитель СПАРК «Интерфакса», считающей количество однодневок на основании собственной аналитической модели.

При этом в 2011 году число фирм-однодневок, по данным ФНС, составляло 1,8 млн. (40,1%). Три года назад (на начало 2016 года) их было порядка 1,6 млн., то есть основной результат борьбы государства с однодневками сказался в последние три года. В 2017 году ФНС, как следует из ее данных, насчитала 1,2 млн. фиктивных компаний, в начале этого года — 528,2 тыс.

В ФНС России подвели предварительные итоги работы по борьбе с фиктивными компаниями в 2019 году.

Так, к 1 сентября 2019 года в ЕГРЮЛ выявлено около 285 000 компаний, сведения о которых обладают признаком «массовый руководитель». В 10% из них внесены записи о недостоверности сведений о руководителе.

160 000 компаний имеют признак «массовый учредитель», в отношении 8% из них внесены записи о недостоверности сведений об учредителе.

Около 530 000 компаний обладают признаком «массовый адрес», в отношении четверти этих компаний внесены записи о недостоверности сведений об адресе.

Генеральная прокуратура опубликовала статистические данные о фиктивных компаниях в России за первое полугодие. На первом месте по количеству преступлений оказалась Москва. На втором — Московская область.

Несмотря на общее снижение показателей, там зарегистрировано 71 961 и 43 668 фирм-однодневок. Третьим стал Краснодарский край, где правоохранители зафиксировали 33 492 преступления.

Четвертое и пятое места заняли Челябинская область и Башкортостан.

В топ самых криминальных регионов вошли Ростовская, Тюменская, Свердловская и Кемеровская области, а также Республика Татарстан.

По данным ведомства, всего за полгода в стране зафиксировано 1 030 193 преступления. Это на 12,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года, подчеркнули в Генпрокуратуре.

Сокращение числа зарегистрированных преступлений отмечается во всех федеральных округах и на территории 76 регионов России. Наибольшее снижение уровня фиктивных компаний отмечено в Вологодской области — 30,1%.

Налоговые органы Алтайского края постоянно отслеживают регистрацию «фирм-однодневок».

В прошлом году Единый регистрационный центр Алтайского края направил в адрес правоохранительных органов 190 сообщений о возможном преступлении. Уголовные дела возбудили по 104 из них. По 53-м суды вынесли обвинительные приговоры.

Ответственность и штрафы за работу с фирмами-однодневками в 2019 году. Ошибочно полагать, что за сотрудничество с фиктивной компанией налогоплательщика не ждет ничего серьезного. Во-первых, партнера фиктивной компании заставят возместить убытки бюджета. Что это значит?

Деятельность фирмы-однодневки направлена на вывод бюджетных средств, в основном за счет получения налоговых выгод.

Партнеры же, пользуются льготами, вычетами и прочими фискальными послаблениями. Если деятельность юридического лица признают недействительной, то и все расчеты с контрагентами также станут фиктивными. Это означает, что все вычеты, расходы и льготы, заявленные перед ФНС, станут необоснованными.

Налоговики пересчитают обязательства перед бюджетом, и откажут в возмещении налогов, либо заставят возмещать суммы, перечисленные ранее. Налоговики выставят недоимки, а также начислят пени и штрафы, до 40% от суммы неуплаченных обязательств в бюджет (ст. 122 НК РФ).

Постоянную борьбу с фирмами-однодневками ведут все государства без исключения, потому что они в итоге наносят существенный урон бюджету.

Самым действенным и простым методом воздействия является обнародование «черных списков» в интернете. Списки однодневок составляют налоговые службы, банки, службы экономической безопасности больших предприятий и просто энтузиасты-любители.

Кроме этого, время от времени принимаются разные поправки к законам, которые усложняют жизнь фиктивным организациям (таблица 1).

Таблица 1 - Ответственность за создание фирм однодневок представлена в таблице 1.

Статья УК	Вид правонарушения	Наказание
Ст. 173.1	Незаконное открытие фирм однодневок ответственность	— уплата штрафа в сумме от 100 до 300 тысяч рублей; — назначение принудительных работ, в общей сложности сроком до 3 лет; — лишение свободы на три года.
Ст. 173.1	С отягчающими обстоятельствами, то есть, совершено тот же проступок, но группой лиц, либо при использовании полномочий служебного положения	— оштрафуют на сумму от 300 до 500 тысяч рублей; — обязательные работы от 180 до 240 часов; — лишение свободы— до 5 лет.
Ст. 173.2	Незаконное использование документов, удостоверяющих личность, для регистрации организации	Предусмотрен штраф в размере 100-300 тысяч рублей. Обязательные работы от 180 до 240 часов. Исправительные работы — до 2 лет.
Ст. 173.2	Регистрация фирм однодневок, ответственность за использование фиктивных, подложных, купленных документов	Штраф в сумме 300-500 тысяч рублей. Принудительные работы — до 3 лет. Лишение свободы до трех лет.

Так за последние 2 года произошли следующие изменения:

1. Введена программа АСК НДС-2, которая проверяет данные и находит несоответствия по НДС. Нарушителей ждут выездные налоговые проверки.

2. При возникновении подозрений налоговые инспекторы имеют право приостанавливать на месяц ликвидацию, реорганизацию и внесение изменений в учредительные документы.

3. Юридический адрес стало сложнее поменять. Инспекторы проверяют куда переезжает организация, не является ли фиктивным этот переезд. Миграция теперь сильно затруднена.

Итак, анализируя вышеизложенное, можно сказать, что государство осуществляет борьбу против фирм-однодневок, совершенствуя законодательство путем внесения в него необходимых поправок, порой и жестких. Но эффективным результат, на мой взгляд, будет тогда, когда к уголовной ответственности будут привлекаться сами организаторы этой незаконной деятельности.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения достоверности сведений, представляемых при государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 30.03.2015 № 67-ФЗ (ред. 25.03.2018).

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019).

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 117-ФЗ (ред. от 15.04.2019).
5. Грачева Е.Ю. Налоговая ответственность / Е.Ю. Грачева, Л.Л. Арзуманова, Н.М. Артемов. - Москва: Проспект, 2018. - 144 с.
6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn54>– Заглавие с экрана.
7. Официальный сайт СПАРК: [Электронный режим]. – Режим доступа: [http://www.spark-interfax.ru/#\\_top](http://www.spark-interfax.ru/#_top) – Заглавие с экрана.

УДК 336:347.27

## **РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ НОВЕЙШИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Захарова Анастасия Сергеевна, Громова Алина Сергеевна**, студенты 4  
курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Глотова Наталья Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный аграрный университет,  
656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, 98, Россия

**Аннотация:** В статье сформулированы основные тенденции развития рынка ипотечного жилищного кредитования в России. Проанализированы результаты реформы долевого строительства. Выявлены возможности развития ипотечного жилищного кредитования в условиях новых технологий.

**Ключевые слова:** ипотечное кредитование, средневзвешенная ставка, государственные программы, банки, счета эскроу.

## **DEVELOPMENT OF RESIDENTIAL MORTGAGE LENDING IN RUSSIA: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES OF THE LATEST TECHNOLOGIES.**

**Annotation:** The article describes the main trend in the development of the housing mortgage lending market in Russia. The results of the reform of shared construction are analyzed. Opportunities for the development of mortgage housing lending in the context of new technologies have been identified.

**Keyword:** mortgage lending, weighted average rate, government programs, banks, escrow accounts.

Ипотечное кредитование занимает важное положение в национальной экономике. Именно ипотека позволяет согласовать интересы населения в улучшении жилищных условий, коммерческих банков и иных кредитов – в эффективной и прибыльной работе, строительного комплекса – в ритмичной загрузке производства и государства, заинтересованного в общем

экономическом росте, которому будет способствовать широкое распространение ипотечного кредитования населения [1].

Основной тенденцией рынка ипотеки с 2010 года по 2019 год стало снижение процентных ставок. По данным Центрального Банка России, средневзвешенная ставка по состоянию 01.01.2015 год составила 13,36%, а по состоянию на 01.01.2019 год – снизилась до 9,89%. При этом стоит отметить, что в России относительно других стран средневзвешенная ставка значительно выше (рисунок 1) [2].

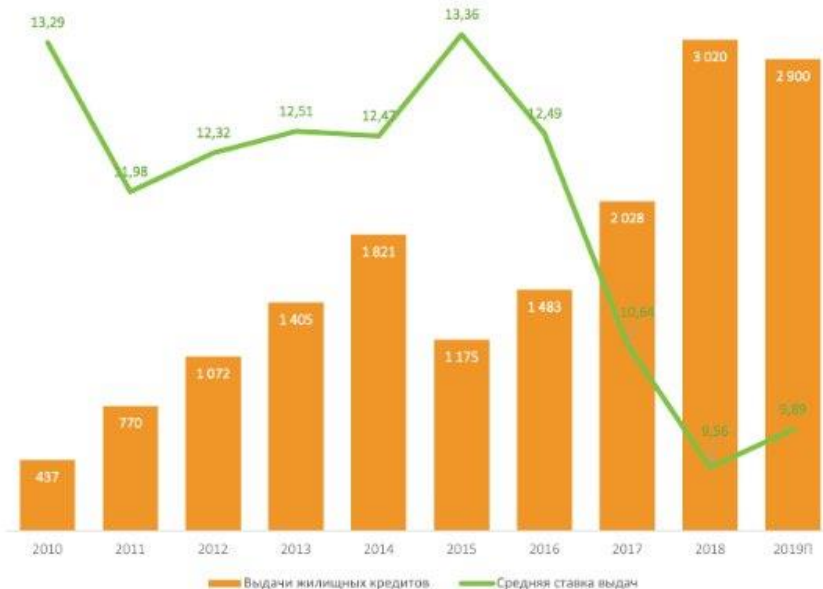


Рисунок 1 – Динамика объемов выдачи ипотеки, млрд руб. и средняя ставка (%) за 2010-2019 гг.

По мере снижения ипотечных ставок увеличивался спрос на недвижимость, в свою очередь, повлекшее за собой увеличение стоимости квартир [3].

Средняя стоимость квартир с 2014 по 2019 год в новых домах увеличилась на 38,6% — до 107,3 тыс. рублей за 1 кв. м.

Таким образом, в России установились самые высокие цены на квартиры в новостройках за последние шесть лет. Повышение могут спровоцировать ставки по кредитам для застройщиков и жесткие требования к их капиталу.

В январе 2020 года темпы роста за единицу площади нового жилья увеличились на 0,3%. Сохраняется тренд на увеличение срока привлекаемого ипотечного кредита. За 2019 год средний срок кредитования увеличился на 10%, с 195 до 215 месяцев. В совокупности с падающей ставкой это позволяет частично компенсировать рост цен на квартиры. Тем не менее, средний размер выдаваемого кредита в 2019 году вырос на 10% до 2,24 млн. руб., а ежемесячный платеж поднялся на 8%, составив 22,4 тыс. руб. в месяц.

Нельзя оставить в стороне обвал спроса в России на новостройки, несмотря на понижение ставок по ипотеке. По итогам 2019 года он уменьшился на 2% до 783 тысяч заключенных договоров долевого участия. Реальный же спрос со стороны покупателей без учета юридических лиц сократился на 7%.

Данный показатель (783 тысячи ДДУ) на 1,6 % ниже, чем в 2018 году – тогда на первичном рынке оформили 795,9 тысячи сделок. При этом только 6 % договоров заключили по новым правилам, с использованием эскроу-счетов.

Счета эскроу – новая схема расчетов, вступившая в силу с 01.07.2019 года в России. Теперь между банком, застройщиком и физическим лицом заключается трехсторонний договор, в котором банк выступает так называемым эскроу – агентом.

Дольщик открывает в банке счет эскроу, куда и будут направлять свои денежные средства. Средства дольщиков полностью защищены, поскольку они депонируются в банке, то есть застройщик, которому в будущем предназначаются деньги, сможет получить их лишь при выполнении определенных условий.

Количество счетов эскроу за январь 2020 года увеличилось на 16% и превысило 51 тысячу. Размер денежных средств, размещенных участниками долевого строительства на счетах эскроу, вырос до 177 миллиардов рублей (увеличение практически на 20%) (рисунок 2).

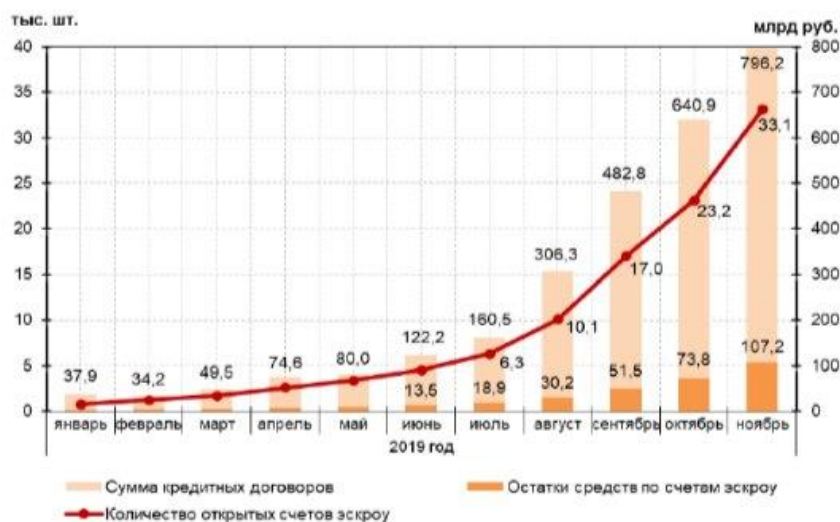


Рисунок 2 – Динамика открытия счетов эскроу и кредитования объектов, реализуемых с их использованием за 2019 год (по данным исследования банков)

Банками заключено 826 кредитных договоров с застройщиками, а их сумма превысила 958 миллиардов рублей. Текущая задолженность по кредитам составляет почти 305 миллиардов рублей.

В 38 регионах России уже завершён 71 проект, раскрыты более 3 тысяч счетов эскроу, сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, превысила 7 млрд рублей.

Исходя из проведенных исследований, можно сделать вывод: переход на проектное финансирование не обрушил ипотечный рынок. Однако, подводить итоги реформы долевого строительства пока рано, но можно сказать, что проходит она довольно мягко. Кроме того, 2020 год обещает стать рекордным для ипотечного рынка – все предпосылки для этого есть:

- 1) ипотека замедлилась в 2019 году вслед за рынком недвижимости;



- 2) средний срок и средний размер ипотечного кредита растут;
- 3) государство продолжило усиливать влияние на ипотечный спрос.

На наш взгляд в 2020 году ожидается стабилизация рынка жилой недвижимости, что будет сопровождаться выравниванием цены и спроса. В регионах со сложившимся и развитым рынком недвижимости ориентиром будет выступать первичный рынок, тенденции которого перенимает вторичный.

Ключевым драйвером спроса на ипотеку в новостройках могут стать новые условия поддержки семьи. Непосредственное влияние на рынок переход на эскроу-счета пока оценить трудно. По факту новые правила начались действовать только в начале четвертого квартала 2019 года, а доля продающегося по старым правилам жилья все еще достаточно высока.

Но уже сейчас можно сказать, что реформа проходит относительно мягко. Со стороны покупателя изменения минимальны: после отладки самого механизма оформления сделки разница будет незаметна. Технически процедура привлечения ипотечного кредита не поменялась.

Список использованных источников:

1. Ипотечное жилищное кредитование в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 24.02.20).
2. Средневзвешенная ставка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 25.02.20).
3. Глотова Н.И., Фасенко Т.Е. Влияние социально-экономических факторов на развитие ипотечного жилищного кредитования // Вестник Финансового университета. 2017 №3. С. 158-165.

УДК 338.24:004

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА «ПОИСК И ПОДБОР ПЕРСОНАЛА»**

**Зиновьева Екатерина Алексеевна**, студент 3 курса направления  
«Бизнес-информатика»,

Науч. рук.: **Рындина Светлана Валентиновна**, канд. физ.-мат. наук, доцент,  
Пензенский государственный университет,  
440026, г. Пенза, ул. Красная, 40, Россия

**Аннотация:** Для качественного мониторинга исполнения бизнес-процессов компании, адаптации под изменяющуюся бизнес-среду: нормативные правила, регулирование, действия конкурентов, экономические условия, для оптимизации согласно бизнес-целям компании важна автоматизация. Наиболее передовым направлением в автоматизации процессов является использование Low-code платформ. Это не просто поддержка исполнения процесса за счет внедрения различных IT-систем, а полноценная интеграция этих систем в исполнимую модель процесса, которая может создаваться на Low-code платформе с последующим тестированием и изменением. При этом

преимущество таких инструментов в отсутствии необходимости осваивать языки программирования: достаточны компетенции в моделировании процессов: освоение графической нотации, перспектив определения процесса. Предлагается разработанная исполнимая модель для процесса поиска и подбора персонала с реализацией в RunaWFE (Low-code платформе).

**Ключевые слова:** автоматизация, бизнес-процесс, исполнители, права доступа, требования к процессу, оптимизация.

## **BUSINESS PROCESS AUTOMATION “SEARCH AND SELECTION OF PERSONNEL”**

**Annotation:** For high-quality monitoring of the implementation of the company's business processes, adaptation to a changing business environment: regulatory rules, regulation, actions of competitors, economic conditions, automation is important for optimization according to the company's business goals. The most advanced area in process automation is the use of Low-code platforms. This is not just support for the execution of the process through the implementation of various IT systems, but the full integration of these systems into an executable process model that can be created on a Low-code platform with subsequent testing and modification. At the same time, the advantage of such tools in the absence of the need to learn programming languages is sufficient competencies in modeling processes: mastering graphical notation, and prospects for defining a process. A developed executable model is proposed for the personnel search and selection process with implementation in RunaWFE (Low-code platform).

**Keywords:** automation, business process, performers, access rights, process requirements, optimization

В настоящее время процессный подход к организации управления предприятием является наиболее перспективным. Бизнес-процессы, связанные с ключевым ресурсом компании – персоналом, к которым относится поиск, подбор, развитие компетенций и потенциала, управление карьерной траекторией, аудит деятельности сотрудников, играют существенную роль в формировании конкурентных преимуществ и репутации компании [1].

Автоматизация таких процессов позволяет не только существенно снизить издержки на их исполнение, но и оперативно реагировать на появление новых методик и решений, а также по результатам анализа данных процессов принимать управленческие решения, снижающие риски и увеличивающие отдачу от реализации процессов для компании.

Рассмотрим процесс из группы бизнес-процессов управления: управление персоналом: «Поиск и подбор персонала».

Запуск процесса начинается с того, что руководитель структурного подразделения выявляет проблему нехватки сотрудников, после чего рекрутер уточняет все требования заявки на вакансию. Получив заявку от рекрутера, пиар-менеджер согласовывает все требования с руководителем структурного

подразделения. В случае несоответствия требований, управление в процессе возвращается к рекрутеру, для устранения нарушений. Если руководитель структурного подразделения заявку одобряет, пиар-менеджер распространяет объявления на платформах для поиска персонала. Откликнувшихся на объявление кандидатов менеджер по подбору персонала приглашает на собеседование, которое в установленное время проводится. В процессе собеседования менеджер по подбору персонала проверяет кандидатов на соответствие всем требованиям вакансии, после чего составляется офер для отобранных кандидатов.

Требования к процессу:

1. Руководитель структурного подразделения (выявление проблемы нехватки сотрудников, описание требований по компетенциям для открываемой вакансии).

2. Рекрутер (грамотное указание всех требований заявки).

3. Администратор (Распространение объявлений на подходящих платформах).

4. Менеджер по подбору персонала (Подбор надлежащих кандидатов)

Граница входа бизнес-процесса: открытая вакансия (увольнение сотрудника, расширение штата и т.п.).

Граница выхода: подбор кандидата на открытую вакансию.

Перспектива ресурсов: исполнителями являются: руководитель структурного подразделения, рекрутер, администратор, пиар-менеджер, менеджер по подбору персонала.

Для исполнителей, участвующих в процессе, необходимо настроить права доступа. руководитель структурного подразделения имеет право читать бизнес-процесс, запускать и читать экземпляр. Остальные исполнители имеют права на чтение процесса и чтение экземпляра.

Перспектива данных включает в себя следующие переменные: наименование должности, требуемые навыки и компетенции, опыт работы, должностные обязанности, объявление, дата собеседования, комментарий директора, ФИО сотрудника, № документа, временная вакансия, наименование организации, оклад, ФИО руководителя.

Процесс может проходить по следующим сценариям:

1 сценарий – после получения заявки от руководителя структурного подразделения пиар-менеджер согласовывает требования с руководителем структурного подразделения, которые он, в свою очередь утверждает. Далее после проведения собеседования и получения офера от компании кандидат принимается на работу.

2 сценарий – после получения заявки от руководителя структурного подразделения пиар-менеджер согласовывает требования с руководителем структурного подразделения, которые он не утверждает. Рекрутер и пиар-менеджер вносят изменения, пока руководитель структурного подразделения всё не утвердит. Далее после проведения собеседования и получения офера от компании кандидат принимается на работу.

3 сценарий – после получения заявки от руководителя структурного подразделения пиар-менеджер согласовывает требования с руководителем структурного подразделения, которые он не утверждает. Рекрутер и пиар-менеджер вносят изменения, пока руководитель структурного подразделения всё не утвердит. Далее после проведения собеседования кандидату отказывают.

Реализация исполнимого бизнес-процесса была проведена на Low-code платформе RunaWFE [2-3].

В ходе анализа бизнес-процесса «Поиск и подбор персонала» было посчитано приблизительное время, которое должно затрачиваться на данный процесс. Сценарии 1 и 3 требуют одинакового количества времени, но отличие в том, что 3 сценарий приносит компании только убытки, так как затраченное на него время не приносит желаемого результата (во время собеседования выявляется, что кандидат не подходит на должность). Сценарий 2, в свою очередь, требует наибольших затрат времени.

Зная часовую ставку работников и время, затраченное на ту или иную операцию, несложно посчитать стоимость операций и стоимость различных сценариев. Для анализ бизнес-процесса по качеству были предложены следующие показатели: отсутствие управленческих решений на основе анализа компетентности сотрудника, процент кандидатов, которым было отказано, неверно указанные требования к сотруднику в вакансии, процент собеседований, занимающих больше положенного времени, некорректно составленное объявление (неверно сформулированы требования, требования нарушают НПА, требования негативно влияют на имидж компании и т.п.).

На основе анализа качества исполнимого бизнес-процесса «Поиск и подбор персонала» было выявлено, что данный процесс нуждается в оптимизации, что поможет снизить количество несоответствий и ошибок в управлении и уменьшить затраты.

Усилия оптимизации должны быть направлены на то, чтобы невыгодные компании сценарии появлялись как можно реже.

Были разработаны следующие рекомендации по оптимизации:

- проведение предварительных собеседований по телефону, чтобы выявить соответствие наиболее важным критериям отбора.

- создание анкет, которые кандидат должен заполнить и отправить до собеседования.

- составить предварительную документацию, где будут прописаны требования по каждой должности.

- составить регламент для формирования объявлений, которые учитывают требования текущего законодательства в части подбора персонала (например, требование отсутствия дискриминации по полу, возрасту, национальности и т.п.) и оптимизированы под платформу, на которой будут размещены.

Таким образом, при анализе бизнес-процесса «Поиск и подбор персонала», были рассмотрены критерии качества процесса, разработаны рекомендации по оптимизации процесса. Данные предложения могут поспособствовать

повышению эффективности работы предприятия в целом за счет снижения временных и стоимостных затрат в одном из бизнес-процессов компании.

Список использованных источников:

1. Костерин, М.И., Рындина, С.В. Использование проектного подхода для аудита деятельности сотрудников IT-компании / М.И. Костерин, С. В. Рындина // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Экономические науки. – 2019. – No 1 (9). – С . 17-23.
2. RunaWFE : официальный сайт. – URL: <http://cyclowiki.org/wiki/RunaWFE>
3. Михеев, А. Системы управления бизнес-процессами и административными регламентами на примере свободной программы RunaWFE / А. Михеев. – Москва: ALT Linux, 2011. – 178 с.

УДК 338

## **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Ковалева Ирина Витальевна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191, Россия

**Аннотация:** В условиях экономического кризиса перед предприятиями стоит задача развития деятельности и повышения финансовой устойчивости. Рассматриваются основные направления менеджмента экономической безопасности и финансовой устойчивости. Основу эффективного менеджмента экономической безопасности составляет анализ окружения предприятия и факторов финансовой устойчивости, реальная оценка собственных возможностей и ресурсов организации, снижение финансовых рисков.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, экономическая безопасность, уровень экономической безопасности, показатели.

## **MANAGEMENT OF FINANCIAL SUSTAINABILITY IN ORDER TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE ORGANIZATION**

**Abstract:** In the conditions of the economic crisis, enterprises are faced with the task of developing activities and increasing financial stability. The main directions of management of economic security and financial stability are considered. The basis of effective management of economic security is the analysis of the enterprise environment and financial stability factors, a real assessment of the organization's own capabilities and resources, and reduction of financial risks.

**Key words:** financial stability, economic security, level of economic security, indicators.

Финансовая устойчивость и экономическая безопасность организации связаны между собой и взаимодополняют друг друга. Финансовая устойчивость является одним из обязательных условий экономической безопасности.

Финансовая устойчивость – это адаптивная способность организации оперативно реагировать на изменения внутренней и внешней среды, обеспечивая при этом надлежащий уровень ликвидности и платежеспособности на основе взвешенной политики управления рисками, и решать свои стратегические задачи совместно с заинтересованными сторонами с целью достижения устойчивого успеха и увеличения стоимости организации [1].

Потенциальная возможность организации противостоять внешним угрозам напрямую зависит от уровня финансовой устойчивости, которая проявляется, прежде всего, в стабильной платежеспособности, рентабельной деятельности и наличии финансовых ресурсов.

Экономическая безопасность напрямую зависит от финансовой устойчивости и финансовой безопасности (см. рисунок).



Рисунок – Взаимосвязь экономической безопасности и ее составляющих

Управление финансовой устойчивостью организации предполагает диагностика уровня финансовой безопасности в ходе оценки количественных и качественных показателей финансовой устойчивости.

Что, в свою очередь, позволяет выявить степень влияния конкретных факторов на экономическую безопасность организации – уровень платежеспособности, структуры капитала, уровень обеспеченности запасов долгосрочными источниками финансирования, прибыльность деятельности, а также выявить и оценить уровень рисков, разработать систему управленческих решений, направленных на противодействие им.

В настоящее время выделяют несколько подходов к оценке риска потери финансовой устойчивости организации [2], в том числе:

1. Традиционный подход, в рамках которого рассчитываются показатели, характеризующие источники финансирования активов организации и другие стороны финансово-хозяйственной деятельности.

2. Ресурсный подход предполагает оценку эффективности использования ресурсов организации их наличие и состав, так как это влияет на величину себестоимости, размер формируемой выручки и получаемую прибыль.

3. Ресурсно-управленческий подход заключается в оценке показателей наращивания экономического потенциала организации с учетом темпа роста управленческих расходов.

4. Подход с применением многомерного дискриминантного анализа, выявляет вероятностное (стохастическое) влияние факторов на уровень финансовой устойчивости, реализуется при использовании многофакторных моделей прогнозирования банкротства (Альтмана, Чессера, Тишоу, Лиса и др.).

В ходе анализа показателей финансовой устойчивости в рамках любого подхода необходимо определить, какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния и, как следствие, экономической безопасности. Это позволит менеджменту организации в дальнейшем принимать эффективные управленческие решения по повышению экономической безопасности организации.

При системном подходе оценка финансовой устойчивости является важнейшим инструментом обоснования целей развития, и обеспечивает стабильность функционирования и повышение эффективности деятельности организации. Понятие финансовой устойчивости широко используется также и в оценке инвестиционной привлекательности организации.

Наиболее адекватным подходом к оценке инвестиционной привлекательности является концепция соотношения доходности и риска [3].

На основе данных анализа инвестиционной привлекательности разрабатывают комплекс мер, по ее повышению, увеличению конкурентных преимуществ, расширению деятельности, повышению надежности и устойчивости организации и роста эффективности ее деятельности. [4]

Поэтому при управлении финансовой устойчивостью организации важнейшим направлением является формирование оптимальной структуры капитала с целью снижения риска потери финансовой устойчивости и повышения доходности организации.

#### Список использованных источников:

1. Волынская О.А. Совершенствование методики оценки финансовой устойчивости строительных организаций // Сибирская финансовая школа. – 2017. – № 4 (123). – с. 87-93.

2. Серебрякова Н.А., Волкова Т.А., Ендовицкая А.В. Оценка и прогнозирование риска снижения финансовой устойчивости организации // Вестник ВГУИТ. – 2018. – Т. 80. № 1. – С. 432-439.

3. Текутьев В.Е. Сравнительная оценка инвестиционной привлекательности российских и иностранных акций в условиях нестабильной внешней среды и глобализации // Труды научно-практической конференции «Экономика и менеджмент в условиях цифровизации: состояние, проблемы, форсайт». СПб: СПбПУ. – 2017. – С. 18-22.

4. Волынская О.А. Управление инвестиционной привлекательностью организации // Kant. – 2018. – № 1 (26). – С. 156-160.

## **АНАЛИЗ УЧАСТИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Копытовских Анна Александровна**, магистрант направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Совик Людмила Егоровна**, д-р экон. наук, профессор,  
Полесский государственный университет,  
225710, ул. Днепровской флотилии, 23; г. Пинск, Республика Беларусь

**Аннотация:** Статья посвящена вопросам вовлеченности предприятий Республики Беларусь в процессы по достижению целей устойчивого развития. Проанализирована деятельность организации «Кока-Кола Бевриджиз Белоруссия» как одного из немногих предприятий, принимающих участие в проектах по охране окружающей среды и экологическому развитию в Республике Беларусь. Установлено, что даже те предприятия, которые принимают участие в защите окружающей среды, действуют на основе государственной поддержки и общественных инициатив. Принимая во внимание, что инвестиции бизнеса, направленные на охрану окружающей среды, за последние годы значительно сократились, снизилось количество самих инициатив по защите окружающей среды, можно говорить об отсутствии мотивации бизнеса в участии как в региональных, так и в трансграничных природоохранных программах Республики Беларусь. Необходима разработка инновационных бизнес-моделей и технологий развития экологического предпринимательства, которые должны стать одним из важнейших направлений сотрудничества науки и бизнеса.

**Ключевые слова:** устойчивое экономическое развитие, экологическая обстановка, охрана окружающей среды, рациональное использование природных ресурсов, государственная поддержка.

## **ANALYSIS OF ECONOMIC ENTITIES PARTICIPATION IN ECOLOGICAL ACTIVITIES FOR THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

**Annotation:** The article is devoted to the issues of enterprises of the Republic of Belarus involving in the processes of achieving sustainable development goals. The activities of Coca-Cola Beverages Belarus are considered as one of the few companies participating in environmental protection and environmental development projects in the Republic of Belarus. It was established that those enterprises that participate in environmental protection act on the basis of state and public initiatives support. Business investments aimed at protecting the environment have significantly decreased over recent years, the number of environmental initiatives has decreased, it says about the lack of businesses motivation to participate in both regional and transboundary



environmental programs of the Republic of Belarus. It is necessary to develop innovative business models and technologies for the development of environmental entrepreneurship, which should become one of the most important areas of cooperation between science and business

**Keywords:** sustainable economic development, ecological situation, environmental protection, rational use of natural resources, state support.

В связи с недостаточным вниманием мирового сообщества к экологической обстановке в мире в целом и её постоянным ухудшением, в том числе и в Республике Беларусь, наша страна как государство-член ООН в 2015 году подписало «Повестку дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» [1].

В нашей республике большая часть мероприятий, проводимых в рамках подписанного документа, была инициирована в основном государственными ведомствами.

В бизнес-среде были заметны в основном только экологические программы Унитарного предприятия «Кока-Кола Бевриджиз Белоруссия».

В настоящее время экологическая ответственность бизнеса должна проявляться через:

- осознанное и мотивированное участие в разнообразных мероприятиях, направленных на предупреждение и минимизацию негативных воздействий на окружающую среду;

- рациональное природопользование;

- экономию сырьевых и энергетических ресурсов в процессе хозяйственной деятельности;

- вовлечение отходов в хозяйственный оборот, предупреждение аварийных и чрезвычайных ситуаций [2, с. 21].

Однако, инвестиции бизнеса в Беларуси, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов, недостаточны и обеспечивают только поддержание достигнутого уровня соблюдения, существующих государственных экологических норм.

По данным сборника «Инвестиции и строительство в Республике Беларусь» инвестиции бизнеса в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов в 2017 и 2018 годах, составили соответственно 251,6 млн. руб. и 112,6 млн. руб. По сравнению с 2017 годом произошел значительный спад, составивший 55% [3].

Следует подчеркнуть, что унитарное предприятие «Кока-Кола Бевриджиз Белоруссия» занимает достаточно активную позицию в сфере охраны окружающей среды. При этом главным приоритетом для компании являются мероприятия по рациональному управлению водными ресурсами в Республике Беларусь.

С целью экологически устойчивого и ответственного потребления водных ресурсов не только внутри предприятия, но и в масштабе всего региона, предприятие приняло решение о расширении области водного менеджмента в

рамках соответствия международному стандарту по рациональному использованию водных ресурсов (Alliance for Water Stewardship – AWS-стандарт) [4].

Этот стандарт изначально был создан международной организацией по рациональному использованию водных ресурсов с целью объединения усилий водопользователей в управлении использованием водных ресурсов в рамках границ конкретного предприятия или отдельного водосбора.

Среди целей «Кока-Кола Бевриджиз Белоруссия» в области устойчивого развития можно отметить восполнение 100% водных ресурсов, используемых в напитках и обеспечение доступа местных сообществ к использованию чистой воды. Этим целям был посвящён проект по восстановлению экосистемы озера Белое, реализация которого завершилась в конце 2019 года.

В рамках данного проекта на пути поверхностного стока с транспортных путей к озеру были вмонтированы песко-нефтеуловители сточных вод, которые отделяют опасные вещества от дождевой воды и делают стоки безопасными для обитателей озера. Кроме того, в санатории «Поречье» была установлена система фильтров, которая удаляет из воды избыток оксидов железа. Известно, что употребление воды с повышенным содержанием железа отрицательно влияет на здоровье людей, выводит из строя сантехнику и бытовые приборы. Благодаря станции обезжелезивания жители близлежащих населённых пунктов и туристы санатория «Поречье» смогут пить и использовать для бытовых нужд воду, прошедшую процесс соответствующей очистки [5].

Стоит отметить, что реализация данных целей была выполнена при содействии и сторонних организаций. Помимо фонда предприятия среди партнеров проекта можно выделить Международное общественное объединение «Экологическая инициатива «БУРЕНКО-плюс», Республиканский ландшафтный заказник «Озёры», сообщество Международной летней школы для молодежи, организованной Гродненским университетом. Заявку на грант отправляли через Международное общественное объединение «Экологическая инициатива «БУРЕНКО-плюс», которое и отвечало за координацию всего проекта. В лице государства в поддержку проекта выступил Республиканский ландшафтный заказник «Озёры» - государственное природоохранное учреждение, которое оказывало профессиональную консультацию по вопросам обращения с водными ресурсами. Таким образом, реализация данного проекта не обошлась без участия государства.

Участие в экологических программах республики только унитарного предприятия «Кока-Кола Бевриджиз Белоруссия» говорит об отсутствии мотивации бизнеса в участии как в региональных, так и в трансграничных программах защиты окружающей среды.

Стимулирование инноваций, повышения качества продукции, применение «зеленых» энергоэффективных технологий, в том числе информационных, интеграция субъектов малых и средних предприятий в промышленные кластеры и инновационные сети являются необходимыми мерами для развития более экологического предпринимательства в Республике Беларусь [6].

Для того, чтобы бизнес проявлял инициативу в области защиты окружающей среды в целях обеспечения устойчивого развития республики, необходимо также устранить избыточное и неоправданное вмешательство государства в деятельность хозяйствующих субъектов.

Необходимо отметить, что создание безбарьерной среды функционирования бизнеса и обеспечение равных условий хозяйствования также являются важными мерами по повышению рентабельности предприятий, что в перспективе может повлиять и на развитие инициатив в области достижения целей устойчивого развития со стороны хозяйствующих субъектов.

Таким образом, в настоящее время увеличение собственных затрат на экологическую деятельность, а также на создание и реализацию программ экологической ответственности из-за недостаточной рентабельности по силам немногим субъектам бизнеса. Требуется разработка инновационных бизнес-моделей и технологий развития экологического предпринимательства, которые должны стать одним из важнейших направлений сотрудничества науки и бизнеса.

#### Список использованных источников:

1. Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года [Электронный ресурс] // Генеральная Ассамблея ООН // – Режим доступа: [https://www.un.org/ga/search/view\\_doc.asp?symbol=A/RES/70/1&referer=http://mfa.gov.by/multilateral/sdg/&Lang=R](https://www.un.org/ga/search/view_doc.asp?symbol=A/RES/70/1&referer=http://mfa.gov.by/multilateral/sdg/&Lang=R) - Дата обращения: 10.01.2020
2. Боравская, Т. В. Об экологической ответственности в отношении предупреждения и ликвидации вреда окружающей среде / Т. В. Боравская // Проблемы окружающей среды и природных ресурсов. 2009. № 3. – с. 21–24.
3. Инвестиции и строительство в Республике Беларусь, 2019 [Электронный ресурс] // Национальный Статистический Комитет Республики Беларусь // – Режим доступа <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/dce/dcef3e2e9578c06ddbac27a7546f9325.pdf> - Дата обращения: 07.02.2020.
4. Социальная ответственность. [Электронный ресурс] //Coca-cola HBC Belarus// – Режим доступа: [by.coca-colahellenic.com/ru](http://by.coca-colahellenic.com/ru) – Дата обращения: 10.01.2020.
5. Как Coca-Cola помогла в очищении вод озера Белое [Электронный ресурс] //Coca-cola HBC Belarus// – Режим доступа: [by.coca-colahellenic.com/ru](http://by.coca-colahellenic.com/ru) – Дата доступа: 07.02.2020.
6. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года. [Электронный ресурс] //Министерство экономики Республики Беларусь// – Режим доступа: <http://www.economy.gov.by> – Дата обращения: 10.02.2019.

УДК 338

## **ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В РОССИЙСКОМ БИЗНЕСЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Кротова Алена Сергеевна**, студент 2 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Торгашова Наталья Александровна**, канд. экон. наук,  
Алтайский филиал РАНХиГС при Президенте РФ,  
656008, г. Барнаул, ул. Партизанская, 187, Россия

**Аннотация.** Статья посвящена особенностям внедрения искусственного интеллекта в бизнес-процессы реального сектора экономики Российской Федерации. Цель данной работы – оценить востребованность использования технологий искусственного интеллекта российским бизнесом, а также обозначить общие направления развития рынка искусственного интеллекта.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, ИИ, цифровизация, цифровая революция, цифровая экономика, цифровые технологии, российский бизнес.

## **ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN RUSSIAN BUSINESS: PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT**

**Annotation.** The article is devoted to the features of the introduction of artificial intelligence in the business processes of the real sector of the Russian economy. The purpose of this work is to assess the demand for the use of artificial intelligence technologies by Russian businesses, as well as to identify General directions for the development of the artificial intelligence market.

**Key words:** artificial intelligence, AI, digitalization, digital revolution, digital economy, digital technologies, Russian business.

Современный этап развития бизнес-процессов в реальном секторе экономики характеризуется существенным влиянием на него цифровизации, в стороне от которой не может остаться ни одна отрасль.

Искусственный интеллект (ИИ) лежит в основе большинства современных технологических решений, которые составляют базис для цифровой трансформации. Быстрое внедрение сквозных технологий четвёртой промышленной революции, в частности технологий ИИ, позволит предприятиям повысить конкурентоспособность в новых условиях.

ИИ – один из трендовых направлений, которым охвачены все развитые государства мира. Согласно данным CB Insights, во всём мире продолжается неуклонный подъём объёма инвестиций в стартапы ИИ. В 2018 году объём инвестиций составил \$40,4 млрд. Самые крупные и наиболее быстро растущие секторы инвестирования – автономные транспортные средства (9,9% от общего объёма), лекарства и исследование рака (6,1%) и распознавание лиц (6%).

Применение ИИ организациями растёт во всём мире. По данным опроса McKinsey & Company, 58% организаций в 2019 году используют искусственный интеллект, по сравнению с 47% в 2018 году. При этом функции и возможности ИИ, внедряемого организациями, различаются в отраслях по сегментам, которые несут наибольшую ценность для отрасли. Так, например, ИИ внедряется в сегмент управления рисками наиболее часто в финансовой сфере, в то время как в автомобильной промышленности ИИ широко применяется в производстве. Среди возможностей ИИ, наиболее часто используемых в компаниях респондентов, выделяются: роботизированная автоматизация процессов, компьютерное зрение и машинное обучение.

Российская Федерация относится к числу стран с высоким потенциалом внедрения ИИ. В рейтинге стран по подготовке экономики к внедрению технологий ИИ Россия занимает 16 место.

По данным исследования РАЭК «Цифровая экономика от теории к практике: как российский бизнес использует ИИ», лидерами по внедрению и использованию ИИ на российском рынке являются промышленное производство, банки, телекоммуникация и ритейл. Согласно результатам проведенного опроса российских экспертов, на сегодняшний день наиболее часто используемыми технологиями искусственного интеллекта в России являются виртуальные помощники (38% респондентов), прогнозный анализ (35%) и машинное обучение (35%).

Оценка объема рынка ИИ в России сильно колеблется в зависимости от методики исследований. Так, Just AI только рынок технологий обработки естественного языка (NLP – natural language processing) оценила в \$9 млн в 2018 году с перспективой роста до \$550 млн к 2023 году. По данным исследования 2018 года компании «Цифра» и Российского союза промышленников и предпринимателей, объем российского рынка ИИ в промышленности к 2021 году достигнет \$380 млн.

Государство обратило пристальное внимание на технологии ИИ в последнее время: ИИ был назван одной из девяти сквозных технологий программы «Цифровая экономика Российской Федерации». 10 октября 2019 года Президент РФ В.В. Путин утвердил национальную стратегию развития ИИ, согласно которой ИИ – это технологические решения, позволяющие имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма) и получать при выполнении тех или иных задач результаты, сопоставимые с результатами интеллектуальной деятельности человека. Принятие данных программ является важным стимулирующим фактором для внедрения цифровых технологий в российский бизнес.

Со стороны российского бизнеса, интерес к решениям на базе ИИ значительно увеличился. По данным опроса KPMG, в рамках которого было опрошено 100 крупных компаний, только 28% респондентов используют технологии ИИ в своих компаниях. Результаты исследования показали, что процент использования технологий ИИ отличается в зависимости от индустрии. Так, несмотря на то, что в телекоммуникационной инфраструктуре и сфере информационных технологий проценты использования технологий ИИ составляют 75% и 80% соответственно, только 1% компаний транспортного сектора и 5% сектора розничной торговли используют это решение в своих процессах.

Согласно данным совместного исследования IDC и АBBYY «Рынок искусственного интеллекта в России», 30% крупных российских компаний уже используют технологии ИИ, в то время как остальные планируют их внедрить до 2021 года. По результатам опроса, выборка которого состояла более чем из 300 компаний крупного бизнеса, было выделено две основные задачи, решение

которых респонденты видят с использованием когнитивных технологий и систем ИИ: повышение производительности труда сотрудников (84%), снижение затрат и повышение производительности в ключевых бизнес-процессах (81%). ИИ позволяет компаниям заменить рутинные, повторяющиеся операции программными роботами с целью снижения вероятности человеческой ошибки и повышения производительности. Основными преимуществами, связанными с развитием технологий ИИ, также называют разработку новых продуктов и услуг, повышение качества продуктов и услуг, улучшение взаимодействия с клиентами и повышение их удовлетворенности, совершенствование бизнес-коммуникаций и выход на новые рынки.

ИИ как инструмент цифровизации обладает огромным потенциалом, однако, говоря о преимуществах его использования, необходимо учесть и те вызовы, которое влечёт за собой массовое внедрение технологий. Одна из главных проблем – необходимость перепрофилирования целых специальностей и переподготовки работников, т.к. существует высокая вероятность высвобождения большого числа сотрудников вследствие роботизации и автоматизации. Не менее важной проблемой является возможное использование ИИ в противоправных целях. По мнению многих экспертов, критическим препятствием для внедрения ИИ-решений является то, что разработка ИИ очень сложна и дорога.

Кроме того, бизнес ощущает дефицит квалифицированных кадров. 69% респондентов исследования ВЦИОМ «Оценка осведомленности и готовности представителей бизнеса к внедрению и использованию технологии искусственного интеллекта» отметили нехватку кадров в области ИИ. Таким образом, ИИ отнимает «плохо оплачиваемые» рабочие места, но создаёт гораздо больше «высокооплачиваемых». ИИ стимулирует сотрудников совершенствовать навыки работы с ИИ и технологиями в целом, что, безусловно, требует времени.

Для минимизации таких рисков бизнесу необходимо применять взвешенный подход при реализации проектов с использованием ИИ и оценивать все возможные последствия от его внедрения. Государство, в свою очередь, должно обеспечить нормативную правовую базу регулирования ИИ для защиты фундаментальных прав человека.

«Исследование, развитие и регулирование Искусственного Интеллекта» или «Картография предложений по регулированию искусственного интеллекта в Европе» позволяет выделить следующие ключевые вопросы, которые призвано решить регулирование ИИ со стороны государства: обеспечение безопасности использования ИИ; обеспечение безопасности использования ИИ; соблюдение приватности при получении и использовании пользовательских данных, подготовка квалифицированных кадров; решение проблемы трудоустройства относительно представителей профессий, которые могут быть менее востребованы или исчезнуть в связи с развитием технологии ИИ; поддержка исследовательских работ в сфере ИИ; финансирование перспективных проектов; повышение осведомленности граждан относительно преимуществ и рисков

использования ИИ; снятие существующих правовых барьеров для развития технологии ИИ.

Таким образом, существующие концепции и предложения по регулированию ИИ направлены, прежде всего, на создание среды для развития инноваций, а также обеспечения безопасности и прав граждан.

Бизнес и государственные структуры в России уже сегодня пришли к пониманию тех выгод, которые несёт в себе внедрение технологии ИИ. Сегодня у российских компаний появляется уникальный шанс реализовать свой потенциал в ходе цифровой революции и занять достойное место среди её лидеров.

#### Список использованных источников:

1. Шваб К. Технологии Четвертой промышленной революции [Текст] / К. Шваб, Н. Дэвис. - Эксмо, 2018. - 320 с.
2. Оценка осведомленности и готовности представителей бизнеса к внедрению и использованию технологии искусственного интеллекта [Электронный ресурс] / ВЦИОМ. - Электрон. текстовые дан. - 2019. - Режим доступа: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid>
3. Рынок искусственного интеллекта в России [Электронный ресурс] / IDC & АБВУУ. — Электрон. текстовые дан. - 2019. - Режим доступа: <https://dx.media/articles/idc-abbyu-research/>
4. Цифровые технологии в российских компаниях [Электронный ресурс] / KPMG. — Электрон. текстовые дан. — 2019. — Режим доступа: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2019/01/digital-technologies-in-russian-companies-.html>
5. Цифровая экономика от теории к практике: как российский бизнес использует ИИ [Электронный ресурс] / РАЭК. — Электрон. текстовые дан. — 2019. — Режим доступа: <https://raec.ru/activity/analytics/11002/>

УДК 336

## ОЦЕНКА РОЛИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РАЗВИТИИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

**Лымарь Ирина Андреевна, Гаранич Наталья Владимировна**, студенты 1 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Инговатова Виктория Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** Данные тезисы посвящены раскрытию сущности и особенностей финансового рынка, его зависимости и воздействия на реальный сектор экономики. Были рассмотрены статистические данные современного состояния основных показателей финансового рынка Российской Федерации. Использование рассмотренных ниже пунктов, которым было уделено особое внимание, может поспособствовать эффективному развитию реального сектора в дальнейшем и урегулированию институтов финансовых рынков.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, реальный сектор экономики, денежный капитал, эффективность, внутренний рынок.

## **EVALUATION OF THE ROLE OF THE FINANCIAL MARKET IN THE DEVELOPMENT OF THE REAL ECONOMIC SECTOR**

**Annotation:** These theses are devoted to the disclosure of the essence and characteristics of the financial market, its dependence and impact on the real sector of the economy. Statistical data on the current state of the main indicators of the financial market of the Russian Federation were examined. The use of the points discussed below, which were given special attention, can contribute to the effective development of the real sector in the future and the settlement of financial market institutions.

**Keywords:** financial market, real sector of the economy, money capital, efficiency, domestic market.

На современном этапе немаловажную роль в развитии реального сектора занимает финансовый рынок. Это своеобразное генерирующее устройство бесчисленного множества показателей. Из них можно сложить картину, описывающую в целом уровень экономики и ее состояние в государстве на текущий момент.

Сейчас все чаще можно услышать о развитии реального сектора экономики в Российской Федерации. Данное развитие нельзя представить без финансового рынка. Под реальным сектором экономики подразумевается система экономических отраслей, занимающихся производством материальной и нематериальной продукции. От развития и работы параметров реального сектора экономики зависят преобладающие характеристики экономической безопасности государства [1].

Отличительной чертой последних лет стало то, что глобальный финансово-экономический кризис оказывает прямое и значительное влияние на финансовый рынок, реальный сектора экономики и на их совокупность взаимосвязей.

Несмотря на санкции и экономический кризис, Россия на 2018 год повысила свой рейтинг в сфере глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума в Давосе до 43-его места. Этому поспособствовало развитие инфраструктуры, высшего образования и инноваций, которые занимают 35-е, 32-е и 56-е места соответственно. Одним из главных преимуществ Российской Федерации так же, как и прежде, с точки зрения международного бизнеса является ее емкий внутренний рынок (6-е место в мире) [2].

Гарантия устойчивого развития финансовой системы России - это развитие реального сектора экономики, и в обратном порядке.

Однако это все должно основываться на едином видении окончательной цели ответственными органами и на внедрении Центральным Банком и правительством комплексных мер, направленных на урегулирование



финансового сектора, и конкретного плана действий для выхода экономики из кризиса [3].

Урегулировать институты финансового рынка и улучшить конечный итог реального сектора экономики можно с помощью пяти основных пунктов.

1. Проведение систематического мониторинга функционирования финансовых учреждений со стороны регуляторов для обеспечения своевременного установления и решения проблемных вопросов в текущей работе.

2. Санация или же устранение финансовых организаций, которые не в состоянии выполнять обязательства перед кредиторами.

3. Оздоровление финансовой системы, которое может быть достигнуто при государственном содействии, а также помощи со стороны собственников, внедрение механизмов конвертации депозитов в акции банков.

4. Стабилизация. Для этого необходимо обеспечить деятельность системы эффективного надзора, который направлен на предупреждение возможных угроз, усиление комплекса защиты прав инвесторов и потребителей [4].

5. Эффективность. Она требует роста уровня образованности населения. Ее реализация должна сосредотачиваться на диверсификации рисков, а именно, путем создания пулов финансовых организаций для осуществления солидарного распределения крупных рисков при функционировании отдельных видов деятельности, совместного финансирования масштабных проектов, внедрения систем управления рисками и обеспечения гарантированных расчетов на фондовом рынке, результативности работы менеджмента [5].

Таким образом, можно констатировать, что значение финансового рынка немаловажно в развитии реального сектора экономики, поскольку предмет его деятельности представляет собой оригинальный наиболее ликвидный товар – денежный капитал – решающий в ценовом механизме обменно-распределительные процессы.

#### Список использованных источников:

1. Кокин А.С. Финансовый менеджмент: Учебное пособие для студентов вузов / А.С. Кокин, В.Н. Яснев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 511 с.

2. Устинова Д.С. Оценка роли финансового рынка в развитии реального сектора экономики // Экономика и менеджмент инновационных технологий в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2018/05/14477>

3. Роль финансового рынка в экономике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://practicalbinary.ru/rol-finansovogo-ryinka-v-ekonomike/>

4. Роль финансового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ekonomika-student.com/rol-finansovogo-rynka.html>

5. Экономика и рынки России: итоги 2018 и перспективы 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/analysis/article-200247811>

## ЧЕЛОВЕК ТРУДА В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**Лысенко Екатерина Павловна**, студент 1 курса направления «Менеджмент»,  
Науч. рук.: **Елистратова Татьяна Геннадьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В статье рассмотрены вопросы, связанные с цифровой трансформацией современного общества. Показан характер структурных изменений в спросе на рабочую силу в условиях цифровизации экономики. Приведен перечень перспективных профессий будущего. Освещены проблемы повышения цифровой грамотности в России.

**Ключевые слова:** цифровизация, цифровая экономика, цифровые технологии, рынок труда.

## LABOR MAN IN THE AGE OF DIGITALIZATION

**Abstract:** The article discusses issues related to the digital transformation of modern society. The nature of structural changes in the demand for labor in the conditions of digitalization of the economy is shown. The list of promising professions of the future is given. The problems of increasing digital literacy in Russia are highlighted.

**Keywords:** digitalization, digital economy, digital technologies, labor market.

Современное общество находится на стадии радикальной трансформации, благодаря растущей роли цифровой экономики. В настоящее время цифровые технологии внедряются во все сферы бизнеса и классические индустрии.

В основе цифровой трансформации современного информационного общества лежат такие технологии как:

- роботизация;
- искусственный интеллект;
- многоканальный сбор больших данных, их анализ и применение на их основе инструментов поведенческой экономики.

Нельзя также не учитывать колоссальные масштабы гаджетизации и мобильности населения - огромная часть потребителей сегодня имеют смартфоны и другие виды гаджетов. Исходя из этого, меняется и потребление услуг, товаров и медиа (недавно количество просмотров видеороликов на YouTube с мобильных устройств превысило число просмотров с десктопов).

Вполне очевидно, что масштабный переход к цифровым технологиям отразится и на рынке труда. Прогнозы в данном случае отнюдь не оптимистичны. Так, ожидается, что в ближайшем будущем роботы заменят людей более чем на 75 млн. рабочих местах во всем мире. Главная особенность цифровой экономики

состоит в том, что она затронет работников совершенно разных профессий: от сельского хозяйства до сферы образования и управления.

Вопросы, связанные с ролью и местом человека труда в информационном обществе, освещаются современными теоретиками, среди которых можно упомянуть К.В. Кищук [1], Т.Г. Елистратову [1, 2, 3] и других авторов.

В условиях цифровизации экономики меняется структура спроса на рабочую силу на рынке труда. На первый план выходят профессии, связанные с интеллектуальным трудом. Выполнение тяжелого физического труда будет возлагаться на машины. Исключением может стать только спорт, но и это спорный вопрос, т.к. соревнования среди роботов уже сегодня пользуются колоссальной популярностью.

Отраслями экономики, в которых спрос на рабочую силу в будущем будет сохраняться, станут такие как:

- биология;
- робототехника;
- химия;
- менеджмент;
- IT-технологии.

В тренде будут проектировщики и архитекторы, востребованными на рынке труда останутся и инженерные специальности [4].

ТОП-10 перспективных профессий будущего, по мнению экспертов Инновационного центра «Сколково», включает такие профессии, как:

- сити-фермер - будет заниматься полезным озеленением мегаполисов. В будущем большие города круглогодично смогут обеспечивать себя зеленью, овощами и фруктами. Теплицы нового поколения будут размещаться прямо на крышах и фасадах небоскребов;

- молекулярный диетолог, помогающий людям следить за весом на молекулярном уровне, исходя из индивидуальных особенностей организма конкретного человека;

- онлайн-доктор, оказывающий консультационные медицинские услуги на расстоянии;

- менеджер по космическому туризму. В данном случае акцент делается не только на космических гидах, но и на специалистах, которые будут организовывать полеты людей к звездам;

- цифровой лингвист, в задачи которого входит адаптация языка машин для человека. Специалисты подобного рода будут работать с поисковыми системами, онлайн-переводчиками и другими роботизированными устройствами, которые «говорят» с человеком;

- реконструкторы, занимающиеся перестройкой знаковых зданий, памятников истории и архитектуры, находящихся в аварийном состоянии, с целью сохранения их ценности;

- проектировщик 3D-печати. Работники этой профессии станут особенно востребованными в строительной индустрии, где 3D-технологии широко применяются уже сегодня;

- разработчик домашних роботов, помогающий человеку избавиться от бытовой работы, передав эти функции роботам;
- проектировщик финансовой траектории. Данный специалист сможет составить для каждого человека алгоритм движения по карьерной лестнице, разработать индивидуальный план достижений в профессиональной сфере;
- тренер по майнд-фитнесу, помогающий достичь совершенства в интеллектуальном плане: развить феноменальную память, овладеть скорочтением и т.п.

По оценкам специалистов, уровень проникновения цифровых технологий в большинстве регионов России в настоящее время, превышает 60%, а в наиболее продвинутых регионах достигает более 75% [1].

В декабре 2019 года Университет-2035 запустил в пилотном формате бесплатный образовательный ресурс «цифроваяграмотность.рф» Инициативу поддержали «Мегафон», «Ростелеком», РЖД, «Эр-Телеком», «Сибур ИТ», Академия Ростеха, НИУ ВШЭ, РОЦИТ, «Почта России» и аналитический центр НАФИ. Они предоставили первые «уроки» и приняли участие в разработке пилота [5].

В уходящем году пилотный проект был запущен в 5 регионах России. Его участники смогли пройти диагностику, получить рекомендации по выбору программы дополнительного образования и сертификат на ее бесплатное прохождение. К 2024 году через различные программы повышения цифровой грамотности должны пройти не менее 10 миллионов россиян.

В заключение всего вышесказанного, стоит еще раз подчеркнуть, что в скором будущем, с внедрением новых информационных технологий, экономика изменится до неузнаваемости. Для сохранения конкурентоспособных позиций на рынке труда, современному работнику в эпоху цифровизации необходимо будет непрерывно повышать свой профессиональный уровень, путем приобретения новых знаний и освоения востребованных временем навыков.

#### Список использованных источников:

1. Кишук К.В., Елистратова Т.Г. Человеческий капитал России: проблемы формирования в современных условиях. Современная экономика и общество: научный взгляд молодых: сборник статей и тезисов докладов XII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов (22 января 2016 г.) / Челябинский филиал Финуниверситета, Финансово-экономический институт Таджикистана. Книга 1. – Челябинск, 2016. – С. 253-256.
2. Интеллектуальный капитал – ключевой фактор производства. Вестник филиала Всероссийского заочного финансово-экономического института в г. Барнауле. – 2012. – Выпуск 15. – С. 30-33.
3. Елистратова, Т.Г. Человеческий капитал организации: резервы формирования и развития: монография / Т.Г. Елистратова. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2008. – 205 с.
4. Кадры в эпоху цифровой экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // <https://gia.ru/20191230/1562653998.html> (дата обращения: 20.02.2020).
5. Платформа знаний для повышения цифровой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://цифроваяграмотность.рф> (дата обращения: 20.02.2020).

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Макарова Виктория Сергеевна**, студент 1 курса направления «Менеджмент»,  
Науч. рук.: **Мария Владимировна Ласкина**, канд. экон. наук, доцент,  
Рубцовский институт(филиал) Алтайского государственного университета,  
658225, г. Рубцовск, проспект Ленина, д. 200Б, Россия

**Аннотация.** Для любой организации, осуществляющей коммерческую деятельность, главной целью всегда остается прибыль, и как следствие постоянный поиск и применение различных способов удержания существующих позиций на рынке и увеличения уровня продаж. В представленной статье отражены возможные направления совершенствования операционных бизнес-процессов Филиала ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный», ориентированные на желания и возможности конечного потребителя, что будет способствовать стабильному положению организации на рынке.

**Ключевые слова:** коммерческая деятельность, бизнес-процесс, финансовое состояние, маркетинговые инструменты, эффективность, конкурентоспособность.

### **USING MARKETING TOOLS TO IMPROVE THE COMPANY'S COMPETITIVENESS**

**Annotation:** For any organization engaged in commercial activities, the main goal is always profit, and as a result, the constant search and application of various ways to maintain existing positions in the market and increase sales. This article reflects possible ways to improve the operational business processes. Of the branch of LLC "Altayzdravnitsa" sanatorium "Lazurny", focused on the desires and capabilities of the end user, which will contribute to the stable position of the organization in the market.

**Keywords:** commercial activity, business process, financial condition, marketing tools, efficiency, competitiveness.

Целью настоящего исследования – анализ и оценка коммерческой деятельности филиала ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный», в частности эффективности операционных бизнес-процессов и разработка мероприятий по их совершенствованию.

Филиал ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный» - основной вид деятельности – деятельность санаторно-курортных организаций (ОКВЭД 86.90.4), расположен в Змеиногорском районе с. Барановка. В санатории создана оздоровительная система, сочетающая восстановительное лечение, санаторно – курортные факторы и комфорт. В санатории реализуются программы

профилактики и реабилитации наиболее распространенных заболеваний сердечно-сосудистой, нервной систем, а также проводится широкий спектр косметических процедур кожи лица и тела. В санатории более 50 номеров, в том числе одноместные, стандартные, люкс.

Результаты анализа финансового состояния Филиала за 2016-2018 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности филиала ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Год			Темп роста, %		
	2016	2017	2018	2017/ 2016 гг.	2018/ 2017 гг.	2018/ 2016 гг.
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	23660	29946	28160	126,6	94,0	119,0
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	22557	27921	26068	123,8	93,4	115,6
3. Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб.	1103	2025	2092	183,6	103,3	190,0
4. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-46	-137	-367	298	268	798
5. Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	-51	-136	-310	267,0	228,0	608,0
6. Рентабельность продаж, %	4,66	6,76	7,43	145,1	110,0	159,4
7. Рентабельность (убыточность) бизнеса, %	-0,2	-0,5	-1,1	250,0	220,0	550,0
8. Финансовая устойчивость	Растущий недостаток общей величины основных источников формирования запасов [1]					
9. Оценка ликвидности и платежеспособности	Показатели ликвидности и платежеспособности не соответствуют оптимальным значениям					

По итогам расчетно-аналитической работы сделаны следующие выводы: выручка от реализации услуг за период 2016-2018 гг. повысилась на 19% (на 4500 тыс. руб.). Выявлено и повышение полной себестоимости реализованных услуг – в целом за период исследования на 15,6% (на 3511 тыс. руб.). Превышение темпа прироста выручки над темпом прироста себестоимости обусловило прирост прибыли от продажи на 989 тыс. рублей (на 90%).

Таким образом, выявлено повышение эффективности основной деятельности исследуемой организации.

В то же время, общий финансовый результата деятельности – убыток, в связи с чем организация не располагает собственными источниками финансирования деятельности. Даже привлечение заемных средств не позволяет повысить финансовую устойчивость организации.

Долгосрочный кредит направлен на расширение основных фондов санатория: построен бассейн, сауна, хамам и пр. Капитальные вложения позволили расширить спектр услуг и повысить выручку, поэтому оцениваются как целесообразные.

В то же время общим выводом по итогам анализа финансового состояния является то, что Санаторий в течение 2016-2018 гг. находится на грани

банкротства в силу фактически отсутствия собственного капитала и крайне высокой долговой нагрузки.

Организация постоянно находится в зоне риска того, что не сможет погашать свои наиболее срочные обязательства – текущую кредиторскую задолженность и платежи по привлеченным краткосрочным кредитам и займам.

Соответственно организация должна направить все усилия на то, чтобы как можно быстрее окупить вложения и за счет возросшей выручки погасить кредит.

Для повышения эффективности коммерческой деятельности филиалу ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный» предлагается реализация следующих возможных мероприятий [2]:

1. Разработка продуктов, представленных набором услуг санатория, четко ориентированных на целевые аудитории;
2. Разработка эффективной системы скидок и «бонусов»;
3. Повышение коммуникативной эффективности работы с клиентской базой через активное использование возможностей сети «Интернет».

Одним из наиболее эффективных направлений, позволяющих повысить общий уровень доходов санаторно-курортной организации, является разработка гибкой системы скидок и бонусов [3] (таблица 2). Комплексный подход позволит достичь высокого эффекта и максимально удовлетворить потребности клиента, что гарантирует лояльность к повторным покупкам и, как следствие достижение высокой среднегодовой загрузки, высокой стоимости средней услуги и усиление бренда Филиала ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный». Обязательным условием должен являться профессиональный подход к управлению санаторием, использование различных бизнес-моделей и постоянный мониторинг результатов их внедрения.

Таблица 2 – Примерная система скидок и бонусов, разработанная для филиала ООО «Алтайздравница» санаторий «Лазурный»

Наименование пакета услуг	Условия оплаты, предоплата, бронирование	Размер скидки, %	Бонусы (предоставление услуг бесплатно):	
			стандартные (с учётом питания и проживания)	дополнительные (возможность выбора клиентом)
«Молодая семья»	30	3	2 бесплатные экскурсии + системы психологического восстановления	Прокат спортивного инвентаря, бассейн, сауна, хамам (в определённые часы) тренажерный (фитнес) зал, посещение теннисного корта, бильярда, игровые комнаты для детей.
	50	5		
«Мать и дитя»	30	3	Бесплатное посещение ЛФК раз в 3 дня	
	50	5		
«Курорт выходного дня»	30	3	1 бесплатное посещение косметолога и массажа	
	50	5		
«Выходные – на здоровье!»	30	3	1 бесплатное посещение массажа	
	50	5		
«Корпоративный отдых»	30	3	Бесплатное посещение сауны в вечернее время	
	50	5		
«Реабилитация»	30	5	2 бесплатные экскурсии в неделю	

Список использованных источников:

1. Жданов, В.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей: учебное пособие / В.Ю. Жданов, И.Ю. Жданов. – Москва: Проспект, 2018. – 174 с.
2. Бизнес-планирование на предприятии: учебное пособие / А.В. Башкирцев, Л.Ш. Салихова, В.В. Авилова, Е.Н. Парфирьева; Министерство образования и науки РФ, Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань: Казанский научно-исследовательский технологический университет, 2017. – 160 с.
3. Магомедов, М.Д. Ценообразование: учебник / М.Д. Магомедов, Е.Ю. Куломзина, И.И. Чайкина. – 3-е изд., перераб. – Москва: Дашков и К°, 2017. – 248 с.

УДК 658.8

## МАРКЕТИНГ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Максимовская Полина Вячеславовна**, студент 1 курса направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Елистратова Татьяна Геннадьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В статье обозначена роль информации в качестве экономического ресурса. Рассмотрены функциональные преобразования, происходящие в маркетинговом комплексе «4P» под влиянием цифровой экономики. Сформулированы выводы по поводу влияния цифровизации на маркетинговую деятельность предприятия.

**Ключевые слова:** маркетинг, цифровая экономика, цифровизация, маркетинговый комплекс «4P», цифровые технологии.

## MARKETING IN THE DIGITAL ECONOMY

**Abstract:** The article outlines the role of information as an economic resource. Functional transformations occurring in the 4P marketing complex under the influence of the digital economy are considered. The conclusions are formulated about the impact of digitalization on the marketing activities of the enterprise.

**Key words:** marketing, digital economy, digitalization, marketing complex “4P”, digital technologies.

В современном мире трудно представить человека, который бы не попал под воздействие информационной среды. Каждый день мы сталкиваемся со значительными изменениями всех областей жизни, основанными на исключительных достижениях в сфере цифровых и информационных технологий. Благодаря свойствам и специфике цифровых технологий в мире усилилась роль информации в качестве ресурса в экономических структурах управления: увеличились темпы производства, снизились затраты предприятий, относящиеся к поиску, обмену и хранению информации. Все это привело к



образованию нового термина «digital economy», что, в свою очередь, повлекло за собой существенные функциональные преобразования и в комплексе маркетинга. Данные вопросы в настоящее время широко освещаются многими современными авторами, среди которых можно упомянуть Т.Г. Елистратову [1, 2, 3], И.К. Мищенко, И.А. Шипулину, Г.М. Гриценко, М.В. Межину, О.А. Поволоцкую, А.Р. Ижболдина-Кронберга, А.В. Разгона, Т.Е. Фасенко [3].

Цифровая экономика (digital economy) - особая область экономики, включающая в себя различные этапы экономического оборота ресурсов, связанных с производством продукции в сфере цифровых и информационных технологий и ее последующей реализацией [4].

Маркетинговый комплекс, или marketing mix (согласно модели «4P»), может трактоваться как комплекс исследований, который состоит из выбора продукта, метода его распространения, решения задачи рекламирования и установления оптимальной цены, использующийся организацией для максимально эффективного обслуживания потребителей на выбранном рынке [5]. Вполне очевидно, что в условиях набирающей темпы цифровизации экономики, произойдут качественные изменения в содержании компонентов маркетингового комплекса.

Компонент «Product». Использование цифровых информационных технологий приводит к ряду изменений области ассортиментной политики:

- вероятность расширения ассортимента, повышения количества закупок и продаж продукции из-за возможного уменьшения или полного отказа от торговых площадей. Примером могут служить разного рода магазины, в которых предусмотрена возможность заказа товаров со склада в случае отсутствия последних в ассортименте магазина;

- ускорение темпов обновления ассортимента - смещение внимания потребителей на модные и востребованные в данный период времени товары.

В то же время, стоит отметить, что за счет подобного ускорения может страдать качество товара. В определенной мере это компенсируется изменением в психологии поведения покупателя: потребители понимают, что такой товар в скором времени выйдет из моды и станет полностью невостребованным и заведомо не рассчитывают на длительный срок его эксплуатации.

Компонент «Promotion». Использование новых технологий предполагает появление новых способов продвижения товара:

- таргетированная реклама – это одна из форм онлайн-рекламы, в которой используются специальные методы и настройки поиска целевой аудитории в соответствии с заданными параметрами, характеристиками и интересами, релевантными для рекламируемых товаров или услуг;

- встроенная реклама – это рекламно-информационное сообщение и способ рекламирования, при котором контент рекламного сообщения встроен в контент общего информационного сообщения и воспринимается для аудитории естественным продолжением этого информационного сообщения, важного, интересного и полезного для аудитории [6].

Все вышеперечисленные средства рекламы гораздо дешевле, по сравнению со ставшими привычными потребителю, такими как реклама на ТВ, радио, на билбордах. Данный аспект приводит к значительному изменению структуры рекламных бюджетов компаний в пользу интернет-рекламы. Так, согласно имеющимся данным, по итогам 1 полугодия 2019 года на продвижение товара в сети Интернет рекламодатели потратили 110 миллиардов рублей, или на 20% больше по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года [7]. Не стоит забывать про такие каналы продвижения продукции, как блоги, форумы и отзывы о товарах. Именно они становятся для потребителя важным фактором в принятии решения о покупке какой-либо продукции. Исследования Яндекса показывают, что 44% потребителей перед покупкой товара читают отзывы о продукте и магазине. Вместе с тем, около 67% решений о покупке каких-либо товаров основаны на информации от других пользователей Интернета, а не на информации, предоставленной компаниями. А перед покупкой потребители в среднем читают примерно 4 отзыва [8].

За счет этого у производителей появляется возможность отслеживать все этапы поведения потребителей, и, как следствие – возможность адаптировать свою деятельность в соответствии с этим поведением. Все вышеперечисленные факторы помогают проследить важность PR-мероприятий на сайтах и в различных социальных сетях, а также наладить прямое общение с потребителями через электронные площадки.

Компонент «Place». В современном мире появилась возможность распространения товара везде, независимо от места расположения предприятия. Данные изменения характеризуются активным развитием электронной коммерции и интернет-магазинов. Исчезает необходимость в аренде и в дорогостоящем оформлении торгового зала, а также в предметах, предназначенных для демонстрации товара и привлечения внимания потребителя. Их легко могут заменить электронные платформы и сайты, а также страницы в социальных сетях, поскольку их создание, оформление и обслуживание обходится продавцу намного дешевле, чем содержание торговых помещений. Так, к примеру, затраты на содержание одного небольшого магазина, в среднем, составят 67 тысяч рублей в месяц, а затраты на обслуживание интернет-магазина – 29 тысяч рублей [9]. За счет данного фактора уменьшается или полностью пропадает географическая привязка к расположению магазинов: потребители получают возможность приобретать товары из любой точки мира. В большей степени это относится к простым потребительским товарам или товарам с увеличенным сроком годности. Так, за последний год россияне стали чаще покупать зарубежные товары посредством онлайн-магазинов. В основном это покупки из Китая, Германии и США.

Компонент «Price». За счет изменений в структуре всех трех вышеперечисленных компонентов, изменяется и цена на различные товары. Вследствие исчезновения потребности интернет-магазинов в торговых помещениях, а также в найме работников, производящих их обслуживание, уменьшаются накладные издержки, ранее включавшиеся в цену товаров.

Благодаря развитию цифровых технологий, а именно, за счет появления статистики и аналитики в социальных сетях, продавцам стало легче собирать информацию о потребителе и его поведении, что существенно снижает затраты на различные маркетинговые мероприятия. Так, стоит отметить, что товары, продающиеся через социальные сети и интернет-магазины, в среднем на 20-30% дешевле, чем товары в магазинах привычного формата [10].

Резюмируя все вышесказанное, можно сформулировать некоторые выводы по поводу влияния цифровизации и цифровой экономики на содержание компонентов маркетингового комплекса 4P, а также на маркетинг предприятия в целом:

- снижаются затраты фирм на отдельные маркетинговые процессы (хранение товаров и их продвижение);
- за счет использования возможностей интернет-ресурсов происходит расширение ассортимента товаров, а также увеличение объема продаж фирм;
- расширились территориальные рамки предприятий, продавать товар становится проще.

#### Список использованных источников:

1. Елистратова, Т.Г. Эмоциональный менеджмент: к теории вопроса / Т.Г. Елистратова // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы международной научно-практической конференции (Барнаул 24 июня 2009 г.) / под общ. ред. И.К. Мищенко, В.Г. Притупова. - Барнаул: Азбука, 2009. – С. 281–284.
2. Интеллектуальный капитал – ключевой фактор производства. Вестник филиала Всероссийского заочного финансово-экономического института в г. Барнауле. – 2012. – Выпуск 15. – стр. 30-33.
3. Социально-экономическое развитие региона: состояние и перспективы: монография / Мищенко И.К., Мищенко В.В., Шипулина И.А., Гриценко Г.М., Межина М.В., Поволоцкая О.А., Ижболдин-Кронберг А.Р., Разгон А.В., Елистратова Т.Г., Фасенко Т.Е. / под. общ. ред. И.К. Мищенко. - Барнаул: РИО Алтайского ГАУ. – 2017. – 136 с.
4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р: Об утверждении прилагаемой программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>. (дата обращения: 20.02.2020).
5. Экономикс: Англо-русский словарь-справочник. - Э.Дж. Долан, Б.И. Домненко. - М.: Лазурь, 1994.
6. Маркетинговый словарь: естественная реклама [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.marketch.ru/marketing\\_dictionary/marketing\\_terms\\_e/estestvennaya\\_reklama/](http://www.marketch.ru/marketing_dictionary/marketing_terms_e/estestvennaya_reklama/) (дата обращения: 20.02.2020).
7. Рекламный рынок России растет только за счет интернета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2019/09/16/811327-reklamnii-rinok> (дата обращения: 20.02.2020).
8. Развитие розничной онлайн-торговли в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // [https://yandex.ru/company/researches/2018/market\\_gfk](https://yandex.ru/company/researches/2018/market_gfk) (дата обращения: 20.02.2020).
9. Затраты на открытие интернет-магазина с нуля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // <https://www.advantshop.net/blog/start/create-prise> (дата обращения: 20.02.2020).
10. Надтока Т.Б., Матвеев Н.В. Трансформация маркетинговой деятельности предприятий в условиях цифровой экономики // Вестник Института экономических исследований. - 2017. - №4 (8). – с. 15-18.

## **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОФИЛЯ**

**Малахова Мария Александровна**, студент 2 курса направление:

«Менеджмент»,

Науч. рук.: **Ильиных Юлия Михайловна** канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

**Актуальность:** В статье рассматриваются проблемы, пути повышения финансовой устойчивости предприятия на основе анализа показателей эффективности предприятия производственного профиля в строительной сфере. Обеспечение финансовой устойчивости предприятий промышленного профиля является важнейшей задачей менеджмента предприятия, так как финансовое состояние Российской Федерации в сложившейся ситуации экономической нестабильности зачастую ограничивают возможности повышения финансовой устойчивости. В связи с вышесказанным необходимо применить меры снижению ограничений.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, финансовая устойчивость, финансовая стабильность, ликвидность, структура капитала.

### **PROBLEMS AND WAYS TO IMPROVE THE FINANCIAL STABILITY OF AN INDUSTRIAL ENTERPRISE**

**Abstract:** The article discusses the problems, ways to improve the financial stability of the enterprise on the basis of the analysis of the performance indicators of the manufacturing enterprise in the construction sector. Ensuring financial stability of industrial enterprises is the most important task of enterprise management, since the financial condition of the Russian Federation in the current situation of economic instability often limits the ability to increase financial stability. In connection with the foregoing, it is necessary to ensure that these restrictions are reduced.

**Keywords:** financial condition, financial stability, financial stability, liquidity, capital structure.

Одним из главных индикаторов в обеспечении успешного развития современных предприятий, а также функционирования экономической деятельности предприятия на высоком уровне в условиях экономической нестабильности, невзирая на наличие рисков, является финансовая устойчивость.

То есть, на современном этапе развития экономики обеспечение устойчивости является важнейшей задачей любого предприятия [1].

Сегодня в России в области развития предприятий производственного

профиля существует ряд ключевых проблем, которые непосредственно мешают развитию устойчивого финансового состояния данных предприятий.

К этим проблемам относятся:

- нестабильность налоговой системы в нашей стране;
- сложная структура налогообложения (различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые зачастую предпринимателю достаточно сложно рассчитать);

- отсутствие эффективных механизмов поддержки малого предпринимательства. Здесь стоит отметить следующие проблемы: отсутствие гибкой системы льготного кредитования для владельцев бизнеса; относительно низкую эффективность действующей налоговой системы для стимулирования роста сектора малого бизнеса, а также отсутствие в нашей стране специальных центров подготовки профессиональных навыков для бизнесменов и консультирования предпринимателей [2].

Как отмечает А.В. Султанова, в современных условиях так же отмечается увеличение влияния кризисных явлений, которые периодически происходят в мировом масштабе. Данные явления существенно повышают неопределенность в развитии общей экономики [3].

В своем исследовании, И.А. Кунаковская отмечает, что в настоящее время в условиях изменения внешней среды существует взаимосвязь между международным кризисом ликвидности и оценкой возможных методов финансирования предпринимательства.

На развитие промышленных предприятий кризис произвел дестабилизирующее действие еще 2008 году, затем с 2009-2011 годы наблюдалось длительное, сложное адаптационное посткризисное восстановление, далее в 2014 году ситуация усугубилась нестабильностью в области международных отношений. Финансовые и экономические санкции, развернутые против России в настоящее время, девальвация рубля 2018 г. и рост процентных ставок и т.д. еще больше ухудшают данную картину. Наблюдаем, на примере из современной конъюнктуры валютного рынка, доллар евро стремительно подорожал. Компаниям необходимо вовремя реагировать на возросшие риски для финансовой системы в связи с распространением заболевания COVID-19 и высокой волатильностью на финансовых рынках.

В связи с этим в сложившейся рыночной ситуации малые производства находятся в неопределенном положении и потому непосредственно вынуждены приспособливаться к изменчивой экономической среде.

В силу данного факта, предприятиям сегодня в нашей стране для минимизации ущерба от финансового кризиса необходимо решить один из главных вопросов - как повысить финансовую устойчивость.

Это связано с тем, что в условиях сильнейшей конкуренции на современном рынке финансовая устойчивость организации непосредственно является основным вектором ее развития и успешного функционирования.

Необходимо грамотно и своевременно управлять целым комплексом факторов, позволяющим определить результаты деятельности организации в

целом и разработать методы по их совершенствованию, так как именно финансовое положение с точки зрения эффективности использования собственных средств характеризует финансовую устойчивость любого предприятия, необходимо определить надежность предприятия, а также разработать векторы развития данного предприятия [4].

Далее рассмотрим эффективность работы промышленного предприятия, на примере предприятия по производству изделий из пластика в Алтайском крае «Компания А» (таблица).

Таблица – Анализ эффективности работы предприятия «Компания А» за 2017-2018 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	Изменения
1. Среднедневной расход денежных средств, РДС	126.4	151.5	25.1
2. Интервал самофинансирования (норма более 90) (А1/РДС)	0.7	0.7	0
3. Продолжительность операционного цикла, п.(п.1+п.2)	442	249.7	-192.3
4. Продолжительность финансового цикла, п.(п.11-п.4)	181.1	122.5	-58.6
5. Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала / дни (п.2+п.3-п.4)	22.2	38.3	16.1
6. Длительность оборота дебиторской задолженности (оборачиваемость средств в расчетах)	118	80.2	-37.8
7. Длительность оборота кредиторской задолженности	260.9	127.2	-133.7
8. Длительность оборота краткосрочной задолженности	260.9	141.7	-119.2
9. Длительность оборота запасов (срок хранения)	165.1	85.3	-79.8

Составлено автором

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько эффективно предприятие управляло ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате.

Интервал самофинансирования (или платежеспособности) на конец отчетного периода указывает на то, что предприятие имеет низкий объем резервов для покрытия своих затрат в составе себестоимости (таблица).

В отчетном периоде финансовый цикл сократился, что характерно для финансовой дисциплины компании.

В результате анализа показателей данной компании видно, что среднее значение длительности цикла чистого товарооборота является положительным, что обеспечивает долгосрочную платежеспособность организации [5].

Финансовые показатели носят прикладной характер и не могут дать однозначного ответа при выборе параметров финансовой устойчивости.

Итак, из проведённых расчетов автор отмечает, что рентабельность активов «Компании А» свидетельствует о недостаточной эффективности использования. Основной причиной такой отрицательной динамики является резкое сокращение и разрушением основных производственных фондов предприятия на фоне роста цен на сырье, а также прекращением воспроизводства и расширения производственных фондов. Так же автор полагает, что преобладание в капитале «Компании А» заемных средств крайне негативно в данном случае, так как сырье этой отрасли преимущественно экспорт, что несет в себе дополнительные риски: учет рисков макросреды и их хеджирование.

Для устранения данных проблем и решения вопроса для предприятий смежного профиля, автор раскрыл что необходимо различными способами поддерживать баланс, что в свою очередь достижимо при помощи рационального использования собственных накопленных средств и сокращения заемных средств, это поможет в свою очередь оптимизировать эффективность деятельности предприятий. Учитывать своевременно пополнять источники своих запасов и оптимизировать структуру запасов (пересмотр определенных промежутков времени хранения продукции на складе предприятий).

Таким образом, исходя из вышесказанного для компаний производственного профиля можно предложить несколько эффективных способов, которые позволили бы им выйти из нестабильного и кризисного финансового состояния.

Предприятиям производственного профиля непосредственно нужна разработка оптимальной финансовой стратегии, что необходимо для в современных условиях. Данная финансовая стратегия привлечению как краткосрочных, так и долгосрочных заемных средств на данных предприятиях, в связи, с чем предприятия достигнет баланса при помощи оптимального соотношения между собственным и заемным капиталом.

Следующим возможным вариантом решения проблемы может послужить разработка и обеспечение мер по совершенствованию финансовой устойчивости для данных предприятий за счет ограничения в займах, использование финансовых инструментов, такие как валютные фьючерсы, опционы для хеджирования рисков. Это даст возможность стабилизировать рост предприятий, а также позволит избежать риска не расплатиться по своим обязательствам в необходимый срок, в случае нестабильной ситуации во внешней среде.

Таким образом, в нынешних нестабильных экономических условиях для улучшения финансовой устойчивости для предприятий данного профиля важным является гармоничный баланс структуры его активов, их внутренний контроль, а также тщательно проработанная система управления, создания условий для самовоспроизводства.

Список использованных источников:

1. Волкова О.А. Профессиональная маргинализация в условиях глобального экономического кризиса. // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2017. № 3. С.87
2. Ильина П. С. Анализ ликвидности и платежеспособности промышленного предприятия // Экономическое регулирование и финансы: современные направления

развития. 2018. С. 268–297. URL: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 20.02.2020)

3. Султанова А.В. Инновационное развитие российских региональных экономических систем на современном этапе // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 2-17. С. 3802.

4. Кунаковская И.А. Российский лизинг в контексте международного кризиса ликвидности. // *Terra Economicus*. 2019. Т. 6. № 3-2. С. 339-343.

5. Ковалев В. В, Ковалев Вит. В. Финансы организаций (предприятий): учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017. — 110с.

6. Игнатов А.В. Анализ финансового состояния предприятия /А.В. Игнатов // *Финансовый менеджмент*. - 2018. - № 4. - С. 3 -20.

УДК 657.6

## ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

**Невдачин Александр Андреевич**, студент 3 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются технология аудиторской проверки, ее этапы и различные виды заключений. На основании этого делается вывод о непосредственном влиянии технологии проведения аудиторской проверки на качество аудита.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторское заключение, аудиторские доказательства

## FEATURES OF CONDUCTING AN AUDIT

**Abstract:** This article discusses the technology of audit, its stages and various types of reports. Based on this, a conclusion is drawn about the direct impact of the technology of the audit on its quality.

**Keywords:** audit, audit report, audit evidence

Так как технология аудиторской проверки не имеет строгой регламентации и не закреплена ни в одном законодательстве мира, в различных источниках можно встретить множество представлений и мнений о аудиторской проверке и ее сути. Однако, аудиторская проверка обязательно отвечает определенному набору требований, а также включает в себя несколько этапов, которые проходят в определенной последовательности.

1 этап. Планирование аудита – этап, включающий в себя знакомство с аудируемым лицом, изучение его системы бухгалтерского и внутреннего учета, а также составление контракта.

В ходе планирования аудита аудитор должен сформировать суждение о размерах существенных искажений (рис. 1).



2 этап. Сбор аудиторских доказательств – этап, включающий в себя выполнение аудиторских процедур (тестирование средств контроля и аудиторские процедуры по существу).

Аудиторскими доказательствами является информация о деятельности, которая лежит в основе обоснования истинности или ошибочности суждения.

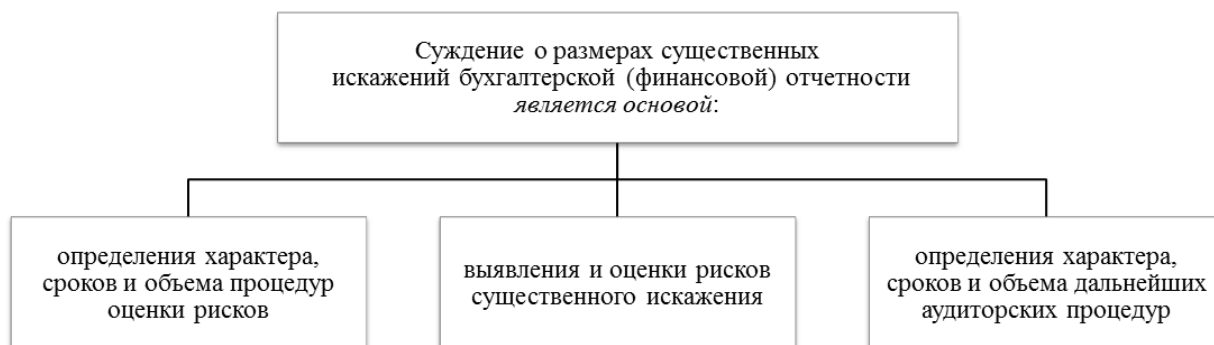


Рисунок 1 – Цели формирования суждение о размерах существенных искажений

3 этап. Документирование – этап, в процессе которого проводится документация основных аспектов проведенной ранее работы для убеждения в высоком качестве проводимого аудита.

4 этап. Подготовка аудиторского заключения.

Аудиторское заключение, составленное в соответствии с требованиями Международных стандартов аудита (МСА), включает мнение аудитора о степени достоверности бухгалтерской финансовой отчетности информирование аудируемого лица по результатам проведенной проверки.

По итогам аудиторской проверки выносится аудиторское заключение, которое может быть:

1. Безоговорочно положительным или немодифицированным (в случае, если по мнению аудитора, финансовая отчетность дает достоверное представление о результатах деятельности организации).

2. Модифицированным, которое, в свою очередь, подразделяется на заключения с оговоркой, с отказом от выражения мнения и отрицательное.

В таблице показано распределение выданных аудиторских заключений в 2017-2018 гг. Мнение с оговоркой выносится в случае, когда влияние отклонений, найденных аудитором не существенное, и не оказывает влияния на деятельность организации.

Отказ от выражения мнения является довольно редким и имеет место только когда аудит был ограничен существенно и грубо, что не позволяет вынести объективного мнения о достоверности финансовой отчетности организации. Как показано на рисунке 1, согласно приведенной Минфином статистике основных показателей рынка аудиторских услуг в Российской Федерации на 2018 год, подавляющее большинство заключений (80,8%) являются немодифицированными. На долю мнений с оговоркой приходится

18%, а на отрицательное заключение и на отказ от его выдачи 0,8% и 0,4% соответственно.

Таблица – Распределение выданных аудиторских заключений в 2017-2018 гг. по видам, в % [1]

Аудиторские заключения	Доля в общем количестве выданных аудиторских заключений	
	2017 г.	2018 г.
Всего, в том числе:	100,0	100,0
– с выражением немодифицированного мнения	78,9	80,8
– с выражением мнения с оговоркой	19,8	18,0
– с выражением отрицательного мнения	0,8	0,8
– с отказом от выражения мнения	0,5	0,4
С выражением сомнения в возможности клиента продолжать деятельность и с указанием на значительную неопределенность в деятельности клиента	4,6	4,9

Отрицательное мнение выносится в случае существенных отклонений, найденных в процессе аудита и их установленного влияния на состояние и объективность финансовой отчетности.

Перечень документов, которыми необходимо руководствоваться при проведении аудита бухгалтерской отчетности, по мнению Минфина представлен на рисунке 2.



Рисунок 2 – Перечень необходимых документов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности [2]

Качество проведения аудита достигается в первую очередь благодаря его четкой технологии на каждом из этапов данного процесса. Разногласия и неоднозначные интерпретации данных все еще возможны, однако во избежание

их существенного влияния на итоговое аудиторское заключение необходимы четкие инструкции и работа в соответствии с Международными стандартами аудита.

Внимание различных заинтересованных сторон к информации о деятельности компаний усиливается. Возрастают запросы в отношении качества раскрываемой информации и критериев её оценки [3]. Информация в рамках системы учетно-аналитического обеспечения должна удовлетворять конкретным потребностям управления в зависимости от уровня и характера принимаемого решения [4]. Поэтому для всех пользователей учетно-аналитической информации очень важно качество оказания аудиторских услуг.

В настоящее время аудиторы являются не просто специалистами в области бухгалтерии, права, налогового консультирования, но и в области информационных технологий, так как им приходится работать с большим массивом различных данных (учетной, планово-экономической, технической и другой информацией).

Крупные аудиторские компании развивают инновационные направления аудита и создают специализированные аналитико-вычислительные приложения с применением когнитивных технологий.

Высокую инвестиционную привлекательность имеет хозяйствующий субъект, раскрывающий качественную информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, капитале, денежных потоках и финансовом результате [5].

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой составляющей эффективного функционирования предприятий, направлен на выявление сильных и слабых сторон при проведении анализа отчетности, что, в свою очередь, оказывает влияние через принятие обоснованных управленческих решений на результаты деятельности с целью обеспечения роста конкурентоспособности предприятия, а также предотвращение административных взысканий вследствие ошибочного формирования отчетности.

Список используемых источников:

1. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: [https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex/?id\\_39=127798-osnovnye\\_pokazateli\\_rynka\\_auditorskikh\\_uslug\\_v\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_v\\_2018\\_g](https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex/?id_39=127798-osnovnye_pokazateli_rynka_auditorskikh_uslug_v_rossiiskoi_federatsii_v_2018_g).

2. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2019 год: Приложение к письму Минфина России № 07-04-09/102563 от 27.12.2019 г.

3. Вольнская О.А. Устойчивое развитие и корпоративное управление // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы III МНПК преподавателей, аспирантов и магистрантов. 2016. С. 70-73.

4. Вольнская О.А. Концепция формирования аналитического обеспечения корпоративной системы бюджетирования в целях повышения эффективности управления расходами // Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 1 (132). – С. 120-125.

5. Волынская О.А. Понятие инвестиционной привлекательности и факторы, ее определяющие // Сборник научных трудов по материалам МНПК «Инновационная экономика: от теории к практике». – 2014. – С. 409-417.

УДК 336.64

## **ПОСТРОЕНИЕ ИНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Пархоменко Николай Владимирович**, студент 2 курса направления  
«Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Слепнева Людмила Дмитриевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Донецкий национальный технический университет,  
г. Донецк, ул. Артема, д. 58

**Аннотация:** Данная статья посвящена разработке рекомендаций по совершенствованию оценки финансового состояния как одного из важнейших условий сохранения финансово-экономической безопасности предприятия. Для построения интегрального показателя обобщенной оценки финансового состояния предприятия был применен метод анализа иерархий: создана иерархическая модель, включающая 4 уровня; выявлены основные показатели оценки финансового состояния предприятия путем формирования интегрального показателя; вычислены векторы приоритетов, с помощью которых определена функция для определения интегральной характеристики финансового состояния. На основе разработанного интегрального показателя выполнена сравнительная оценка финансового состояния действующего предприятия за три года.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, оценка, интегральный показатель, иерархия, модель

## **CONSTRUCTION OF INTEGRAL INDEX OF ESTIMATION OF FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE**

**Abstract:** This article is devoted to the development of recommendations for improving the assessment of financial condition as one of the most important conditions for maintaining the financial and economic security of the enterprise. To build an integral indicator of a generalized assessment of the financial condition of an enterprise, a hierarchy analysis method was applied: a hierarchical model was created, including 4 levels; the main indicators of assessing the financial condition of the enterprise by forming an integral indicator; Priority vectors are calculated, with the help of which a function is determined for determining the integral characteristic of a financial condition. Based on the developed integrated indicator, a comparative assessment of the financial condition of the existing enterprise for three years is carried out.

**Keywords:** financial condition, evaluation, integral indicator, hierarchy, model

Обеспечение финансовой безопасности предприятия зависит от оценки ее уровня как базы и инструмента для планирования и осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Большую роль в этом играет достоверная оценка финансового состояния, которая во многом определяет правильность и полноту выводов и очень важна для принятия адекватных решений. Данная задача достаточно сложна из-за необходимости учета множества факторов. Поэтому разработка обоснованного интегрального показателя, который обобщает множественные воздействия, является актуальной задачей.

Функционирование предприятий в условиях нестационарного влияния внешней и внутренней среды требует подходов к диагностике, основанных на применении современных методов экономико-математического моделирования, адаптивных методов прогнозирования, вероятностных моделей, методов разработки сценариев развития ситуаций и других.

Эффективным подходом к построению интегрального показателя, по нашему мнению, может служить метод анализа иерархий (МАИ), разработанный Т. Саати [1], широко используемый в принятии решений. Этот метод относится к классу многокритериальных и применяемых в условиях неопределенности. Суть метода заключается в упрощении поиска решений посредством представления сложной задачи в виде последовательного решения более простых задач.

В исследовании метод анализа иерархий применяется для ранжирования основных показателей, характеризующих уровень финансового состояния предприятия, и разработки интегрального показателя для условий действующего в ДНР предприятия ООО «Лаконд».

На рисунке 1 представлена иерархическая модель оценки финансового состояния.



Рисунок 1 – Иерархическая модель оценки финансового состояния

Вершиной построенной иерархической структуры (рисунок 1) является цель (0 уровень) – оценка финансового состояния предприятия (К). На следующем (первом) уровне находятся критерии, уточняющие цель: финансовая устойчивость (К<sub>1</sub>) и деловая активность (К<sub>2</sub>). Второй уровень – критерии, уточняющие критерии первого уровня: имущественное состояние (К<sub>11</sub>), ликвидность (К<sub>12</sub>), оборачиваемость (К<sub>21</sub>), рентабельность (К<sub>22</sub>). Составляющие третьего уровня иерархической структуры – коэффициенты: износа оборотных средств (К<sub>111</sub>); обновления основных средств (К<sub>112</sub>); выбытия (К<sub>113</sub>); покрытия (К<sub>121</sub>); быстрой ликвидности (К<sub>122</sub>); абсолютной ликвидности (К<sub>123</sub>); обеспеченности чистого оборотного капитала оборотными активами (К<sub>124</sub>); оборачиваемости активов (К<sub>211</sub>); оборачиваемости дебиторской задолженности (К<sub>212</sub>); оборачиваемости кредиторской задолженности (К<sub>213</sub>); оборачиваемости материальных запасов (К<sub>214</sub>); оборачиваемости основных средств (К<sub>215</sub>); платежеспособности (К<sub>216</sub>); финансирования (К<sub>217</sub>); обновления собственных оборотных средств (К<sub>218</sub>); маневренности собственного капитала (К<sub>219</sub>); рентабельности активов (К<sub>221</sub>); рентабельности собственного капитала (К<sub>222</sub>); рентабельности деятельности (К<sub>223</sub>); рентабельности продукции (К<sub>224</sub>).

В соответствие с МАИ элементы нижнего уровня иерархии должны быть сравнимы попарно относительно элементов вышестоящего уровня и т.д. вплоть до вершины иерархии. Расчеты начинаются с построения матриц парных сравнений  $A = (a_{ij})_{n \times n}$  с использованием «шкалы Саати» [1].

Следующий шаг состоит в вычислении локальных приоритетов по матрицам парных сравнений. Далее вычисляются глобальные приоритеты альтернатив относительно цели (путём умножения локального приоритета каждой альтернативы на приоритет каждого критерия и суммирования по всем критериям).

Мы определили относительную важность, которую каждая группа обобщенных факторов вносит в процесс оценивания финансового состояния предприятия. Если теперь в каждую группу подставить локальные значения каждого составляющего критерия, то можно вычислить важность каждого критерия в целом и сформулировать его вклад в оценку финансового состояния. Таким образом получили обобщенное решающее правило, включающее все локальные критерии и степени их важности по предпочтению:

<p>Оценка финансового состояния = 0,208 имущественное состояние + + 0,625 ликвидность + 0,125 оборачиваемость + 0,042 рентабельность</p>
--

или 
$$K = 0,208 K_{11} + 0,625 K_{12} + 0,125 K_{21} + 0,042 K_{22}. \quad (1)$$

Модель (1) позволяет проранжировать показатели по степени их влияния на достижение цели – определение уровня финансового состояния – следующим образом: 1) ликвидность (К<sub>12</sub>), 2) имущественное состояние (К<sub>11</sub>), 3) оборачиваемость (К<sub>21</sub>), 4) рентабельность (К<sub>22</sub>).

Вычисление оценок приоритетов для показателей нижнего уровня иерархии (рисунок 1) с точки зрения их влияния на интегрированный показатель финансового состояния представлено на рисунке 2.

$r_{111}(K) = r_{111} \cdot a = 0,235 \cdot 0,208 = 0,049$	$r_{215}(K) = r_{215} \cdot c = 0,064 \cdot 0,125 = 0,008$
$r_{112}(K) = r_{112} \cdot a = 0,113 \cdot 0,208 = 0,024$	$r_{216}(K) = r_{216} \cdot c = 0,199 \cdot 0,125 = 0,025$
$r_{113}(K) = r_{113} \cdot a = 0,652 \cdot 0,208 = 0,136$	$r_{217}(K) = r_{217} \cdot c = 0,151 \cdot 0,125 = 0,019$
$r_{121}(K) = r_{121} \cdot b = 0,144 \cdot 0,625 = 0,090$	$r_{218}(K) = r_{218} \cdot c = 0,105 \cdot 0,125 = 0,013$
$r_{122}(K) = r_{122} \cdot b = 0,332 \cdot 0,625 = 0,207$	$r_{219}(K) = r_{219} \cdot c = 0,113 \cdot 0,125 = 0,014$
$r_{123}(K) = r_{123} \cdot b = 0,188 \cdot 0,625 = 0,118$	$r_{221}(K) = r_{221} \cdot d = 0,118 \cdot 0,042 = 0,005$
$r_{124}(K) = r_{124} \cdot b = 0,336 \cdot 0,625 = 0,210$	$r_{221}(K) = r_{221} \cdot d = 0,118 \cdot 0,042 = 0,005$
$r_{211}(K) = r_{211} \cdot c = 0,105 \cdot 0,125 = 0,013$	$r_{222}(K) = r_{222} \cdot d = 0,055 \cdot 0,042 = 0,002$
$r_{212}(K) = r_{212} \cdot c = 0,067 \cdot 0,125 = 0,008$	$r_{223}(K) = r_{223} \cdot d = 0,564 \cdot 0,042 = 0,023$
$r_{213}(K) = r_{213} \cdot c = 0,097 \cdot 0,125 = 0,012$	$r_{224}(K) = r_{224} \cdot d = 0,263 \cdot 0,042 = 0,011$
$r_{214}(K) = r_{214} \cdot c = 0,097 \cdot 0,125 = 0,012$	

Рисунок 2 – Расчет коэффициентов функции для определения интегральной характеристики финансового состояния

Вычислив коэффициенты, окончательно запишем функцию для определения интегральной характеристики финансового состояния (K):

$$K = 0,049 K_{111} + 0,024 K_{112} + 0,136 K_{113} + 0,090 K_{121} + 0,207 K_{122} + 0,118 K_{123} + 0,210 K_{124} + 0,013 K_{211} + 0,008 K_{212} + 0,012 K_{213} + 0,012 K_{214} + 0,012 K_{215} + 0,025 K_{216} + 0,019 K_{217} + 0,013 K_{218} + 0,014 K_{219} + 0,005 K_{221} + 0,002 K_{222} + 0,023 K_{223} + 0,011 K_{224}$$

Подставив в это выражение численные значения финансовых коэффициентов предприятия ООО «Лаконд» за 2016 – 2018 г.г., получили значения интегрального показателя финансового состояния (K) предприятия:  $K_{2016} = 2,202$ ;  $K_{2017} = 1,252$   $K_{2018} = 1,402$ .

Полученные результаты свидетельствуют о том, что финансовое состояние предприятия ООО «Лаконд» в 2017-м году по сравнению с 2016-м годом ухудшилось (величина интегрального показателя уменьшилась на 0,951 усл. ед., или на 43,16%); в 2018-м году по сравнению с 2017-м наблюдается небольшое улучшение (рост интегрального показателя на 0,150 усл. ед, или на 12,01%).

Практическая значимость разработанной иерархической модели состоит в том, что она позволяет проранжировать финансовые показатели по их влиянию на оценку экономического состояния предприятия, в также построить интегральный показатель. Данная модель отличается возможностью многоуровневого расчета результативности (отдельных факторов, группы факторов и всей системы), что дает возможность повысить оперативность и объективность принятия управленческих решений в области управления финансовой безопасностью предприятия.

#### Список использованных источников:

1. Саати Т.Л. Принятие решений. Метод анализа иерархий. – М.: Радио и связь, 1993. – 320 с.

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Пергаева Юлия Вадимовна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Маслихова Елена Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** статья посвящена управлению активами предприятия, а именно формированию определенного объема, оптимизации состава и обеспечения рационального использования активов, соблюдение мер ответственности за качество (эффективность) их использования.

**Ключевые слова:** управление активами, оборотные и внеоборотные активы, использование активов предприятия, эффективность использования активов, капитал, доход, расход.

### MODERN APPROACHES TO ENTERPRISE ASSET MANAGEMENT

**Abstract:** the article is devoted to the management of enterprise assets, namely, the formation of the necessary volume, optimization of the composition and ensuring effective use of assets, compliance with measures of responsibility for the quality (efficiency) of their use.

**Keywords:** asset management, current and non-current assets, use of enterprise assets, efficiency of asset use, capital, income, expense.

Актуальность темы заключается в том, что в современной экономике конкурентоспособность хозяйствующего субъекта может обеспечить рациональное управление движением оборотных и внеоборотных активов предприятия. Капитал должен приносить доход, или как следствие, хозяйствующий субъект не сможет конкурировать.

Активы предприятия — это набор имущественных прав, которые принадлежат предприятию. Активы предприятия представляются в виде основных средств, запасов, дебиторской задолженности, финансовых вкладов и прочих активов, которым удовлетворяют признаки активов[2]. Иначе говоря, активы - это вложения и требования. Понятие «активы» используется также для определения любой собственности или имущества организации.

Важным свойством активов является их способность приносить доход. Организация будет инвестировать свои ресурсы только в то имущество, которое обладает способностью приносить прибыль компании.

Управление активами предприятия, т.е. составом и структурой его имущества и источников средств, может предоставить оценку их динамике, решение о необходимых изменениях. Структура активов характеризует уровень



мобильности имущества организации, позволяет определить приоритетность элементов мобильности, которая может снижаться или повышаться [3].

На данный момент актуальной проблемой является управление активами организации и возможности его совершенствования. С одной стороны, переход к рыночным условиям хозяйствования и разгосударствление собственности усилило эту проблему, а с другой, - увеличило потенциал по ее эффективной реализации. Формирование необходимого объема активов предприятия, их оптимизация состава и обеспечение эффективного использования является главной задачей управления активами.

Проведя обзор научной литературы, оценивая результаты, полученные в работах ученых, можно сформировать свое мнение: несмотря на существование достаточного объема публикаций по формированию, оптимизации и проблемам управления активами предприятия, на данный момент невозможно определить единые методики управления, которые учитывают отраслевые особенности, зависимость от внешних и внутренних факторов, характер деятельности.

Существуют оборотные и внеоборотные активы.

В состав оборотных активов входят запасы, НДС по приобретенным ценностям, финансовые вложения и другие активы, удовлетворяющие признакам оборотных активов. Деление оборотных активов происходит на оборотные производственные фонды и фонды обращения, которое определяется особенностями их использования и распределения в сферах производства и реализации продукции.

Существуют методы управления активами, которые можно разделить на 2 группы, а именно:

- нормируемые;
- ненормированные.

Также выделяют методы по источникам формирования:

- собственные;
- привлеченные;
- заемные средства.

Анализ оборотных активов нужно проводить на основании следующих методов и приемов: вертикальный, горизонтальный, сравнительный.

Оборотные активы в процессе своего перехода находятся на всех стадиях и во всех формах. Это обеспечивает непрерывный процесс производства и бесперебойную работу предприятия [5].

Внеоборотные активы - это фундамент любого бизнеса. От формирования, распределения и реализации внеоборотных активов на первоначальном этапе работы компании зависит ее дальнейший успех и долгосрочность процесса работы. Следовательно, внеоборотные активы - это основной капитал, который требует постоянного и грамотного управления. Процесс управления видами долгосрочных активов предприятия происходит с учетом особенностей цикла стоимостного кругооборота внеоборотных активов.

Результативность использования активов характеризуют в большей мере показатели рентабельности и оборачиваемости, а следовательно, эффективность

управления ими можно повышать, уменьшая период оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения выручки [1, с.172].

Для определения основной цели политики управления внеоборотными активами предприятия нужно учитывать разнообразие состава и структуры операционных внеоборотных активов по отдельным видам и группам, обеспечение своевременного обновления и увеличения эффективности использования операционных внеоборотных активов [5].

Управление активами представляет собой основную составляющую формирования рациональных управленческих решений в организации и в стране целом.

#### Список использованных источников:

1. Исакова Е.С., Маслихова Е.А. Особенности повышения эффективности использования активов на предприятиях нефтегазовой отрасли//Инновационные процессы в науке и технике XXI века: материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) студентов, аспирантов, учёных, педагогических работников и специалистов-практиков, посвященной 35-летию филиала Тюменского индустриального университета в г. Нижневартовске (Нижневартовск, 22 апреля 2016 г.). – Тюмень: ТИУ, 2016. – С. 171-175.

2. Понятие активов и особенности их формирования [Электрон. ресурс] // Vuzlit - архив студенческих работ. – Режим доступа: [https://vuzlit.ru/685872/ponyatie\\_aktivov\\_osobennosti\\_formirovaniya](https://vuzlit.ru/685872/ponyatie_aktivov_osobennosti_formirovaniya), свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 15.02.2020)

3. Теоретические основы управления активами предприятия [Электрон. ресурс] // Vuzlit - архив студенческих работ. – Режим доступа: [https://vuzlit.ru/1566782/teoreticheskie\\_osnovy\\_upravleniya\\_aktivami\\_predpriyatiya](https://vuzlit.ru/1566782/teoreticheskie_osnovy_upravleniya_aktivami_predpriyatiya), свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 15.02.2020)

4. Активы предприятия [Электрон. ресурс] // Сетевое издание для бухгалтера "Главная книга онлайн" © 2012—2020 г. Зарегистрировано в Роскомнадзоре 07.03.2017 Эл № ФС77-69014. – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k502772>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 15.02.2020)

5. Управление активами предприятия [Электрон. ресурс] // Малый бизнес: инструкции, руководства и бизнес – планы. – Режим доступа: <https://biznes-prost.ru/upravlenie-aktivami-predpriyatiya.html>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 15.02.2020)

УДК 336.6

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

**Плотникова Анастасия Константиновна**, студент 4 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Кондаурова Лариса Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191, Россия

**Аннотация:** В статье представлены инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью коммерческой организации. Обоснована необходимость проведения своевременного контроля над состоянием расчетов.

**Ключевые слова:** дебиторская и кредиторская задолженность, сомнительный долг, платежная дисциплина.

## MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES IN THE ORGANIZATION

**Abstract.** The article presents the management tools of receivables and payables of a commercial organization. The need for timely monitoring of the status of settlements is justified.

**Key words:** receivables and payables, doubtful debt, payment discipline.

В современных экономических условиях, когда предприятия испытывают дефицит финансовых ресурсов, а «экономика России, как и многих развитых стран подвержена турбулентности» [1], весьма актуальным становится грамотное управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

Задолженность организации формируется вследствие несовпадения даты возникновения долгов с датой их погашения. И хотя, по сути, дебиторская задолженность означает временное отвлечение средств из активного оборота, организация получает возможность увеличить объемы продаж произведенной продукции и расширить рынки сбыта, тем самым повысив свою конкурентоспособность. В то же время, имея задолженность перед поставщиками, организация использует временно привлеченные источники финансирования текущей деятельности.

При этом нельзя однозначно оценить влияние балансовых остатков на финансовое положение организации: превышение размера дебиторской задолженности над кредиторской способствует повышению показателей ликвидности, однако, требует дополнительных источников финансирования операционной деятельности. «Если дебиторские счета погашаются медленнее, чем происходят расчеты по кредиторским счетам, то возникает угроза финансовой устойчивости предприятия из-за потребности в дополнительных источниках финансирования текущей деятельности» [2]. Соответственно, на финансовое положение организации оказывают влияние не только размеры задолженности по балансу, но и периоды погашения долгов.

Таким образом, для объективной оценки влияния задолженности на финансовое положение организации необходимо принимать во внимание не только размер балансовых остатков, но и соответствие сроков и периодичности погашения дебиторских и кредиторских счетов, а также реальные платежные возможности покупателей и заказчиков. Поэтому необходимо осуществлять одновременное управление и контроль за состоянием и движением дебиторской и кредиторской задолженности.

Процесс контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности организации представлен в таблице 1

Таблица 1 – Этапы контроля за движением задолженности организации

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Предварительный этап	
Установление потенциальных возможностей организации по осуществлению коммерческого кредитования (круг покупателей, предельный размер и сроки товарного кредита)	Установление потенциальной необходимости организации по получению товарного кредита (круг поставщиков, предельный размер и сроки товарного кредита)
Этап 1	
Принятие решения о предоставлении товарного кредита (анализ платежеспособности покупателя и условий его кредитования)	Принятие решения о получении товарного кредита (согласование с поставщиком условий оплаты, скидок, санкций за несвоевременное погашение)
Этап 2	
Отгрузка продукции покупателю	Получение продукции от поставщика
Этап 3	
Контроль за расчетами с покупателями	Контроль за расчетами с поставщиками
Этап 4	
Составление актов взаиморасчетов и проведение инвентаризации задолженности	
Этап 5	
В случае допущения покупателем просрочки платежа применение санкций, предусмотренных договором	В случае нарушений условий поставки вступить в оперативную связь с поставщиком
Этап 6	
Обращение в арбитражный суд в случае невозможности покупателем погасить задолженность	Выбрать наиболее оптимальный способ погашения обязательств (отсрочка, рассрочка или мировое соглашение) в случае возникновения трудностей в оплате продукции
Этап 7	
В случае возникновения безнадежного долга компенсировать его за счет резерва по сомнительным долгам или списать в прочие расходы, если резерв не создавался	В случае не востребования кредиторской задолженности, долг списать в прочие доходы

Как правило, дебиторская задолженность в большей степени представлена долгами покупателей. Следовательно, главная задача управления дебиторской задолженностью заключается в установлении таких отношений с покупателями, которые позволили бы своевременно и в полном размере получать средства для оплаты кредиторских счетов. Грамотное управление кредиторской задолженностью должно обеспечить такие взаимоотношения с поставщиками, которые бы сбалансировали сроки оплаты кредиторских счетов с поступлениями средств от покупателей. Кроме того, «кредиторская задолженность должна быть погашена вне зависимости от качества управления дебиторскими счетами» [4].

Таким образом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью включает:

1. Формирование оптимальной кредитной политики, определяющей максимально возможный размер задолженности, исключая «кассовые разрывы».

2. Разработку мер по минимизации риска возникновения просроченных и безнадежных долгов.

Важным фактором повышения эффективности управления оборотным капиталом является сокращение финансового цикла при сохранении приемлемого соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью [3].

Положительный уровень финансового цикла свидетельствует о необходимости привлечения дополнительных финансовых источников, отрицательный – о наличии временно свободных денежных средств, что благоприятно для организации.

Уменьшить продолжительность финансового цикла можно за счет сокращения периода погашения дебиторских счетов и увеличения периода погашения кредиторских счетов, а также сокращения производственного цикла. Однако, сокращение длительности производственного цикла не всегда возможно вследствие специфики технологических процессов на предприятии, а опережающий рост кредиторской задолженности может привести к снижению платежеспособности организации. Поэтому важно сбалансировать уровни и сроки погашения задолженностей.

Эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью также зависит от регламентированных инструкций, персональной ответственности лиц, допустивших появление просроченной задолженности.

Подводя итог, можно выделить проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью:

1. Нет единого нормативного уровня дебиторской и кредиторской задолженности. На каждом предприятии должен быть установлен свой норматив исходя из специфики деятельности и сложившейся практики ведения расчетов.

2. Отсутствует реальная информация о достоверной платежеспособности контрагентов вследствие «завуалирования» отдельных статей отчетности.

3. Нет информации о затратах, которые несет организация, по обеспечению финансирования дебиторской задолженности.

4. Не рассчитывается экономический эффект от использования коммерческого кредита.

5. Между различными отделами на предприятии не всегда налажен обмен информацией о состоянии расчетов.

Проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью остаются актуальными для любого предприятия и в условиях экономического кризиса, и в период достаточно стабильной экономической ситуации. Адекватная оценка состояния расчетов способствует укреплению платежной дисциплины на предприятии, повышению его платежеспособности и финансовой устойчивости.

Список использованных источников:

1. Дуплинская Е.Б., Селиванов К.С. Институциональная основа развития малого бизнеса: катализатор успеха или фактор турбулентности // Экономика и предпринимательство. 2015. № 5. С.988–991.
2. Кондаурова Л. А., Симачева Я.В. Влияние оборачиваемости отдельных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности на финансовое положение предприятия // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы междунар. науч.- практ. конф. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2019. С.114–118.
3. Владимирова Т.А., Кондаурова Л.А. Методология диагностики в управлении финансовыми ресурсами: учеб. пособие. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2016. 124 с.
4. Кожухова Т.Г. Проблемы рейтинговой оценки финансового состояния дочерних и зависимых обществ холдинга ОАО «РЖД» // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы междунар. науч.- практ. конф. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2019. С.99–103.

УДК 336

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТНЫХ ПРОДУКТОВ

**Потопольская Анастасия Александровна**, студент 4 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Коляда Николай Иванович**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются перспективы развития розничных депозитных продуктов коммерческими банками. Проведен анализ состояния рынка депозитов в Российской Федерации. В последние два года наметилась тенденция к увеличению объема банковских вкладов физических лиц, что свидетельствует о стабильном уровне доверия населения к банковской системе. В исследуемом периоде, одним из основных драйверов роста розничных депозитных продуктов являются вклады с инвестиционным страхованием жизни.

**Ключевые слова:** депозитные продукты, комбинированные вклады, процентная ставка, инвестиционное страхование жизни.

## PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF RETAIL BANK DEPOSIT PRODUCTS

**Annotation:** This article discusses the prospects for the development of retail deposit products by commercial banks. The analysis of the state of the deposit market in the Russian Federation. Over the past two years, there has been a tendency to increase the volume of bank deposits of individuals, which indicates a stable level of

public confidence in the banking system. In the study period, one of the main drivers of growth of retail deposit products is investment life insurance deposits.

**Key words:** deposit products, combined deposits, interest rate, investment life insurance.

В настоящее время банки приобрели статус одного из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального развития рыночного механизма. Банки, присущи любой экономической формации, занимаются кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций.

Для банков вклады — это первостепенный вид их пассивных операций и основной ресурс для проведения активных кредитных операций [2, с. 138].

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» под вкладом понимаются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада [1].

В период с 2012 по 2018 г. на рынке депозитов физических лиц наблюдались противоречивые тенденции. С одной стороны, депозиты физических лиц в рублях демонстрировали устойчивую тенденцию к росту, незначительный спад наблюдался лишь в 2014 г. В среднем за рассмотренный период депозиты физических лиц в рублях в России росли на 12,7% в год. С другой стороны, депозиты физических лиц в иностранной валюте росли в среднем на 17,9% в год в период с 2012 по 2014 г., с 2014 г. по 2016 г. наблюдался взрывной рост в этом сегменте рынка депозитов – в среднем на 47,2% в год, что было обусловлено, в первую очередь, ослаблением рубля в этот период и стремлением населения сохранить сбережения в стабильной валюте. С 2016 г. по 2018 г. наблюдалось сокращение депозитов в иностранной валюте (рисунок 1), поскольку предпочтения населения сместились в сторону рублевых депозитов.

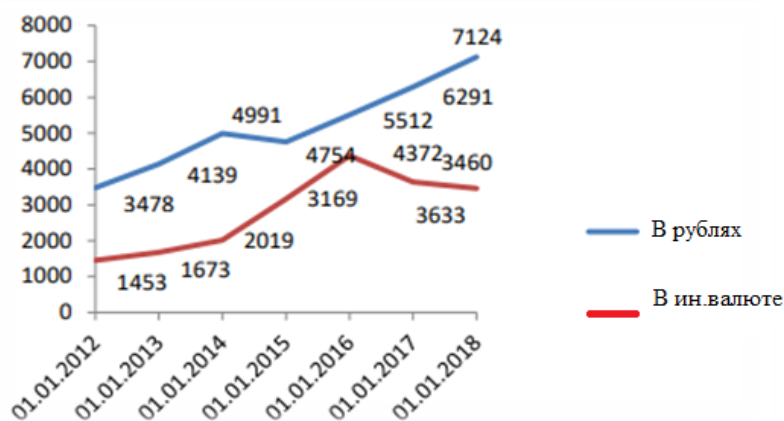


Рисунок 1 – Депозиты физических лиц, млрд. руб. (по данным Статистического бюллетеня Банка России с 01.01.2012 г. по 01.01.2018 г.)

В последние два года наметилась тенденция к увеличению объема банковских вкладов физических лиц, что свидетельствует о стабильном уровне доверия населения к банковской системе.

Банки предлагают населению вклады со стандартными условиями, но вклады с особыми условиями развиты слабо. К особым условиям можно отнести вклады с дополнительными банковскими продуктами или другими словами, - комбинированные вклады (депозиты).

Комбинированные вклады (депозиты) - под этими названиями подразумевается определенный набор банковских продуктов: депозит плюс участие в активах ценных бумаг.

На развитых рынках этот финансовый инструмент получил распространение 15-20 лет назад. В России, в последнее десятилетие, эти банковские продукты также доступны клиентам финансовых учреждений, хотя и не в таком количестве, как за рубежом.

Вклад с инвестиционным страхованием жизни - это комплексный продукт, в рамках которого клиент оформляет сразу два договора: с банком - по вкладу, а со страховой компанией - партнером банка - договор инвестиционного страхования жизни.

Сумма, которую размещает клиент, соответственно, делится на две части: непосредственно вклад и страховой взнос. Ставка по вкладу в этом случае может превышать 8% годовых. Но вот доход от инвестирования не гарантирован, его можно только спрогнозировать на основании выбранной инвестиционной стратегии.

Данная комплексная программа будет способствовать увеличению притока клиентов, т.к. возможна большая доходность для клиентов и, соответственно, увеличение доходности банка.

Рассмотрим подробнее программу инвестиционного страхования жизни.

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) – один из видов доходных продуктов в Банке, который позволяет вложить денежные средства и получить доход выше, чем по вкладу.

Данный продукт будет интересен:

- 1) клиентам, желающим получить доход выше, чем по вкладу;
- 2) клиентам, готовым принять на себя инвестиционные риски.

Денежные средства клиента, вложенные в программу, распределяются на инвестиционную и гарантированную части.

Страховая компания размещает средства страховых резервов Гарантийного фонда в депозиты крупных надежных банков и облигации федерального займа. Размер определяется таким образом, чтобы к окончанию действия ИСЖ, общая сумма гарантийного вноса за счет получаемых процентов по вложениям выросла до первоначальных вложений инвестора. Как правило, доля Гарантийного фонда составляет 70-80% от общей суммы, размещаемой клиентом.

Инвестиционная часть идет в высокорисковые активы с потенциально высокой доходностью. На средства Рискowego фонда страховая компания



приобретает Сертификат, по которому получает право, совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене в определённый договором момент или на протяжении определённого отрезка времени (рисунок 2).



Рисунок 2 - Принцип действия программы инвестиционного страхования жизни

В отличие от процентов по вкладу доход по программе не является гарантированным, т.к. он зависит от динамики выбранного страхователем базового актива. Если актив не продемонстрировал рост, инвестиционный доход будет равен 0.

Величина дополнительного инвестиционного дохода зависит от величины коэффициента участия в росте базового актива и от динамики курса доллара США [3].

Дополнительный инвестиционный доход на момент окончания действия договора определяется по следующей формуле:

$$ДД = П * КУ * \frac{ЗБИ - НЗБИ}{НЗБИ} * \frac{К_2}{К_1}, \quad (1)$$

где ДД – дополнительный доход;

П - взнос клиента (страховая премия);

КУ - коэффициент участия (показывает степень участия клиента относительно роста базового актива, т.е. того индекса который лежит в основе выбранной стратегии);

ЗБИ – значение базового индекса по окончанию действия опциона;

НЗБИ – начальное значение базового индекса (дата начала инвестирования (покупки опциона));

К1– курс доллара на момент покупки актива;

К2– курс доллара на момент окончания купленного актива.

Выгоды инвестиционного страхования жизни:

1. Гарантия сохранности и возврата вложений. Все денежные средства, размещенные в программе, выплачиваются по окончанию срока действия договора.

2. Потенциально высокий доход. Клиенту не нужно тратить время для того, чтобы управлять программой и принимать инвестиционные решения.

Возможность получить доход в случае роста акций ведущих транснациональных компаний мира, известных каждому. Состав стратегии заранее определен и стабилен, он не меняется. Выбранные компании являются отражением динамики наиболее востребованных и современных сфер деятельности, таких как: информационные технологии, услуги, социальные сети, электроника и техника. Вкладчик самостоятельно выбирает стратегию инвестирования из списка, предложенного страховой компанией.

3. Неприкосновенность денежных средств. Денежные средства, внесенные в программу, не делятся при разводе, на них нельзя наложить арест, они не участвуют в имущественных спорах (до момента выплаты).

4. Помощь в непредвиденных ситуациях. При оформлении программы клиенту выдается полис страхования жизни, подтверждающий факт заключения договора, по которому клиент или его выгодоприобретатель получают выплату при наступлении страхового случая.

5. Способ передачи капитала. Клиент может назначить выгодоприобретателя на случай смерти. В этом случае не придется проходить сложные процедуры наследования и ожидать всех установленных законодательством сроков. Также можно назначить выгодоприобретателя на случай дожития.

Таким образом, при внедрении вклада с программой инвестиционного страхования жизни банк сможет увеличить клиентскую базу, предлагая вклад с повышенным процентом; увеличить объем депозитного портфеля за счет привлечения вкладов и получить дополнительный комиссионный доход при сотрудничестве со страховой компанией.

#### Список использованных источников:

1. Российская Федерация. Федеральные закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в действующей редакции) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 27.11.2019)
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. КНОРУС, 2018 – 800 с. – (Бакалавриат). (ЭБС Book.ru).
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [электронный ресурс] <http://www.cbrf.ru/>.

УДК 338.36

## **ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ**

**Потоцкая Мария Александровна**, студент 2 курса направления  
«Менеджмент»,

Науч. рук.: **Коляда Николай Иванович**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

**Аннотация:** В современном научном сообществе всё активнее исследуется искусственный интеллект и эффективность его внедрения на предприятиях. В статье приведены результаты исследований готовности бизнеса к внедрению и использованию технологий ИИ. Обозначены основные проблемы интеграции искусственного интеллекта в бизнес-процессы. Предложены методы по активизации развития инновационных цифровых технологий.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, бизнес-процессы, цифровизация, эффективность, рентабельность, инновация

## **FEATURES OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IMPLEMENTATION IN BUSINESS PROCESSES AT THE PRESENT STAGE OF DEVELOPMENT**

**Abstract:** In the modern scientific community, artificial intelligence and the effectiveness of its implementation in enterprises are increasingly being investigated. The article presents the results of studies of business readiness for the implementation and use of AI technologies. The main problems of integrating artificial intelligence into business processes are identified. Methods for enhancing the development of innovative digital technologies are proposed.

**Keywords:** artificial intelligence, business-processes, digitalization, profitability, innovation

Об искусственном интеллекте (далее - ИИ) активно заговорили еще в прошлом веке, но реальную пользу некоторым компаниям-первопроходцам он начал приносить только сейчас. Катализатором для возрождения и воплощения идеи использования технологий искусственного интеллекта выступают сразу несколько процессов. Растет мощность современных IT-систем, генерируются громадные объемы цифровых данных, алгоритмы принятия решений усложняются и ускоряются, при этом человеческий мозг не в состоянии проанализировать ежедневные миллиарды гигабайт информации.

Сегодня искусственный интеллект используется для оптимизации операционной деятельности, создания новых цифровых продуктов, услуг, улучшения качества взаимодействия с клиентами. Возглавляют список пользователей ИИ-технологий банки, ритейл, телекоммуникационные компании, передовые медицинские центры. Тяжелая промышленность только приступила к внедрению ИИ на производствах.

В декабре 2019 года ВЦИОМ представил данные исследования готовности российских бизнесменов к внедрению и использованию технологий искусственного интеллекта.

По результатам опроса представителей малого и среднего бизнеса

– большинство респондентов (91%) слышали о технологиях искусственного интеллекта.

– 43% опрошенных бизнесменов не используют и не планируют использовать технологии ИИ в бизнес-процессах

– наиболее веские причины отказа от использования называются отсутствие потребности (37%), недостаточность знаний о технологиях (11%) и необходимость крупных финансовых вложений (8%).

– почти треть представителей бизнеса уже используют технологии ИИ, при этом положительный эффект от их использования признали 82% респондентов.

В 2019 году исследователи Массачусетского технологического института (MIT) и консалтинговой группы Boston Consulting Group (BCG) проанализировали эффективность и степень интеграции ИИ в современный бизнес. Они провели всемирный опрос 2500 представителей из 97 стран различных отраслей и пришли к неутешительным выводам. Большинство респондентов уверены в значимой роли ИИ, но 70 % признались, что внедрение ИИ радикально не повлияло на рентабельность бизнеса.

По оценке аналитического агентства Gartner, сейчас 63 % компаний не видят эффекта от внедрения технологий. По мнению исследователей, это связано с устаревшими бизнес-моделями, которые должны трансформироваться вместе с внедрением ИИ.

У российских бизнесменов возникают сложности с внедрением технологий ИИ в связи с тем, что у менеджмента нет четкого понимания, как устроены бизнес-процессы в компании. Process intelligence это новый класс решений, позволяющий проанализировать бизнес в целом, обнаружить «узкие места» и уже после этого искать точки приложения технологий ИИ для повышения его эффективности. Интересно, что успеха добиваются те компании, которые используют ИИ не для сокращения издержек, а для роста объема продаж, и, как следствие, выручки.

Еще одна проблема, которая замедляет внедрение технологий ИИ - это накопление массива данных. В России рынок данных не формализован, их недостаточно. Кроме того, есть проблемы с хранением информации и нежеланием ею делиться.

Перед ИИ необходимо ставить четкие задачи и прописывать алгоритмы принятия решений. Но пока в РФ наблюдается отставание в фундаментальных исследованиях данной сферы, существует нехватка квалифицированного персонала, как в научной, так и в инженерно – технической среде.

Недостаточность законодательной базы не является проблемой, скорее регуляторы должны успевать вносить изменения в законодательство по факту развития ИИ.

Президент РФ Путин В. В. дал поручение Правительству обеспечить с 1 июля 2020 года экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций в г. Москве. Это позволит определить какие изменения правового режима, позволят максимально эффективно и в кратчайшие сроки добиться технологического суверенитета в области ИИ, а также определить сферы экономики, где целесообразно его практическое внедрение.

Для развития технологий ИИ важна государственная поддержка. Указом Президента РФ от 10 октября 2019 года №410 утверждена Национальная

стратегия развития искусственного интеллекта до 2030 года». Также утверждены «Дорожная карта развития технологий искусственного интеллекта и нейросенсорики» и федеральный проект «Искусственный интеллект». Все это позволит направить глобальные государственные и внебюджетные финансовые вливания на развитие и внедрение инновационных цифровых технологий.

Базой для развития и эффективного внедрения технологий искусственного интеллекта являются: образование, разработки и партнерство.

Следовательно, необходимо сделать ставку на высококвалифицированный персонал. Должно быть организовано многостороннее взаимодействие с ВУЗами, профильными агентствами, технологическими партнерами и стартапами для решения актуальных бизнес-задач посредством применения передовых технологий искусственного интеллекта.

Нужен большой массив стартапов, способных разработать и предложить жизнеспособные наработки, приложения и прочие необходимые решения в области ИИ партнерам-лидерам, способным внедрить инновации на глобальном уровне.

В настоящее время технологии ИИ носят несколько элитарный характер, так как доступны лишь крупнейшим корпорациям. Чтобы получить ощутимый эффект в масштабе ВВП, необходимо широкое распространение ИИ-технологий на уровне малого и среднего бизнеса.

Так эффективные наработки ПАО Сбербанк, по поручению Президента, будут внедряться в области задач госуправления, банковской сферы, промышленности и сельского хозяйства.

Интересен опыт использования технологий ИИ в крупнейших российских компаниях топливно-энергетического комплекса. В рамках стратегии «Роснефть – 2022» был утвержден комплексный план ускоренной цифровизации. Запущены программы: цифровое месторождение, цифровой завод, цифровая цепочка поставок, цифровой трейдинг, цифровая АЗС, цифровой рабочий. Например, благодаря ИИ-технологиям на цифровой АЗС у высшего руководства своевременно появляется объективная информация о наступлении/ненаступлении запланированных событий на каждой станции, по каждому виду деятельности, ведь данные стекаются в мониторинговый центр, где автоматически превращаются в материал для принятия управленческих решений. Цифровая платформа управляет процессами поставок топлива, организывает работу персонала, следит за износом оборудования и платежными транзакциями [9].

От «Роснефти» не отстает другой сырьевой гигант ПАО «Газпром нефть». Предприятие также внедряет ИИ по всей цепочке добавленной стоимости, начиная от разведки и добычи до переработки и сбыта. Пока основной рост прибыли в размере 5% ожидается только на этапе разведки-добычи. В период до 2030 года «созревшие» технологии научатся внедрять в промышленную эксплуатацию. После чего начнется период глобальной оптимизации процессов, где ожидается положительный эффект 20-30%.

В настоящее время технологии ИИ способны внедрить в основном крупнейшие компании РФ. При этом кардинальный эффект от новаций на промышленных предприятиях является отложенным на пяти-десятилетний срок. Представители малого и среднего бизнеса также предпринимают попытки использования новаций. Но в связи с отсутствием понимания бизнес-процессов в собственных компаниях не все бизнесмены замечают эффект от внедрения ИИ-технологий.

Тем не менее, на наш взгляд, будущее технологий ИИ без сомнений видится перспективным. Искусственный интеллект важен в любой сфере экономики, он может сформировать и проанализировать множество данных, оптимизировать и ускорить производственные процессы, избавить людей от рутинной работы и от риска человеческого фактора. Цифровая трансформация, меняющая бизнес-процессы, является одной из стратегических инициатив для современных компаний, что в дальнейшем ожидается приведет к повышению конкурентоспособности, рентабельности и росту стоимости бизнеса.

#### Список использованных источников:

1. Брегман Р. Утопия для реалистов. Как построить идеальный мир/ М.: Альпина Паблишер, 2018 -356 с.
2. Дворкович назвал три условия для развития искусственного интеллекта [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/](https://www.rbc.ru/technology_and_media/) (дата обращения: 17.02.2020).
3. Кисляков Е.Ю. «Искусственный интеллект – это «новое электричество». Официальный портал Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://digital.gov.ru/> (дата обращения: 19.02.2020).
4. Минэкономразвития России предложены меры по развитию экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/> (дата обращения: 18.02.2020).
5. Официальный сайт ВЦИОМ. Искусственный интеллект и бизнес: есть контакт? 12.12.2019г. [Электронный ресурс]- режим доступа: <http://www.wciom.ru/> (дата обращения: 19.02.2020).
6. Официальный сайт ВЦИОМ. Искусственный интеллект: угроза или возможность? 27.01.2020 [Электронный ресурс]- режим доступа: <http://www.wciom.ru> (дата обращения: 19.02.2020).
7. Путин утвердил национальную стратегию развития искусственного интеллекта [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 20.02.2020).
8. Развитие искусственного интеллекта. Официальный портал Министерства экономического развития Российской Федерации. [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/> (дата обращения: 20.02.2020).
9. «Роснефть» внедряет систему искусственного интеллекта на буровых станках. 21.01.2020 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.rosneft.ru/press/news/> (дата обращения: 21.02.2020).
10. Стратегия цифровой трансформации процессов переработки нефти, транспортировки и сбыта нефтепродуктов. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.gazprom-neft.ru/press-center/sibneft-online/> (дата обращения: 20.02.2020).

## УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ КАК ЭЛЕМЕНТ РАЗВИТИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

**Раифова Мерьем Руслановна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Штофер Геннадий Аркадьевич**, канд. экон. наук, доцент,  
Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского,  
295015, г. Симферополь, ул. Севастопольская, 21/4, Россия

**Аннотация:** в условиях действия рыночных отношений при наличии трудностей с достижением плановых показателей доходности предприятия вынуждены искать дополнительные резервы для снижения затрат. Учет затрат служит основой для анализа финансовых результатов деятельности предприятия, позволяет оценить эффективность использования ресурсов, способствует осуществлению контроля над деятельностью подразделений предприятия. Эффективное управление затратами требует применения комплексного подхода с учетом отраслевых особенностей предприятия.

**Ключевые слова:** затраты, учет затрат, финансовый результат, себестоимость продукции, ресурсы, эффективность.

## COST MANAGEMENT AS AN ELEMENT OF BUSINESS PROCESSES DEVELOPMENT AT THE ENTERPRISE

**Abstract:** in the conditions of market relations, in the presence of difficulties with achieving planned profitability indicators, enterprises are forced to look for additional reserves to reduce costs. Cost accounting serves as the basis for the analysis of the enterprise's financial results, allows you to evaluate the efficiency of resource use, contributes to the monitoring of the enterprise's activities. Effective cost management requires an integrated approach, taking into account industry characteristics of the enterprise.

**Keywords:** costs, cost accounting, financial result, production costs, resources, efficiency.

При наличии высокого уровня конкуренции, а также действия разного рода ограничений (санкций) предприятия вынуждены искать дополнительные источники финансирования своей деятельности и использовать возможные резервы для снижения затрат. Данная проблематика приобретает особую актуальность в условиях действия рыночных отношений при наличии трудностей с достижением плановых показателей доходности предприятия.

Для обеспечения эффективного функционирования хозяйствующим субъектам необходимо обеспечить формирование системы управления затратами, включающей в себя сбор информации, ее обработку с применением

современных методов экономического анализа, оценку результатов деятельности подразделений компании с целью прогнозирования и планирования ее развития в будущем.

Учет и анализ затрат является неотъемлемой частью деятельности предприятия [1-2], поскольку затраты – важная экономическая категория, от которой зависит эффективность деятельности предприятия и его финансовые результаты. В связи с этим, затраты в зависимости от целей управления можно сгруппировать по следующим направлениям:

1. Для анализа финансовых результатов деятельности предприятия и определения себестоимости.

2. Для контроля и регулирования затрат.

3. Для принятия управленческих решений [3].

Для анализа финансовых результатов деятельности предприятия важно сформировать четкую структуру затрат, связанных с основными и вспомогательными бизнес-процессами. Основные бизнес-процессы предприятия непосредственно связаны с производством и реализацией продукции (работ, услуг), они включают в себя затраты на сырье и материалы, транспортировку и маркетинг. Вспомогательные бизнес-процессы, в свою очередь, предназначены для обеспечения осуществления основных бизнес-процессов, их стоимость не относится напрямую на себестоимость продукции (работ, услуг), следовательно, они являются косвенными и их величина в себестоимости рассчитывается в конце отчетного периода, путем деления суммы этих затрат на объем выпуска [4].

Определение доли каждого элемента затрат в себестоимости продукции играет важную роль в ее формировании, поскольку это способствует наиболее эффективному определению цены на продукцию (работу, услуги), соответствующей возможностям и потребностям потребителей, а также уровень конкурентоспособности предприятия на рынке [5].

При анализе финансовых результатов деятельности предприятия важно определять эффективность затрат. Эффективные затраты – это такие затраты, в результате которых предприятие получает прибыль от реализации продукции (работ, услуг), на выпуск которой они были произведены. К неэффективным относят затраты непроизводительного характера, производственные потери, которые не влекут за собой получения прибыли, поскольку в конечном итоге не будет получен продукт (работа, услуга), а, напротив, осуществляются из прибыли предприятия.

Контроль и регулирование затрат влияет на финансовые результаты деятельности предприятия, поэтому с целью обеспечения достаточного уровня прибыли необходимо постоянно контролировать и регулировать затраты, осуществляемые при производстве и реализации продукции (работ, услуг). Контроль затрат необходимо осуществлять по разным направлениям, сегментам, продуктам и подразделениям, поскольку чем тщательнее контроль, тем проще предприятию выявить затраты, подлежащие сокращению.



Для обеспечения контроля и регулирования на различных уровнях управления затраты подразделяются на контролируемые и неконтролируемые. К контролируемым относят такие затраты, которые поддаются контролю со стороны работников предприятия в пределах норм, плана, сметы и отклонения от них. Неконтролируемые затраты, в свою очередь, не зависят от деятельности работников определенного уровня [6].

Однако, в зависимости от особенностей организационной структуры управления предприятием, неконтролируемые затраты работниками одного уровня управления, могут стать контролируемыми работниками другого. При этом своевременное принятие определенных управленческих решений обеспечивается эффективным учетом затрат и способствует повышению эффективности функционирования предприятия.

Для принятия управленческих решений, в зависимости от их специфики, затраты разделяются на релевантные и нерелевантные. Релевантные затраты, как правило, зависят от рассматриваемого или принимаемого управленческого решения в конкретной ситуации. Зачастую, к таким затратам относят переменные затраты, зависящие от изменения объема производства. Нерелевантные затраты, напротив, возникают вне зависимости от принятого или рассматриваемого управленческого решения и не зависят от него, к ним относят большинство постоянных затрат [7].

Учет данных затрат играет важную роль при выборе решения из различных альтернатив, поскольку рентабельность каждой альтернативы определяется с учетом ее предполагаемого дохода и предполагаемых затрат и, следовательно, с учетом наибольшей суммы прибыли.

Учет затрат служит основой для анализа финансовых результатов деятельности предприятия, позволяет оценить эффективность использования ресурсов, способствует осуществлению контроля над деятельностью подразделений предприятия. Эффективное управление затратами требует применения комплексного подхода с учетом отраслевых особенностей предприятия на основе разработанного комплекса мер, направленных на применение современных инструментов прогнозирования издержек и обеспечения сбалансированного развития компании.

#### Список использованных источников:

1. Штофер Г.А. Особенности осуществления производственно-хозяйственной деятельности предприятия в современных условиях // Сборник тезисов участников IV научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых «Дни науки КФУ им. В.И. Вернадского», 2018. – Том 4. Институт экономики и управления. – С.637-638.
2. Штофер Г.А. Подходы к определению сущности производственно-хозяйственной деятельности предприятия // Внутривузовская студенческая научно-практическая конференция «Современные тенденции развития экономики предприятия» / Сборник тезисов участников. - Симферополь. – 22 октября, 2018. – С.55-56.
3. Фролова Т. А. Экономика предприятия: лекции // Т. А. Фролова - Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2017. – [Электронный ресурс] // AUP.RU [сайт]. – URL: <http://www.aup.ru/books/m217/> (дата обращения: 07.02.2020).

4. Мансуров П. М. Управленческий учет: учебное пособие // П. М. Мансуров - Ульяновск: УлГТУ, 2017. – [Электронный ресурс] – URL: <http://www.catback.ru/articles/theory/cost/costs.htm> (дата обращения: 07.02.2020).

5. Штофер Г.А. О факторах, влияющих на конкурентоспособность предприятия // Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2017 [текст]: сб. тр. междунар. науч.-техн. и науч.-метод. конф.: в 8 т. / под общ. Ред. О.В. Миловзорова. – Рязань: Рязан. гос. радиотехн. ун-т. – 2017. – Т.7, С.143-146.

6. Каверина О. Д. Управленческий учет: учебник и практикум для академического бакалавриата / О. Д. Каверина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2018. – [Электронный ресурс] // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/412767> (дата обращения: 07.02.2020).

7. Басова А. В. Бухгалтерский (управленческий) учет: учебное пособие / А. В. Басова // Издательство ИФРА-М, 2017. – [Электронный ресурс] // StudRef [сайт]. – URL: [https://studref.com/329388/buhgalterskiy\\_uchet\\_i\\_audit/buhgalterskiy\\_upravlencheskiy\\_uchet](https://studref.com/329388/buhgalterskiy_uchet_i_audit/buhgalterskiy_upravlencheskiy_uchet) (дата обращения: 07.02.2020).

УДК 336.22

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ

**Редевская Юлия Александровна**, магистрант 1 курса направления «Налоговое консультирование и оценка бизнеса»,  
Науч. рук.: **Кондакова Наталья Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Белорусский государственный экономический университет,  
220070, г. Минск, пр. Партизанский, д. 26, Республика Беларусь

**Аннотация:** В статье раскрывается сущность налогового планирования как элемента управления бизнес-процессами. Исследованы этапы налогового планирования и определены основные правила на примере Республики Беларусь в сравнении с зарубежным опытом.

**Ключевые слова:** налоговое планирование, налогообложение, налоговые льготы, налоговый режим, активы, оптимизация.

### TAX PLANNING IN A BUSINESS PROCESS MANAGEMENT SYSTEM

**Abstract:** The article reveals the essence of tax planning as an element of business process management. The stages of tax planning are investigated and the basic rules are determined by the example of the Republic of Belarus and in comparison with foreign experience.

**Keywords:** tax planning, taxation, tax benefits, tax regime, assets, optimization, tax code, index.

Термин «налоговое планирование» упоминается в специальной литературе, посвященной налоговой проблематике с такими трактовками как: «минимизация налогового бремени через финансовое планирование, включая

инвестиции с отсрочкой уплаты налогов, покупку не облагаемых налогами ценных бумаг и использование различных налоговых убежищ»; «систематический анализ различных налоговых альтернатив, направленный на минимизацию налоговых обязательств в текущем и будущих периодах»; «...деятельность налогоплательщика, направленная на минимизацию его налоговых обязательств»; «...создание системы договоров и комбинации различных форм налогообложения с целью максимально снизить налоги и минимизировать в рамках действующего законодательства возможную ответственность, а также сохранить заработанные капиталы» [1];

Таким образом, как зарубежные, так и отечественные исследователи под налоговым планированием понимают, прежде всего, деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей [1], представляя как противостояние налогоплательщика, с одной стороны, и налоговых органов, с другой. В то же время, налоговое планирование призвано не только уменьшать налоговые платежи предприятия, но и оптимизировать налоговые потоки.

Можно выделить два вида налогового планирования: внутреннее (в рамках одной страны) и международное.

Этапы налогового планирования:

1 этап. Выбор организационно-правовой формы юридического лица и системы налогообложения с учетом характера и целей деятельности.

2 этап. Выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения месторасположения предприятия.

3 этап. Использование налоговых льгот (режимов) при прогнозировании облагаемого дохода.

4 этап. Наиболее рациональное размещение активов и прибыли.

Рассмотрим первый этап налогового планирования на примере Республики Беларусь. В настоящее время в соответствии с действующим законодательством применяются общий порядок и особые режимы налогообложения.

Общий порядок налогообложения означает уплату республиканских налогов, сборов (пошлин) и местных налогов и сборов, установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь (НК). Общая система налогообложения (ОСН) - базовая система, применяемая по умолчанию. Могут применять все организации без ограничений и лимитов, предусматривает уплату налога на прибыль и уплату НДС.

Особый режим налогообложения - упрощенная система налогообложения (УСН) предусматривает особый порядок определения плательщиком объекта, налоговой базы, налоговой ставки, предоставления налоговых льгот, а также освобождает от уплаты ряда налогов. Размер налога при УСН составляет 5% (3% при условии уплаты НДС).

В качестве ограничения НК определен перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, которые не вправе применять УСН в зависимости от видов деятельности либо организационно-правовой формы. Например, участники холдинга, рынка ценных бумаг, производители подакцизных товаров, а также организации, являющиеся резидентами особых

зон. Для сравнения в США возможность использования упрощенного налогообложения зависит от организационно правовой формы предприятия. Индивидуальные частные фирмы, а также товарищества освобождены от уплаты налога на прибыль корпораций.

При выборе места расположения юридического лица учитываются:

- уровень налоговой нагрузки и методика взимания налогов (простота);
- возможность получения налоговых кредитов либо льгот;
- условия действующих налоговых соглашений.

Важную роль при принятии решения играет уровень доверия к стране местонахождения компании (международное налоговое планирование). Ежегодно Всемирным банком публикуется оценка стран по благоприятности условий ведения бизнеса (Индекс лёгкости ведения бизнеса, Ease of Doing Business Index). Высокий рейтинг легкости ведения бизнеса означает, что нормативно-правовые условия государства более благоприятны для создания и функционирования компании.

Использование налоговых льгот (режимов) при прогнозировании облагаемого дохода имеет значение как для международного, так и для внутреннего налогового планирования. Для международного это может быть выбор страны регистрации с льготными режимами налогообложения (оффшорные зоны). Для внутреннего это выбор варианта льготного режима налогообложения в зависимости от вида деятельности и места расположения организации. К примеру в Республике Беларусь существует несколько вариантов применения льготных режимов налогообложения: Шесть свободных (особых) экономических зон, Китайско-Белорусский индустриальный парк "Великий камень" для производственных предприятий, а также льготы по налогу на прибыль при размещении в сельской местности для производственных предприятий, Специальный туристско-рекреационный парк "Августовский канал", а также Парк высоких технологий – для предприятий IT- сферы и смежных с IT-сферой направлений.

Помимо основных этапов налогового планирования определяют некоторые основные правила налогового планирования, направленные на достижение оптимального уровня налогообложения:

- при сравнении налоговых режимов разных стран следует учитывать не только размер налоговых ставок, но и методы расчета облагаемого дохода, прибыли;

- размещение активов в виде капитала и отсрочка изъятия прибыли. Это касается отсрочки уплаты налога на прибыль с дивидендов. Более того данная отсрочка часто приводит к освобождению от налога. Законодательства многих стран предусматривают снижение ставок налога на прибыль с дивидендов до 0 % в случаях, когда данная прибыль не изымалась в течение определенного количества лет.

Таким образом наряду с маркетинговым и производственным планами налоговое планирование является неотъемлемой частью процесса управления предприятием. Помимо этого, оптимизация налогового бремени организаций как

часть бизнес-процесса дает основу для роста массы налоговых поступлений в бюджетную систему в перспективе вместе с ростом объема производства (продаж) и повышения прибыльности организаций.

Список использованных источников:

1. Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. Налоговый менеджмент М.: Омега-Л; 2007, 272с.
2. Paying Taxes, 2019. The global picture, IFC, International Finance Corporation, The world bank. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.pwc.com/payingtaxes>.
3. Воронцов А. Д. Анализ зарубежного опыта налогового планирования: статья [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-zarubezhnogo-opyta-nalogovogo-planirovaniya/viewer>
4. Л.В. Попова, И.А. Маслова, Ю.Д. Земляков, Б.Г. Маслов, И. А. Дрожжина Налоговые системы зарубежных стран [Электронный ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-sistemy-zarubezhnyh-stran-1/viewer>
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть.
6. Лынькова Л. Н., Букина И. С. Налоговые системы зарубежных стран: учебник. М.: КНОРУС, 2012. С. 312.

УДК 657.1.011.56

## ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Семыкина Татьяна Евгеньевна**, магистрант 6 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Проказа Татьяна Валентиновна**, канд. экон. наук, доцент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** В данной статье отражены различные составляющие понятия «цифровая экономика». Выявлены проблемы бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики. Рассмотрены некоторые существенные вопросы, вызывающие озадаченность в области управленческого учета, в частности вопрос о доверии. Рассмотрена актуальность управленческого учета, при оцифровке внутри организаций, и сделаны соответствующие выводы.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, управленческий учет, бухгалтерский учет, информационные технологии, интернет.

## PROBLEMS OF ACCOUNTING IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY

**Annotation:** This article reflects the various components of the concept of “digital economy”. The problems of accounting in the digital economy are identified. Some significant issues that are puzzling in the field of management accounting, in

particular the issue of trust, are examined. The relevance of management accounting is considered, when digitizing within organizations, and the corresponding conclusions are made.

**Keywords:** digital economy, management accounting, accounting, information technology, Internet.

Существует все больше свидетельств того, что внедрение цифровых технологий организациями не только влияет на экономику операционных и управленческих процессов, но и мобилизует обширные социальные и организационные эффекты. Оцифровка влияет на форму, содержание и происхождение внутренней бухгалтерской информации с сопутствующими последствиями для поведения и действий участников организации и для функционирования предприятий в более широком смысле. Начинают формироваться знания о влиянии внедрения цифровых технологий на мышление, процессы и практику управленческого учета.

Развитие понимания того, что означает понятие «цифровая экономика», открывает возможности для объяснения обоснования действий, предпринимаемых от ее имени. Даже опровержение понятия имеет последствия, связанные с тем, что отрицается. Термин «цифровая экономика» используется для обозначения различных значений и применяется взаимозаменяемо с другими терминами, которые сами по себе различаются по значению в зависимости от контекста. Там, где об этом писали, термин «цифровая экономика» ассоциируется с экономическими изменениями, связанными с компьютерным обменом информацией. Термин «новая экономика» также использовался для того, чтобы предложить это, а иногда и для включения целого ряда других изменений в характере и функционировании экономики и связанных с ней социальных структур и процессов. Промышленная трансформация рассматривается как глубокая в трудах о новой экономике, хотя до сих пор нет единого мнения о том, существует ли новая экономика, что она подразумевает и чем она отличается от старой экономики [1]. Точно так же экономические концепции перехода от физических активов и продуктов, связанных с сельским хозяйством, добычей полезных ископаемых и производством, к реализации нематериальных продуктов занимают центральное место в работах об «информационной экономике», «экономике знаний», «экономике опыта» и «сетевой экономике» [1]. Это так, даже несмотря на то, что в основе объяснений этой трансформации часто лежат различные аргументы.

Авторы, рассматривающие специфические особенности цифровой экономики, как правило, используют этот термин частично. Например, в своей популяризации этого термина Р. Бухт, Р. Хикс акцентируют внимание на роли информационных технологий в организациях и частных коммерческих сетях, чтобы подчеркнуть перспективность интернета в развитии электронной торговли [2]. В статье Устиновой Н.Г. основное внимание уделяется системам и услугам, использующим интернет. Она рассматривает цифровую экономику как в значительной степени нереализованную трансформацию всех секторов

экономики посредством компьютеризированной оцифровки информации [3]. Эта точка зрения согласуется с утверждением о том, что мы не должны концептуализировать цифровую экономику таким образом, чтобы сделать интернет центральным по определению. Таким образом, они рассматривают цифровую экономику как «включающую товары или услуги, развитие, продажа или предоставление которых критически зависит от цифровых технологий». В других работах термин «цифровая экономика» используется для обозначения обмена между физическими структурами и концептуальными плоскостями отчета посредством цифрового кодирования.

В контексте рассмотрения вопросов управленческого учета точка зрения, принятая в отношении цифровой экономики, должна быть достаточно конкретной, чтобы можно было решать проблемы, имеющие отношение к данной дисциплине, оставаясь при этом достаточно общей, чтобы не исключать возможности, которые еще только зарождаются. Для целей настоящей статьи и последующих исследований предлагается рассматривать цифровую экономику как обозначение цифровых взаимосвязей и зависимостей между формирующимися коммуникационными и информационными технологиями, передачей данных по заранее определенным каналам и формирующимся платформам и связанными с этим непредвиденными обстоятельствами внутри и между институциональными и организационными структурами. Такая концептуализация позволяет исследовать социальные, политические и экономические предпосылки, эффекты и последствия. Это также дает достаточные основания для учета современных проблем управленческого учета без разграничения границ возможных изменений. При таком взгляде на цифровую экономику теперь можно обратиться к некоторым существенным вопросам, вызывающим озабоченность в области управленческого учета.

Вопрос доверия. История может повторяться, а может и не повторяться, но основа для перемен часто бывает повторяющейся. В трудах по управленческому учету в течение некоторого времени преобладали призывы к переменам. Четыре десятилетия назад Каплан Р. и Купер Р. призвали к «новому» управленческому учету, основанному на понимании бизнес-процессов как отхода от простой отчетности о деятельности предприятия, основанной на часто ошибочных предположениях об их природе. Дискуссия переросла в призывы к бухгалтерам углубить свое понимание процессов, связанных с производством товаров и оказанием услуг, и изучить физический поток ресурсов в сопоставлении с экономическими отчетами о деятельности предприятий. В конечном счете, аргументация была за предоставление отчетности, которая могла бы рассматриваться как более точно отражающая организационные реалии, с тем чтобы стимулировать управленческие усилия[4]. Впоследствии специалисты по бухгалтерскому учету задокументировали новые методы внутреннего учета, такие как обратной калькуляции, калькуляции на основе деятельности, управление целевыми затратами, калькулирование качества и обновленные подходы к измерению эффективности.

Вопрос о том, в какой степени руководители могут полагаться на бухгалтерскую информацию, вновь всплывает в дискуссиях об актуальности управленческого учета, поскольку оцифровка внутри организаций приобретает все большее значение. По мере того, как предприятия будут заниматься генерированием и обработкой оцифрованной информации, касающейся производства и предоставления физических и цифровых продуктов и услуг, задача будет заключаться в поддержании достаточного доверия к мониторингу, измерению и оценке этих изменяющихся организационных мероприятий. Доверие является ключевым фактором в этом отношении. Если можно утверждать, что «доверие становится самым важным активом в цифровой экономике», значит, то что включает доверие во внутренние счета, скорее всего, претерпит изменения. Вновь возникнут новые проблемы бухгалтерского учета, связанные с верой в цифры, и современные системы контроля, несомненно, будут продолжать сталкиваться с призывами к реформам. Бухгалтерские меры будут стремиться породить доверие в условиях, когда то, что покупается, продается или производится, никогда не принимает физической формы. Хотя сервисные продукты всегда демонстрировали такую характеристику, средства, с помощью которых они доставляются, обычно не нарушали желаемую прозрачность или потенциал для наблюдения таким же образом, как цифровые процессы. Подсчет, основанный на наблюдениях или наблюдениях, позволяющих проводить оценки, не всегда поддается операционализации в условиях, когда в основе деятельности предприятия лежат цифровые, а не физические операции. Цифровые процессы часто уклоняются от физической проверки, и поэтому установленные способы перечисления и оценки, скорее всего, окажутся под вопросом.

Насколько можно доверять бухгалтерской информации, зависит не только от разработки более рациональных форм учета экономических последствий деятельности организации, опирающихся на цифровые процессы. Человеческая интерпретация значения внедрения цифровых технологий и их представления в экономических терминах также является актуальным вопросом. Изменения в процессе сбора и представления информации, а также изменение характера продукта, о котором будет сообщаться в цифровом организационном контексте, вероятно, будут иметь поведенческие последствия, заслуживающие изучения. Исследования в области поведенческого учета, которые традиционно документируют сходства и различия в использовании и воздействии бухгалтерской информации на людей, поднимут новые проблемы, вопросы и проблемы. На индивидуальном уровне оцифровка влияет на тип представляемой бухгалтерской информации, а также на способ ее использования и вытекающие из этого последствия.

Бухгалтерская литература, посвященная поведению менеджеров, указывает на существование различий и разнообразия, которые отличают одни группы от других при работе с бухгалтерской информацией. Это исследование показывает, что мы не можем предсказать поведение групп, организаций или рынков, рассматривая среднее поведение или даже диапазон поведения группы



членов. На деятельность предприятия влияют структура, культура и опыт членов организации. Как развивается природа доверия в условиях, когда меняются способы генерирования и обмена информацией, будет зависеть как от технических, так и от социальных факторов. Проникновение новых цифровых технологий в различные промышленные контексты мобилизует различные смыслы и привязанности и приводит к разнообразию реакций и последствий в различных организациях. Таким образом, управленческий учет, несомненно, будет по-прежнему формироваться силами изменений, которые включают технические, поведенческие и организационные аспекты.

Список использованных источников:

1. Стрелец И.А. Новая экономика: гипотеза или реальность? / И.А. Стрелец // Мировая экономика и международные отношения. – 2008 – №2. – С.16-23.
2. Бухт Р., Хикс Р. (2018) Определение, концепция и измерение цифровой экономики// Вестник международных организаций. Т. 13 № 2 С. 143–172.
3. Устинова Н. Г. Цифровая экономика и предпринимательство: вопросы взаимодействия // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. №3 (77). [Электронный ресурс]– Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-i-predprinimatelstvo-voprosy-vzaimodeystviya> (дата обращения: 04.02.2020).
4. Сумина Т. А. 2000. 02. 028. Купер Р., Каплан Р. С. Перспектива и риск, связанные с интеграцией систем учета затрат// Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. 2000. №2. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/2000-02-028-kuper-r-kaplan-r-s-perspektiva-i-risk-svyazannye-s-integratsiey-sistem-ucheta-zatrat-cooper-r-kaplan-r-s-the-promise-and-peril-of> (дата обращения: 04.02.2020).

УДК 338.24:331.108

## **МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ КАДРОВОГО РЕЗЕРВА КАК УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

**Тимонова Эвелина Юрьевна**, магистрант 5 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Штофер Геннадий Аркадьевич**, канд. экон. наук, доцент,  
Крымский федеральный университет им В.И. Вернадского,  
295007, г. Симферополь, проспект Академика Вернадского, 4, Россия

**Аннотация:** Кадровый резерв является важнейшим элементом мотивации персонала. Использование этого подхода обеспечивает планирование развития сотрудников и их обучение на основе планов личного обучения. Именно обучение и развитие персонала являются наиболее важными инвестициями, а улучшение этого ресурса для реализации долгосрочного потенциала - очень умная и прибыльная сфера применения капитала. Каждое предприятие должно сделать выбор, исходя из его специфики, финансовых возможностей, стратегии развития и опыта сотрудников кадровых служб.

**Ключевые слова:** кадровый резерв, персонал, планирование, развитие, навыки, квалификация.

## **MECHANISM FOR FORMING A STAFFING RESERVE AS A CONDITION OF ENSURING BUSINESS PROCESSES AT THE ENTERPRISE**

**Annotation:** The personnel reserve is the most important element of staff motivation. Using this approach provides planning for the development of employees and their training based on personal training plans. It is personnel training and development that are the most important investments, and improving this resource to realize long-term potential is a very smart and profitable sphere of capital application. Each enterprise must make a choice based on its specifics, financial capabilities, development strategy and the experience of employees of personnel services.

**Keywords:** personnel reserve, personnel, planning, development, skills, qualifications.

Сегодня учеными уделяется значительное внимание для изучения методов и инструментов, обеспечивающих непрерывное развитие и обучение сотрудников компании. При этом формирование кадрового резерва рассматривается как одно из обязательных элементов системы управления персоналом и обеспечения эффективности деятельности компании в условиях стремительно изменяющейся социально-экономической среды (глобализация экономики, внедрение цифровых технологий, снижение продолжительности жизненного цикла товаров).

В таких условиях особую актуальность приобретает развитие инструментария по формированию, актуализации кадрового резерва предприятия, что и является целью данной статьи.

Кадровый резерв – это группа руководителей и специалистов, прошедших профессиональный отбор и имеющих специальную управленческую подготовку, способных в нужный момент времени выполнять функциональные обязанности, занимая определенную должность.

Многие ученые особое внимание уделяют системе кадрового резерва, рассматривая ее как часть общей системы управления персоналом, однако придавая ей различные статусы и включая в разные комплексы – подсистемы управления человеческими ресурсами [1].

Кадровый резерв может обеспечить компании массу преимуществ:

- сэкономить время на поиск персонала;
- своевременно подготовить сотрудника к переходу на новую должность;
- мотивировать сотрудников [2].

Можно выделить следующие задачи по формированию кадрового резерва предприятия:

- планирование деловой карьеры сотрудников;
- своевременное заполнение вакансий за счет внутренних ресурсов компании;

- назначение компетентных, способных сотрудников;
- обучение персонала, создание условий для накопления необходимого опыта сотрудниками;
- уход за профессиональным и личностным развитием сотрудников;
- мотивация персонала.

Кандидат на резерв должен обладать следующими деловыми и профессиональными качествами:

- организационные навыки;
- инициатива;
- стремление к профессиональному развитию;
- чувство ответственности за порученную задачу.

Если соответствующий кандидат отвечает указанным выше качествам, и он не против его зачисления в резерв, а также со стороны руководства нет отрицания данной необходимости, он должен быть включен в список резерва для выдвижения на высшую должность [3].

Прежде всего, необходимо подготовить сотрудников для кадрового резерва. Структура развития карьеры на предприятии включает в себя несколько этапов:

1. Идентификация горизонтальных цепей, согласно которым персонал может продвигаться и развиваться.
2. Описание квалификационных требований (профессиональных и личных характеристик) и сокращение их должностных инструкций.
3. Включение заявителей в кадровый резерв.
4. Работа с кадровым резервом.

Формирование кадрового резерва требует комплексного подхода к работе с персоналом в целом, а также пересмотра некоторых его компонентов. В то же время, необходим индивидуальный подход к каждому сотруднику: определение его потребностей в области развития, разработка индивидуального плана обучения, оценка самооценки сотрудника и оценка его коллег.

Для эффективного создания кадрового резерва должен быть четко определен профиль необходимых профессиональных навыков и личных качеств [4-5]. Целесообразно выделить следующие критерии для включения кандидатов в кадровый резерв:

1. Уровень специальной подготовки.
2. Доступный уровень квалификации.
3. Устремление кандидата к самосовершенствованию, развитие его карьеры, лидерство (то есть его собственное желание).
4. Рекомендации его непосредственного руководителя.
5. Мнение коллектива.

Процесс работы с кандидатом включает в себя следующие этапы:

- 1) диагностика деловых и личных качеств;
- 2) аттестация;
- 3) разработка индивидуальной программы обучения;

4) окончательная сертификация и диагностика деловых и личных качеств кандидата.

Регулирование работы с кадровым резервом должно быть отражено в Положении о системе подготовки, переподготовки и обучения сотрудников на предприятии.

Таким образом, система работы с кадровым резервом является неотъемлемым условием повышения эффективности действующих рабочих мест на предприятии. При этом следует учитывать, что такое повышение может быть достигнуто при условии наличия максимальной лояльности сотрудников к организации, которая, в свою очередь, обеспечивается различными системами мотивации и стимулирования труда. В результате, система формирования кадрового резерва позволит раскрыть потенциал каждого сотрудника и обеспечить высокий уровень развития компании в условиях динамично изменяющейся внешней среды.

Список использованных источников:

1. Донской, Д.А. Кадровый резерв как элемент повышения эффективности действующих рабочих мест организации / Д.А. Донской // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – №2 (часть 12) – С.2662-2666.
2. Третьякова, Е. П. Оценка трудового потенциала организации / Е.П. Третьякова // *Менеджмент в России и за рубежом*. - 2009. - № 1. - С. 136-144.
3. Спивак, В.А. Организационное поведение и управление персоналом / В.А. Спивак. – СПб.: Питер, 2014. - 416 с.
4. Штофер, Г.А. О факторах, влияющих на конкурентоспособность предприятия / Г.А. Штофер // *Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2017* [текст]: сб. тр. междунар. науч.-техн. и науч.-метод. конф.: в 8 т. / под общ. Ред. О.В. Миловзорова. – Рязань: Рязан. гос. радиотехн. ун-т. – 2017. – Т.7. – С.143-146.
5. Штофер, Г.А. Факторы, характеризующие состояние трудовых ресурсов предприятия / Г.А. Штофер // *Молодая наука: сборник научных трудов научно-практической конференции для студентов и молодых ученых/ научн. ред. Н.Г. Гончарова; редкол.: Г.А. Штофер, О.В. Красникова, Д.В. Шадуро*. – Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2019. – С.98-100.

УДК 331.2

## **МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА КАК БИЗНЕС – ПРОЦЕСС ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Тихоновская Юлия Олеговна**, аспирант направления

«Экономика и управление народным хозяйством»,

Науч. рук.: **Гуща Павел Васильевич**, канд. экон. наук, доцент,

Полесский государственный университет,

225716, г. Пинск, ул. Куликова, 27, Республика Беларусь

**Аннотация:** Современная организация способна эффективно функционировать при наличии персонала, который не только может исполнить поставленные задачи, но и имеет желание их выполнять. Поэтому при

планировании своей деятельности руководителям организаций необходимо обратить особое внимание на организацию мотивации персонала как бизнес-процесс. Эффективного функционирования организации можно достичь с помощью комплексной системы материального стимулирования труда, которая включает в себя мероприятия, непосредственно направленные на побуждение работника к трудовой деятельности.

**Ключевые слова:** персонал, мотивация, стимулирование, труд, система поощрений, система штрафов, стимулы, заработная плата, премирование.

## **STAFF MOTIVATION AS A BUSINESS PROCESS OF AN ENTERPRISE**

**Annotation:** A modern organization is able to function effectively in the presence of personnel who can not only fulfill the tasks, but also have the desire to fulfill them. Therefore, when planning their activities, heads of organizations need to pay special attention to the organization of staff motivation as a business process. The effective functioning of the organization can be achieved with the help of an integrated system of material incentives for labor, which includes activities directly aimed at encouraging the employee to work.

**Key words:** personnel, motivation, incentive, labor, reward system, fines, incentives, wages, bonuses.

Бизнес-процесс мотивации персонала – это определенный набор условий, факторов и последовательных действий, с помощью которых осуществляется управление поведением и действиями персонала [1, С 192-193].

В списке управленческих задач практически любой организации работа с персоналом занимает одну из первых строк. Мотивация является решающим причинным фактором результативности деятельности людей.

Система стимулирования включает механизмы, посредством которых регулируются элементы стимулирования [2, с. 22-23]. Элементы системы стимулирования представляют собой инструменты, с помощью которых осуществляется побуждение работников к труду (рисунок 1).

Осознанные людьми экономические интересы проявляются в виде внутреннего побудительного стимула деятельности – материально заинтересовывают их в труде. Для осуществления заинтересованности используется материальное стимулирование.

Система материального стимулирования включает заработную плату, которая подразделяется на составляющие: основной тарифный фонд; премии, стимулирующие выплаты и целевые поощрения [3, с. 42].

Для большинства жителей Республики Беларусь основным источником доходов является заработная плата, что подтверждает информация о структуре доходов населения Беларуси по источникам их формирования за 2010 – 2019 годы (рисунок 2).



Рисунок 1 – Элементы стимулирования труда

Примечание – Источник: [2]



Рисунок 2 - Структура денежных доходов населения (в % к итогу)

Примечание – Источник: [3]

Исходя из данных рисунка 2, можно отметить, что с 2010 года в структуре доходов доля оплаты труда составляет ориентировочно 65%. При этом наблюдается отрицательная динамика доходов от предпринимательской деятельности с 2010 года по 2016 г. Следует отметить, что некоторый рост наблюдался у трансфертов населению. Процент доходов от собственности и

прочие доходы снизились в 2019 году по сравнению с 2015 годом (отклонение составляет 1,4 %).

Одна только высокая заработная плата не гарантирует лояльности сотрудников, добросовестного выполнения ими своих обязанностей, здоровой атмосферы в коллективе. Чтобы добиться этого, необходимо сформировать систему стимулирования персонала.

#### *Система поощрений*

1. Оплачиваемый отпуск. Отпуск должен быть обязательно. Отпуск должен оплачиваться. Оплата отпуска должна соответствовать средней зарплате специалиста за год, включая как фиксированную часть (оклад), так и премиальную.

2. Надбавки за стаж. На основе отработанного на предприятии времени и количества пройденных за год тренингов вводятся категории, которые дают право на дополнительные дни оплачиваемого отпуска и прибавку к зарплате.

3. Премия. Механизм расчета премии должен быть прозрачным, понятным и зафиксированным документально в «Положении о премиях». В конце отчетного периода – доплаты по итогам работы предприятия. Таким образом, каждый сотрудник будет заинтересован в том, чтобы организация получала прибыль.

В случае устройства на предприятие новых специалистов рекомендуется озвучивать им возможный размер премии не в процентах, а в виде примерной суммы – это гораздо лучше мотивирует.

4. Услуги со скидкой для сотрудников. Каждый работник предприятия должен иметь скидку (на продукцию своего предприятия). Ее размер определяется через расчет себестоимости услуг с учетом косвенных расходов.

5. Подарки на день рождения. Каждый работник в этот день должен получать от руководителя денежное вознаграждение, размер которого должен быть достаточно ощутимым и одинаковым для всех сотрудников.

Важным мотивационным фактором является отражение информации о зарплате в мобильном приложении. Где специалист в любой момент сможет посмотреть в телефоне свой заработок за текущий и предыдущие месяцы, ознакомиться с детальной историей начислений.

#### *Система штрафов*

У системы штрафов есть две цели: добиться строгого соблюдения трудовой дисциплины и демотивировать персонал на совершение определенных действий.

Существует три важных правила: штрафуются только нарушители трудовой дисциплины; нарушители трудовой дисциплины штрафуются всегда; штрафы не применяются, если у нарушений трудовой дисциплины имеются объективные причины.

Важен механизм применения наказаний. Возможно, применять следующий подход:

–первое нарушение: управляющий проводит с работником персональную беседу. Штраф на этом этапе не взимается;

–второе нарушение – в нем виноват не только сотрудник, но и руководитель, который проводил беседу в предыдущий раз. Штраф должен взиматься как с нарушителя, так и с его руководителя;

–третье нарушение – лишение поощрений на один год;

–четвертое нарушение – увольнение.

Часто руководителей волнует, что может возникнуть риск при введении штрафов потерять специалистов и не найти новых. Но его можно устранить если вводить штрафы и поощрения параллельно.

Материальное стимулирование – поощрение работников денежными выплатами по результатам трудовой деятельности. Исходя из вышесказанного можно сказать, что роль данной формы стимулирования достаточно велика. Высокая заработная плата не гарантирует лояльности сотрудников и добросовестного выполнения ими своих обязанностей. Чтобы добиться этого, необходима система стимулирования персонала.

Список использованных источников:

1. Репин, В. Бизнес-процессы. Моделирование, внедрение, управление / В. Репин // Манн, Иванов и Фербер; Москва. – 2012. – С. 470.

2. Редько, Д.В. Управление мотивацией и материальным стимулированием труда работников сельского хозяйства / Д.В. Редько, В.Н. Редько. – Горки : БГСХА, 2019. – 199 с.

3. Гуца, П.В. Основные тенденции развития системы материального стимулирования труда в молочном скотоводстве Республики Беларусь / П. В. Гуца // Розвиток біоенергетичного потенціалу в сільському господарстві : матеріали доповідей IV-го Міжнародного науково-практичного семінару, Київ, 15–16 лютого 2019 р. / Національний університет біоресурсів і природокористування України, Науково-дослідний інститут економіки і менеджменту; відповідальний за випуск М.П. Талавира. – Київ, 2019. – С. 41-44.

4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь 1998–2019. Режим доступа: <https://minsk.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statisticheskaya-informatsiya/demograficheskaya-i-sotsialnaya-statistika/dokhody-i-potreblenie/denezhnye-dokhody-naseleniya/graficheskii-material/struktura-denezhnykh-dokhodov-naseleniya/>. – Дата доступа: 22.01.2020.

УДК 336.671

## **РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ПРИБЫЛЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Фетисова Марина Игоревна**, магистрант 1 курса направления

«Налоговое консультирование и оценка бизнеса»,

Науч. рук.: **Кондакова Наталья Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,

Белорусский государственный экономический университет,

220070, г. Минск, пр. Партизанский, д. 26, Республика Беларусь

**Аннотация:** В статье рассматривается вопрос совершенствования механизма управления прибылью организации, предлагаются направления увеличения финансовых результатов организаций.



**Ключевые слова:** финансовый результат, прибыль, эффективность, механизм управления прибылью.

## DEVELOPMENT OF THE ORGANIZATION PROFIT MANAGEMENT MECHANISM

**Abstract:** The article considers the issue of improving the organization's profit management mechanism, proposes areas for increasing the financial results of organizations.

**Keywords:** financial result, profit, efficiency, profit management mechanism.

Прибыль является одним из главных экономических показателей, отражающих уровень эффективности деятельности коммерческой организации. Следовательно, развитие механизма управления прибылью на сегодняшний день по-прежнему является актуальным, т.к. для любой предпринимательской структуры самым важным является увеличение доходов своего бизнеса.

Независимо от текущего состояния, все компании преследуют общую цель – повышение эффективности деятельности коммерческой структуры и рост прибыли (снижение убытка), т.к. именно прибыльная деятельность является конечной целью любой коммерческой организации.

Механизм управления прибылью с точки зрения организационно-экономического содержания представляет собой совокупность соответствующих принципов, методов, управленческих мероприятий, направленных на формирование желаемого уровня прибыли.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации в действующих ценах без НДС и акцизов, т.е. доходами предприятия и затратами на производство и реализацию продукции или предоставлению услуг [1].

Стратегическая направленность системы управления прибылью заключена в обосновании перспективных направлений деятельности организации на основе комплексного анализа и оценки состояния рыночной среды, уровня получаемой и перспективной прибыли, возможностей управления прибылью с целью ее повышения на основе использования различных внутрифирменных резервов.

Одним из базовых элементов процесса управления прибылью является разработка нескольких вариантов решения тактических и стратегических задач, а также возможность моделирования альтернативных вариантов в рамках концепции интегрирования процесса управления прибылью в общую систему управления организацией.

Система управления прибылью формируется внутри предприятия, регулируя те или иные управленческие решения. Чтобы улучшить систему управления прибылью организации, рационально использовать маржинальный анализ, основанный на исследовании уровня предельного дохода; чтобы обеспечить систематический подход к изучению факторов, влияющих на прибыль, - процесс формирования и прогнозирования прибыли.

Для осуществления мер, направленных на совершенствование механизма управления прибылью, необходимо:

1) использовать новый формат формирования прибыли, который основан на разделении затрат организации на переменную и постоянную часть;

2) проводить анализ безубыточности в целом для организации и отдельных товарных позиций с целью определения его убыточных типов, а также определять маржу финансовой устойчивости организации, которая позволит контролировать прибыль в случае ухудшения ситуации на рынке;

3) использовать анализ безубыточности для оптимизации структуры производства (портфель продуктов), чтобы максимизировать прибыль;

4) использовать эффект финансового рычага, который должен быть рассчитан для организации в целом и для отдельных товарных позиций, что позволит предприятию установить определенный темп роста выручки от продажи или структуры затрат, изменения прибыли в планируемый период;

5) анализировать и прогнозировать прибыль на основе маржинального подхода.

Для этого требуется относительно небольшое количество исходной информации. Основываясь на анализе маржи, можно исследовать зависимость прибыли от небольшого диапазона наиболее важных факторов, что позволяет более полно использовать взаимосвязь между этими показателями и более точно измерять их влияние.

Важной особенностью маржинального анализа является то, что благодаря этому можно анализировать взаимосвязи и взаимозависимости между объемом производства, затратами (себестоимостью) и доходом от основной деятельности предприятия.

Он основан на взаимосвязи между доходами от продаж, расходами и прибылью в краткосрочной перспективе, когда производство ограничено определенными производственными мощностями, увеличение или уменьшение которых за короткий промежуток времени невозможно [2].

Для обеспечения принятия оптимальных решений по управлению прибылью важно использовать данные не только по бухгалтерской, но и по экономической прибыли для получения полной картины результатов деятельности. Необходимо также помнить, что эффективность управления прибылью организации обусловлена не только способами формирования, но и способами распределения.

Итак, рассмотрим возможные направления оптимизации данного вопроса, а именно: увеличения доходов организации:

1) прежде всего, роста уровня прибыли в организации можно достичь за счет увеличения количества произведенной продукции, а, следовательно, и ее продажи. Этот путь может быть связан с большими дополнительными затратами на организацию новых рабочих мест и на расширение производства;

2) одним из способов повышения доходов можно назвать поиск дополнительных возможностей и выпуск сопутствующих товаров и услуг основной продукции. Фактически, зачастую вместе с основным направлением

деятельности бизнеса можно создать сопутствующие возможности для выпуска и (или) продажи товаров;

3) еще один путь увеличения доходов – повышение цен на продукты производства или продаж, предоставления услуг. Любой бизнес стремится продавать по максимальной цене. Но поднятие цен ограничено конкуренцией и не всегда возможно [3].

С целью сохранения позиций в своей нише на рынке в условиях современной рыночной экономики, организация должна искать пути оптимизации затрат, которые можно объединить в следующие группы:

- оптимизация затрат, непосредственно связанных с производством;
- корректировка договорных отношений с поставщиками и заказчиками.

Непосредственные расходы на производство и реализацию продукции корректируются в соответствии с деятельностью конкретного предприятия. Безусловно, можно изменить подход к выпуску товара кардинально:

1) предпочесть использованию более дорогих компонентов, например, от импортных поставщиков, менее накладные – от отечественных производителей;

2) пересмотреть затратную политику позиционно. Например, заменить дорогую упаковку, на не менее привлекательную, но более дешевую;

3) при закупке материала для производства, делать это совместно с аналогичной компанией для получения скидок от крупной оптовой закупочной партии;

4) наладить самостоятельный выпуск ряда дорогих компонентов, которые ранее приобретались у сторонних компаний;

5) отслеживать технические новинки и внедрять их в производство для дальнейшего сокращения себестоимости выпускаемой продукции;

6) отношения с поставщиками и заказчиками могут регулироваться за счет поиска новых компаньонов, либо корректировки действующих контрактов.

Кадровый вопрос играет не последнюю роль в затратной части выпускаемой продукции.

Здесь необходим учет оправданности зарплаты квалификацией сотрудника, возможные вложения в профессиональную подготовку сотрудника для дальнейшего улучшения качества работы, мотивационное увеличение производительности труда персонала, проведение сокращения штата в случае неоправданности его размеров объемами производства [4].

Существует ряд дополнительных мер при снижении затрат в работе организаций. К ним можно отнести:

- 1) своевременный ремонт оборудования;
- 2) сокращение арендных и коммунальных платежей;
- 3) уменьшение рекламного бюджета;
- 4) переход на альтернативную систему налогообложения.

Таким образом, вопрос совершенствования управления прибылью уместен на любом этапе деятельности организации.

Поиск способов повышения доходов компании и возможность нести низкие затраты крайне важный аргумент в процессе деятельности предприятия. От степени оправданности вложений зависит прибыльность организации и, соответственно, ее позиции в занимаемой нише рынка.

Список использованных источников:

1. Пионкевия Н.С. Управление прибылью организации: теория и практика Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3. Экономика. Экология. – 2015. - №4 (33). - С.217
2. Мантуленко В.В., Керженцева А. А. Управление прибылью предприятия // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2019 г.). — Казань: Бук, 2019. — С. 48-50.
3. Лихобабин В. К., Абдуллаева А. А. Методы управления прибылью предприятия // Экономическая наука и практика: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2018 г.). — Чита: Издательство Молодой ученый, 2018. — С. 25.
4. Сергушина Е.С. Учет и анализ затрат и их связь с калькулированием себестоимости продукции предприятия / Е.С. Сергушина, Н.Ю. Солдатова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – № 2 - 1 (64). – С. 151 - 153.

УДК 338.4

## **ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Фомина Виктория Юрьевна**, студентка 4 курса направления  
«Экономическая безопасность»,

Науч. рук.: **Григорьева Виктория Валерьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Воронежский государственный университет инженерных технологий,  
394036, г. Воронеж Проспект Революции, 19, Россия

**Аннотация:** Работа посвящена оценке и управлению кредитными рисками ПАО Молочный Комбинат «Воронежский» в соответствии с методикой Сбербанка России. Представлено понятие кредитного риска с точки зрения экономической безопасности, проведена оценка кредитного риска заемщика ПАО Молочный Комбинат «Воронежский» в соответствии с методикой Сбербанка России и рассчитан рейтинг заемщика в зависимости от значимости пяти основных коэффициентов. По результатам оценки заемщику присвоен второй класс, что говорит о средних рисках для банка. Представлен метод управления кредитными рисками.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность предприятия, кредитный риск, кредитоспособность, методика Сбербанка России, рейтинг заемщика.

## **ASSESSMENT AND MANAGEMENT OF CREDIT RISKS OF THE ORGANIZATION**

**Annotation:** The work is devoted to the assessment and management of credit risks of PJSC Dairy Plant Voronezh in accordance with the methodology of Sberbank of Russia. The concept of credit risk from the point of view of economic security is presented, the credit risk assessment of the borrower of PJSC Voronezh Dairy Plant is carried out in accordance with the methodology of Sberbank of Russia, and the borrower rating is calculated depending on the significance of the five main factors. According to the results of the assessment, the borrower is assigned the second class, which indicates average risks for the bank. The method of credit risk management is presented.

**Keywords:** economic security of an enterprise, credit risk, creditworthiness, Sberbank of Russia methodology, borrower rating.

История ПАО Молочный комбинат «Воронежский» насчитывает почти 50 лет. Комбинат входит в состав холдинга «Молвест». ПАО Молочный комбинат «Воронежский» сотрудничает с международными крупнейшими компаниями — это шведские фирмы «Tetra Pak» «Ecoleap». В 2001 году на комбинате была запущена французская линия по розливу молока в пластиковые бутылки [1]. Значительные инвестиции направлены в разработку и продвижение других торговых марок комбината: «Фруате», «Кубанский Хуторок», «МОЛВЕСТ», «Нежный возраст», «Felicita», «Иван Поддубный», «Волжские просторы».

Доля компании в общем объеме переработанного молока Воронежской области составила 34%. ПАО «Молочный комбинат «Воронежский» холдинг «Молвест» вошел в топ-10 российских компаний по рентабельности инвестиций и индексу платежеспособности. Для данного комбината характерно постоянное развитие производства, что в свою очередь создает необходимость вовлечения заемных средств у банковских организаций.

Исследование понятия кредитного риска, имеющиеся в зарубежной и отечественной литературе (Роуз Питер С., Завгородняя Т.В., Пасынкова О.М., Григорьева В.В., Чайковская Л.Н., Планидина Е.А.) позволяет определить кредитный риск как невыполнение контрагентом своих обязательств [2-7]. При этом кредитный риск рассматривается в сфере банковского кредитования и может включать финансовые отношения организаций в части предоставления гарантий и поручительств. Значительное внимание уделяется методике определения показателей кредитоспособности предприятия в качестве клиента банка.

Рассмотрим рейтинговую методику оценки кредитных рисков Сбербанка по данным основной финансовой отчетности ПАО Молочный Комбинат «Воронежский» - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Данная методика, в основном, рассчитана на оценку кредитного риска заемщика в краткосрочном периоде. Методика базируется на расчете пяти коэффициентов по данным бухгалтерской отчетности. Далее полученные значения коэффициентов приравниваются к категориям, значения по которым представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Значения коэффициентов для присвоения категории заемщику

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0.2 и выше	0.15 – 0.2	менее 0.15
К2	0.8 и выше	0.5 – 0.8	менее 0.5
К3	2.0 и выше	1.0 – 2.0	менее 1.0
К4	1.0 и выше	0.7 – 1.0	Менее 0.7
К5	15 и выше	менее 15	нерентаб.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности предприятия является определение рейтинга, а на основе него выбирается класс заемщика.

Рейтинг определяется после сложения баллов по пяти коэффициентам, далее определяется класс заемщика в соответствии со следующей градацией:

1 класс: S меньше либо равно 1.25 (кредитование не вызывает сомнений);

2 класс: S находится в диапазоне от 1.26 до 2.35(кредитование требует взвешенного подхода);

3 класс: S больше 2.35 (кредитование связано с повышенным риском).

Так же рассмотрим рейтинг кредитоспособности за два последних года. Результаты представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ рейтинга кредитоспособности по методике Сбербанка на примере ПАО Молочный Комбинат «Воронежский»

Показатель	Вес	Значение		Класс заемщика	
		2017	2018	2017	2018
К1 - коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,18	0,13	2	3
К2 - промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности)	0,05	1,75	1,27	1	1
К3 - коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)	0,42	2,38	1,53	1	2
К4 - коэффициент наличия собственных средств	0,21	0,16	0,04	3	3
К5 - рентабельность, %	0,21	13	13,8	2	2
S - итоговое значение				1,74	2,27

В целом, для 2017 года все показатели платежеспособности соответствуют нормативам. В 2018 году показатели стали чуть меньше нормы. Снижение показателей связано со значительным увеличением заемных средств (в три раза).

Методика Сберегательного банка Российской Федерации, показала, что предприятие является заемщиком 2 класса (S находится в диапазоне от 1.26 до 2.35), что говорит о средних рисках для банка, кредитование требует взвешенного подхода. Для снижения кредитного риска ПАО Молочный комбинат «Воронежский» нами рекомендуется:

1. Проводить маркетинговый анализ спроса и предложения, рынков сбыта и формировать на этой основе оптимальный ассортимент;

2. Разработать план по выходу на рынки ближайшего зарубежья;
3. Вести специальный реестр по определенным группам потерь;
4. Создать новую службу, которая проведет реинжиниринг всех бизнес-процессов;
5. Снижать дебиторскую задолженность;
6. Создать резерв по сомнительным долгам.

Список использованных источников:

1 Общая характеристика предприятия ПАО Молочный комбинат «Воронежский» [Электронный ресурс]. – Режим доступа [https://studwood.ru/1402142/finansy/obschaya\\_harakteristika\\_predpriyatiya\\_molochnyu\\_kombinat\\_voronezhskiy](https://studwood.ru/1402142/finansy/obschaya_harakteristika_predpriyatiya_molochnyu_kombinat_voronezhskiy).

2 Питер, Р. С. Банковский менеджмент / Р.С. Питер; Пер. с англ. со 2-го изд. - М.: Дело Лтд, 2016. – 67с.

3 Завгородняя, Т.В. Кредитный риск: методы оценки и пути минимизации: научное издание / Т.В. Завгородняя, С.Е. Метелёв, А.Н. Машкина. - Омск: Издатель ИП Погорелова Е.В., 2015. – 132с.

4 Пасынкова, О.М., Соколова, С.А. Система показателей оценки экономической безопасности [Электронный ресурс] : учеб. пособие. – Воронеж: ВГУИТ, 2017. – 2 с. – Режим доступа <https://elibrary.ru/item.asp?id=32607037>

5 Григорьева В.В., Планидина Е.А. Проблемы потребительского кредитования и пути их решения // В сборнике: Прикладные статистические исследования и бизнес-аналитика. Сборник материалов II Международной научной конференции, 2016. – с. 291-295.

6 Чайковская, Л.Н., Пасынкова, О.М. Показатели финансовой безопасности коммерческой организации [Текст] // Материалы VII Национальной научно-практической конференции научных сотрудников, специалистов, преподавателей, аспирантов научно-образовательного центра «Стратегии инновационного развития» ВГУИТ за 2019 год; Воронеж. гос. ун-т инж. технол. – Воронеж: ВГУИТ, 2019. – 55с. С. 68-70.

7 Планидина Е.А., Григорьева В.В. Понятие и научно-обоснованная классификация кредитования физических лиц и их роль на банковском рынке // Экономика. Инновации. Управление качеством, 2016. № 4 (17). – С. 58-59.

УДК 338.24:004

## **ИСПОЛНИМЫЙ БИЗНЕС-ПРОЦЕСС «СОЗДАНИЕ КОНТЕНТА ДЛЯ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ»**

**Хайрова Ангелина Ринатовна**, студент 3 курса направления  
«Бизнес-информатика»,

Науч. рук.: **Рындина Светлана Валентиновна**, канд. физ.-мат. наук, доцент,  
Пензенский государственный университет,  
440026, г.Пенза, ул.Красная, 40, Россия

**Аннотация:** Быстро растущая конкуренция вынуждает малых предпринимателей находить новые способы продвижения продукции или услуг. Большую популярность сейчас обрела реклама в социальных сетях, благодаря высокой концентрации целевой аудитории и относительной

доступности данного способа. А какая может быть реклама без наполнения – контента. Поэтому в данной статье рассмотрен исполнимый бизнес-процесс «Создание контента для социальных сетей» салона красоты. В данном процессе задания отправляются каждому из сотрудников, они пишут текст по своей специализации и таким образом формируется контент-план. В ходе работы, бизнес-процесс был спроектирован в среде RunaWFE и протестирован в Web-интерфейсе.

**Ключевые слова:** бизнес-процесс, контент для социальных сетей, задача сценария, RunaWFE.

## EXECUTABLE BUSINESS PROCESS “CREATING CONTENT FOR SOCIAL NETWORKS”

**Abstract:** The rapidly growing competition is forcing small entrepreneurs to find new ways to promote products or services. Advertising on social networks has gained great popularity due to the high concentration of the target audience and the relative availability of this method. And what kind of advertising can be without content content. Therefore, this article discusses the executable business process "Creating content for social networks" of a beauty salon. In this process, tasks are sent to each of the employees, they write the text according to their specialization, and thus a content plan is formed. During the work, the business process was designed in the RunaWFE environment and tested in the Web-interface.

**Keywords:** business process, content for social networks, script task, RunaWFE.

Исполнимые бизнес-процессы позволяют сделать деятельность малого бизнеса более систематизированной и управляемой. Рассмотрим бизнес-процесс продвижения в социальных сетях для салона красоты. Для ведения социальных сетей салона требуется регулярно обновляемый контент. Однако малый бизнес не может выделить солидные средства для найма SMM-специалиста.

Рассматриваемую функциональность необходимо связать со всеми сотрудниками салона, чтобы не вытеснять основные обязанности ведением социальных сетей. Также контент от разных людей будет давать необходимое разнообразие, не позволяющее наскучить подписчикам. В тоже время необходим контроль над частотой публикаций и модерация контента с точки зрения соответствия формируемого представления о салоне и его услугах. Эта функция в процессе закреплена за администратором салона. С использованием workflow-системы RunaWFE [1] спроектирован бизнес-процесс «Создание контента для социальных сетей» (рисунок 1), который запускается администратором салона. В действии «Создание контента для рубрик» управление передается в мульти-подпроцесс «Внутренний контент» (рисунок 2).

Подпроцесс «Внутренний контент» встраивается в основной со следующими параметрами (рисунок 3).



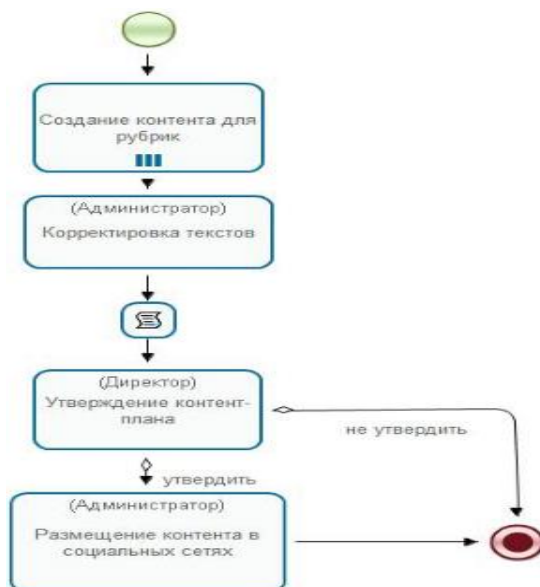


Рисунок 1 – График процесса «Создание контента для социальных сетей»



Рисунок 2 – График подпроцесса «Внутренний контент»

что...	зап...	в процессе	в подпроцессе	мно..	
+	+	тексты постов	контент	+	Добавить
					Изменить

Рисунок 3 – Настройка подпроцесса

Параметры настройки определяют, что для всех пользователей группы «Сотрудники» будут созданы экземпляры подпроцесса «Внутренний контент». Роль Сотрудник будет проинициализирована соответствующим пользователем из группы «Сотрудники».

В каждом экземпляре подпроцесса администратор выбирает из списка фамилию сотрудника и вводит дату публикации поста (рисунок 4).

The screenshot shows a web form with two main sections. The first section is labeled 'Выбор сотрудника' (Employee selection) and contains a dropdown menu with the text 'ФИО СОТРУДНИКА' (Employee name) and a downward arrow. The second section is labeled 'Дата публикации поста' (Post publication date) and contains a text input field with the placeholder text 'ВВОД ПЕРЕМЕННОЙ' (Enter variable).

Рисунок 4 – Форма «Выбор сотрудника»

Выбранный в конкретном экземпляре подпроцесса сотрудник получает задание: вводит в форме текст для поста, загружает фото (рисунок 5).

The screenshot shows a web form with two main sections. The first section is labeled 'Текст поста' (Post text) and contains a text input field with the placeholder text 'ВВОД ПЕРЕМЕННОЙ' (Enter variable). The second section is labeled 'Фото для поста' (Photo for post) and contains a text input field with the placeholder text 'ВВОД ПЕРЕМЕННОЙ' (Enter variable).

Рисунок 5 – Форма «Создание контента»

Введенные данные (текст поста и фото) передаются в основной процесс «Создание контента для социальных сетей». На следующем шаге администратор модерирует полученные тексты. Далее управление передается автоматизированной операции «Формирование контент-плана» (задача сценария). Класс обработчика для задачи сценария – «Word: Формирование документа DOCX». Шаблон документа, в структуре которого используются заданные в экземпляре процесса значения переменных, представлен на рис. 6.

**Контент-план**

**$\S$ {Сроки предоставления контента}**

**$\S$ {items:тексты постов as контент}**

**$\S$ {контент}**

**$\S$ {/items}**

Рисунок 6 – Шаблон контент-плана

Исполнимый бизнес-процесс далее имеет два варианта развития событий в зависимости от принятого директором решения: директор одобряет полученный контент-план и администратор размещает контент или директор не утверждает контент-план и процесс завершается.

Список использованных источников:

1. RunaWFE: официальный сайт. – URL: <http://cyclowiki.org/wiki/RunaWFE>

УДК 338.2:004.9

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ ТЕПЛОЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ**

**Шибина Татьяна Владимировна**, магистрант 2 курса направления  
«Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В статье рассмотрена реализация цифровизации организаций теплоэнергетической отрасли с целью становления успешного бизнеса в современных реалиях. Выявлены основные проблемные вопросы цифровизации региональных компаний, внедряющих цифровые технологии и ожидающие получить положительный экономический эффект. Определена значимость реализации инновационных технологий компаний теплоэнергетической отрасли.

**Ключевые слова:** цифровизация, теплоэнергетическая отрасль, цифровые компетенции, информационная безопасность, незрелость рынка, программные продукты.

## **DIGITALIZATION OF ENTERPRISES AND ORGANIZATIONS IN THE HEAT AND POWER INDUSTRY**

**Abstract:** The article considers the implementation of digitalization of organizations in the heat and power industry in order to establish a successful business in modern realities. The main problematic issues of digitalization of regional companies that implement digital technologies and expect to get a positive economic effect are identified. The importance of implementing innovative technologies of companies in the heat and power industry is determined.

**Key words:** digitalization, heat and power industry, digital competencies, information security, immaturity of the market.

В последние годы мы наблюдаем стремительное развитие цифровых технологий, которые охватывают все сферы жизнедеятельности. Цифровизация не обошла стороной и экономику.

Предпосылками развития данного направления являются формирование инфраструктуры и формирование у пользователей сети цифровых компетенций. Так распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р принята программа "Цифровая экономика Российской Федерации",

которая предусматривает развитие среды для успешной реализации программы [1].

Цифровизация становится одним из важнейших компонентов успешного бизнеса, в том числе и в теплоэнергетической отрасли.

Ресурсоснабжающие организации расширяют спектр используемых цифровых технологий. Реализуется ряд программ по внедрению центров удаленной диспетчеризации, программного обеспечения, различного инновационного оборудования, организации электронного документооборота.

Цифровизация становится доступной с появлением новых программных продуктов, таких как Контур, Тензор, которые позволяют получить электронную цифровую подпись и оптимизировать электронный документооборот и корпоративный учет, сократив издержки организации на трудовые и материальные ресурсы. Все эти действия направлены на снижение издержек и оптимизацию процесса производства, распределения, снабжения потребителей тепловой энергией.

В идеале повышение эффективности всех этапов формирования добавленной стоимости теплоэнергетических предприятий должно вести к снижению цены для конечного потребителя, но пока реализацию этой цели можно рассматривать в долгосрочной перспективе.

По данным Министерства энергетики РФ прирост цен производителей тепловой энергии по Сибирскому ФО в 2012-2016 гг. составил 8,6 %, это третье место в РФ.

В регионах теплоэнергетические компании приступили к установке в многоквартирных домах устройств сбора и передачи данных (УСПД). Оборудование подключается к узлам учета тепловой энергии, и с его помощью собирается информация о потреблении внутри дома [3]. Важно не только быстро собрать всю доступную информацию, но и эффективно ее использовать. Только в этом случае компанию ждет рост прибыли и расширение рыночных возможностей.

Несмотря на оптимизацию решения многих проблем, усовершенствование производственных процессов, доступность информации, прозрачность и эффективность сбора средств, ведущих к снижению роста кредиторской задолженности потребителей, возникает ряд факторов, осложняющих внедрение инновационных технологий.

Эволюция производственных и экономических процессов теплоэнергетической отрасли, как следствие ведет к возникновению определенных сложностей, не всегда быстро преодолимых, особенно на региональном уровне:

- информационная безопасность;
- неготовность к капитальным вложениям компаний, напрямую касающихся сектора ЖКХ;
- изношенность оборудования и коммуникаций;
- сокращение количества рабочих мест.

Остановимся подробнее на некоторых перечисленных проблемах.

Например, неготовность к капитальным вложениям компаний, напрямую касающихся сектора ЖКХ. В сознании руководителей управляющих компаний сохранился стереотип о дороговизне и сложности технологий на базе интернета, кроме того, не все готовы предоставить доступ к оборудованию, скрывая достоверную информацию. Государство старается оптимизировать управление жилищно-коммунальным сектором, но не обеспечивает достаточное финансирование отрасли, что отталкивает частных инвесторов.

Инвестиционная привлекательность – один из важнейших вопросов в настоящее время. Необходимо совершенствовать законодательство для заключения концессионных соглашений. Так пилотным проектом Алтайского края стал переход Рубцовска на новую модель теплоснабжения по методу «альтернативной котельной», который уже показывает положительный эффект по увеличению инвестиций в размере почти 2 млрд рублей.

Следующая проблема - изношенность коммуникаций тепловых сетей городов Алтайского края, динамика повреждений в отопительный период, обусловленная этим фактором показана на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика повреждаемости тепловых сетей Алтайского края за 2016 – 2018 гг.

В городах Алтайского края в 2018 г. износ тепловых сетей достигал 70-80%. В Барнауле – это 54% (около 700 км). По данным СГК наблюдается рост общего количества повреждений тепловых сетей Барнаула во время отопительного периода. Так в 2018 г. процент повреждений к 2017 г. составил 8,7%, а в 2019 уже 11,7%. С каждым годом проблема усугубляется и замедляет рост инвестиций в новые технологии.

В связи с этим, в августе 2019 г. правительство России подписало Постановление о переходе Барнаула в ценовую зону для создания условий по привлечению инвестиций. Таким образом, в 2020 году Сибирской генерирующей компанией в Барнауле запланировано заменить 32 км тепловых сетей, а сумма вложений в теплосетевой сектор города составит 1,3 млрд рублей. Несмотря на принятые меры, ситуация по цифровизации регионов остается на достаточно низком уровне. Центром Финансовых инноваций и безналичной экономики

Московской школы управления СКОЛКОВО создана авторская методология, отражающая процессы цифровизации регионов, показателем которой является индекс «Цифровая Россия». Результаты исследования на уровне федеральных округов показывают, что разрыв уровня цифровизации между лидерами и отстающими не уменьшается (таблица 1).

Таблица 1 – Сводные результаты цифровизации по округам РФ за 2017-2018 гг.

Место	Федеральный округ	2018 год	2017 год	Изменение 2018 к 2017 г.	
				%	место
1	Уральский	69,34	57,17	19,54	1
2	Приволжский	62,65	46,93	33,50	4
3	Центральный	62,24	50,05	24,36	3
4	Северо-Западный	62,02	50,90	21,85	2
5	Сибирский	56,00	41,91	33,62	7
6	Дальневосточный	54,66	44,20	23,67	5
7	Южный	53,88	43,06	25,13	6
8	Кавказский	45,36	33,37	35,93	8

Анализ таблицы позволяет выделить 4 группы по федеральным округам. Распределение сохраняется таким же, как в 2017 году с изменением внутри групп. Сибирский ФО расположился на втором месте по темпам роста цифровизации, обойдя Дальневосточный и Южный ФО. Согласно сводной таблице индекса цифровизации субъектов Российской Федерации в 2018 г. лидером ожидаемо является Москва (77,03 балла), Новосибирская область расположена на 10 месте, с показателем 73,1, а Алтайский край на 50 месте с индексом 54,71 [2].

На основании выше приведенных данных можно сделать вывод о незрелости рынка большинства регионов и, как следствие, невысоких темпах внедрения инноваций на региональном уровне. Многолетнее недофинансирование и недостатки управления в регионах требуют кропотливой работы и принятия грамотных управленческих решений, которые в конечном итоге приведут к росту добавленной стоимости теплоэнергетической отрасли. Необходимо формировать культуру применения продуктов цифровизации, инвестировать средства в реконструкцию оборудования и коммуникаций. Очевидно, что данное направление ведет к реальной экономии, которая, к сожалению, не всем выгодна.

#### Список использованных источников:

1. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения 09.02.2020)
2. Официальный сайт бизнес-школы СКОЛКОВО [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1779-2019-04-22/> (дата обращения 10.02.2020)
3. Официальный сайт СГК [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://sibgenco.online/news/element/figure-will-increase-the-reliability-of-power-grids/> (дата обращения 10.02.2020)

## ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК В РОССИИ

**Шишкина Регина Владимировна**, магистрант 2 курса направления  
«Менеджмент»,

Науч. рук.: **Глазкова Татьяна Николаевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные вопросы финансирования предприятий агропромышленного комплекса в России. Рассмотрены действующие меры государственной поддержки и новые ведомственные проекты. Приведена текущая статистика по сельскохозяйственным предприятиям региона и страны. Также предложены мероприятия по улучшению внутривозрастных экономических отношений сельскохозяйственных предприятий в Алтайском крае.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, финансирование, цифровизация, внутривозрастные экономические отношения, государственная поддержка.

## PROBLEMS OF FINANCING ENTERPRISES OF THE AGRICULTURAL INDUSTRY IN RUSSIA

**Annotation:** The article discusses current issues of financing agricultural enterprises in Russia. Existing state support measures and new departmental projects are considered. Current statistics on agricultural enterprises in the region and the country are presented. Also proposed are measures to improve intra-economic economic relations of agricultural enterprises in the Altai region.

**Keyword:** agro-industrial complex, financing, digitalization, intraeconomic economic relations, state support.

Сельское хозяйство традиционно включается в агропромышленный комплекс, связывающий четыре сферы экономики, которые в свою очередь направлены на производство сырья и получение из него продукции, доводимой до конечного покупателя [1].

Важнейшей отраслью России является сельское хозяйство, которая в настоящее время не наращивает свою производственную мощь, так как экономика страны в целом не позволяет добиться высоких результатов [2]. Существует множество вопросов, касающихся данной отрасли. Приведем некоторые из них:

- 1) недостаточная финансовая обеспеченность;
- 2) нехватка средств для гарантии полного технологического процесса;

3) проблема наращивания собственных средств для реализации и усовершенствования производства;

4) наметился курс на снижение объема финансирования сельскохозяйственных предприятий любых форм собственности [4];

5) природно-ресурсный потенциал сельского хозяйства начал снижаться значительными темпами;

б) количество лет эксплуатации основных средств по факту превосходит нормативное [4].

Обновление материально-технической базы в сельском хозяйстве практически закончилось, вследствие чего наметилась тенденция перехода на ручной труд. Агропромышленный комплекс больше не способен выпускать продукцию, соответствующую международным стандартам качества.

Также, в настоящий момент, заниматься кредитованием предприятий сельского хозяйства невыгодно, так как заемные средства в большинстве случаев не возвращаются в заданный срок, что приводит к неблагоприятному инвестиционному климату, который сопровождается последующим оттоком денежных средств в отрасли.

Наблюдается дефицит инвестиционных средств, который усиливает необходимость в привлечении сбережения населения на долгосрочную перспективу для финансирования инновационной деятельности. Политика государства в направлении стимулирования сбережений должна быть устремлена на системное содействие в создание и развитие небанковских институтов, так как этим центрам на этапе своего становления не хватает внушительных средств и инструментов для их размещения. К такому содействию относят: кредитование на льготных условиях, амортизационные льготы, венчурное финансирование, повышение ставки процента по вкладам, учетные ставки, компенсации, налоговое стимулирование инвестиционной деятельности, бюджетные ссуды и другое.

В данный момент большая часть субъектов России не имеет возможности самостоятельно обеспечить себя собственными ресурсами для осуществления инноваций. Чтобы решить данную проблему нужно дать разрешение на возрастание самоуправления, увеличить фискальные полномочия региональных органов власти, привлечь новые внешние источники финансирования. На федеральном уровне необходимо предоставлять гранты, субсидии, займы, косвенную поддержку сельскому хозяйству, организовывать все это таким образом, чтобы все элементы действовали в совокупности, взаимодополняя и взаимодействуя друг с другом.

Среди нововведений 2019 года - включение в государственную программу края двух региональных проектов: «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» и «Экспорт продукции АПК». Проекты направлены на достижение национальных целей, обозначенных в Указе Президента Российской Федерации. Региональный проект «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» предусматривает дополнительные меры господдержки развития фермерских хозяйств



(«Агростартапов») и сельскохозяйственной кооперации. Предстоит серьезная работа по вовлечению в субъекты малого предпринимательства к 2024 году не менее 1662 человек, для этого планируется поддержать развитие 450 фермерских хозяйств и кооперативов. На реализацию указанных мероприятий в 2019 году из федерального бюджета будет направлено 63,7 млн. рублей, из краевого бюджета (софинансирование в размере 1%) – 0,6 млн. рублей [5].

В целях обеспечения результативности средств государственной поддержки в порядках предоставления субсидий предусмотрено:

- обеспечение среднемесячного уровня оплаты платы одного работающего не ниже минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законодательством и увеличенного на районный коэффициент;
- отсутствие задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам;
- отсутствие просроченной задолженности по возврату в краевой бюджет субсидий, бюджетных инвестиций и иной просроченной задолженности перед краевым бюджетом;
- регистрация на территории Алтайского края;
- ненахождение в процедурах реорганизации, банкротства или ликвидации;
- обеспечение сохранности поголовья коров (по субсидиям на повышение продуктивности КРС молочного направления).

Совершенствование планирования и финансирования должно, в первую очередь, базироваться на рациональной системе мотивации работников, так как в отрасли сельского хозяйства наметился курс на понижение качества работы и квалификации сотрудников. Приведем наиболее действенные, по нашему мнению, мероприятия, направленные на более эффективное использование ресурсов данной отрасли:

Платформой для дальнейшего качественного роста в АПК станет цифровизация. На федеральном уровне разработан ведомственный проект «Цифровое сельское хозяйство». Алтайский край вошел в число пилотных регионов по его реализации.

В ближайшее время наша работа по цифровизации отрасли будет осуществляться по четырем основным направлениям [5]:

1. Внедрение технологий «точного земледелия» в пилотных хозяйствах края.

2. Дальнейшее развитие Геопортала Алтайского края на базе платформы Ростелеком, что позволит повысить эффективность использования и управления земельными ресурсами на муниципальном и региональном уровнях.

3. Продолжится работа по развитию региональной информационной системы цифрового взаимодействия с сельхозтоваропроизводителями при предоставлении государственных услуг в электронном виде (РЕСПАК). С помощью этой системы ведем прием документов на государственную поддержку.

4. Создание на базе Алтайского государственного аграрного университета Центра компетенций, в целях обеспечения сельского хозяйства высококвалифицированными кадрами в области управления цифровыми технологиями.

Важнейшим направлением региональной аграрной политики в части развития кадрового потенциала АПК станет реализация Концепции непрерывного агрообразования в Алтайском крае, которая включает систему мероприятий от ранней профориентации школьников до подготовки высококвалифицированных специалистов, их трудоустройства, а также дополнительное профессиональное образование взрослого населения. Ключевая роль в реализации этой концепции отводится учебным хозяйствам, которые будут использоваться в качестве полигонов для апробации и внедрения научных разработок, реализации совместных исследовательских проектов, испытаний новых образцов сельскохозяйственной техники.

Во исполнение поручения Президента Российской Федерации В.В. Путина утверждена государственная программа комплексного развития сельских территорий Российской Федерации. Новые подходы к формированию современного облика села и существенные объемы финансирования (более 2,2 трлн. рублей), предусмотренные в новой программе, станут хорошими стимулами для обустройства села, а главное – обеспечат сельским жителям комфортное проживание, а молодым специалистам позволят реализовать профессиональные планы и амбиции [5].

#### Список использованных источников:

1. Боговиз, А. Особенности формирования и направления аграрной политики России / А. Боговиз // АПК: Экономика, Управление. – 2014. - №5. – С. 21 – 28.
2. Каретникова, М.С. Обзор экономики сельского хозяйства России / М.С. Каретникова – М.: Проспект, 2014. – 66с.
3. Морозова К. М. Особенности сельскохозяйственных организаций как объекта оценки // Молодой ученый. — 2018. — №46. — С. 378-380. — URL <https://moluch.ru/archive/232/53910/> (дата обращения: 02.02.2020).
4. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Москва, 2020. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. – Загл. с экрана.
5. Доклад о ходе и результатах реализации в 2018 году государственных программ в сфере развития сельского хозяйства Алтайского края. – Барнаул, 2019. [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.altagro22.ru/management/analytics/doklady/doklad-o-khode-i-rezultatakh-realizatsii-v-2018-godu-gosudarstvennykh-programm-v-sfere-razvitiya-sel/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 24.12.2019).

## СЕКЦИЯ №2 «МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ»

УДК 368.01

### ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

**Банин Александр Сергеевич**, магистрант 1 курса направления «Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент, Сибирский государственный университет путей сообщения, 630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, д.191, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются вопросы, связанные оценкой финансовой устойчивости страховщика в соответствии с Директивой Solvency II, основанные на риск-ориентированном подходе.

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, страховая организация, Solvency II, риск-ориентированный подход.

### PROBLEMS OF EVALUATION OF FINANCIAL STABILITY OF INSURANCE COMPANIES

**Abstract:** This article discusses issues related to assessing the financial strength of an insurer in accordance with the Solvency II Directive, based on a risk-based approach.

**Keywords:** financial stability, insurance company, Solvency II, risk-based approach.

Финансовая устойчивость страховой организации, согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ», обеспечивается экономически обоснованным размером страховых тарифов, сформированными страховыми резервами, средствами страховых резервов, достаточными для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также средствами собственного капитала и перестрахованию [1].

Страховые компании в обязательном порядке должны соблюдать требования к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности в части:

- формирования страховых резервов;
- порядка и условий инвестирования средств собственного капитала и страховых резервов;
- нормативного соотношения собственного капитала и принятых обязательств.

Критерием финансовой устойчивости страховой организации является достаточность средств страховых резервов и средств собственного капитала для выполнения обязательств.

Величина собственных средств (капитала) страховой организации определяется как разность между стоимостью активов и обязательств. Величина собственного капитала страховой организации рассчитывается согласно требованию методики Банка России [2] (рисунок 1).

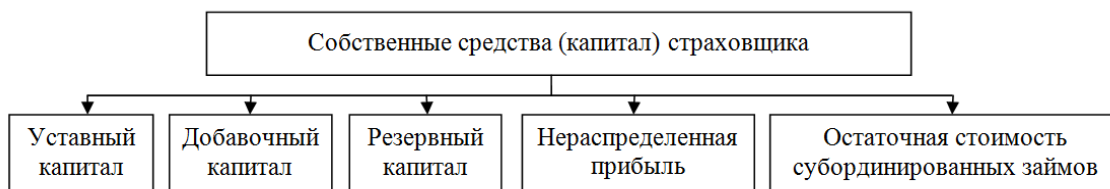


Рисунок 1 – Состав собственного капитала страховой организации

С целью обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний законодательно установлены требования к минимальному размеру уставного капитала страховщика.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости страховщика рассматривается и, с точки зрения, определения уровня вероятности дефицитности средств, который зависит от величины страхового портфеля.

Долгое время контроль финансовой устойчивости страховщиков заключался в мониторинге соблюдения страховыми организациями установленных Банком России нормативов достаточности капитала.

В январе 2020 г. регулятором утверждено Положение об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, в рамках которого контроль переносится на риск-ориентированный подход. [3]

Внедрение риск-ориентированного подхода в России для страховщиков предполагается осуществлять на основе Директивы Европарламента и Совета Евросоюза «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)», данный документ устанавливает основные методы урегулирования и надзора за деятельностью страховых компаний.

Основными компонентами Solvency II для страховых организаций являются:

1. Количественные требования, устанавливающие два требования к собственному капиталу: минимальный уровень капитала и рисковый уровень, необходимый для обеспечения платежеспособности (рисунок 2).

Платежеспособный (рисковый) уровень капитала рассчитывается с учетом четырех основных категорий специфических рисков:

- 1) риск андеррайтинга;
- 2) рыночный риск;
- 3) операционный риск.
- 4) риск, связанный с сотрудничеством с третьими лицами.

Управление рисками, включающее в себя оценку финансовой устойчивости организации должно обеспечить снижение вероятности недостижения поставленных целей и минимизировать возможные потери, в случае возникновения неблагоприятных событий или обстоятельств [4].

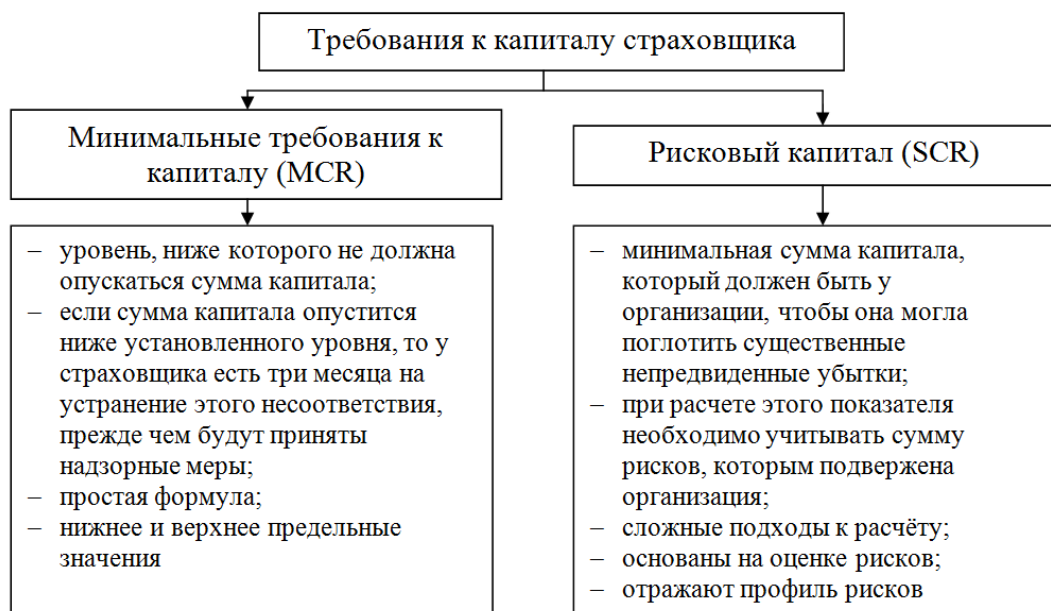


Рисунок 2 – Требования к капиталу в соответствии с Solvency II

## 2. Качественные требования, включающие в себя:

– система внутреннего контроля и управления рисками, в том числе собственную оценку риска и платежеспособности (*ORSA – own risk and solvency assessment*);

– инвестиционное правило «осмотрительного подхода»;

– процесс надзорной проверки.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации рассчитывается с учетом влияния рисков на собственные средства (капитал) по формуле:

$$HC = (K + СЗ) / \max (MP_{УК}, НР_{МП} + РК),$$

где HC – нормативное соотношение;

K – величина собственных средств (капитала);

СЗ – остаточная стоимость полученных страховой организацией субординированных займов;

MP<sub>УК</sub> – минимальный размер уставного капитала страховой организации;

НР<sub>МП</sub> – нормативный размер маржи платежеспособности;

РК – величина оценки влияния рисков на собственные средства (капитал).

## 3. Отчетность и раскрытие информации, в том числе:

– отчетность для органов надзора;

– публичное раскрытие информации;

– рыночная дисциплина.

Информационно-аналитическое обеспечение направлено на

удовлетворение информационных потребностей и интересов заинтересованных пользователей для обоснованного принятия ими управленческих решений [5].

В целях гарантирования прозрачности, страховые организации должны публично раскрывать ежегодно существенную информацию об их платежеспособности и финансовом состоянии.

Директива Solvency II позволяет страховщикам использовать внутренние модели для определения уровня платежеспособности своего капитала. Такой подход позволит страховщикам более корректно оценить зависимость между рисками компании и требованиями к капиталу. Применение риск-ориентированного подхода позволит более объективно оценивать необходимый объем собственных средств для покрытия обязательств.

Список использованных источников:

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон РФ № 4015-1 от 27.11.1992 г. (ред. от 02.12.2019)

2. О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования): Указание Банка России № 4896-У от 03.09.2018 г.

3. Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков: Положение Банка России № 710-П от 10 января 2020 г.

4. Волынская О.А. Оценка финансовой устойчивости компаний-застройщиков // Сборник материалов IV МНПК «Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития». – 2017. – С. 65-70.

5. Волынская О.А. Концепция формирования аналитического обеспечения корпоративной системы бюджетирования в целях повышения эффективности управления расходами // Сибирская финансовая школа. 2019. – № 1 (132). – С. 120-125.

УДК: 336.77:378

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ

**Бойченко Вероника Сергеевна**, студент 3 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Шевчук Наталья Александровна**, канд. экон. наук, доцент

Алтайский государственный аграрный университет,

656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

**Аннотация:** Статья посвящена вопросам образовательного кредитования в России. В статье особый акцент сделан на анализ условий кредитования, в разрезе российских банков, в сфере целевого образовательного кредитования, с целью оптимизации условий, студентам и их родителям, для получения данного вида кредита.

**Ключевые слова:** коммерческое образование, кредит, кредитный портфель, заемщики, образовательный кредит, потребительский кредит, первоначальный взнос, льготный период, страхование, обеспечение кредита, неустойка.

## EDUCATIONAL CREDITING IN RUSSIA

**Abstract:** The article is devoted to the issues of educational lending in Russia. The article focuses on the analysis of credit conditions, by Russian banks, targeted educational lending, for the students and their parents, to obtain this type of loan.

**Keywords:** business education, loan, loan portfolio, borrowers, educational loan, consumer loan, down payment, grace period, insurance, loan security, penalty.

Перед родителями детей выпускных классов остро встает вопрос о продолжении их детьми обучения в высших учебных заведениях. Поступить на бюджетные места смогут далеко не все. Коммерческое же образование для большинства семей в России очень дорого, да и стоимость его каждый год растет. Решение этой проблемы в каждом отдельном случае свое. Одни семьи отказывается от получения их детьми высшего образования и выбирают более доступное обучение в средне – специальных учебных заведениях. Другие вынуждены использовать все имеющиеся семейные накопления, создаваемые на всякий непредвиденный случай.

Выходом из сложившейся ситуации является кредит на образование.

На рисунке 1 представлены данные о структуре кредитного портфеля банков России по целевой направленности.

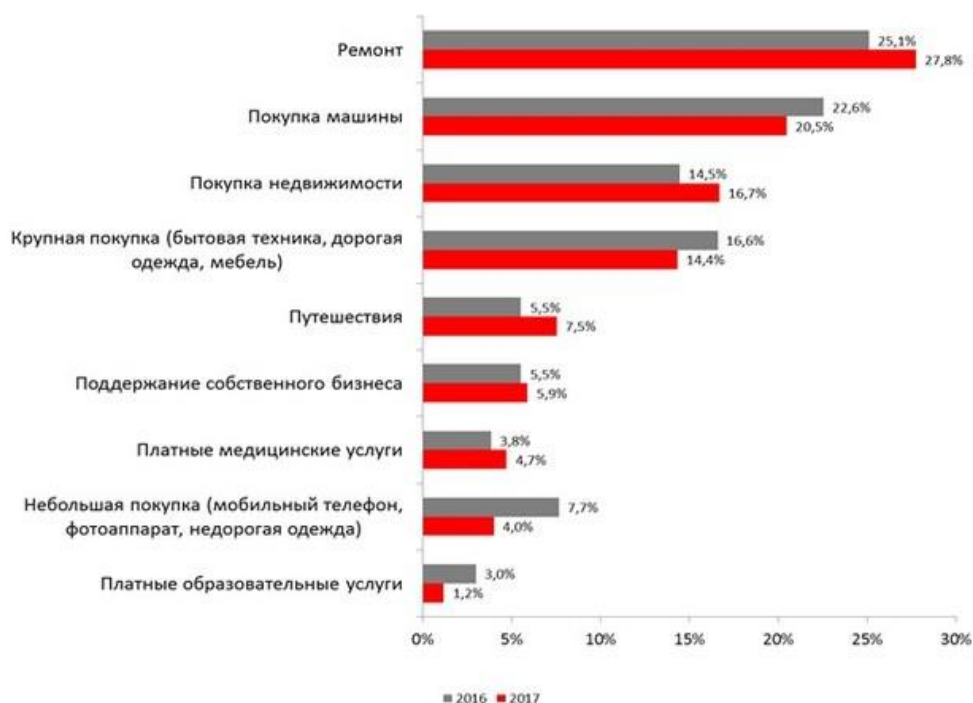


Рисунок - 1 Структура кредитного портфеля банков России по целевой направленности [1]

Кредитные предпочтения заемщиков связаны с привлечением заемных средств на ремонт. Доля таких кредитов за последние два года около 30 % и продолжает расти. Что касается кредитов на образование, то они занимают

последнее место в рассматриваемом портфеле. Доля их за год сократилась почти в 3 раза, остановившись на уровне 1,2 %.

В настоящее время финансовые организации в России предлагают два инструмента, которые могут быть направлены на оплату обучения в высшем учебном заведении:

- образовательный кредит (специальная целевая программа);
- потребительский кредит наличными, который можно использовать на первое и второе высшее образование, дополнительное образование или обучение за границей (полная свобода в использовании кредитных средств).

Каждый из указанных вариантов имеет свои особенности.

К положительным чертам целевого образовательного кредита можно отнести следующее:

- он может выдаваться на срок до 11 лет (если с государственным субсидированием, то более 11 лет);

- наличие льготного периода погашения. Как правило, это период обучения в ВУЗе. Но при этом, некоторые банки его продолжительность уменьшают до 12 месяцев. В это время от заемщика требуется регулярно вносить относительно небольшую сумму;

- образовательный кредит получить легче, чем потребительский, поскольку он целевой;

- кредит на учебу можно оформлять гражданам России в возрасте от 14 лет и старше. Но если заемщик несовершеннолетний, банк с большой долей вероятности потребует привлечь созаемщика;

- ставка не высокая: 10-20% (в некоторых случаях может снижаться до 5%) [2].

У данного вида кредита есть ряд особенностей, которые негативно сказываются на его популярности.

Во-первых, некоторые банки требуют внесения первоначального взноса, который может варьироваться от 10 до 30% от полной стоимости всего периода обучения в кредит. Кроме того, может потребоваться залог – например, недвижимость.

Во-вторых, льготный период может оказаться меньше, чем срок обучения, а значит, в процессе учебы студент потеряет возможность выплачивать минимальную сумму. Следует учитывать, что в это время погашаются только проценты – сумма основного долга остается неизменной.

В-третьих, в каждой финансовой организации, как правило, есть перечень учебных заведений, для студентов которых банк предлагает оформить кредит. Следовательно, придется либо выбирать ВУЗ из партнеров банка, либо искать финансовую организацию, которая сотрудничает с выбранным университетом.

В-четвертых, в случае отчисления студента или осознания им ошибочности выбора специальности, он теряет не только время, но и значительную сумму денег. В большинстве случаев кредит на образование для студентов практически принуждает их завершить обучение любой ценой. При



этом некоторые банки завышают процентные ставки для студентов, которых отчисляют из ВУЗов.

В-пятых, многие банки при предоставлении такого рода кредитов требуют страхования жизни и потери трудоспособности не только самого заемщика, но и созаемщика, что влечет дополнительные расходы.

В-шестых, если студента заберут в армию, большинство банков хоть и приостановят перечисление, но продолжают начисление процентов [3].

Все перечисленные выше факторы приводят к тому, что все чаще люди делают выбор в пользу потребительского кредита, а полученные деньги направляют на образование.

В феврале 2018 года проводился мониторинг банков, предоставляющих целевые кредиты на образование, по результатам которого был составлен ТОП-5 лучших банков в этом направлении [2]. В таблице 1 представлена сравнительная характеристика банков, вошедших ТОП-5 лучших.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика предлагаемых условий по кредитам на образование ТОП-5 лучших банков по результатам 2018 г.

Наименование	Сумма кредита, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок кредитования	Время принятия решения банком	Дополнительные условия
Ренессанс кредит	700	13,9	2-5 лет	В день обращения	Рассматриваются онлайн заявки
Восточный экспресс банк	1000	15	1-5 лет	5 мин для заемщиков старше 26 лет при онлайн обращении	Предусмотрено досрочное погашение
Уральский банк реконструкции и развития	600	15	3-7 лет		Заемщики только от 21 года, необходимые документы: паспорт, СНИЛС или водительские права. При наличии справки 2НДФЛ – практически стопроцентное одобрение кредита
Совкомбанк	200 600	12	5 мес.- 5лет		Рассматриваются онлайн заявки
ОТП Банк	до 750	14,9	1-5 лет	15 мин	Рассматриваются онлайн заявки, предусмотрено досрочное погашение полностью и частично

Какими бы не были выгодными условия образовательных кредитов, предлагаемые банками, они доступны далеко не всем заемщикам. Для расширения возможности получения высшего образования на коммерческой основе государством были разработаны льготные условия образовательного кредита на основе субсидирования. Федеральным законом от 29.12.2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в РФ» (статья 104) определено, что гражданам,

поступившим в вузы и техникумы, банками и иными кредитными организациями предоставляются образовательные кредиты, которые являются целевыми, на оплату обучения в организации (основной образовательный кредит), на оплату проживания, питания, приобретения учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения (сопутствующий образовательный кредит). В 2016 году льготные кредит можно было взять всего в 2 российских банках: Сбербанке и Росинтербанке (последний в сентябре 2016 года лишился лицензии). Сбербанк же с 1 января 2017 года выдачу субсидированных кредитов заморозил, объяснив это оптимизацией государственной программы [4, 5].

В настоящее время реализация господдержки образовательного кредитования граждан, обучающихся по основным профессиональным образовательным программам, возобновляется. Постановлением Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 утверждены новые Правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования (далее - Правила) [6]. В связи с этим Правила, утвержденные постановлением Правительства от 18 ноября 2013 года №1026, утратили силу.

Согласно новым Правилам, сумма кредита соответствует стоимости обучения, при этом платежеспособность заемщика не учитывается.

Срок кредита – это срок обучения, увеличенный на 10 лет, отведенных для погашения кредита.

Льготным периодом по погашению кредита и части процентов считается период обучения и дополнительно 3 месяца заемщику предоставляется отсрочка по выплате:

- основного долга по кредиту;
- части платежей по процентам за 1-ый и 2-ой годы пользования кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее 2-х лет), исходя из процентной ставки Заемщика: 60 % от суммы платежа в течение первого года пользования кредитом, 40% от суммы платежа в течение второго года пользования кредитом. Начиная с третьего года пользования кредитом, проценты уплачиваются Заемщиком в полном объеме;

Страхование и обеспечение кредита не требуется.

Совокупная процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на пять пунктов. При этом:

- $\frac{1}{4}$  ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на пять пунктов (7,5% - при ставке рефинансирования Банка России, равной 10%) - уплачивается заемщиком;

- $\frac{3}{4}$  ставки рефинансирования ЦБ РФ (7,5% - при ставке рефинансирования Банка России, равной 10%) - субсидируется государством.

Кредит может быть предоставлен гражданам РФ в возрасте от 14 лет - студентам организаций, осуществляющих образовательную деятельность. Лицам, не достигшим 18-летнего возраста, кредиты предоставляются только при наличии разрешения органов опеки и попечительства и письменного согласия законных представителей. Возможность получения кредита

несовершеннолетними лицами, в отношении которых установлено попечительство, исключена (в соответствии со ст.19 ФЗ «Об опеке и попечительстве» от 24.04.2008 г. №48-ФЗ).

Кредита предоставляется в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита/его части на текущий счет Заемщика, открытый в Банке, с одновременным перечислением суммы кредита/его части на счет Образовательного учреждения на основании оформленного Заемщиком поручения:

- единовременно на основании кредитного договора (при выдаче кредита на цели оплаты обучения за один семестр);

- частями на основании договора об открытии невозобновляемой кредитной линии (каждая часть должна выдаваться на оплату обучения только одного семестра).

Погашение кредита производится ежемесячно в соответствии с графиком платежей, который состоит из двух временных интервалов:

- первый интервал приравнивается к сроку действия отсрочки (период обучения Заемщика и дополнительно 3 месяца) и включает в себя платежи только по уплате процентов за пользование кредитом, которые осуществляются Заемщиком ежемесячно в день, соответствующий дню окончания обучения в организации, осуществляющей образовательную деятельность;

- второй интервал начинается с момента завершения периода отсрочки и включает в себя аннуитетные (равные) платежи по погашению основного долга, процентов за пользование кредитом и процентов, по уплате которых была предоставлена отсрочка.

Досрочное погашение осуществляется по заявлению, содержащему дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения, указываемая в заявлении, должна приходиться исключительно на рабочий день. Минимальный размер досрочно возвращаемого кредита неограничен. Плата за досрочное погашение не взимается.

Неустойка за несвоевременное погашение кредита составляет 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности по Договору (включительно).

Для получения льготного кредита заемщику необходимо обратиться в ближайшее отделение Сбербанка со следующим пакетом документов:

- анкета-заявление и паспорт;

- студентам, уже проходящим обучение в ВУЗе, - справка об успеваемости (об отсутствии академической задолженности по результатам последней сессии) из деканата;

- при получении кредита по месту нахождения ВУЗа, - справка о временной регистрации;

- договор на получение платных образовательных услуг, заключенный с вузом (приведенные в нем сведения о получателе платежа, его реквизитах и сумме платежа должны соответствовать условиям заключенного кредитного договора);

- при наличии трудовой книжки, - ее копию или выписка, заверенные у работодателя.

- платежный документ организации, осуществляющей образовательную деятельность, с целью оплаты получаемых образовательных услуг [7].

#### Список использованных источников:

1. Кредит по-русски: граждане ощутили рост своих доходов, захотели делать ремонт и передумали учиться 31.07.17 [Электронный ресурс] // <https://realnoevremya.ru/articles/72043-obzor-gynka-kreditovaniya-v-2017-godu> (дата обращения: 15.03.18).

2. ТОП-5 лучших банков для кредита на образование [Электронный ресурс] // <https://финблог.рф/credit/banki-dlya-kredita-na-obrazovanie.html> (дата обращения: 15.03.18).

3. Какие банки предоставляют кредит на учебу студентам [Электронный ресурс] // <http://credit2help.ru/kredity-na-uchebu-studentam.html> (дата обращения: 15.03.18).

4. Государственная поддержка образовательного кредитования возобновляется в 2018 году [Электронный ресурс] // <http://eduinspector.ru/2018/03/06/gosudarstvennaya-podderzhka-obrazovatel'nogo-kreditovaniya-vozobnovlyaetsya-v-2018-godu/> (дата обращения: 15.03.18).

5. Козлова А. Льготные кредиты на образование снова будут выдавать [Электронный ресурс] // <https://www.bel.kp.ru/daily/26802/3837489/> (дата обращения: 15.03.18).

6. Постановление Правительства РФ от 26.02.2018 N 197 "Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования" КонсультантПлюс [Электронный ресурс] // <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/52817.html/> (дата обращения: 16.03.18).

7. Льготный кредит на образование от Сбербанка России [Электронный ресурс] // <http://credit2help.ru/kredity-na-uchebu-studentam.html> (дата обращения: 15.03.18).

УДК 338.512

## ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ АВТОМАТИЗАЦИИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

**Бойчук Анна Владимировна** магистрант 1 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук: **Данилова Светлана Витальевна** канд. экон. наук, доцент,  
Нижевартовский филиал Южно-Уральского государственного университета,  
628616, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 9, Россия

**Аннотация:** В настоящее время для многих предприятий достаточно остро встал вопрос повышения эффективности управления затратами. Одним из путей оптимизации управления затратами является внедрение автоматизированных систем. Тема исследования является актуальной, так как внедрение автоматизированной комплексной информационной системы позволит оперативно отслеживать и решать возникающие проблемы. В статье приведены

средства автоматизации управленческого учета (Excel, Microsoft Azure, 1С, ERP-системы) и их основные особенности.

**Ключевые слова:** затраты, управление затратами, автоматизация управления, управленческий учет.

## **THE SEPARATE ASPECTS OF AUTOMATION OF THE COST MANAGEMENT PROCESS AT THE ENTERPRISE**

**Abstract:** Currently, for many enterprises, the issue of improving cost management efficiency has become quite acute. One way to optimize cost management is to implement automated systems. The research topic is relevant, since the introduction of an automated integrated information system will allow you to quickly track and solve problems. The article provides management accounting automation tools (Excel, Microsoft Azure, 1С, ERP-systems) and their main features.

**Keywords:** costs, cost management, management automation, management accounting.

На сегодняшний день для многих предприятий достаточно остро стоит вопрос оптимизации затрат производства. Предприятия способствуют повышению уровня своей конкурентоспособности с помощью постоянного анализа и диагностики производимых затрат, контроля и оперативного выявления возможностей их снижения, а, следовательно, и уменьшения себестоимости продукции и конечной цены товара.

Одним из этапов оптимизации затрат является внедрение автоматизированных систем управления. В любой сфере бизнеса автоматизация бизнес-процессов включает в себе использование технических средств, математических моделей и методов для того, чтобы оптимизировать деятельность отдельных сотрудников, отделов и компании в целом.

К основным преимуществам автоматизации бизнес-процессов можно отнести:

- минимизацию рутинного ручного труда;
- исключение дублирования и копирования информации;
- получение единого информационного поля для сотрудников отдельного подразделения или компании в целом;
- стандартизацию документооборота и унификацию бизнес-процессов;
- контроль процессов по реперным точкам и сигнализацию об ошибках.

В настоящее время выделяют несколько основных средств автоматизации управленческого учета:

а) Excel. Данная программа подходит для небольших фирм, она не требует больших вложений, но при этом позволяет систематизировать необходимую управленческую информацию.

Возможности Excel позволяют сформировать 4 базовых блока управленческой отчетности [1]:

- отчет о доходах и расходах;

- отчет о движении денежных средств;
- баланс предприятия;
- отчет об исполнении бюджетов.

Важнейшими достоинствами программы Excel для ведения управленческого учета являются доступность, наличие необходимого набора функций для быстрой обработки массивов данных и возможность автоматизации однотипных операций. Грамотно налаженная система учета позволит при минимальных временных затратах в удобном формате регулярно вести аналитику по фактическому состоянию дел на предприятии.

б) Облачные сервисы (например, Microsoft Azure). Позволяют отслеживать использование ресурсов и управлять затратами во всех облаках с помощью единого представления. Данные сервисы предоставляют доступ к подробным операционным и финансовым сведениям компании, позволяющим принимать взвешенные решения.

Функция «Анализ затрат» Microsoft Azure включает в себя следующие области [3]:

1. Представление накопленных затрат: отображает заранее заданную конфигурацию представления анализа затрат. Каждое представление содержит диапазон дат, степень детализации и группировки;
2. Фактическая стоимость: показаны общие затраты на потребление за текущий месяц по мере их возникновения;
3. Прогноз: показаны общие прогнозируемые затраты на установленный период;
4. Бюджет: показана запланированная предельная сумма расходов (при наличии) для выбранной области;
5. Степень детализации накопленных затрат: показана общая совокупная сумма суточных расходов с начала периода выставления счетов;
6. Сводные (круговые) диаграммы: предоставляют динамические сводные данные, разделяя общие затраты на набор стандартных вариантов. Они отображают затраты за текущий месяц от большего к меньшему.

При использовании облачных вычислений значительно снижаются первоначальные затраты. Нет необходимости в создании собственного центра обработки данных, приобретении оборудования для него и оплаты услуг дополнительного персонала.

в) Различные специализированные конфигурации на базе 1С. Производственные предприятия для автоматизации управленческого учета используют конфигурацию «1С:ERP Управление предприятием» [4].

Программа позволяет систематизировать и контролировать основные финансовые показатели предприятия:

- себестоимость выпускаемой продукции;
- стоимость оборотных активов;
- стоимость внеоборотных активов;
- финансовый результат.

С помощью «1С:ERP Управление предприятием» руководство предприятия может видеть уровень материальных, трудовых и финансовых затрат, и исходя из имеющихся данных принимать обоснованные управленческие решения.

г) ERP-системы для комплексной автоматизации крупных предприятий. Данная программа используется для всестороннего управления предприятием. Она позволяет систематизировать финансовые, материальные, трудовые и производственные показатели.

Цель ERP-системы – повышение эффективности работы путем оптимизации всех производственных процессов, а также выявлении путей снижения затрат. Грамотное использование ERP-систем позволит повысить уровень конкурентоспособности предприятия.

К достоинствам данных систем относятся [2]:

1. Доступность сведений. Один раз внесенная информация становится доступной всем подразделениям;

2. Согласованность сведений. Использование общей база данных избавляет от сверки, согласования и проверки информации;

3. Контроль работы сотрудников. Когда одна и та же информация используется разными подразделениями, расхождение в цифрах невозможно. Общая база данных исключает вероятность злоупотреблений со стороны сотрудников;

3. Сокращение количества ошибок, связанных с человеческим фактором;

4. Использование только нужных решений.

Особенностью ERP-системы является то, что она позволяет реализовать огромное количество процессов. Вначале, как правило, используется лишь часть функционала. По мере роста и развития предприятия подключаются программы, позволяющие внедрить новые решения.

ERP-модель дает возможность установить взаимосвязь между всеми подразделениями, что способствует уменьшению количества ошибок и излишних операций. Прогнозирование и планирование, являющиеся частью ERP-системы, позволяет существенно снизить себестоимость производимой продукции.

Таким образом, автоматизация системы управления затратами позволит предприятиям повысить оперативность получения, обработки и анализа получаемых данных. Внедрение специальных программ также поспособствует более оперативному выявлению возможностей снижения затрат, а, следовательно, и уменьшению себестоимости продукции и конечной цены товара.

Список использованных источников:

1. Как наладить эффективный управленческий учет в Excel? [Электронный ресурс]. – URL: <https://finacademy.net/materials/article/upravlencheskij-uchet-v-excel> (дата обращения: 16.02.2019).

2. Программа ERP: что это такое [Электронный ресурс]. – <https://dicis.ru/blog/programma-erp-cto-eto-takoe> (дата обращения: 16.02.2019).

3. Управление затратами Azure [Электронный ресурс]. – URL: <https://azure.microsoft.com/ru-ru/services/cost-management/> (дата обращения: 16.02.2019).
4. Управление затратами и расчет себестоимости [Электронный ресурс]. – URL: [https://v8.1c.ru/erp/cost\\_management/](https://v8.1c.ru/erp/cost_management/) (дата обращения: 16.02.2019).

УДК 336.719

## **МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

**Вервейн Светлана Александровна**, магистрант 2 курса направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Коляда Николай Иванович**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Статья посвящена анализу изменений финансового сектора в условиях цифровой трансформации. Здесь дается понятие цифровизации финансовой сферы, ее особенности. Рассматривается банковский сектор России в условиях цифровой модернизации. Проводится анализ инновационных технологий, применяемых банками в современных условиях. Выявлены основные задачи цифроматизации финансового сектора на современном этапе.

**Ключевые слова:** цифровизация, инновации, финансы, онлайн-платформы, финансовые компании, бизнес-модели.

## **MODERNIZATION OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION**

**Annotation:** The article is devoted to the analysis of changes in the financial sector in the conditions of digital transformation. The concept of digitalization of the financial sector and its features are given here. The article considers the Russian banking sector in the context of digital modernization. The analysis of innovative technologies used by banks in modern conditions is carried out. The main tasks of financial sector Informatization at the present stage are revealed.

**Keyword:** digitalization, innovation, finance, online platforms, financial companies, business models.

Развитие финансового сектора трансформируется по причине появления новых процессов, сервисов и связанных с ними ожиданиями потребителей финансовых услуг.

Новая экономика, новый мир и новая демографическая ситуация требуют новой финансовой системы. Цифровизация меняет структуру экономики и бизнес-модели компаний, в мировой экономике и финансах растет доля развивающихся рынков, макроэкономические последствия старения населения



уже проявляются снижением процентных ставок и ростом цен на активы [3, с. 48].

Цифровизация финансовой сферы является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Особо значима роль цифровых технологий при: осуществлении кредитными организациями переводов денежных средств, привлечении денежных средств во вклады, проведении операций купли-продажи иностранной валюты, кредитовании клиентов, открытии и ведении банковских счетов, оказании консультационных и информационных услуг клиентам [2].

Финансовая цифровизация – это безналичные расчёты и блокчейн. Причём блокчейн нужен не только в виде криптовалют, но и в виде защиты денежных операций. Вместе с этим цифровизируется мобильный банкинг, онлайн-шоппинг, удалённая оплата.

Процесс цифровизации объективно затрагивает национальную финансовую систему России и в первую очередь банковский сектор, как наиболее развитый элемент в ее структуре. Так, в Банке России функционирует «Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов». Активно работает на рынке ассоциация развития финансовых технологий «ФинТех», учредителями которой стали Банк России, ВТБ, АльфаБанк и другие крупные финансово-кредитные организации [4].

Новшеством в данной области является проект FinNet, осуществляемый в рамках программы Национальной технологической инициативы (НТИ), одна из задач которой состоит в разработке технологий дискретного хранения и удалённой обработки больших объемов данных.

По мнению экспертов, наличные деньги медленно, но верно уходят в прошлое. А сдерживает этот исход только недостаточно развитая инфраструктура для полноценного использования безнала. Как только инфраструктура достигнет достаточного уровня, наличье станет архаизмом.

С изменением способов расчета меняются и банки. И если еще десяток лет назад банк невозможно было представить без очередей к кассам и личных визитов, то сегодня ситуация в корне изменилась. Личное посещение стало редким, а финансовые организации уходят в сеть, позволяя своим клиентам не только распоряжаться деньгами онлайн, но даже открывать счета или заниматься инвестициями, не выходя из дома.

Клиентам банков в настоящее время удобнее решать вопросы дистанционно через приложение банка, а не идти в отделение. Не выходя из дома, можно оформить банковскую карту, получить выписку по счёту, купить ценные бумаги или воспользоваться робо-эдвайзерами.

Робо-эдвайзеры (robo-advisor) – это программы, работающие на основе специальных математических алгоритмов, которые оценивают фондовый рынок и подсказывают инвестору, как сформировать свой портфель и управлять им в дальнейшем. Дают большие преимущества в сфере онлайн-трейдинга. Прежде всего, это заявки в один клик и открытие счета в реальном времени, мониторинг, актуальные новости и обработка больших объемов сделок сразу.

Распространение в социальных сетях делает инвестиционные знания более доступными и понятными, а общение с клиентом – простым и адресным [4].

Роботизированные консультанты есть у крупных банков и брокеров. Они рассчитаны на клиентов с небольшим уровнем знаний и опытом. Сервисы частично заменяют дорогостоящего «живого» финансового консультанта. У них низкий порог входа и небольшие комиссии.

Рост доли безналичных расчетов меняет поведение потребителей, которые все реже снимают деньги в банкоматах и все чаще оплачивают товары и услуги с помощью смартфонов и карт. Онлайн-платформы обеспечивают постоянные и растущие связи между поставщиками и потребителями, предлагая и тем и другим комплексные и экономичные решения.

Финансовые компании могут поддержать развивающуюся цифровую и платформенную экономику путем разработки разнообразных способов оплаты – эффективных, быстрых, безопасных, недорогих и трансграничных. Интеграция в электронную коммерцию и мобильные приложения позволит населению и предприятиям удобно и безопасно расплачиваться по всему миру.

Искусственный интеллект выполняет все больше функций, и финансовый сектор не исключение. Применение машинного обучения может снизить стоимость предоставляемых банковских услуг, обеспечить их надежность и эффективность [5, с. 49].

Например, Сбербанк рассчитывает заработать 448 млрд рублей с помощью искусственного интеллекта. Это следует из дорожной карты развития сквозной цифровой технологии в России до 2024 года, подготовленной Сбербанком совместно с Российским фондом прямых инвестиций (РФПИ).

Финансовые компании могут оказать поддержку всем этим переходным этапам экономики. Благодаря применению машинного обучения и искусственного интеллекта в ближайшее десятилетие улучшится защита от мошенничества, финансовые услуги станут более персонализированными и дешевыми. Но одновременно возникают правовые, этические, экономические и социальные проблемы [1]:

- финансовые компании и регуляторы должны рассмотреть способы, как исключить «искусственную глупость» (artificial stupidity) – ошибки, основанные на неполных наборах данных;

- как устанавливать ответственность за потерю данных и найти способы их восстановления;

- продумать защиту систем искусственного интеллекта от манипулирования;

- сохранение над ней контроля и т.д.

Для повышения технологической эффективности возможно создание центрального хранилища всех статистических и нормативных отчетов с возможностью анализа в реальном времени и детализацией вплоть до микроданных: это обеспечивает прозрачность при любых запросах данных и низкие издержки их обработки для компаний.

В долгосрочной перспективе регуляторам стоит сделать выбор в пользу самостоятельного сбора данных, а не запроса отчетов у компаний. Для успешной реализации и продвижения проектов цифровой экономики, в настоящее время существует потребность в решении ряда важных задач.

Во-первых, это, формирование соответствующей законодательной базы на основе уже существующих правовых норм. Также, среди основных задач цифроматизации финансового сектора, можно выделить следующие [3, с. 50]:

- снижение зависимости процесса цифровизации от бюджетного финансирования и повышению заинтересованности предпринимательского сообщества в инновациях в данной сфере;
- разработка научных рекомендаций в контексте соблюдения требований формирующейся экосистемы по доступности информации о деятельности компаний и государственных органов;
- акцентирование приоритетов инвестирования данной сферы деятельности с привлечением финансовых ресурсов юридических и физических лиц.

Таким образом, инновации и нормативные изменения могут решать проблемы, но также приносить новые риски – или старые риски в новых формах. История показывает, что баланс между финансовой стабильностью и стремлением содействовать инновациям и конкуренции вряд ли когда-либо будет полностью успешным. Разукрупнение финансовой системы может нести фундаментальные вызовы для традиционных моделей регулирования и действий центральных банков. Регуляторы должны следить за тем, чтобы платформенные бизнесы становились частью финансового сектора и попадали в периметр регулирования, если они оказывают соответствующие услуги; а также оценить последствия отделения платежей и кредитования от получения депозитов.

#### Список использованных источников:

1. Быть готовым: какие сферы затронет цифровизация [Электронный ресурс]. – URL: <https://invlab.ru/technologii/kakie-sfery-zatronet-cifrovizaciya/> (дата обращения: 21.02.2020).
2. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.
3. Перцева С.Ю. Цифровая трансформация финансового сектора / С.Ю. Перцева // Инновации в менеджменте. – 2018. – № 18. – С. 48-53.
4. Рябова И. Будущее финансов: 12 глобальных трендов нового десятилетия [Электронный ресурс] / И. Рябова // Экнос. – 2019. – URL: <https://econs.online/articles/finansy/budushchee-finansov-12-globalnykh-trendov-novogo-desiatiletia/> (дата обращения: 21.02.2020).
5. Халин В.Г. Цифровизация и ее влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски / В.Г. Халин, Г.В. Чернова // Управленческое консультирование. – 2018. – № 10. – С. 46-63.

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РФ

**Гончарова Ксения Викторовна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Щербакова Наталья Валерьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский Государственный Технический университет,  
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

**Аннотация:** В статье рассмотрены инновационные технологии в банковской сфере, описаны преимущества и недостатки дистанционного обслуживания клиентов. Коммерческие банки в РФ предлагают своим клиентам широкий ассортимент своих продуктов, одним из самых быстро развивающихся видов удаленных сервисов является мобильный банкинг. Цифровые сервисы банков унифицированы. Рост кибер-рисков предопределяет необходимость сотрудничества банков для решения данной проблемы.

**Ключевые слова:** онлайн-кредитование, цифровой банк, дистанционное банковское обслуживание, инновации в банковской сфере.

## DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE ACTIVITIES OF THE BANKS IN RUSSIA

**Annotation:** The article discusses innovative technologies in the banking sector, banks offer their customers a wide range of their products. At the same time, mobile banking is one of the fastest growing types of remote services. In addition, describes some of the advantages and disadvantages in getting an online loan, and presented a brief ranking of some banks in the use of online applications.

**Keywords:** on-line-lending, digital bank, remote banking, innovations.

В настоящее время весь спектр финансовой деятельности подвергается внедрению инновационных технологий и цифровой трансформации, что ведет к улучшению условий функционирования предприятий, обслуживания населения. Банковский сектор является одной из основных сфер, которая активно внедряет новые разработки и технологии, успешно применяя их в процессе своей деятельности, тем самым расширяя продуктовый ряд и привлекая потенциальных потребителей банковских услуг и продуктов.

Мобильный банкинг - управление личным счетом клиента с помощью электронного планшета, смартфон или телефон. Чтобы реализовать такой контроль на мобильном устройстве, необходимо установить специальное приложение. Многие пользователи привыкли противопоставлять «мобильный» и «браузерный» способы взаимодействия с банком. Однако, это не совсем правильный подход. Оба эти метода чаще всего дополняют друг друга, потому что, например, в большинстве случаев мобильный банк используется для проведения быстрых перечислений на небольшие суммы. [1]

Мобильный банк предлагает большинство своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова (вместе с корпоративной культурой) к быстрому изменению технологий. Число мобильных банков в мире растет, организации, у которых даже нет собственных офисов и банкоматов, демонстрируют наибольшую динамику. Они могут лучше учитывать привычки клиентов, предлагая особые условия, которые являются необычными для банковского рынка, а также дополнительные нефинансовые услуги. В таблице 1 представлен рейтинг лучших онлайн банков по шкале от 0 до 100. [2,3,4,5]

Как следует из таблицы 1, разница между показателями оценки банков стремительно уменьшается: Банк Левобережный (2 место) от Промсвязьбанк (3 место) разделяет 12,3 баллов, а где-то и вовсе 0,7 баллов: 5 место (Сбербанк) и 6 место (Банк Казани). Рейтинг явно указывает на стремление банков активно совершенствовать свои цифровые ресурсы, что, по мнению экспертов, приведет к унифицированному уровню качества онлайн-услуг в будущем.

Информационные технологии внедряют инновации в рутинную работу банков. Недавно некоторые банки начали предлагать онлайн-кредиты, которые постепенно становятся популярными среди интернет-пользователей. Информационные технологии, целью которых является облегчение жизни для рядового пользователя, вошли в кредитную систему. Теперь необходимую сумму можно получить в удобной форме, не выходя из дома и не видя кредитной линии банка. В условиях постоянной нехватки времени онлайн-кредитование имеет серьезные шансы заменить традиционное банковское кредитование. Можно выделить основные достоинства и недостатки получения онлайн-кредитов. [1,7]

Таблица 1- Рейтинг интернет - банков по уровню цифрового офиса 2019 г.

Место	Банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	90,5
2	Банк Левобережный	80,7
3	Промсвязьбанк	68,4
4	АК Барс Банк	66,5
5	Сбербанк	63,8
6	Банк Казани	63,1
7	СКБ Банк	61,9
8	Райффайзенбанк	60,7
9	Альфа-Банк	59,8
10	Банк Русский Стандарт	56
11	ВТБ	52,3
12	Почта Банк	46,8
13	МКБ	44,1
14	Восточный Банк	43,5
15	Россельхозбанк	39,1

Плюсы онлайн-кредитов: скорость регистрации. Кредит предоставляется в течение 15 минут на сайте кредитной организации. Просто заполнить анкету на сайте и через несколько минут получить решение или деньги на карту. Удобство

оформления, чтобы получить кредит, просто необходимо заполнить анкету на сайте компании, не выходя из дома, со всеми соответствующими документами под рукой. Получение денег на свою существующую карту. В случае положительного решения, деньги будут переведены на банковскую карту, независимо от названия и типа банка, в течение получаса.

Риски при получении онлайн-кредита: высокая процентная ставка. Процентные ставки выше, чем в традиционных банках. Это связано с более быстрым принятием решений по кредитам и видом страхования для банков. Риск мошенничества остается актуальным для пользователей пластиковых карт и виртуальных платежей. Банки не могут проверить подлинность необходимых документов в режиме реального времени. А клиенты рискуют попасть на мошеннические сайты и интернет-магазины. Оформляется договор оферта. Договор, который публикуется на сайте и теоретически может быть изменен в какой-то момент. В отличие от стандартных кредитных договоров, которые составляются в двух одинаковых экземплярах. Отличия онлайн-кредита от кредита традиционного: не подписывается бумажный договор; форма оформления кредитной заявки; перечисление средств на банковскую карту.

Технологические инновации в сфере кредитования, страхования, расчетно-кассового обслуживания клиентов в настоящее время представляют собой главную сферу конкуренции банков. Скорость современного технического прогресса и характер конкуренции определяют значительный объем инвестиций со стороны кредитных организаций в данную область. Внедрение технологий становятся наиболее сложной и центральной задачей стратегической конкуренции российских банков. Способность использовать новейшие технологии в целях привлечения новых клиентов оказывает важное влияние рейтинги банков на рынке кредитования и страхования. Инновации управляют современной экономикой и служат основой для формирования прочного лидерства кредитной организации в сегменте банковского бизнеса. Инновации и современные цифровые технологии являются основой лидерства банка в перспективе.

Однако цифровизация экономики связана с ростом специфических рисков в сфере информационной безопасности. В эпоху глобальной технологической конкуренции и распространения инноваций банки должны поддерживать как безопасность своих клиентов, так и наращивать объем инвестиций в современные технологии. Рост кибер-рисков определяет необходимость в расширении сотрудничества между кредитными организациями в сфере обеспечения кибербезопасности банковских операций. [8]

Таким образом, банковский сектор в РФ активно использует современные технологии для интеграции в цифровую среду. Благодаря мобильным приложениям система дистанционного банковского обслуживания становится доступной каждому, что значительно сокращает время, затрачиваемое клиентами на банковские услуги. Рост темпов цифровизации банковской системы во многом определяет перспективы развития цифровой экономики России в целом.

Список использованных источников:

1. Мобильный банкинг [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Электронные данные. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>- Загл. с экрана.
2. Тинкофф Банк [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Электронные данные. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/>- Загл. с экрана
3. Сбербанк [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Электронные данные. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>- Загл. с экрана
4. Internet Banking Rank 2019 [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Москва, 2020. – Режим доступа: <https://markswebb.ru/>. – Загл. с экрана.
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Электронные данные. – Москва, 2019. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> - Загл. с экрана
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Москва 2019 – Режим доступа: <https://www.gks.ru/>. – Загл. с экрана.
7. Колесникова О.В., Лешошеч Н.В. Использование mobile banking в продвижении банковских продуктов// Муниципальная академия. 2016. № 4. С. 152-158.
8. Щербакова Н.В. Управление деятельностью компаний в условиях развития цифровых технологий//Лизинг, 2019. №4. С. 57-66.

УДК 368.2

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОТОРНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

**Гребенкина Юлия Александровна**, студент направления «Менеджмент»,  
Науч. рук.: **Ильиных Юлия Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В настоящее время цивилизованное общество основывается на рыночных принципах хозяйствования и система страхования относится к важнейшим принципам его построения. Речь в статье идет о моторных видах страхования. Страхование транспортных средств включает в себя КАСКО (страхование транспорта), ОСАГО и ДСАГО (страхование гражданской ответственности владельцев транспорта)

**Ключевые слова:** автострахование, моторные виды страхования, КАСКО, ОСАГО, ДСАГО, Росгосстрах

## **PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF MOTOR TYPES OF INSURANCE IN AN INSURANCE COMPANY**

**Abstract:** at present, a civilized society is based on market principles of management and the insurance system is one of the most important principles of its construction. This article is about motor insurance types. Vehicle insurance includes

comprehensive insurance (vehicle insurance), OSAGO and dsago (insurance of civil liability of owners of transport)

**Keywords:** car insurance, motor insurance, hull insurance, MTPL insurance, Dsago, Rosgosstrakh

Страхование - неотъемлемая часть современного общества, является неотъемлемым элементом финансовой сферы деятельности. Без страхования не обходится не один вид деятельности. В настоящее время транспорт используется практически в каждой сфере деятельности, начиная с физических лиц и до юридических лиц или организаций. В первую очередь транспорт используют для перевозки пассажиров или грузов. Достаточно большое влияние наличие транспорта оказывает на сферу общественного производства, ведь если наблюдается его недостаток или отсутствие, то осуществление хозяйственной деятельности может затрудниться. Но транспортные средства имеют и ряд недостатков, так они являются источником повышенной опасности, по своей стоимости они доступны не всем. Исходя из этого автомобили, а также ответственность их владельцев, нуждаются в дополнительной защите от возможных рисков, именно это обеспечивает страхование [2, с. 45].

Таким образом, страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе, имеет значение для национальной безопасности, т.к. позволяет компенсировать потери от непредвиденных ситуаций [4, с. 130].

Страхование в соответствии с законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой отношения по защите физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

В Российской Федерации моторное страхование осуществляется путем заключения договора на имущественное страхование. Согласно ст.930 ГК РФ договор страхования может быть заключен в отношении транспортного средства, а согласно ст. 931и ст.932 ГК РФ договор заключается в отношении риска гражданской ответственности владельца транспортного средства. По форме страхования можно выделить добровольное и обязательное страхование.

Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Законом определяются объекты, которые подлежат добровольному страхованию, а также общие условия страхования. Отдельные условия разрабатываются страховщиком и регулируются правилами страхования. К добровольным видам страхования относятся КАСКО и ДСАГО [3, с. 152].

КАСКО — это страхование от различных видов риска, например, ущерба, кражи или угона автотранспортного средства.

ДСАГО – это дополнение к ОСАГО и работает лишь в тех случаях, когда выплаты по ОСАГО не могут перекрыть сумму нанесенного имущественного ущерба пострадавшей стороны. Согласно заключаемому договору ДСАГО,



максимальная сумма покрытия выбирается страхователем и может быть установлена вплоть до 30 миллионов рублей.

Обязательное страхование действует в силу закона. К обязательному страхованию относится ОСАГО.

С 2017 г. при наступлении страхового случая вместо денежной компенсации была введена натуральная форма возмещения, т.е. ремонт пострадавшего транспортного средства.

Договоры автострахования заключаются для обеспечения безопасности от различных рисков. В случае наступления страхового случая можно получить страховое обеспечение. ОСАГО и КАСКО в настоящее время в Российской Федерации являются важным этапом для экономического развития. Страховая деятельность повышает уровень жизни граждан и обеспечивает постоянное общественное развитие [5].

Для развития моторных видов страхования со стороны ЦБ было принято решение о поднятии тарифов по ОСАГО, был введен такой инструмент регулирования конфликтов между страховщиком и страхователем как финансовый уполномоченный или омбудсмен. В настоящее время, потенциальный страхователь интересуется, от чего зависит стоимость полиса, какие риски покрываются страховкой, какую выплату может получить при наступлении страхового случая и многие другие вопросы. То, что люди ищут ответы на эти вопросы, говорит о том, что сейчас важным становится не самая низкая цена, а соотношение цены и качества получаемой услуги. Для предоставления клиентам своевременных ответов на их вопросы, компании следует повышать их информированность о предоставляемых продуктах.

Для развития страхования КАСКО в Алтайском филиале ПАО СК «Росгосстрах» можно предложить ввести линейку новых предложений для своих клиентов.

Например, застрахованные риски: «Ущерб» + «Угон» + «Тотал»;

входит: сбор справок, эвакуатор, личный инспектор, 1 деталь + 1 стекло без справок 1 раз в год. Стоимость такого полиса достаточно высока.

Для экономии денежных средств страхователю можно предложить вариант с франшизой:

Условия: первый страховой случай компания оплатит полностью. Второй и последующие обращения требуют денежного участия страхователя - франшиза со второго случая от 10 000 р.;

застрахованные риски: «Ущерб» + «Угон» + «Тотал»;

входит: сбор справок, эвакуатор, личный инспектор, 1 деталь + 1 стекло без справок 1 раз в год.

Рассчитаем возможное увеличение суммы премий в Алтайском филиале ПАО СК «Росгосстрах» при введении данного тарифа, результаты отобразим в таблице 1.

Таким образом, введение предложенного тарифа позволит Алтайскому филиалу ПАО СК «Росгосстрах» увеличить сумму получаемых премий на 1 399 тыс. руб., выплаты снизятся на 4 703 тыс. руб.

Таблица 1 - Динамика развития КАСКО в Алтайском филиале ПАО СК «Росгосстрах» при введении нового тарифа

Показатели	2018 г	Прогнозный период	Изменение прогнозный период/ 2019
Сумма премий, тыс. руб.	49 977	51 376	1 399(2,8%)
Сумма выплат, тыс. руб.	25 021	20 317	4 703 (-18,8%)
Количество заключенных договоров (новых), шт.	1 151	1 178	27,6 (2,4%)
Средняя стоимость полиса, тыс.руб.	43,4	43,6	0,2 (0,003%)
Коэффициент выплат, %	50,07	39,5	-10,57 (-21,1%)

Так же для развития данного вида страхования можно предложить провести акцию для клиентов компании: водители, придерживающиеся аккуратного стиля вождения, в течение длительного времени, получают скидку на полис КАСКО 15%. В транспортное средство бесплатно устанавливается телематическое устройство, которое отслеживает параметры управления транспортным средством. В таблице 2 отобразим результат от введения данной акции.

Таблица 2 - Планируемые результаты от проведения акции в Алтайском филиале ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	Значение
Количество заключенных договоров КАСКО, шт	1151
Страховые премии по договорам страхования КАСКО заключенным без акции, тыс. руб	21396
Количество клиентов, воспользовавшихся акцией, чел-к	658
Страховые премии по договорам страхования КАСКО заключенным в рамках проведения акции, тыс. руб.	28581
Сумма скидки в рамках акции, %	15
Коэффициент выплат в Алтайском филиале в 2020 году, %	39
Страховые выплаты по договорам страхования КАСКО заключенным в рамках проведения акции, тыс. руб.	11146
Финансовый результат, тыс. руб.	38 831

Таким образом, внедрение данной акции выгодно как для страховой компании, так и для автовладельцев. Т.к. при соблюдении условий договора страхователь получает скидку в 15%, а страховщик привлекает к себе новых безаварийных клиентов, что в свою очередь уменьшит сумму выплат по КАСКО.

Список использованных источников:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2019)
2. Апанасенко, О. Н. Страхование право: учеб. -метод. пособие для студентов вузов / Апанасенко О. Н., Малюков С. Г. – Барнаул: Си-пресс, 2015. – 84 с
3. Брежнева, О.В. Актуальные проблемы ОСАГО и КАСКО в РФ / О. В. Брежнева //Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 5 (21). – С. 150-153.
4. Кулаченко, А.О. Актуальность проблемы автострахования в Российской Федерации /А. О. Кулаченко // Дневник науки. – 2019. – № 4 (28). – С. 134.

5 Ильиных, Ю.М. Автострахование: отечественный и зарубежный опыт / Ю.М. Ильиных, Н.В. Таскин // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах - 2017. - С. 223 -227.

УДК 336.717

## МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Дементьева Елена Андреевна магистрант 1 курса направления  
«Менеджмент»,

Науч. рук.: Маслихова Елена Александровна, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** в данной статье автор раскрывает экономическую суть инвестиционной деятельности кредитных организаций, рассматриваются методики оценивания эффективности инвестиционной деятельности банков, характеризуются индикаторы оценки инвестиционной деятельности, такие как методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании и простейшие индикаторы оценки инвестиций, а также рассматриваются виды рисков от инвестиционной деятельности коммерческих банков.

**Ключевые слова:** инвестиции, инвестиционная деятельность, кредитные организации, оценка инвестиционной деятельности банков, инвестиционные риски.

## METHODOLOGY FOR EVALUATING THE EFFICIENCY OF INVESTMENT ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS

**Abstract:** in this article, the author reveals the economic essence of the investment activities of credit organizations, considers methods for assessing the effectiveness of investment activities of banks, characterizes indicators for evaluating investment activities, such as investment valuation methods based on discounting and the simplest indicators for assessing investments, and also considers the types of risks from investment activities of commercial banks.

**Key words:** investments, investment activity, credit institutions, assessment of investment activity of banks, investment risks.

Мегарегулятор финансового рынка (БР) определил наиболее перспективные финансовые технологии, применение которых обеспечит эффективное функционирование и развитие финансового сектора России [4].

Оценка эффективности инвестиционной деятельности кредитных организаций, безусловно, характеризуется активностью введения новых

инвестиционных продуктов и технологий. Оптимальная инвестиционная политика коммерческих банков также является основным критерием оценки эффективности деятельности банка.

Эффективная инвестиционная политика воздействует напрямую на экономический рост, повышение уровня жизни населения, обеспечение социально-экономической стабильности и экономической безопасности. Существенное влияние на методику оценки эффективности инвестиционной деятельности оказал переход на рыночную экономику и динамичное развитие рынка ценных бумаг в России. Причем данные методы в ряде случаев имеют существенные отличия от оценки инвестиционной деятельности коммерческих организаций.

Экономическая суть инвестиционной деятельности банка сводится к финансовым инвестициям (долгосрочные ценные бумаги, паи, доли, вложения в уставные капиталы и т.д.) и реальным инвестициям (материальные и нематериальные активы) [1, с. 366].

Для анализа и оценки эффективности инвестиционной деятельности кредитной организации рассмотрим подробнее индикаторы и характеристики представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Индикаторы и характеристика методов оценки инвестиционной деятельности кредитных организаций

Индикаторы оценки	Характеристика индикатора
методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании	1. чистый приведенный доход банка - для финансовых инвестиций - разница между приведенной стоимостью отдельных фондовых инструментов и стоимостью их приобретения, за исключением амортизационных отчислений в сумме ожидаемых денежных доходов банка - для реальных инвестиций - разница между приведенными к настоящей стоимости суммой чистого денежного потока за период эксплуатации инвестиционного проекта и суммой инвестиционных затрат на его реализацию;
	2. норма внутренней доходности выражает уровень прибыльности проекта, которая представлена дисконтной ставкой, по которой будущая стоимость денежных поступлений от проекта приводится к настоящей стоимости авансированных средств.
	3. индекс прибыльности — это отношение приведенной стоимости денежных потоков к величине вложений. Данный показатель выступает как коэффициент эффективности вложений, который находится с учетом различия ценности денежных средств во времени.
	4. срок окупаемости - период, за который покрываются инвестиционных вложения за счет суммарных результатов их осуществления. Основным недостатком расчета срока окупаемости дисконтированным методом является неучитывание порядка возникновения потоков денежных средств в течение периода окупаемости, а также денежных потоков, сформированных после периода окупаемости.
простейшие индикаторы оценки инвестиций	1. метод расчета срока окупаемости нацелен на определение периода, в течение которого вернутся первоначальные инвестиции банку-инвестору.
	2. метод определения бухгалтерской рентабельности инвестиций предполагает определение дохода банка и находится как отношение среднего дохода банка от данных инвестиций к среднегодовой стоимости инвестиций.

Первый метод характеризуется тем, что чем выше значение чистого приведенного дохода, тем выше оценивается инвестиционная деятельность банка. Однако, отрицательное значение данного показателя характеризует данный вид деятельности как убыточный и неэффективный. Сложностью метода чистого приведенного дохода является выбор нормы дисконта, что приводит в

ряде случаев к неточностям в оценке. Индикатором уровня риска по инвестиционным проектам выступает норма внутренней доходности, причем если внутренняя норма доходности будет превышать норму дисконта, то инвестиционные вложения считаются достаточно надежными.

Внутренняя норма доходности используется кредитными организациями для сравнения различных вариантов инвестиционных проектов. Практический опыт показывает, что при оценке инвестиционной деятельности самым надежным методом выступает именно метод, основанный на дисконтировании.

Остальные методы оценки принято применять в качестве дополнительных, так как в ряде случаев они не дают объективной оценки или учитывают только денежные потоки в процессе инвестирования.

Простейшие методы, а именно расчет срока окупаемости дает инвестору не всегда объективную картину, так не учитывает влияние случайных факторов, например, изменение налоговых ставок, резкое повышение уровня рентабельности. И тем не менее, данный метод позволяет определить временной период окупаемости вложенных инвестиций.

Метод определения бухгалтерской рентабельности ориентирован на прибыль вложенных средств, что также является значимым в оценке эффективности инвестиционной политики кредитной организации.

В целом можно отметить, что процесс оценки эффективности инвестиционной деятельности кредитных организаций является достаточно сложным и сопряжен безусловно с повышенным риском.

Инвестиционная деятельность кредитных организаций достаточно тесно связана с риском, влияние риска рассмотрим на сделках кредитования с ценными бумагами, так как именно по данному направлению можно более полно оценить возникающие риски. Важной характерной чертой операций кредитования ценными бумагами является то, что при условии их надлежащего юридического оформления, а также наличия продуманной программы кредитования ценными бумагами, эти операции позволяют кредитору получать дополнительный гарантированный доход по портфелю ценных бумаг при достаточно невысоком уровне риска.

В современных условиях при осуществлении кредитными организациями инвестиционной деятельности возникают следующие виды рисков:

- Риск невозврата ценных бумаг, переданных в кредит;
- Риск неосуществления прав по предоставленным в кредит ценным бумагам, а именно: права голосования на собрании акционеров, права получения дивидендов и иных распределений по ценным бумагам;
- Риск убытков при несостоятельности заемщика и неблагоприятном изменении котировок;
- Риск несвоевременного предоставления кредита, что важно при краткосрочном заимствовании (например, для обеспечения поставки по совершенной сделке купли-продажи);
- Риск утраты обеспечения;
- Риск требования досрочного исполнения обязательства;

- Риск реинвестирования полученного денежного обеспечения;
- Риск учетной системы, для которой основания для проведения операций не являются стандартными, то есть существенное значение имеет надлежащая легитимация заемщика и кредитора.

В современной практике уже выработаны основные способы управления рисками по операциям кредитования ценными бумагами.

Список использованных источников:

1. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Банки и банковские операции. Учебник для вузов. Под ред. профессора Е.Ф. Жукова. М.; Банки и биржи. ЮНИТИ, 2012. 650 с.
2. Мазикова Е.В. Инвестиции банков в ценные бумаги: сущностный аспект и тенденции развития в современных условиях. / Е.В. Мазикова, Н.Н. Юманова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз, 2015. № 6. С. 185-202.
3. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
4. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.
5. Юзович Л.И., Дегтярев С.А., Князева Е.Г. Инвестиции: учебник для вузов / под ред. Л.И. Юзович, С.А. Дегтярева, Е.Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. 543 с.

УДК 336

## **СУЩНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Дементьева Елена Андреевна**, магистрант 1 курса направления  
«Менеджмент»

Науч. рук.: **Маслихова Елена Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** в данной статье автор раскрывает понятие инвестиционной деятельности коммерческих банков посредством определения сущности и содержания, рассмотрение внутренних и внешних направлений инвестиционной деятельности, а также основополагающими параметрами для инвестиционной деятельности и построение матрицы инвестиционных банковских услуг в зависимости от выполняемых банком функций при оказании инвестиционной деятельности и категории потребителей.

**Ключевые слова:** инвестиции, инвестиционная деятельность; внутренние и внешние направления инвестиций; инвестиционные риски.

## **THE ESSENCE OF INVESTMENT ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS BANKS**

**Abstract:** in this article the author reveals the concept of investment activities of commercial banks by defining the nature and content, examining the internal and external areas of investment activities, as well as the fundamental parameters for investment activities and building a matrix of investment banking services depending on the functions performed by the bank in providing investment activities and the category of consumers.

**Keywords:** investments, investment activity; investment portfolio; investment risks.

В современных экономических условиях коммерческие банки предлагают огромный спектр банковский услуг, выполняя новую роль - финансовых супермаркетов. Целью которых является удовлетворение потребностей различных категорий потребителей банковских услуг. Значительная часть банков использует универсальную стратегию развития при осуществлении своей деятельности, то есть банк является участником рынка банковских услуг и всех ключевых сегментов финансового рынка. При этом основными направлениями доходности банков являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и инвестиционный бизнес. В настоящее время для нас представляет наибольший интерес инвестиционный бизнес коммерческих банков, целью которого является получение дохода от инвестиционной деятельности с учетом допустимого уровня риска инвестиционных вложений.

По мнению Ю.С. Крупнова, инвестиционная деятельность кредитной организации – «это деятельность банка, целью которой является получение прибыли и других выгод путем проведения инвестиционных банковских операций, а также оказания инвестиционных и других банковских услуг клиентам, конкретным воплощением которых является создание и реализация инвестиционного банковского продукта различной сложности и наполнения» [1, с. 15].

Таким образом, инвестиционная деятельность банка — это деятельность, направленная на получение прибыли и других выгод путем вложения инвестиций и осуществление практических действий, связанных с определенным риском. Большинство банков развивают внутренние и внешние направления инвестиционной деятельности.

К внутренним направлениям относят: привлечение капиталовложений; брокерские услуги; управление личным инвестиционным портфелем, а также управление инвестиционными портфелями клиентов.

К внешним: проведение консультаций по вопросам приобретения и размещения ценных бумаг; работа с бумагами клиентов, обеспечение обслуживания клиентских и собственных ценных бумаг на первичных и на вторичных рынках; андеррайтинговое синдицирование.

Выделяют три направления инвестиционной деятельности кредитных организаций:

- инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг;
- проектное финансирование;

- корпоративное финансирование.

Охарактеризуем каждое из направлений инвестиционной банковской деятельности.

Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг включают в себя: дилерскую и брокерскую деятельности, в том числе функции маркет - мейкера, секьюритизацию активов, покупка - продажа и размещение на организованном рынке по поручению клиентов, организация выпуска облигаций, а также доверительное управление и выполнение операций со структурными продуктами и прочие операции на рынке ценных бумаг.

Проектное финансирование, в ходе которого банк выступает в роли финансового консультанта.

Корпоративное финансирование содержит в себе ряд услуг, таких как: услуги в области слияния и поглощения (консультирование, разработка стратегии вложений, участие в качестве дилера в тендерах и прочие); услуги в сегменте размещения акций организации (оценка эффективности бизнеса, разработка структуры размещения, организация сделки и т.д.); услуги по привлечению стратегических инвесторов (анализ предложений инвесторов, оценка эффективности управления инвестициями клиента и другие консультационные услуги).

Инвестиционную деятельность банков мы можем рассматривать с двух позиций:

- на микроэкономическом уровне деятельность банка рассматривают как отдельный самостоятельный субъект, осуществляющий действия по размещению ресурсов в своих интересах и по собственной инициативе.

- на макроэкономическом уровне банк выступает финансовым посредником, который способствует удовлетворению инвестиционных интересов как отдельного хозяйствующего субъекта, так и инвестиционной потребности экономики в целом.

Следовательно, инвестиционная деятельность коммерческих банков имеет двойственную природу. Рассматриваемая с точки зрения экономического субъекта, она нацелена на максимизацию прибыли от данного вида деятельности, а с позиции банка как посредника, его роль заключается в достижении прироста общественного капитала. Основной задачей кредитных организаций является разработка эффективной инвестиционной политики, ориентированной на повышение доходности коммерческого банка. При планировании инвестиционной политики принимают выбор оптимальных направлений размещения и вариантов распределения финансовых средств с учетом временных интервалов с целью получения наибольшей доходности.

Основополагающими параметрами для инвестиционной деятельности кредитных организаций являются предпочтительны оптимальный баланс между собственной ресурсной базой и объемом заемных средств, проектирование стратегии эффективного распределения дивидендов по инвестиционным проектам, а также постоянное совершенствование структуры инвестиционных



капиталовложений с учетом экономической ситуации. Перечисленные параметры являются ключевыми при реализации инвестиционной политики.

С каждым годом появляется все больше коммерческих банков, которые создают существенную конкуренцию, что способствует разработке и внедрению новых банковских продуктов, удовлетворяющих потребности клиентов. В условиях такой конкуренции важнейшим направлением выступает осуществление инвестиционной деятельности, которая связана с проведением операций по ценным бумагам.

Все услуги, предлагаемые банком, представим в виде матрицы в зависимости от выполняемых банком функций при оказании инвестиционной деятельности и категории потребителей (таблица 1).

Таблица 1 – Матрица инвестиционных банковских услуг

Функции банка Потребитель	Привлечение капитала (первичный рынок)	Торговля (вторичный рынок)	Перераспределение информации (консультирование)
Инвесторы		Брокерские/дилерские Операции Управление активами	
Юридические лица	Финансирование капитала		Финансовая аналитика и исследования
Физические лица			
Эмитенты			
Правительство	Организация выпуска долевых и долговых ценных бумаг		Приватизация/ реструктуризация
Корпорации		Сделки по слиянию и поглощению	
Банки	Вложение в уставный капитал частных компаний Размещение собственных ценных бумаг	Торговые операции с различными финансовыми инструментами	Инвестиционное партнерство Ведение учредительной деятельности при создании и дальнейшей поддержки целевых предприятий

Представленные в таблице 1 услуги тесно связаны между собой. Банки привлекают средства от физических и юридических лиц для формирования своих ресурсов, с целью размещения их для получения прибыли.

На данный момент все большую значимость набирают финансовые инвестиции, преимущественно вложение в ценные бумаги в результате активного развития фондового рынка.

Банки, осуществляя инвестиционную деятельность, по своей сути являются участниками организации и поддержания финансового обеспечения многочисленных инновационных проектов и научных учреждений во всем мире. Таким образом, инвестиционная деятельность выгодна не только его владельцам, которые получают большую прибыль, но и лицам, в пользу которых производится инвестирование.

Список использованных источников:

- 1 Крупнов Ю.С. О природе банковского инвестиционного кредита/Ю.С. Крупнов//Банковские услуги. -2015.-№4.-С.2-20.
- 2 Лаврушина О.И. Банковское дело / О. И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016. - 700 с.

УДК 336.743.4

## **ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ ПОСРЕДСТВОМ ВЫПУСКА СТЕЙБЛКОИНОВ**

**Жилкин Александр Николаевич**, аспирант направления  
«Финансы, денежное обращение и кредит»,  
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова,  
Науч. рук.: **Ордов Константин Васильевич**, д-р. экон. наук, профессор,  
117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, Россия

**Аннотация:** В докладе анализируются перспективы цифровой трансформации международных расчетов путём выпуска обеспеченных криптовалют – стейблкоинов и цифровых валют центральных банков. Актуальность стейблкоинов заключается в их способности стать достойной альтернативой традиционным мировым валютам на фоне дедолларизации экономики. Были исследованы и обобщены мнения экспертов относительно перспектив выпуска цифровых валют, способных привести к структурным изменениям международной валютной системы. Автором представлен сравнительный анализ преимуществ использования в трансграничных расчетах частных стейблкоинов над государственными криптовалютами. По результатам проведенного анализа можно констатировать об отсутствии единства на криптовалютном рынке в краткосрочной перспективе. При этом ни одна криптовалюта не сможет стать распространенным платежным средством без одобрения со стороны регуляторов.

**Ключевые слова:** биткоин, блокчейн, криптовалюта, стейблкоин, токен, цифровые валюты центральных банков.

## **ADVANTAGES AND RISKS OF DIGITAL TRANSFORMATION INTERNATIONAL MONETARY SYSTEM BY ISSUING STABLECOINS**

**Abstract:** The report analyzes the prospects for the digital transformation of international payments by issuing secured cryptocurrencies-stablecoins and central bank digital currencies. The relevance of stablecoins lies in their ability to become a worthy alternative to traditional world currencies against the background of de-dollarization of the economy. The opinions of experts regarding the prospects for issuing digital currencies that could lead to structural changes in the international monetary system were investigated and summarized. The author presents a

comparative analysis of the advantages of using private stablecoins over state cryptocurrencies in cross-border settlements. Based on the results of the analysis, it can be stated that there is no unity in the cryptocurrency market in the short term. At the same time, not a single cryptocurrency can become a common means of payment without the approval of regulators.

**Keywords:** bitcoin, blockchain, cryptocurrency, stablecoin, token, central bank digital currency (CBDC).

В последнее время одной из часто обсуждаемых тем представителями государственных органов власти и бизнес-сообщества является цифровая трансформация. Многие участники рынка прогнозируют, что наступивший високосный 2020 год станет прорывным в разработке и внедрении инновационных финансовых технологий, в котором будет положено начало масштабному процессу перехода финансовой сферы в цифровую эру. Ожидается, что локомотивом цифровой революции в современном финансовом мире послужит выпуск государственных «стейблкоинов» – криптовалют, обеспеченных какими-либо активами (драгоценными металлами и камнями, углеводородным сырьем и т.п.) либо «привязанных» для поддержания их курса к действующим стабильным традиционным (фиатным) валютам [ 1 ].

В июне 2019 года на очередном ежегодном саммите стран-участниц группы «Большой двадцатки» (G20), образованной в 2009 году в рамках преодоления мирового финансового кризиса, активно обсуждалось развитие мировой финансово-банковской системы, в том числе за счёт внедрения инновационных технологий. В качестве приоритетов международной экономической системы было обозначено развитие цифровой экономики. По результатам обсуждений потенциала цифровой экономики с целью развития и внедрения инноваций саммитом была утверждена совместная декларация по развитию цифровой экономики. При этом у глав центральных банков стран «Большой двадцатки» вызывает беспокойство ускорение инноваций в сфере цифровых платежей и влияние цифровых валют на стабильность мировой экономики, в связи с чем они вынуждены ускорить разработку и принятие необходимых регуляторных и надзорных мер для защиты от возможных негативных последствий применения новых цифровых финансовых инструментов.

По мнению большинства участников финансового рынка, наибольшим импульсом для привлечения внимания мировых регуляторов к решению проблем, связанных с цифровизацией финансовой сферы, послужил проект Libra глобальной медиакомпании Facebook, предполагающий выпуск собственной криптовалюты с одноименным названием Libra для быстрых и практически бесплатных денежных переводов [ 2 ] с мобильных устройств пользователей. В настоящее время аудитория активных пользователей международной социальной сети Facebook превышает 1,7 млрд человек. Планируется, что цифровая валюта Libra будет обеспечена валютными резервами (долларами США). Однако ассоциацию Libra покинули технологическая компания Vodafone

и платежные системы: Visa, Mastercard и PayPal. Не исключено, что отказ от участия в проекте связан с нежеланием интегрировать Libra в собственные сервисы, так как в случае успешного запуска криптовалюты Libra, основанной на технологии блокчейн, она способна составить существенную конкуренцию вышеуказанным платежным системам.

В ряде открытых источников распространена информация о том, что на повестке у центральных банков стран-членов «Большой двадцатки» находится вопрос создания национальных цифровых валют. Мегарегуляторы занимаются разработкой подходов в отношении регулирования государственных стейблкоинов. Глобальные регуляторы в мире исследуют опыт создания цифровых валют и анализируют риски запуска нового финансового инструмента. В восемнадцати странах уже приступили к экспериментам с выпуском национальных криптовалют.

В 2019 году к мировому тренду в изучении цифровых валют центральных банков (Central Bank Digital Currency, CBDC) присоединился и Центральный банк Литвы. В январе 2020 года на Всемирном экономическом форуме премьер-министр Республики Казахстан сообщил о работе над выпуском государственной криптовалюты Казахстана, а глава Банка Таиланда – об успешной реализации проекта по выпуску собственной валюты CBDC. Турция также активно интересуется криптоиндустрией и планирует «оцифровать» свою национальную валюту. В 2017 году Национальный банк Украины анонсировал выпуск криптогривны, но до сих пор идея CBDC не реализована. В феврале 2020 года украинская блокчейн-платформа Kuna приступила к тестированию выпущенной криптовалютной гривны – стейблкоина, стабильность курса которого поддерживается резервным соотношением между криптовалютой и корзиной фиатных валют. В конце 2019 года стало известно о готовности Китая (КНР) к проведению пилотных испытаний цифрового юаня, который, по оценке некоторых экспертов, может занять лидирующие позиции среди национальных цифровых валют и составить существенную конкуренцию американскому доллару на финансовом рынке. В феврале 2020 года было подано на регистрацию более восьмидесяти заявок на патентование технологических решений, которые связаны с выпуском китайского цифрового юаня. Кроме этого, Китай обладает значительными технологическими возможностями по майнингу («добыче») криптовалют, в частности около 60% майнинга известной во всем мире криптовалюты – Bitcoin было осуществлено на китайских мощностях, а, в целом, в КНР располагается около 70% всех мировых мощностей по майнингу различных криптовалют.

В декабре 2019 года стало известно, что Банк России продолжает изучение возможности выпуска российской национальной цифровой валюты [ 3 ] под названием крипторубль аналогично фиатному рублю, а также тестирует стейблкоины [ 4 ]. Некоторые участники рынка скептически относятся к идее выпуска крипторубля в краткосрочной перспективе, считая его выпуск маловероятным. Вместе с тем, в феврале 2020 года Банк России одобрил использование блокчейн-платформы и выпуск обеспеченных биржевыми

драгметаллами стейблкоинов одного из крупнейших мировых производителей благородных металлов – российской компании «Норильский никель», но в связи с необходимостью получения одобрения международных регуляторов и принятия российского законопроекта о цифровых финансовых активах полноценный запуск блокчейн-платформы «Норильского никеля» ожидается в течение года.

Ряд стран уже выпустил собственные национальные криптовалюты. Например, Боливарианская Республика Венесуэла с октября 2018 года планировала выпустить в обращение собственную обеспеченную нефтью криптовалюту под названием El Petro, но основные покупатели нефти – участники международной торговли из США отказывались ее принимать. [ 5 ]. В январе 2020 года Президент Венесуэлы подписал указ о реализации 4,5 млн баррелей нефти с расчетами в El Petro, а годом ранее правительство Ирана выпустило обеспеченную золотом криптовалюту, получившую название PayMon.

В рамках намеченного курса дедолларизации экономики обсуждается проект организации нефтедобывающими странами ОПЕК криптоплатформы для торговли нефтяной криптовалютой, позволяющей заменить нефтедоллары при расчетах на нефтегазовом рынке [5 ].

Ещё одним из стимулов для мировых регуляторов в отношении изучения темы цифровых валют и внедрения инновационных технологий, а также платежных систем с их использованием, не предусматривающих регуляторного контроля, послужил другой частный криптовалютный блокчейн-проект в сфере быстрых платежей, предполагающий запуск глобальной блокчейн-платформы TON (Telegram Open Network) с криптовалютой Gram, но из-за претензий Комиссии по ценным бумагам и биржам США выпуск Gram откладывается.

По оценкам некоторых аналитиков, в настоящее время совокупное размещение в стейблкоинах составляет около \$6 млрд, но инвесторы пока ожидают более выгодного момента для выхода на криптовалютные рынки.

Следует отметить, что в конце 2019 года министры финансов стран Евросоюза вынесли решение о запрете обращения в Европейском союзе стейблкоинов, то есть обеспеченных цифровых валют какими-либо активами или фиатными валютами. По информации открытых источников, Евросоюз осуществляет разработку собственной цифровой валюты.

Таким образом, наличие административных барьеров на пути развития децентрализованных проектов по выпуску цифровых валют [ 6 ] во многом связано с конфликтом интересов и проводимой политикой монетарных властей развитых стран. Развитие частных платежных систем с использованием криптовалют приводит к потере контроля над ними со стороны регуляторов.

Привлекательность цифровых валют центробанков объясняется не политикой дедолларизации, проводимой властями ряда стран, а меньшей волатильностью в сравнении с частными криптовалютами [ 7 ]. При этом утверждения о равнодоступности данных валют для всех участников крипторынка являются весьма оптимистичными.

Криптовалютный рынок находится в постоянном развитии, увеличиваются объемы и общее количество транзакций. В 2019 году в сети первой криптовалюты Bitcoin прошла транзакция, эквивалент которой составил около \$1 млрд. [ 8 ]. Криптовалютные биржи совершенствуют меры по поддержанию стабильности курса криптовалют. Так, биткойн-биржа Binance в качестве искусственного метода повышения ценности биткойна регулярно «сжигает» токены криптовалюты (Coin burn).

Несмотря на универсальность криптовалют, в обозримом будущем единства на криптовалютном рынке не будет. Центральные банки большинства стран оказались не вполне готовыми к выпуску национальных цифровых валют. По данным Банка международных расчетов (Швейцария), почти у трети центробанков отсутствует право эмитировать CBDC, а около 40% регуляторов не уверены в наличии у них таких прав. Перспектива обращения на международном криптовалютном рынке некой единой цифровой валюты центральных банков представляется еще менее вероятной.

Использование криптовалют и стейблкоинов приведет к изменениям международной денежной системы. Инновационные технологии цифровых валют способны преобразовать сложившуюся архитектуру мировой финансовой системы непредсказуемым образом [ 9 ].

В настоящее время важно осознание необходимости перемен и установления глобальных стандартов для внедрения инновационных финансовых технологий [ 10 ], способных предоставить огромные возможности для государств и бизнеса, но при условии объединения государственного и частного секторов, что позволит защитить мировую финансовую систему в процессе изменений мирового экономического уклада.

Построение инновационной, эффективной и безопасной финансовой системы предполагает использование новой финансовой блокчейн-инфраструктуры, важнейшими компонентами которой являются стейблкоины. К преимуществам стейблкоинов относятся: открытость, возможность совместного использования, глобальность, а также способность взаимодействовать с публичными и контролируемыми блокчейнами в отличие от криптовалют центробанков. По мнению участников крипторынка, основу новой архитектуры глобальной экономики будут составлять глобальные стейблкоины, а также публичные блокчейны.

Цифровая трансформация экономики в эпоху глобализации способна преподнести сюрпризы. И если в ближайшем будущем финансовый мир не получит единой цифровой валюты, то выпуск нового цифрового актива в виде криптовалютного гибрида, сочетающего свойства локальной валюты и стейблкоина, вполне вероятен.

#### Список использованных источников:

1. Гнездова Ю. В. Развитие криптовалюты в условиях глобализации // Экономический журнал, 2019, № 4 (56), с. 89-98.
2. Яворовский Д. О. Предпосылки целесообразности внедрения криптовалюты в финансовой деятельности предприятий Российской Федерации, осуществляющих

внешнеэкономическую деятельность // Международный научно-исследовательский журнал, 2019, № 8-2 (86), с. 38-40.

3. Кочергин Д. А., Янгирова А. И. Центробанковские цифровые валюты: ключевые характеристики и направления влияния на денежно-кредитную и платежную системы // Финансы: теория и практика, 2019, № 4, т. 23, с. 81-96.

4. Астраханцев Р. Г., Лось А. Б., Мухамадиева Р. Ш. Анализ современных тенденций развития технологии «блокчейн» и цифровых валют // Вопросы кибербезопасности, 2019, № 5 (33), с. 57-62.

5. Жилкин А. Н. Способны ли криптовалюты вытеснить доллары в международных расчетах? // Вестник Евразийской науки, 2018, № 5, т. 10. <https://esj.today/PDF/57ECVN518.pdf> (доступ свободный).

6. Ёлохова И. В., Ахметова М. И., Крутова А. В., Тетенова А. В. Подходы к определению правового статуса криптовалют в ведущих странах мира // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки, 2019, № 1, с. 201-206.

7. Еременко Ю. М., Козлова Н. Ш. Стейблкоин как стабильная криптовалюта // Студент и наука, 2019, № 4 (11), с. 17-21.

8. Екимова К. В., Гордиенко М. С., Алиев А. А. Налоговая политика зарубежных стран в условиях цифровизации экономики // Бизнес. Образование. Право, 2019, № 4 (49), с. 47-52.

9. Юзефальчик И. Цифровые валюты центральных банков: подходы к внедрению и роль в финансовой системе // Банковский вестник, 2019, № 11 (676), с. 27-34.

10. Ордов К. В. Финансовый аналитик в цифровой экономике // В сборнике: Актуальные вопросы современной науки Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. Уфа, 2019, с. 161-166.

УДК: 004.9

## ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИННОВАЦИЙ В СБЕРБАНКЕ

**Канатов Алан Олегович**, студент 4 курса направления «Бизнес-информатика»,  
**Кудзиева Дзерасса Артуровна**, студентка 2 курса направления  
«Менеджмент»,

Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал,  
362002, г. Владикавказ, ул. Молодёжная, д.7, Россия

**Аннотация:** Данная статья посвящена рассмотрению процессов введения инновационных технологий в ПАО «Сбербанк», которые сокращают количество посредников в процессе работы новых сервисов и с документацией.

**Ключевые слова:** инновации, биометрические данные, BigData, MachineLearning

## APPLICATION OF MODERN INNOVATIONS IN SBERBANK

**Annotation:** This article is devoted to consideration of the processes of introducing innovative technologies in Sberbank PJSC, which reduce the number of intermediaries in the process of new services and with documentation.

**Key words:** innovation, biometric data, BigDana, MachineLearning.

В банковском секторе экономики непрерывными темпами производятся работы по совершенствованию и оптимизации производственных процессов, активно внедряются новые технологии, к примеру, DigData и MachineLearning.

Технологии BigData и MachineLearning активно начали использоваться впервые в риск-менеджменте. Например, посредством применения сложных математических моделей расчетов удалось повысить точность и скорость оценки рисков производственной деятельности банков. И всё это стало возможным благодаря автоматизированным системам. На данный момент данные системы в полной мере научились обрабатывать и решать базовые сценарии в разных отраслях деятельности человека, будь то бухгалтерия, юриспруденция и т.п. Там, где много статистических данных и речь идёт о базовых сценариях, всё активнее применяются инновационные технологии. Они не заменяют человека, скорее служат его помощником в разного рода ситуациях.

С 2018 года Сбербанк начал принимать биометрические данные клиентов для оказания ряда услуг через интернет, без личного присутствия клиентов [1]. Уже готовы к использованию и частично внедрены системы идентификации по сетчатке глаза, ладоням и отпечаткам пальцев.

Крупнейший банк Российской Федерации ПАО «Сбербанк» с 2018 года в качестве идентификатора для оказания ряда услуг через интернет стал принимать биометрические данные своих клиентов. Так, к примеру, в мобильном приложении банка для корпоративных клиентов, есть возможность для клиентов использовать сканер отпечатка пальцев вместо традиционного ввода PIN кода.

В недалеком будущем нас ожидает и возможность распознавания клиентов по движениям губ. Известный факт – уникальную мышечную активность движений губ подделать практически не считается возможным. По словам главы ПАО Германа Грефа, идентификация пользователя по его биометрическим данным - первостепенная задача, стоящая перед техническим отделом банка, которая в больших объёмах инвестирует в создание такого рода систем.

Для верификации личности пользователя услуг на дальних расстояниях, Сбербанк применяет единую систему идентификации и аутентификации, а после этого сравнивает полученные данные с единой биометрической системой. Для этого используется два ключевых параметра – голосовой профиль и фотоизображение потребителя банковских услуг. Это позволяет в значительной мере повысить точность идентификации личности и обезопасить личные данные клиента [2].

2017 год является продуктивным для Сбербанка, так как именно в этом году была создана система документооборота DigitalEcosystem, которая является экспериментальной. Данная система полезна тем, что в ней можно содержать и передавать важную информацию в зашифрованном виде, а также использовать электронную подпись. Так как число участвующих в системе не зависит от мощности провайдеров, оно может быть безграничным. Это позволяет уклониться от повторяющихся данных и в большей степени уменьшить затраты



человеческих ресурсов. Также данная система позволяет увеличить скорость обмена информацией между участниками [3].

Сбербанк разработал и внедрил такой немаловажный проект, как сервис Android Pay. В этом случае люди, имеющие в распоряжении карту Сбербанка, смогут воспользоваться функцией бесконтактной оплаты с помощью телефонов.

Несмотря на то, что часть сервисов технологической платформы, на которой строилась экосистема Сбербанка, была разработана уже в 2017 году, ее полное создание пришлось только на конец 2018 года. Если обратить особое внимание на технические детали, то можно сделать вывод, что она построена на open-source и облачных решениях, а ее функционирование происходит в режиме реального времени. Производственная (или банковская) экосистема представляет собой сеть компаний, существующих на одной технологической платформе. Они также пользуются возможностями и услугами организаций, которые входят в состав сети для того, чтобы у клиентов был доступ к различным сервисам. Данная экосистема дает возможность предоставлять услуги не только в банковском секторе, но и в совершенно иных отраслях, связанных с недвижимостью, здравоохранением, телекоммуникацией, B2B-услугами; а также образованием, разработкой софта, приложений и т.д. [4].

Список использованных источников:

1. Волик М.В. Описание бизнес-процесса взаимодействия с клиентами для повышения эффективности управления компанией (на примере торговой компании) // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 2. – № 2. – С. 51-57.
2. Дзусова И.Г., Волик М.В. Повышение эффективности деятельности компании на основе инжиниринга бизнес-процессов // Вектор экономики. – 2019. – № 8 (38). – С. 29.
3. Бакшаева Н.В., Митрофанова Т.В., Павлова Т.Н. Технология проектирования социальных объектов для информационных систем регионального управления с использованием пространственных координат // Вестник Чувашского государственного педагогического университета им. И.Я. Яковлева. – 2013. – № 4-2 (80). – с. 21-26.
4. Гаглоева И.Э. К вопросу об оптимизации бизнес-процессов предприятия // Современные проблемы науки и образования: вопросы теории и практики: материалы Международной научно-практической конференции НИЦ «Поволжская научная корпорация». – Самара: ООО «Офорт», 2016. – С.308-310.

УДК 343

## **МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЦИФРОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Козлова Анастасия Александровна, Поникаровская Юлия Александровна**  
студенты направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Черняков Михаил Константинович**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

**Аннотация.** В статье проанализировано цифровое мошенничество в банковской сфере, рассмотрены основные его виды и представлена характеристика, помимо этого отражены методы противодействия таким преступлениям. Банки активно совершенствуют системы безопасности, применяют усиленные системы идентификации клиентов, блокируют подозрительные операции, но мошенники умеют быстро реагировать на действия банков. В связи с этим банкам необходимо по максимуму использовать имеющиеся в его распоряжении ресурсы: знания специалистов, опыт прошлых лет, технологические разработки и другие приемы, и методы противодействия мошенническим действиям.

**Ключевые слова:** банк, мошенническая деятельность, банковская сфера, цифровое мошенничество, противодействие мошенничеству

## METHODS OF COUNTERING DIGITAL FRAUD IN THE BANKING SECTOR

**Annotation.** The article analyzes digital fraud in the banking sector, considers its main types and provides characteristics, in addition, it reflects the methods of countering such crimes. Banks are actively improving security systems, using enhanced customer identification systems, and blocking suspicious transactions, but fraudsters are able to respond quickly to banks' actions. In this regard, banks need to make maximum use of the resources at their disposal: the knowledge of specialists, past experience, technological developments and other techniques and methods for countering fraudulent actions.

**Key concepts:** bank, fraud, banking, digital fraud, anti-fraud.

Проблема цифрового мошенничества возникла в мире относительно недавно, но растет очень активными темпами, так, в результате последних исследований стало известно, что убытки от мошеннических действий превышают расходы на управление риском мошенничества. Больше 50% населения разных стран мира оказались жертвами мошенников в банковской сфере, они на практике ощутили рост сумм потерь от таких манипуляций [1].

На текущий момент времени количество цифровых мошеннических схем в банковской сфере увеличивается, например: кража личных данных и учетных записей, кибератаки и авторизованные платежи мошенникам – поэтому сейчас так важно находить новые способы защиты от мошеннических атак и применять их [2]. Чаще всего утечка данных клиентов происходит в результате взлома аккаунтов, применения методов социальной инженерии или через Интернет. Данные каналы доступа к клиентским данным не находятся в зоне действия банковского контроля. В то же время клиенты считают, что именно банк должен предвидеть всевозможные угрозы, предотвращать и защищать своих пользователей от цифровых мошеннических действий.

Банки, безусловно, «применяют усиленные системы идентификации клиентов, блокируют подозрительные операции» [1] и стремятся

совершенствовать свои системы безопасности, но этого зачастую бывает недостаточно, так как мошенники постоянно придумывают новые способы для несанкционированного доступа к данным и получения денег незаконным путем.

Виды цифрового мошенничества в банковской сфере представлены на рисунке 1. «На сегодняшний день ведется внутренняя работа банков по совершенствованию мер противодействия преступной деятельности, разрабатываются различные законодательные меры, но система в целом несовершенна. Она требует детальной проработки» [3].

Мошенничество с банковскими картами	<ul style="list-style-type: none"> <li>• кража персональной информации;</li> <li>• мошенничество через Интернет либо телефон;</li> <li>• двойная транзакция;</li> <li>• кража данных по карте либо ПИН-коду в банкомате.</li> </ul>
Депозитное мошенничество	<ul style="list-style-type: none"> <li>• списание денежных средств с депозитного счета клиента.</li> </ul>
Кредитное мошенничество	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оформление онлайн кредита по чужим паспортным данным;</li> <li>• незаконное перечисление денежных средств на чужие счета.</li> </ul>
Мошенничество в расчетно-кассовом обслуживании	<ul style="list-style-type: none"> <li>• всевозможные отчисления с банковского счета клиента.</li> </ul>

Рисунок 1 – Виды цифрового мошенничества в банковской сфере

Признаки цифрового мошенничества в банковской сфере представлены на рисунке 2. «Безусловно, полностью исключить вероятность наступления риска нельзя, но эту вероятность можно свести к минимуму и тем самым постараться избежать негативных последствий» [4].

Объекты мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• зачастую субъектами мошенничества выступают физические лица, обладающие признаками криминального профессионализма;</li> <li>• значительно распространено мошенничество, направленное на хищение кредитных и бюджетных средств.</li> </ul>
Формы мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• как правило, такого рода преступления совершаются в организованных формах, в которых решения о совершении мошеннических действий принимаются коллегиально.</li> </ul>
Инструменты мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• активно используются межбанковские электронные системы и сети;</li> <li>• для сокрытия мошеннической деятельности широко применяются лжебанки.</li> </ul>

Рисунок 2 – Признаки цифрового мошенничества в банковской сфере

Все меры предупреждения и предотвращения мошеннических атак можно разделить на две группы: превентивные (самозащита и защита со стороны банков) и реактивные (блокировка счета или операции) [5].

В качестве самозащиты клиенты банка могут применять следующие действия [6]:

1. Завести карту с бесконтактной оплатой, чтобы снизить риски при расчетах через банковские терминалы, которые могут быть оснащены скиммерами.

2. Пользоваться услугами смс-оповещений о движении денежных средств, чтобы быстро реагировать на все подозрительные списания с карты.

3. Завести дополнительную карту для совершения интернет-шоппинга и зачислять на нее ровно ту сумму, которую собираетесь потратить на предстоящую покупку.

4. Установить сложные пин-коды на карту, а также на мобильные приложения банка и требования их запроса при каждом входе, помимо этого можно установить смс-оповещения при каждом входе в личный кабинет.

5. Чаще менять пароли и не кликать по всплывающим окнам.

6. Пользоваться системами физической биометрии (распознавание голоса, отпечатков пальцев, лица);

7. Никогда и никому не сообщать код, на обратной стороне карты, особенно по телефону, даже если звонок с официального номера.

Ниже представим меры, которые должны применяться самими банками для минимизации рисков цифрового мошенничества [6]:

1. Активная работа по информированию и повышению осведомленности клиентов о применяемых мошенниками схемах;

2. Контролировать действия работников банков, проводить тщательный кадровый отбор;

3. Блокировать подозрительные действия до связи с клиентом;

4. Подтверждать статус операций у клиентов;

5. Повышать операционную эффективность и результативность цифровых средств контроля, максимально использовать передовые решения в области данных и аналитики, а также использовать опыт и знания специалистов.

Что касается реактивных действий, то тут вариантов не так много. В случае, если вы утратили карту или ее реквизиты были скомпрометированы необходимо немедленно заблокировать карту по телефону или же в банке. Если происходит несанкционированное списание денег с карты, то также следует обратиться в банк или связаться с банком по телефону и заблокировать данную операцию [5].

В заключении следует отметить, что мошенники проявляют всё большую изобретательность и в состоянии незамедлительно реагировать на применяемые банками меры противодействия. Поэтому банкам необходимо быть еще на шаг впереди, уметь оперативно отвечать на поступающие угрозы, а также внедрять новые технологии и подходы, с помощью которых можно максимально эффективно прогнозировать и предотвращать мошеннические действия.

Список использованных источников:

1. Акберов К. Ч. Банки и банковская деятельность в цифровую эпоху / К. Ч. Акберов, М. К. Черняков, М. М. Чернякова // Право и экономика: национальный опыт и стратегии

развития : сб. ст. по итогам Новосиб. междунар. юрид. форума, Новосибирск, 22–24 мая 2019 г. : в 2 ч. – Новосибирск : НГУЭУ (НИНХ), 2019. – Ч. 2. – С. 169–173.

2. Колокольцева К. Г. Риски кибербезопасности в системе обеспечения экономической безопасности / К. Г. Колокольцева; науч. рук.: М. К. Черняков, М. М. Чернякова // Школа В. Д. Новодворского: материалы 13 междунар. науч.-практич. конф. магистрантов, студентов и молодых ученых, Барнаул, 28 нояб. 2018 г. – Барнаул : Изд-во Типография-новый-формат, 2019. – С. 135–139.

3. Гринякин Станислав Александрович Основные направления противодействия мошенничеству в банковской деятельности // УЭКС. 2017. №5 (99). [Электронный ресурс] режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyie-napravleniya-protivodeystviya-moshennichestvu-v-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 16.02.2020).

4. Управление конкурентными рисками в цифровой экономике / М. К. Черняков, М. М. Чернякова, А. А. Козлова, Ю. А. Поникаровская // Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики: материалы 11 междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 100-летию Финансового ун-та, Барнаул, 26–27 сент. 2019 г. – Барнаул: Графикс, 2019. – С. 333–335.

5. Глобальное исследование мошенничества в банковской сфере. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/12/ru-ru-global-banking-fraud-survey.pdf> (дата обращения: 16.02.2020).

6. Способы защиты от мошенников. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://finuch.ru/lectures/8512> (дата обращения: 16.02.2020).

УДК 336.025

## **МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

**Медведева Виктория Александровна**, магистрант 3 курса направления  
«Учет, анализ и аудит»,

Науч. рук.: **Проказа Татьяна Валентиновна**, канд. экон. наук, доцент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** Цифровая трансформация экономики изменяет основы финансового сектора и требует радикальных реформ. В статье рассматриваются возможности и преграды развития сектора финансовых услуг в условиях цифровой трансформации.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, модернизация, цифровая трансформация, финансовые услуги, банки, финансовый сектор.

## **MODERNIZATION OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION**

**Annotation:** The digital transformation of the economy is changing the foundations of the financial sector and requires radical reforms. The article discusses

the opportunities and barriers to the development of the financial services sector in the context of digital transformation.

**Keywords:** digital economy, modernization, digital transformation, financial services, banks, financial sector.

В современном цифровом мире технологии открыли для потребителей множество новых возможностей, оптимизацию повседневных процессов и снятие многих ограничений. Фирмы, предоставляющие финансовые услуги, считают, что цифровые возможности являются основой их конкурентоспособности. Цифровые технологии играют значительную роль в расширении доступа к финансовым услугам и улучшении благосостояния населения [1].

В то же время, усложнение финансовых продуктов, переход к дистанционным форматам, появление новых провайдеров, а также недобросовестные практики продажи финансовых продуктов усиливают риски для потребителей, в первую очередь, социально уязвимых групп, включая людей старшего поколения, жителей сельских территорий и др.

Очевидно, что становление и развитие цифровой экономики связано не только с теорией, но и с практикой, в том числе на государственном уровне, с пониманием определяющей роли цифровых технологий в формировании стратегической конкурентоспособности России. Есть много методов развития цифровой экономики, потому что каждый из них преследует концепцию глубокой интеграции информационных технологий с реальным процессом экономики.

Формирование цифровой экономики ориентируется на потребителей, места продаж и цены, которые должны соответствовать качеству предоставляемых услуг. Сегодня мир вступает в стадию постиндустриальной цифровой экономики, которая может коренным образом изменить мировой рынок: информация становится основным ресурсом. Правительствам необходимо обеспечить взаимодействие всех национальных учреждений и крупных организаций в области информационно-коммуникационных технологий [2].

Прямыми результатами успешного процесса цифровой трансформации являются более высокий уровень привлечения клиентов, узнаваемость бренда, удовлетворенность клиентов, а также эффективность работы, повышение производительности и скорость выхода на рынок. Технологические достижения могут повысить эффективность процесса, что означает появление новых продуктов и услуг, более быстрое реагирование на потребности клиентов и бесперебойную работу в нескольких каналах.

Цифровое преобразование требует взаимодействия приложений по всему предприятию с полной функциональной совместимостью. Интерфейсы прикладных программ с открытым исходным кодом (API), облачные вычисления, мобильность и блокчейн являются фундаментальными компонентами оцифровки внутренних операций [2].

Тем не менее, хотя цифровое взаимодействие предоставляет новые возможности для бизнеса, скорость инноваций также порождает новые проблемы, такие как стресс в операциях бэк-офиса.

Хотя существует множество причин, по которым компании, оказывающие финансовые услуги, могут столкнуться с проблемой цифровой трансформации, эти проблемы часто сводятся к трем общим препятствиям.

### 1. Создание культуры инноваций.

Еще до начала любого стартапа культура инноваций жизненно важна для успеха цифровой трансформации. Остаться на месте - это легкий путь, поэтому понятно, почему многие организации сталкиваются с сопротивлением новым технологиям. Для организаций, предоставляющих финансовые услуги, которые часто отказываются от риска, неопределенность, связанная с экспериментированием и инновациями, может парализовать цифровые усилия до бездействия. Для крупных организаций, предоставляющих финансовые услуги, зачастую оказывается умнее вступить в партнерские отношения или приобретать более мелкие финансовые технологии, которые фокусируются на конкретной вертикали или действительно хорошо выполняют одну вещь, чтобы стимулировать цифровые инициативы [1].

### 2. Работа с устаревшими системами.

Когда начнутся проекты по цифровому преобразованию, борьба с устаревшими технологиями и инфраструктурой станет одним из самых больших препятствий, т.к. ИТ-инфраструктура подвергается большой нагрузке в связи с внедрением новых цифровых технологий.

В частности, для хорошо зарекомендовавших себя компаний, предоставляющих финансовые услуги, создание идеального решения с нуля не является практическим вариантом с финансовой или временной точки зрения. В организациях существуют существующие аппаратные и программные развертывания и зависимости, с которыми они должны выяснить, как работать или постепенно прекращать работу. Эти реалии должны быть учтены в уравнении, чтобы предложить реалистичный подход, график и бюджет.

### 3. Решение технических проблем.

Устаревать может не только оборудование, но и программное обеспечение, а устаревшая компьютерная программа может быть такой же проблематичной, как и несовременная технология. Эта проблема известна как технический долг – дополнительная работа по разработке, которая накапливается, потому что команды используют обходные пути, которые быстрее или проще внедрить в краткосрочной перспективе, вместо того чтобы тратить дополнительное время на применение наилучшего общего решения.

Цифровое преобразование построено на основе ключевого ингредиента - данных. Сегодняшние унаследованные операционные процессы, средства управления и бизнес-возможности зависят от доступности, периодичности и качества данных. Многие процессы были построены для компенсации разрозненного характера большей части этих данных, при этом были введены элементы управления для обеспечения качества и согласованности по мере их

обогащения в ходе бизнес-процесса. Это переосмысление сосредоточено на «смещении влево», поскольку в качестве источника данных используется автоматизация для обеспечения контроля качества, управления и происхождения, которые становятся основой для радикально преобразованных процессов в нисходящем направлении, которые не обременены обременительными и ненужными средствами управления, поскольку эти проблемы были выявлены у источника [2].

Организации финансового сектора понимают, что для привлечения большего количества клиентов требуется предоставление цифровых услуг подключенному клиенту. Единственный способ обеспечить рост клиентской базы – обеспечить отсутствие «посредников» между учреждением и его клиентами. В 2019 году организации начинают реализовывать стратегию и дорожные карты, которые они старательно составили в 2018 году [1].

В настоящее время стартапы FinTech вкладывают средства в новые технологические инициативы, поскольку они проворные и гибкие. Те фирмы, которым требуется слишком много времени, чтобы перейти к новым потребностям потребителя, окажутся в выигрыше либо от крупных организаций, либо от стартапов с техническими возможностями и в конечном итоге увидят уменьшение доли рынка и клиентской базы. К счастью, технология предлагает множество возможностей для организаций разных размеров, чтобы обеспечить новые услуги.

Таким образом, модернизация финансового сектора в условиях цифровой трансформации заключается в том, что предприятия должны создавать платформу, которая может служить ядром современного цифрового предприятия. Реализация новых решений, основанных на гибкой корпоративной архитектуре, поможет организации начать избавляться от своего технического отягощения, в то же время создавая высокотехнологичные строительные блоки, которые можно будет легко заменить в будущем по мере развития бизнеса в финансовом секторе. В ближайшие пять лет цифровая трансформация затронет четверть мировой экономики [2].

Ее основная задача – радикально повысить эффективность деятельности компаний, индустрии, стран. Цифровая трансформация меняет традиционные бизнес-модели, появляются совершенно новые игроки в устоявшихся областях экономики. Причем в момент перераспределения игроков на мировых рынках у российских компаний есть хороший шанс занять свою нишу, повысив, таким образом, престиж отечественного бизнеса и государства в целом.

#### Список использованных источников:

1. Дорожкина А.М. Цифровая экономика в банковском секторе / А.М. Дорожкина // Экономика и инновации, материалы научно-практической конференции. – 2019. – №2. – С. 286-290.
2. Рускевич Т. Цифровая трансформация банковского сектора / Т. Рускевич // Банковский вестник. – 2019. – № 6 (671). – С. 3-6.



## ВНЕДРЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПАО «АТБ»

**Мишина Валерия Владимировна**, магистрант 3 курса направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Коляда Николай Иванович**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Современный банковский сектор России находится в состоянии оживления после стагнации 2015–2016 годов. Вместе с тем, появление новых компаний (финтех-компаний, необанков и небанковских компаний) меняет структуру конкуренции, снижает рентабельность традиционной банковской деятельности, а значит, вынуждает банки искать новые источники дохода. Одно из перспективных направлений – это банковские продукты на основе цифровых технологий и искусственного интеллекта. В статье рассматриваются сущность технологий искусственного интеллекта применительно к банковским операциям, а также эффективность внедрения искусственного интеллекта в кредитные операции ПАО «АТБ».

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, чат-боты, банковское кредитование, кредитный портфель, автоматизация банка.

## IMPLEMENTATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN CREDIT OPERATIONS OF PJSC «ATB»

**Abstract:** The Modern banking sector in Russia is in a state of recovery after the stagnation of 2015-2016. At the same time, the emergence of new companies (fintech-companies, neo-banks and non-banking companies) changes the structure of competition, reduces the profitability of traditional banking activities, and therefore forces banks to look for new sources of income. One of the promising areas is banking products based on digital technologies and artificial intelligence. The article discusses the essence of artificial intelligence technologies in relation to banking operations, as well as the effectiveness of the introduction of artificial intelligence in the credit operations of PJSC «ATB».

**Keywords:** artificial intelligence, chatbots, bank lending, credit portfolio, bank automation.

Банком России (БР) в целях реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации» разработаны мероприятия по развитию инновационных технологий на финансовом рынке, они представлены в документе БР «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» [1].

В настоящее время все больше россиян используют дистанционные

каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета, что говорит о потенциале роста. Мобильные приложения российских банков имеют в полтора-два раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 году Россия вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга [2, с. 26].

В качестве наилучшего примера можно привести работу ПАО «Сбербанк», который активно использует новые технологии в своей деятельности и внедряет искусственный интеллект во всех направлениях бизнеса. Банк реализует концепцию AI-first (AI – Artificial Intelligence, искусственный интеллект), встраивая искусственный интеллект во все свои процессы. В частности, банк автоматизировал работу контактного центра для корпоративных клиентов. Теперь на их вопросы отвечает робот Анна, а скорость обслуживания клиентов возросла на 50% (по базовым темам). Но это не означает, что внедрение искусственного интеллекта лишит работы сотрудников банка: боты созданы, чтобы выполнять рутинную и однообразную работу, тогда как у работников банка – более сложные и творческие задачи. В годовом отчете за 2018 год ПАО «Сбербанк» подвел первые итоги реализации AI-трансформации. Рутинные операции в 53 процессах в банке выполняются роботами вместо сотрудников. Там, где используются программные роботы, 30 из них обрабатывали 100% объема операций, а на 23 процессах обрабатывалось 50–80% объема. За счет роботизации процессов и сокращения ручного труда в 2018 году эффективность бэк-офиса была повышена на 25% [3].

По данным аналитиков HIS MARKIT, в 2018 году банки заработали около \$41,1 млрд, благодаря использованию искусственного интеллекта. В эту сумму входят как прямые доходы от внедрения таких технологий, так и объем сокращенных расходов и выгода от повышения эффективности работы финансовых организаций (по сравнению с тем, если бы они оставили те же процессы и инфраструктуру) [4, с. 161].

По данным опубликованного в апреле 2019 года исследования компании Deloitte, 29% компаний из финансовой отрасли, работающих в разных странах, используют роботизированную автоматизацию процессов - программное обеспечение, которое автоматизирует монотонную рутинную работу. В этой выборке 25% опрошенных задействуют такие технологии для управления рисками, 21% - для формирования отчетов о рисках, 20% - для нормативной отчетности. Большие данные и аналитики также стали приоритетными для банков - 40% из них используют такие инструменты наряду с искусственным интеллектом [5].

В процессе проведенного исследования в рамках оценки кредитной политики ПАО «АТБ» были выявлены следующие проблемы:

- из-за высоких операционных расходов, количество офисов сокращается, что сказывается на уменьшении кредитного портфеля;
- возможность полноценного дистанционного оформления кредита, как

для юридических лиц, так и для физических лиц отсутствует (заявку можно отправить онлайн, но в офис банка все равно необходимо явиться ни один раз);

– сектор кредитования физических лиц банку приносит наибольшие убытки, чем кредитование юридических лиц;

– коэффициент доходности кредитного портфеля, коэффициент процентной маржи банка за три года сократились и стали ниже нормативных значений.

Для решения выявленных проблем было предложено внедрение в деятельность банка искусственного интеллекта, который представляет собой чат-боты с круглосуточной поддержкой пользователей, анализом их транзакций и займов. Преимущества использования искусственного интеллекта при кредитовании физических и юридических лиц в ПАО «АТБ» будут заключаться в следующем: автоматизация рутинных процессов; увеличение скорости обслуживания клиентов; снижение издержек по решению стандартных задач; повышение точности обработки больших объемов данных; повышение качества обслуживания; сокращение операционных расходов банка.

На сегодняшний день среди физических лиц, оставивших заявку на сайте ПАО «АТБ» на оформление кредита, числится около 15600 человек. При этом реально получили из них кредит в банке всего 1350 человек, то есть всего 8,65% [6], в то время как в ПАО «Сбербанк» данный показатель доходит до 20%. Внедрение оперативных чат-ботов в сервис оформления заявки для физических лиц позволит повысить долю заявок, оформленных через АТБ-онлайн.

В 2018 году в сервисе АТБ-онлайн было начато оформление заявок по кредитам 30200 клиентами, до конца заполнено только 15600 заявок, фактически было оформлено кредитов всего 1350 клиентами. Не дооформило заявку около 14600 клиентов [6]. Внедрение чат-ботов будет способствовать тому, что основная часть заявок будет дооформлена.

Расходы на предлагаемые мероприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Расходы на мероприятия по внедрению искусственного интеллекта в кредитные операции ПАО «АТБ»

Мероприятие	Период разработки и внедрения	Затраты, млн руб.
Разработка программного обеспечения для возможности полного оформления кредита онлайн для физических лиц	6 месяцев	2,56
Разработка программного обеспечения для возможности полного оформления кредита онлайн для юридических лиц	6 месяцев	3,25
Разработка и внедрение чат-ботов при оформлении заявки на сайте для физ. лиц	1 месяц	0,5
Разработка и внедрение чат-ботов при оформлении заявки на сайте для юр. лиц	1 месяц	0,5
Разработка программного продукта искусственного интеллекта для анализа транзакций и займов клиента банка (физических лиц)	8 месяцев	2,5
Разработка программного продукта искусственного интеллекта для анализа транзакций и займов клиента банка (юридич. лиц)	8 месяцев	3,0
Итого операционных расходов	-	12,31

Расчет экономии от сокращения расходов на оформление заявки физических и юридических лиц представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет экономии от сокращения расходов на оформление заявки физических и юридических лиц на кредит в ПАО «АТБ»

Показатель	До изменения	После изменений
Количество оформленных кредитов физическими лицами всего, штук	128850	141735
Количество оформленных кредитов физическими лицами онлайн, штук	1350	14174
Количество оформленных кредитов физическими лицами через офис, штук	127500	127561
Расходы на оформление одного кредита от физического лица в офисе, руб.	1800	1800
Расходы на оформление одного кредита от физического лица онлайн, руб.	450	500
Итого расходов на оформление кредитов в офисе от физического лица, млн.руб.	229,5	229,61
Итого расходов на оформление кредитов онлайн от физического лица, млн.руб.	0,61	7,09
Общая сумма расходов на оформление кредитов физическими лицами, млн.руб.	230,11	236,7
Расходы на разработку и внедрение программных продуктов, млн.руб.	-	5,56
Количество оформленных кредитов юридическими лицами всего, штук	148050	162855
Количество оформленных кредитов юридическими лицами онлайн, штук	0	16286
Количество оформленных кредитов юридическими лицами через офис, штук	148050	146569
Расходы на оформление одного кредита от юридического лица в офисе, руб.	2250	2250
Расходы на оформление одного кредита от юридического лица онлайн, руб.	650	750
Итого расходов на оформление кредитов в офисе от юридического лица, млн.руб.	333,11	329,78
Итого расходов на оформление кредитов онлайн от юридического лица, млн.руб.	0	12,21
Общая сумма расходов на оформление кредитов юридическими лицами, млн.руб.	333,11	341,99
Расходы на разработку и внедрение программных продуктов, млн.руб.	-	6,75

Проведенные расчеты показали эффективность предложенных мероприятий для ПАО «АТБ». Прежде всего, было рассчитано, что прибыль до налогообложения от операций кредитования юридических лиц возрастет с 250 млн.руб. до 295 млн.руб. Кроме того, расчеты показали рост рентабельности кредитования юридических лиц с 2,5% до 2,7%. Что касается мероприятий по внедрению искусственного интеллекта в кредитование физических лиц в ПАО «АТБ», то было спрогнозировано, что доля расходов в доходах при кредитовании физических лиц снизится, но все еще будет превышать размер доходов. Поэтому планомерное увеличение количества физических лиц, получивших кредит онлайн, позволит данный сегмент вывести в прибыль.

Таким образом, внедрение искусственного интеллекта в процессы кредитования физических и юридических лиц в ПАО «АТБ» позволит снизить издержки по решению стандартных задач, сократить операционные расходы банка, будет способствовать увеличению скорости обслуживания клиентов и повышению качества их обслуживания.

#### Список использованных источников:

1. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.
2. Бутенко И.Д. Искусственный интеллект в банках сегодня: опыт и перспективы / И.Д. Бутенко // Компьютерные и информационные науки. – 2018. - №4. – С. 25-32.
3. Шипилова А.П. Искусственный интеллект в банках [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 10.01.2020).

4. Мулаева С.А. Кредитные инновации как фактор повышения конкурентоспособности российских банков / С.А. Мулаева // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2019. - № 1–3. - С. 160–164.

5. Седых И.А. Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов - 2019 / И.А. Седых [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/09/.pdf> (дата обращения: 10.01.2020).

6. Ежеквартальные отчёты ПАО «АТБ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/disclosure/quarterly-reports/> (дата обращения: 10.01.2020)

УДК 336

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ: СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

**Мойсиевская Ассоль Константиновна**, магистрант 2 курса направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Коляда Николай Иванович**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** в условиях цифровой экономики зачастую заметен прогресс в развитии финансового и реального секторов экономики. Безусловно, развитие цифровой экономики привнесло ряд преимуществ – доступ к большим данным, переход на дистанционные каналы, искусственный интеллект и многое другое. Однако, становятся заметнее негативные последствия, на которые реагирует не только сектор производителей, но и сектор потребителей.

**Ключевые слова:** экономика, цифровизация, технологии, ИТ-сектор, государство.

## **DIGITALIZATION OF THE ECONOMY: SOCIAL PROBLEMS AND SECURITY OF BANKING PRODUCTS**

**Abstract:** in the digital economy, progress in the development of the financial and real sectors of the economy is often noticeable. Of course, the development of the digital economy has brought a number of advantages – access to big data, switching to remote channels, artificial intelligence, and much more. However, the negative consequences are becoming more noticeable, and not only the producer sector, but also the consumer sector is reacting to them.

**Key words:** Economics, digitalization, technology, it sector, the state.

Волна цифровизации захватила экономику всего мира, в том числе и России. Вместе с позитивными трендами: повышением качественных показателей частного бизнеса, изменением рынка труда, реализацией масштабных инфраструктурных проектов, направленных на повышение доступности современных технологий, оптимизацией и повышением

эффективности работы во всех секторах, развитие цифровой экономики имеет и противоположный эффект.

Новое десятилетие началось с достаточно слабого и неустойчивого экономического роста, обострения социальных противоречий из-за растущей социальной поляризации. Помимо этого, стандартные политические механизмы, решавшие подобные проблемы, стали менее надежными: например, меры денежно-кредитной политики, обычно используемые для антикризисного стимулирования и сглаживания экономических шоков, утратили былую силу, поскольку процентные ставки в большинстве крупнейших экономик остаются возле нулевой границы. Цифровизация экономик сопровождается концентрацией рынков, оставляя антимонопольные органы с устаревшим инструментарием. Переход к новой экономике выявляет новые противоречия и провоцирует социальные конфликты. На глобальном уровне конвергенция доходов – сближение уровня жизни в развивающихся странах с уровнем развитых – остановилась: цифровая революция не приносит ускорения роста более бедным странам, как это было при развитии технологий 1990-х и 2000-х гг. Хотя цифровизация изначально открыла множество возможностей для роста микропредпринимательства и тем самым выхода из бедности и повышения уровня жизни, однако развивающаяся одновременно с цифровыми технологиями тенденция «победитель получает всё» способна заблокировать пути к новым возможностям для следующих поколений.

Растущее неравенство доходов останется главнейшим фактором, формирующим мировую экономику в 2020 г., считают экономисты ведущих международных организаций и компаний (МВФ, Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, PwC, ЕБРР и др.). В топ-5 также вошли развитие технологий, автоматизация оказания услуг, сокращение возможностей для мер денежно-кредитного стимулирования (рис. 1).

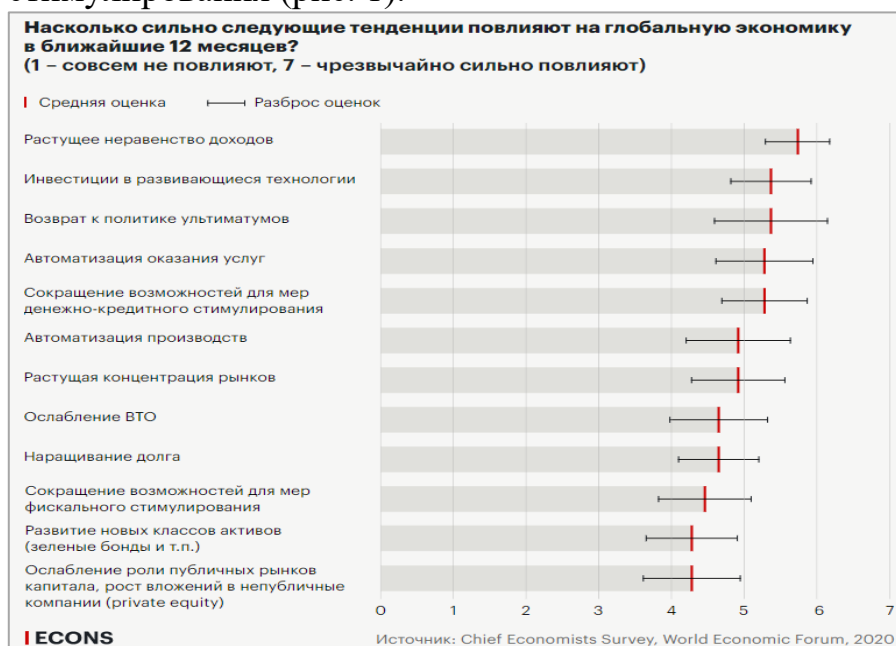


Рисунок 1 – Результаты опроса относительно влияния основных тенденций на глобальную экономику [1]

Помимо прочего, «цифровизация сегодня приводит к исчезновению целых секторов экономики, вместе с предприятиями и рабочими местами, она изменяет социальное поведение людей, воздействует на трудовые отношения, на отношения собственности. Наконец, размывает налоговую базу и создает определенные угрозы существованию регуляторов, в том числе и общественных и государственных институтов» - считает премьер-министр нашей страны М. Мишустин [2].

Россия обладает прорывными технологиями для реализации самых смелых задач в области цифровизации. В стране есть лидеры цифрового бизнеса, создающие глобальные экосистемы, развивающие направления, которые в ближайшее время будут менять мир. При этом, цифровая трансформация требует переосмысления роли государства и организации работы федеральных органов или других органов власти.

Цифровизация банковского бизнеса будет способствовать эффективному развитию финансового рынка и, как результат, экономики страны. Успех применения цифровых технологий в деятельности банков невозможен без цифровизации экономики всей страны [6].

Выделяют еще одну из серьезных проблем цифровизации: уязвимость российских банков к кибератакам [3].

Специалисты Positive Technologies провели 18 тестовых атак на российские банки (10 банков из топ-50): хакерам требуется от двух до пяти дней, чтобы проникнуть во внутреннюю сеть банка. Уровень защищенности корпоративной инфраструктуры банков специалисты компании оценили как «крайне низкий» [4].

Мошенничество продолжает расцветать благодаря цифровизации. Сегодня они используют Систему быстрых платежей (СБП) для получения клиентов банков простым перебором номеров. СБП устроена так, что дает возможность по номеру телефона узнать имя, отчество и банк клиента. Мошенники пытаются получить эти данные, чтобы впоследствии использовать для социальной инженерии [3].

Еще одной современной проблемой является недостаток человеческого капитала и инвестиций в финтех: ученые из Высшей школы экономики обнаружили серьезный разрыв между потребностью в современных технологиях цифровизации некоторых отраслей экономики и способностью отечественных компаний предоставить потребителям эти технологии. Степень разработки большинства технологий в ИТ-сегменте оказалась недостаточной для ретейлеров и финансовых организаций. Масштаб заказов по различным цифровым решениям существенно превосходит уровень их разрабатываемости в российских ИТ-организациях.

«Сложившийся уровень разработок не способен удовлетворить спрос прежде всего на такие специфичные для отрасли технологии, как информационная безопасность (22 против 28%), аналоги зарубежного программного обеспечения в некоторых сегментах (12 против 20%), мобильные приложения (20 против 29%), разработка программ для внедрения технологий

ИИ и чат-ботов (12 против 25%)» - утверждает замдиректора Центра конъюнктурных исследований ЦКИ ИСИЭЗ ВШЭ Инна Лола [5].

Отставание ИТ-сектора от запросов торговли и банковской сферы он объясняет тем, что в РФ недостаточно компаний, готовых предоставить подобные разработки, а также меньшие в сравнении с Западом темпы развития рынка. «Бурное развитие ретейла и финансового сектора, борьба за потребителя требуют максимально подробных знаний о клиенте, а также возможность предлагать индивидуальный продукт. Но для этого необходимы технологические решения обработки большого объема информации. Также существуют трудности в доступе к капиталу», – говорит Директор и партнер компании «Интеллектуальный резерв» Павел Мясоедов [5].

Анализируя вышеуказанные проблемы, Комитет Госдумы по финансовому рынку работает над 69 законопроектами и еще по 40 является соисполнителем, некоторые из них [4]:

— Законопроект о цифровых финансовых активах. Документ дает определение цифровым финансовым активам (ЦФА) и закрепляет новый вид электронного договора. К ЦФА относится и криптовалюта. С большой вероятностью закон будет принят в весеннюю сессию.

— Законопроект об усилении ответственности банкиров за махинации при банкротстве банков. Документ предполагает ограничения на выезд за границу руководителей или бенефициаров банков, которым угрожает отзыв лицензии, в случае риска вывода средств за рубеж. У ЦБ появится больше возможностей определять бенефициаров банков не только по формальным признакам. Также законопроект предусматривает ускоренную реализацию мер после судебного решения, например, блокировку счетов.

— Законопроект о создании единой системы для проверки сведений об абонентах мобильных операторов. Пользоваться системой будут ЦБ, банки и прочие организации. В частности, банки будут обязаны проверять клиентов по номеру телефона. Принятие документа позволит пресечь мошенничества, для совершения которых злоумышленники покупают номера мобильных операторов у нелегальных продавцов. Законопроект уже принят в первом чтении, сейчас вносятся поправки. В конце января или начале февраля документ будет вынесен на второе чтение.

Таким образом, современная компания в любой сфере деятельности – это на некоторую долю ИТ-компания. Все, что делается так или иначе связано с технологиями, их развитием. Государство, сфера финансов и сектор реального производства должны двигаться в одном направлении, исключая возможные проблемные тенденции, чтобы наверняка получить конкурентные преимущества как внутри страны, так и на мировом уровне.

#### Список использованных источников:

1. Официальное издание об экономике «ЭКОНС» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://econs.online/articles/ekonomika/glavnye-tendentsii-2020-goda-vzglyad-ekonomistov/> (дата обращения 22.02.20).



2. Деловая газета «ВЗГЛЯД» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://vz.ru/news/2020/1/31/1021231.html> (дата обращения 22.02.20).
3. Официальный сайт базы знаний о технологиях «TAdviser» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru> (дата обращения 22.02.20).
4. Аналитическое агентство «Frank RG» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://frankrg.com> (дата обращения 22.02.20).
5. Официальный сайт издания «Независимая газета» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ng.ru/> (дата обращения 22.02.20).
6. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.

УДК: 368; 004.9; 338

## **АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СТРАХОВАНИИ**

**Наниев Алан Иналович**, студент 2 курса направления «Менеджмент»,  
Науч. рук.: **Волик Мария Владимировна**, канд. физ.-мат. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал,  
362002, г. Владикавказ, ул. Молодёжная, д.7, Россия

**Аннотация:** Использование современных инструментов цифровизации экономики приводит как к преимуществам, так и к недостаткам для компаний и потребителей. Стремительное развитие страхования вынуждает компании активно использовать популярные информационные технологии (ИТ), что приводит к ряду проблем с кибербезопасностью. В статье приводится обзорное исследование влияния современных цифровых инструментов на эффективность деятельности страховых компаний. Отмечается увеличение доли оказанных онлайн-услуг. Это, в свою очередь, обязывает компании следить за высоким уровнем информационной безопасности и снижением уровня ИТ-рисков.

**Ключевые слова:** информационные технологии, цифровая экономика, страхование, цифровизация, страховая компания, банк, риск

## **ANALYSIS OF THE USE OF DIGITAL TECHNOLOGY IN INSURANCE**

**Abstract:** The use of modern tools of digitalization of the economy leads both to advantages and disadvantages for companies and consumers. The rapid development of insurance is forcing companies to actively use popular information technology (IT), which leads to a number of problems with cybersecurity. The article provides a survey of the impact of modern digital tools on the performance of insurance companies. There is an increase in the share of online services provided. This, in turn, obliges companies to monitor a high level of information security and a decrease in the level of IT risks.

**Keywords:** information technology, digital economy, insurance, digitalization, insurance company, bank, risk.

В настоящее время наблюдается стремительное развитие цифровой экономики страны на базе инновационных инструментов информационных технологий. В том числе развивается и область страхования. Компании вынуждены следить за нововведениями и современными технологиями работы с клиентами для повышения своей конкурентоспособности. В связи с этим, актуальным становятся исследования в области использования современных цифровых технологий в страховой деятельности. [1-3] Цель данной работы заключается в анализе имеющейся информации о цифровизации страхования в стране для формирования направлений совершенствования механизма внедрения цифровых технологий в деятельности компаний, предоставляющих населению услуги страхования.

На страховом рынке сегодня информационные технологии являются существенной движущей силой, позволяющей страховым компаниям (СК) успешно взаимодействовать с клиентами, которые все чаще требуют лично-ориентированного подхода. Ожидается, что потребители, которые хорошо разбираются в технологических новинках и активно используют их в повседневной жизни, на уровне соответствующих технологий получают услуги страховых компаний на высшем уровне. Цифровое страхование – это относительно новый термин. Страховая отрасль консервативна, но технологии постепенно входят в нее, в значительной степени для экономии времени потребителей. Клиент может застраховать жизнь или имущество, оформить страхование автомобиля или купить страховку в режиме онлайн, не посещая офисы. Несколько кликов и полис готов. Он также продается не только страховыми компаниями, но и банками. Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Уралсиб и другие кредитные организации занимаются страховым бизнесом [1, 4].

Статистика Центрального банка также подтверждает активное проникновение интернет-технологий в страховую отрасль. По словам регулятора, доля онлайн-продаж страховых продуктов за последний год удвоилась - до 5% (это максимальная доля за период обратной связи). Из 1,48 трлн руб. от общей суммы страховых премий 74,6 млрд руб. было собрано онлайн. Лидерами по доле онлайн-продаж стали Альфа Страхование, РЕСО-Гарантия и ВСК с показателями 16,5%, 15,8% и 9,5% соответственно. Наиболее активно продаются онлайн страховые полисы ОСАГО онлайн. Известно, что с января 2017 года страховые компании продают эти полисы онлайн. Кроме того, в прошлом году система информационных технологий РСА прошла процесс модернизации, который также внёс существенный вклад. По данным Центрального банка, именно онлайн-страхование увеличило долю продаж страховых продуктов [1, 5]. С развитием технологий компании предлагают новые виды страхования. Например, защита от киберугроз была добавлена к традиционным видам страхования. Дочерний банк Сбербанка – Сбербанк Страхование – обеспечивает защитой все карты клиентов: кредитные и дебетовые. По данным СК «Сбербанк Страхование», к 2025 году рынок

страхования от интернет-угроз в России может вырасти от 8 до 10 миллиардов рублей. По мнению компании, этому будут способствовать развитие цифровых технологий и совершенствование законодательства о защите данных [4, 6].

Перспективные компании уже активно сотрудничают с клиентами онлайн. Например, Сбербанк недавно стал партнером израильской службы такси Gett. Начиная с апреля этого года пассажиры Gett в случае страхового случая могут получить компенсацию от Sberbank Life Insurance в размере до 2,5 млн. рублей. А 11 июля 2019 года СК «Сбербанк Страхование» объявила, что застраховала от интернет-рисков в системах и ресурсах Dodo Pizza, включая программное обеспечение, корпоративную электронную почту, веб-сайт, облачный сервис и базы данных. «Dodo Pizza» – международная сеть пиццерий, которая активно использует информационные технологии, чтобы улучшать процессы и предоставлять стабильные качественные услуги. Компания использует облачную систему управления – ERP-система, которая охватывает все аспекты бизнеса: заказы клиентов, мобильное приложение и сайт, процессы приготовления пиццы в пиццерии, работу кассы и приём платежей, всю операционную работу и многое другое. Это очень большая часть бизнеса, которая требует, чтобы информационная система работала без сбоев. Поэтому компания инвестирует в ее развитие, в том числе и ИТ-защиту, а теперь еще и в страховую защиту. СК «Сбербанк Страхование» заключила соглашение с «Dodo Pizza» в рамках программы MyCyberInsurance Optima. Программа предусматривает страхование убытков в результате прекращения хозяйственной деятельности и несанкционированного удержания средств со счета клиента в результате кибер-инцидента, а также страхование гражданской ответственности за ущерб, который может быть нанесен третьим лицам [4].

В июне 2019 года начальник управления страхования и экономики в социальной сфере Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Александр Цыганов на второй научно-практической конференции «Первые итоги и драйверы дальнейшего развития цифровизации страхового рынка в Российской Федерации» сообщил о том, что страховщики достаточно оптимистично оценивают уровень цифровизации своей деятельности (отношение бизнес-процессов с использованием новых цифровых технологий к общему числу бизнес-процессов). Так, уровень цифровизации своей деятельности свыше 30% оценивают 37% страховщиков-респондентов. В то же время еще 37% страховщиков полагают, что их уровень цифровизации находится в диапазоне 5-20% [7].

Практически все страховые компании сегодня используют методику «коммерциализации бизнес-операций» (93% респондентов). Половина страховых компаний утверждают, что используют технологию больших данных (57%) и новые технологии производства (47%). Беспроводные технологии используют 40%, а технология искусственного интеллекта – 30% страховых компаний. На высокий уровень цифровизации деятельности может повлиять большая доля продаж страховых услуг в Интернете, особенно в секторе ОСАГО, а также профессиональная принадлежность большинства представителей

страховых компаний, которые заполняют анкеты для ИТ-отделов. Половина страховых компаний в качестве основных причин низкого уровня развития цифровизации страховой деятельности указывают на высокую стоимость новых цифровых технологий (50%), меньший спрос на программы цифрового страхования (47%), недостаточные цифровые технологии для страховых услуг (47%) [7]. Однако, количество киберпреступлений в России постоянно увеличивается. По данным МВД, в 2018 году их было совершено на 92% больше, чем в 2017 году. По данным ФинЦЕРТа Центрального банка России, в 2018 году с использованием платежных карточек было совершено 417 тысяч несанкционированных транзакций на общую сумму 1,3 миллиарда рублей. Это на 31,4% больше по количеству и на 44% в денежном выражении по сравнению с 2017 годом. По оценкам Сбербанка, к 2022 году один триллион устройств будет подключен к глобальной сети, а ущерб от кибератак может возрасти до 8-10 триллионов долларов, ежегодно [8].

Таким образом, увеличение объема оказываемых онлайн-услуг в разных сферах деятельности неизбежно возрастает. Следовательно, возрастает вероятность наступления ИТ-рисков. Основными катализаторами развития этого сегмента являются рост электронных угроз на фоне развития цифровых технологий, повышения информационной культуры, совершенствование законодательства в области защиты данных. В связи с этим, исследования в области цифровизации страховой деятельности будут актуальными еще долго, т.к. механизм борьбы с ИТ-преступлениями должен совершенствоваться.

#### Список использованных источников:

1. Волкова В.С. Цифровизация рынка страхования в России / В.С. Волкова // Экономика нового мира. 2019. № 2 (14). С. 26-32.
2. Барышкин Н.В. Нормативно-справочная основа защиты информации в государственных органах власти / Н.В. Барышкин, Т.Н. Копышева // В сборнике: Актуальные проблемы математических и технических наук. Сборник научных статей. – 2015. – С. 118-125.
3. Каулько И.В. Продвижение страховых продуктов и услуг на рынке России с помощью сетевых технологий / И.В. Каулько, М.В. Волик // В сборнике: Молодые ученые в решении актуальных проблем науки. Материалы VII Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 229-231.
4. Пашкова Е.Н. Тенденции интернет-страхования в условиях цифровизации экономики / Е.Н. Пашкова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2019. – № 6-2 (84). – С. 14-17.
5. Емельянова Н.С. Использование QR-кода в государственном и муниципальном управлении / Н.С. Емельянова, Т.В. Митрофанова // В сборнике: Актуальные проблемы математических и технических наук. Сборник научных статей. – 2015. – С. 110-114.
6. Дзодзаев И.В. Особенности разработки информационных систем для автоматизации деятельности организаций / И.В. Дзодзаев, Н.В. Шапранов, М.В. Волик // В сборнике: Молодежь и наука: актуальные проблемы социально-экономического развития регионов России. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. – 2017. – С. 77-81.
7. Белоусова Т.А. Современные проблемы регулирования страховой деятельности // Т.А. Белоусова, В.С. Гудкова, Е.Ф. Дюжиков и др. // Под редакцией Л.А. Орланюк-Малицкой, А.А. Цыганова. – М.: 2019. – 234 с.
8. Официальный сайт ФинЦЕРТ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/fincert/> (дата обращения 15.02.20).

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Никитина Ольга Александровна**, магистрант 1 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Овчинникова Наталья Николаевна**, канд. эконом. наук, доцент,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

**Аннотация:** в данной статье мы хотим показать проблему оценки кредитования корпоративного сектора в условиях цифровой экономики. Для наглядности данной проблемы мы приводим статистику Банка России и подробно описываем данные показатели.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, кредитные риски, корпоративный сектор, экономика России, кредитование.

## PROBLEMS OF CORPORATE SECTOR LENDING IN THE DIGITAL ECONOMY

**Abstract:** in this article, we want to show the problem of evaluating corporate lending in the digital economy. To illustrate this problem, we provide statistics from the Bank of Russia and describe these indicators in detail.

**Keywords:** digital economy, credit risks, corporate sector, Russian economy, lending

В связи с цифровизацией банки проходят процесс трансформации по всему миру. Объем рынка мобильности, бесконтактных платежей, цифровых валют набирает быстрый рост.

Клиентоцентричность, мобильность, персонализация предложения – ключевые составляющие концепции цифрового банка. Для эффективного их осуществления необходимо решать проблемы, сфокусированные на клиентском опыте, а также в введении инноваций, поддерживающих лояльность клиентской базы [5]. При этом цифровой банк обязан совершенствоваться со скоростью происходящих вокруг изменений. В условиях изменения концепции банковской деятельности необходимо менять и модель оценки кредитного риска. Проанализировав статистику просроченных задолженностей корпоративного кредитования, мы сделали вывод, что данной вопрос является актуальным и требует поиска новых решений [3].

Если подробно рассмотреть экономику России за последние 5 лет, то можно сделать вывод, что она ещё не до конца восстановилась после кризисных явлений. Как показывают рейтинговые агентства и отчет Банка России, наблюдается уменьшение кредитных организаций, как принудительное, так и

добровольное. Динамика современных процессов цифровой экономики во многом зависит от того, в какой мере финансовый капитал способствует формированию производства, насколько эффективны связи между кредитно-финансовой и предпринимательской сферами экономической системы.

Корпоративное кредитование набирает обороты после снижения 2017-2019 годах, что показано на рисунок 1.

Необходимость в кредитование корпоративных клиентов обусловлена тем, что набирает рост потребительская активность, снижение рубля и изменения процентных ставок. Самые высокие ставки имеют кредиты, выданные на срок более 3 лет. У этой группы кредитов высокая доля риска невозврата [1].

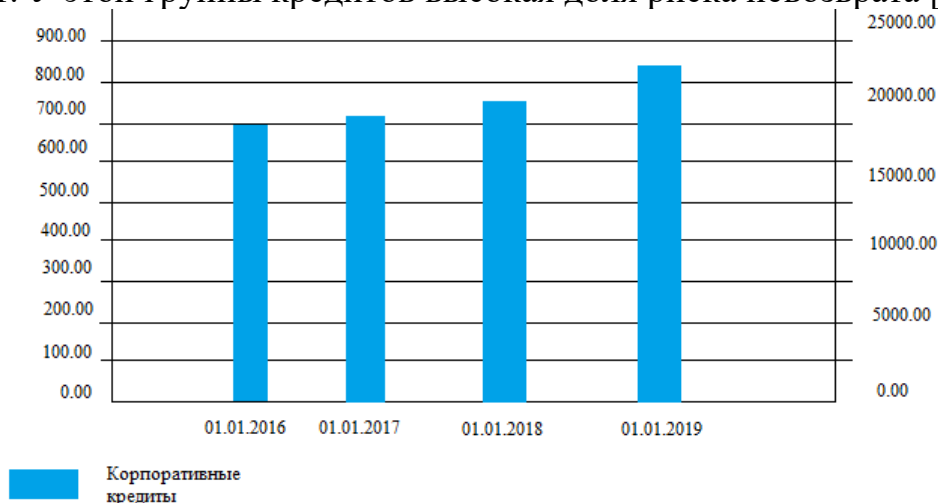


Рисунок 1 - Объёмы кредитов, выданных корпоративным клиентам в РФ, млрд руб.

Главными показателями данной деятельности является получение дохода. За рассматриваемый период 2017 по 2019 год наблюдается снижение доходов с 6% до 5% (рисунок 2).

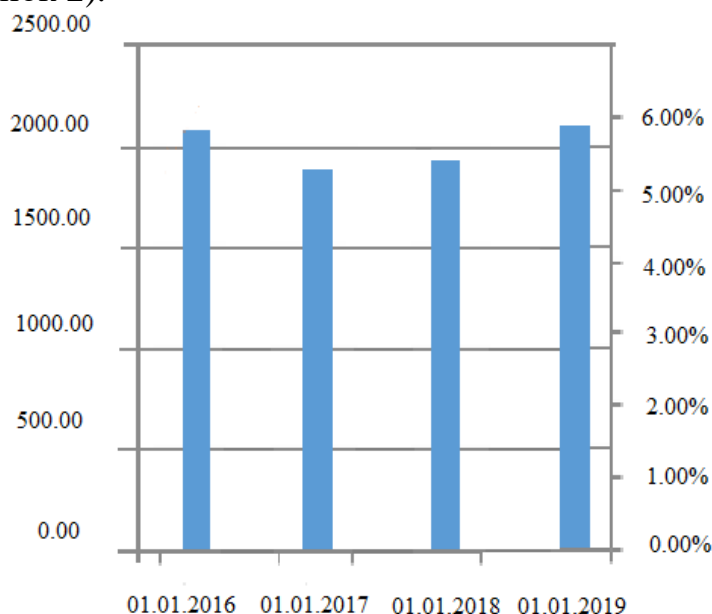


Рисунок 2 - Динамика объёмов просроченной задолженности и её доля в объёмах корпоративного кредитования

Причинами этого может быть снижение качества портфеля банка, неэффективная модель оценки кредитования и рост просроченной задолженности [4].

За период с 2017 по 2019 год показатель просроченной задолженности от корпоративного кредитования увеличивается более чем в 2 раза. Из вышесказанного можно сделать вывод, что в период с 2017 по 2018 г. наблюдается неблагоприятная экономическая конъюнктура. Стоит отметить отдельные показатели 2019 года. В первом полугодии за 2019 год портфель корпоративных кредитов госбанков вырос в среднем на 11%. Но показатели частных банков снизились с 11% за 2018 год до 8% за 2019 год. Не смотря на рост у госбанков, по итогам первого полугодия 2019 года отмечается снижение ресурсной базы [2]. Исходя из выводов рейтингового агентства «Эксперт РА» и статистики Банка России, можно сделать некие предположения на 2020 год. На фоне снижения маржинальности и улучшения качества различных суд, давление на рентабельность усиливается. На 2020 год ожидаем увеличение дефолта розничных суд на фоне всё также падающих доходов населения.

Подытожив вышеприведенные оценки, можно прийти к неутешительным выводам, что корпоративное кредитование в России имеет ряд проблем, одной из которых является не до конца продуманная модель оценки кредитных рисков. Имеющуюся модель оценки кредитных рисков необходимо тщательно анализировать и модифицировать во избежание дальнейшего роста просроченных задолженностей, и добиться роста доходов по кредитованию.

#### Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: ред. от 02.12.1990 № 395-1 // КонсультантПлюс: справ. – правовая система. – Москва, 1992 -2018. – Загл. с экрана.
2. Альгин А.П. Грани экономического риска: учеб. пособие / А. П. Альгин. – Изд. 2-е. – М.: ЗАО «Финстатитформ», 2011. – 175 с.
3. Лепешкина М.Н. Методологические аспекты оценки рисков / М.Н. Лепешкин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2011. – № 6. – С. 88-97.
4. Роуз П.С. Банковский менеджмент: Предоставление фин. услуг: пер с англ. / П.С. Роуз. – М.: Дело, 1995. – 278 с.
5. Хейнсворт Р.М. Актуальные тенденции в банковском секторе России / Р.М. Хейнсворт // Рынок ценных бумаг. – 2011. – № 19. – С. 40-51.

УДК 336.77

## **ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОСТРОЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**Рекусова Анна Владимировна**, студентка 4 курса, направление «Экономика»,  
**Науч. рук.:** Шевчук Наталья Александровна, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный аграрный университет,  
656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, 98, Россия

**Аннотация:** в работе рассматривается история возникновения пластиковых карт, исследуется динамика кредитных отношений с использованием платежных банковских карт в РФ, выявляются возможности применения и проблемы использования кредитных банковских карт.

**Ключевые слова:** кредитные отношения, кредитные банковские карты, расчетные банковские карты, грейс-период.

## PLASTIC CARDS AS TOOLS OF BUILDING CREDIT RELATIONS

**Abstract:** this article discusses the historical background of plastic cards, examines the dynamics of credit relations using bank payment cards in the Russian Federation, explores possibility of applying and problems of the use of credit cards.

**Key words:** credit relations, bank credit, bank cards, grace period.

Кредитные банковская карты – это один из инструментов безналичного денежного обращения, идея применения которого была выдвинута еще в 1880 году Эдуардом Беллами в его книге "Глядя назад [1]. С ее помощью держатель карты может распоряжаться денежными средствами, полученными на кредитных условиях от банка, в рамках определенного лимита. Кредитные карты прочно вошли в жизнь современного общества. Поэтому, целью данного исследования является выявление возможностей применения и проблем использования кредитных банковских карт в РФ.

Для российской экономики – это достаточно новый инструмент. Международный же опыт практического применения кредитных банковских карт насчитывает уже более ста лет. Впервые в практике безналичных расчетов они были применены в Америке в 1914 году фирмой Mobil Oil[1,2].

Первые кредитные карты не являлись банковскими, а лишь подтверждали кредитоспособность владельца вне его банка.

Появление кредитных банковских карт связано с именем Джона С. Биггинса специалиста по потребительскому кредиту Национального банка Flatbush в Бруклине. В 1946 год им была разработана кредитная схема, предусматривающая расписки, принимавшиеся местными магазинами от клиентов за мелкие покупки, которые, в последствии, магазин сдавал в банк и получал оплату со счетов покупателей. В 1949 году компанией Diners Club была создана первая массовая платежная карточная система, отличавшаяся от предыдущей тем, что между клиентами и коммерческими компаниями существовал посредник в лице коммерческого банка, который брал на себя проведение расчетов.

За указанный период серьезно изменился и внешний вид кредитных банковских карт. Изначально их изготавливали из картона с выдавленными или написанными на них данными. В 1928 году бостонская компания Farrington Manufacturing выпустила первые металлические банковские карты. И только в 1959 году компания «Америкен Экспресс» осуществила эмиссию первого пластикового аналога.



В нашей стране для обслуживания иностранных туристов в 1958 году было открыто представительство международной карточной системы American Express. А первые национальные банковские карты Europay были эмитированы Внешэкономбанк СССР в 1986 г. [1]

В настоящее время рынок банковского карточного кредитования в России активно развивается. Об этом свидетельствуют данные рисунка 1.

На фоне увеличения общего количества платежных банковских карт, прослеживается неуклонное увеличение числа кредитных карт. Средний темп прироста их количества за рассматриваемый период составил около 3%. При этом, практически на неизменном уровне остается их доля в структуре платежных карт – около 12%. В 2015 год сложившаяся положительная динамика была несколько нарушена. Причиной тому явилась экономическая нестабильность, начавшаяся в конце 2014 года. В результате, многие банки поменяли свою тактику на данном направлении. Одни сочли нужным заморозить карточное кредитование, а другие – установили более жесткие требования к заемщикам.

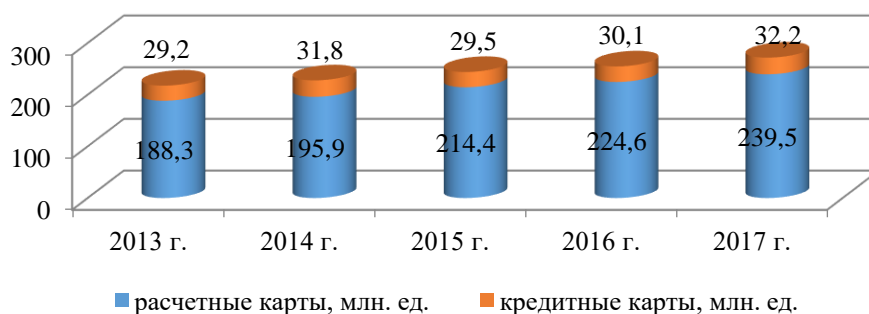


Рисунок 1 - Динамика общего количества платежных банковских карт в РФ [3]

Начиная с 2016 года ситуация на рынке карточного кредитования начала выправляться. Прирост общего количества кредитных карт за 2017 год составил 7%. На наш взгляд, это связано со стабилизацией рынка, с ростом финансовой грамотности населения, а также со стремлением банков расширить спектр кредитных услуг для своих клиентов. Подтверждением тому является наращивание банками технического потенциала для приема и обслуживания платежей с использованием банковских, в т.ч. и кредитных (рисунок 2).

Следует отметить, в первую очередь, рост общего количества устройств по приему платежных карт. Основным факторным показателем, оказавшим влияние на выявленный рост, является неуклонное увеличение числа электронных терминалов. Тем прироста данного показателя за анализируемый период составил 211%. При этом, следует учитывать, что на долю электронных терминалов в структуре устройств по приему платежных карт в среднем за период приходится около 88%. И эта доля из года в год увеличивается.

Проведенные статистические исследования подтверждают тот факт, что расширение карточного кредитования в России обусловлено рядом объективных факторов, рассматривая которые не следует забывать о возможностях и преимуществах, которые предоставляют кредитные карты своим владельцам.

Держатели кредитных карт являются владельцами дополнительного источника финансирования, который всегда под рукой. Он имеет полную свободу самостоятельно решать, когда и сколько тратить кредитных денег, а когда отказаться от их использования.

Являясь инструментом безналичных расчетов, кредитная карта позволяет совершать покупки в сети Интернет, не выходя из дома, экономя при этом время и деньги своему владельцу. Важно, что банк-кредитор не требует от держателя карты отчета о целевом использовании средств.

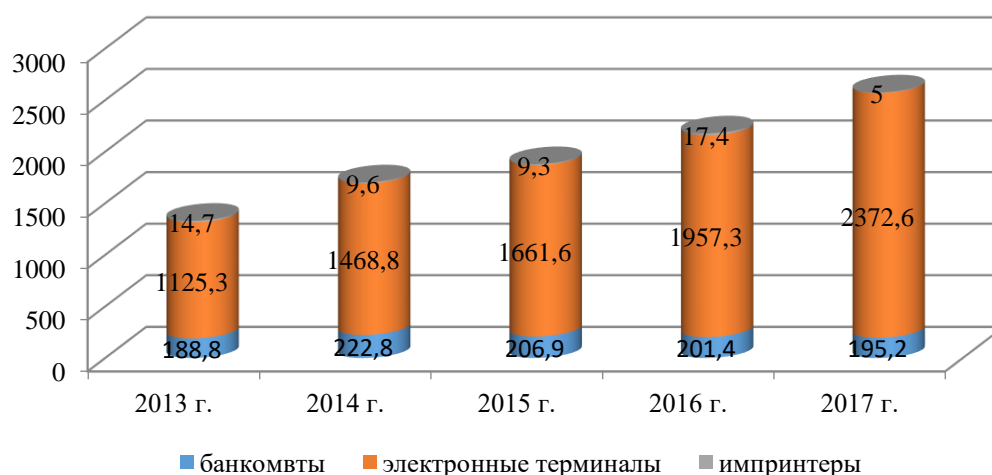


Рисунок 2 - Динамика количества устройств по приему платежных карт, тыс. ед. [4]

Одним из важных преимуществ кредитной карты является получение доступа к кредитному лимиту, т.е. предельному размеру кредитных ресурсов, которыми держатель карты может воспользоваться согласно условиям банка. В настоящее время кредитный лимит, предлагаемый большинством банков, варьирует от 600 тыс. руб. до 3 млн. руб. При этом, банки, в рамках своей маркетинговой политики, склонны увеличивать кредитный лимит, при условии, что заемщик не нарушал оговоренных условий. Использовать кредитный лимит заемщик может многократно в случае, если он погасил предыдущую задолженность своевременно. Еще один положительный момент состоит в том, что получить такой кредит гораздо быстрее, чем обычный потребительский кредит на ту же сумму.

Не следует забывать о таком важном свойстве кредитной карты как грейс-период [5], т.е. льготный период (50-60 дней), в течение которого заемщик может использовать кредитные средства без уплаты процентов. Продолжительность данного периода может быть увеличена при условии положительной кредитной истории держателя карты. До 2018 года правила карточного кредитования предусматривали автоматическое приостановление льготного периода в случае обналичивания заемных средств в банкомате и одновременное начисление процентов на снятую сумму. В настоящее время банки все чаще предлагают программы, предусматривающие снятие заемных средств без приостановления

грейс-периода, а значит и бесплатно. Но при этом заемщику, по-прежнему, необходимо своевременно вернуть кредитные деньги.

Конкурентная борьба на рынке кредитных карт за клиентов заставляет банки включать в программы карточного кредитования дополнительные бонусы для клиентов, которыми они, при желании, могут воспользоваться. Примером приятного дополнения карточной программы может служить, так называемый, cash-back, подразумевающий возврат определенного процента от потраченной суммы покупки обратно на счет заемщика.

Для повышения популярности своих продуктов банки создают кобрендовые программы [6] с торговыми сетями и крупными компаниями, позволяющие держателям кредитных карт накапливать бонусы и получать дополнительные скидки в партнерской сети.

Сравнение банковских карт, эмитируемых различными российскими банками, показало, что условия, предлагаемые клиентам в каждом отдельном случае практически одинаковые за исключением несущественных расхождений.

Но не стоит думать, что использование кредитных карт сопряжено с одними только преимуществами. Ведь кредитная карта это – разновидность потребительского кредита, поэтому, необходимо помнить об условиях и обязанностях, лежащих на плечи заемщика.

Во-первых, необходимо осуществлять постоянный мониторинг задолженности. К концу грейс-периода ее не должно быть, иначе банк начнет начислять на нее проценты. Если держатель карты – привилегированный клиент или эмитент карты малоизвестен, то процентная ставка устанавливается на уровне 13-16%. Обычным клиентам, широко известные банки предлагают процентную ставку на уровне 25-30% от суммы задолженности. Для сравнения, процентная ставка по классической потребительской программе составляет 11-19%.

Во-вторых, нарушения договора со стороны клиента банка влечет за собой ряд взыскательных мер. Например, штрафы за несвоевременное погашение задолженности начисляются в размере до 0,5% за каждый день просрочки. Помимо этого может быть установлен фиксированный штраф за нарушения от 3 до 10% от общей суммы задолженности, фиксированная комиссия за несвоевременное погашение – от 500 до 700 руб., блокировка карты и штраф в размере 20% от общей суммы задолженности, ухудшение кредитной истории, проблемы с судебными приставами, потеря личного имущества.

В-третьих, сохранение льготного периода при обналичивании денег – это, скорее, исключение из правил. В большинстве случаев за снятие наличных с кредитной карты банк взимает высокую комиссию, которая складывается из процента от суммы обналичивания и фиксированного платежа за совершение одной операции.

В-четвертых, при использовании кредитных карт предполагается плата за выпуск и годовое обслуживание, только у некоторых из них оно начинается со второго года использования. Очень часто банк взимает плату за подключение

услуг, например «мобильный банк». Если ее намеренно отключить, то будет трудно контролировать движение средств по карте.

В-пятых, при использовании кредитной карты бывают случаи двойного списания средств по субъективным причинам. Поэтому заемщик должен быть очень внимателен и своевременно обращаться в банк с претензией.

Анализируя возможные проблемы с кредитными картами, следует учитывать вероятность потери контроля держателя карты за своими тратами. Так как видимая доступность кредитного ресурса рождает у него ложное чувство свободы. Поэтому, пользуясь всеми преимуществами кредитной карты, необходимо помнить, что речь идет о кредитных ресурсах. А использование их строится на принципах: срочности, возвратности и платности.

Список использованных источников:

1. Первые банковские карты в России [Электронный ресурс] // <http://pl-e.ru/w/> (дата обращения 06.11.2018).
2. История возникновения пластиковой карты [Электронный ресурс] // [http://www.banki.ru/wikibank/istoriya\\_vozniknoveniya\\_bankovskoy\\_kartyi/](http://www.banki.ru/wikibank/istoriya_vozniknoveniya_bankovskoy_kartyi/) (дата обращения 6.11.2018).
3. Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_30245](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_30245) (дата обращения 30.10.2018).
4. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file).
5. Плюсы и минусы кредитных карт [Электронный ресурс] // <https://brobank.ru/pljusy-minusy-kreditnyh-kart/> (дата обращения 30.10.2018).
6. Рынок кредитных карт: в ожидании оживления спроса [Электронный ресурс] // <http://www.banki.ru/news/research/?id=9686604> (дата обращения 30.10.2018).

УДК: 336:004

## **БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ**

**Рыболова Юлия Александровна** студент 3 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Глотова Наталья Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный аграрный университет,  
656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, 98, Россия

**Аннотация:** В условиях растущей потребности в модернизации в нашей повседневной жизни люди открыты для новых технологий. В статье дана характеристика блокчейн-технологии, рассмотрены особенности и возможности ее использования в финансовом секторе.

**Ключевые слова:** блокчейн, цифровые технологии, информационные технологии, кибербезопасность, финансовый сектор.

## **BLOCKCHAIN TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR**

**Abstract:** With the growing need for modernization in our daily lives, people are open to new technologies. The article describes the blockchain technology, considers the features and possibilities of its use in the financial sector.

**Key words:** blockchain, digital technology, information technology, cybersecurity, financial sector.

За последние десять лет активно развивается сфера финтеха, которая влияет на способы и средства оказания финансовых услуг, например, за счет использования блокчейн-технологий, а также дает возможности для развития новых участников финансовых рынков, включая криптобиржи, виртуальные кошельки, краудфандинговые платформы т.д. [1].

На сегодняшний день технология блокчейн используется для различных целей как в государственном, так и в частном секторе. Блокчейн имеет потенциал для преобразования функционирования широкого спектра отраслей. Его функции могут повысить прозрачность и прослеживаемость товаров, данных и финансовых активов, облегчить доступ к рынкам и повысить эффективность транзакций.

Что касается финансовой сферы, то в ней блокчейн применяется для различных целей. Одни проекты направлены на развитие скорости проведения расчетов, другие позволяют повысить ликвидность активов. Наконец, другие проекты позволяют противодействовать мошенничеству.

Очевидно, что технология в разных ее проявлениях будет и дальше внедряться участниками финансовых рынков.

Проведенные нами исследования показали, что сегодня кибербезопасность стала важнейшим приоритетом для банков, при этом главным трендом стал расцвет социальной инженерии и «опросов», породивший рост спроса мошенников на персональные данные клиентов банков [2].

2019 год стал годом роста важности киберрисков. Проблема впервые стала не просто острой, а по-настоящему массовой.

Согласно приведенным данным, можно увидеть, что трендом является социальная инженерия: мошенники пытаются не взламывать системы банков, а используют различные методы введения в заблуждение клиентов. Целые колл-центры в течение года обзванивали граждан и, представляясь сотрудниками банка, пытались выведать информацию, которая поможет украсть деньги со счетов (рисунок 1).

В интернете и социальных сетях расцвела реклама, которая предлагает получить серьезное денежное вознаграждение за прохождение нехитрого опроса от имени какого-нибудь банка или получить полагающиеся населению выплаты от государства [3].

На этом фоне особую значимость имеют персональные данные: социальная инженерия работает намного лучше, когда звонящий обращается по имени, знает много информации о клиенте.

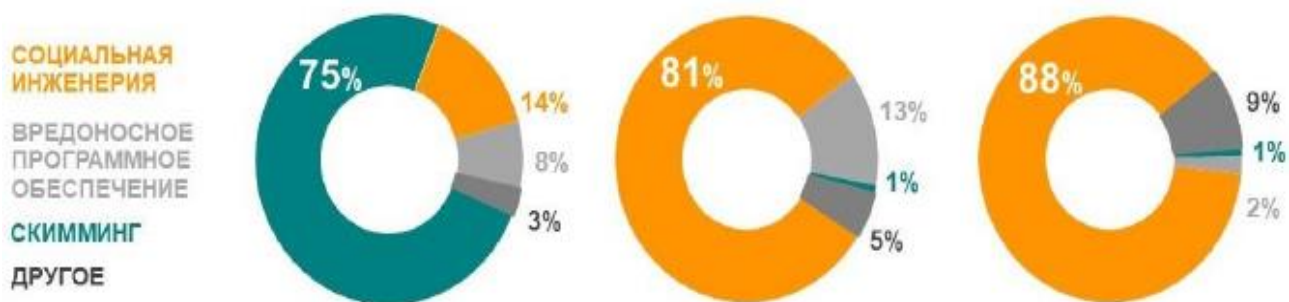


Рисунок 1 - Тренды кибермошенничества в банковской отрасли в 2014-2019 гг.

Спрос породил и предложение: в конце года сразу несколько банков столкнулись с утечками данных клиентов, причем, насколько можно судить, в подавляющем большинстве случаев утечка произошла не из-за взлома систем банка, а из-за кражи данных сотрудниками банков или компаний, с ними работающими.

Несмотря на ограниченный масштаб ущерба, уже ясно, что фокус на безопасности данных, защите клиентов от посягательств мошенников в ближайшие годы придется радикально усиливать.

Важно отметить, что появление блокчейн-технологии заметно упростило задачу предотвращения краж личных данных, сделав процесс проще и – что куда важнее – эффективнее.

Всё дело в том, что применение блокчейна позволяет использовать передовые алгоритмы, которые надёжнее обычных методов криптографии.

Блокчейн – это непрерывная цепочка блоков данных, где каждый последующий блок связан с предыдущим посредством содержащегося в нем набора записей.

Использование блокчейна предоставляет людям:

- возможность самостоятельно нести ответственность за сохранность и управление данными;
- контроль над своей личностью и возможность распоряжаться данными тогда, когда это необходимо.

Концепцию блокчейн-технологии лаконично можно охарактеризовать следующим образом: лучший способ защитить данные – не собирать их в одном месте.

Стоит отметить, что мы действительно традиционно собираем и храним информацию на централизованных серверах, имеющих единую точку отказа – узел, линию связи или объект системы доступности данных, отказ которого может вывести из строя всю систему, или вызвать недоступность данных. Это, своего рода, лакомый кусок для хакеров.

Но даже если база данных не взломана, то она всё равно используется различными крупными организациями в целях монетизации – содержащаяся

информация за огромные деньги передаётся сторонним компаниям, своего рода гипертрофированная база рассылки. Facebook and Google – классические, но далеко не единственные в своём роде образцы таких организаций.

В случае с блокчейном всё иначе. Не существует единой точки отказа, не существует централизованного места хранения, так что и передавать третьим лицам и сторонним организациям попросту нечего.

Большая часть систем управления идентификацией, созданных на базе блокчейн-технологии, выступают в качестве своего рода арендодателя ячейки для хранения информации, затрудняя тем самым несанкционированные проникновения в систему и централизованные утечки.

Таким образом, применение блокчейн-технологии позволяет сформулировать такие преимущества:

- 1) сокращается время, затрачиваемое на обслуживание клиентов;
- 2) себестоимость проводимых операций снижается;
- 3) информация о транзакциях не будет стерта при повреждении центра, так как хранится на удаленных узлах у каждого участника сети;
- 4) снижается уровень мошенничества;
- 5) упрощается процесс аудита [4].

В заключении стоит отметить: цифровые технологии несут не только новые возможности, но и новые риски. Риски при внедрении новых технологий есть всегда. Все новое – это всегда риск безопасности. Безусловно, в финансовой сфере они особенно чувствительны, поскольку связаны с возможной потерей финансовых средств. Полагаем, что в ближайшем будущем блокчейну предстоит стать одним из ключевых инструментов цифрового общества, который оптимизирует всевозможные процессы, обеспечив простоту, прозрачность и эффективность финансового сектора.

#### Список использованных источников:

1. Глотова Н.И., Борщева Е.С. Краудфандинг – как способ привлечения денежных средств и анализ клиентского интереса. – В сборнике: Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения VII Международная научно-практическая конференция. 2017. С. 3-7.

2. Леванюк В.А., Глотова Н.И. Финансовая безграмотность сельского населения: индивидуальная проблема или проблема государства // Аграрная наука – сельскому хозяйству: сб. ст.: в 2 кн. / XIII Международная научно- практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). - Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. Кн. 1. С.155-157.

3. Блокчейн для банков: отложенная революция или переоцененная технология [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mcs.mail.ru/blog/blokchejn-dlya-bankov-otlozhennaya-revoljutsiya-ili-pereotsennaya-tehnologiya/> (дата обращения 22.02.20).

4. Особенности блокчейна на финансовом рынке России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ex4.ru/blokchejn/osobennosti-blokchejna-na-finansovom-rynke-rossii/> (дата обращения 22.02.20).

## МЕТОДЫ УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ БАНКОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

**Синютина Анна Сергеевна**, студент 2 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Оседец Виктория Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, 191, Россия

**Аннотация:** В последнее время в России активными темпами развиваются дистанционные способы оказания банковских услуг. Высокий уровень доступности таких услуг сможет быть обеспечен путём применения биометрических технологий при удаленной идентификации клиентов кредитных организаций.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, удаленная идентификация, банковские операции, биометрические технологии.

## METHODS OF REMOTE IDENTIFICATION OF BANK CLIENTS DURING BANK OPERATIONS

**Abstract:** Recently, remote methods of providing banking services have been rapidly developing in Russia. A high level of accessibility of such services can be ensured through the use of biometric technologies with remote identification of credit institution customers.

**Keywords:** digital economy, remote identification, banking operations, biometric technologies.

В настоящее время цифровые технологии в России все активнее применяются во всех сферах жизни общества. В банковской сфере стало необходимым предоставление основных банковских услуг через дистанционные каналы обслуживания. Банк России разработал проект Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 — 2020 годов, где механизм удаленной идентификации клиентов банков рассматривается как одно из важных направлений цифровой экономики.

Удаленная идентификация — это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос) [1].

Удаленная идентификация актуальна, так как без развития механизмов идентификации невозможно развитие цифровой экономики. Создание и развитие платформы для удаленной идентификации позволяет перевести финансовые услуги в цифровую среду, повысить доступность финансовых услуг



для клиентов банка, вне зависимости от их физических возможностей, тем самым увеличивая конкуренцию на финансовом рынке.

Лидеры среди кредитных организаций по количеству точек биометрического обслуживания в городах Сибирского Федерального Округа (СФО), представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Банки – лидеры по применению биометрических технологий в городах СФО на начало 2020 года.

Название города	Наименование банка	Количество точек биометрического обслуживания, (ед.)
Новосибирск	ПАО "Сбербанк России"	74
	Банк ВТБ (ПАО)	28
	АО "Альфа-Банк"	15
	ПАО Банк «ФК Открытие»	13
	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	4
	Всего, включая прочие банки	190
Омск	ПАО "Сбербанк России"	51
	АО ОТП. Банк	31
	Банк ВТБ (ПАО)	14
	АО "Альфа-Банк"	6
	Банк ГПБ (АО)	6
	Всего, включая прочие банки	148
Красноярск	ПАО "Сбербанк России"	45
	АО "Альфа-Банк"	10
	Банк ГПБ (АО)	8
	ПАО РОСБАНК	5
	ПАО "Почта Банк"	4
	Всего, включая прочие банки	110
Томск	ПАО "Сбербанк России"	38
	Банк ВТБ (ПАО)	8
	Банк ГПБ (АО)	6
	ПАО "Почта Банк"	5
	ПАО РОСБАНК	5
	Всего, включая прочие банки	88

Биометрические технологии наиболее распространены в городе Новосибирск, так как численность населения в Новосибирске больше, и он является лидером по количеству действующих в городе кредитных организаций.

Преимущество на рынке обеспечивается уровнем развития технологий, банки, развивающие биометрическое обслуживание, априори занимают лидирующие позиции.

Преимущества удаленной идентификации на базе финансовых технологий представлены на рисунке 1.

Основным принципом предоставления услуг является их доступность во всех каналах: офлайн, мобильное приложение и интернет-банкинг.

В дальнейшем, планируется внедрение технологии удаленной идентификации в различные сферы (страхование, обращение в федеральные и муниципальные органы власти, пенсионная система).

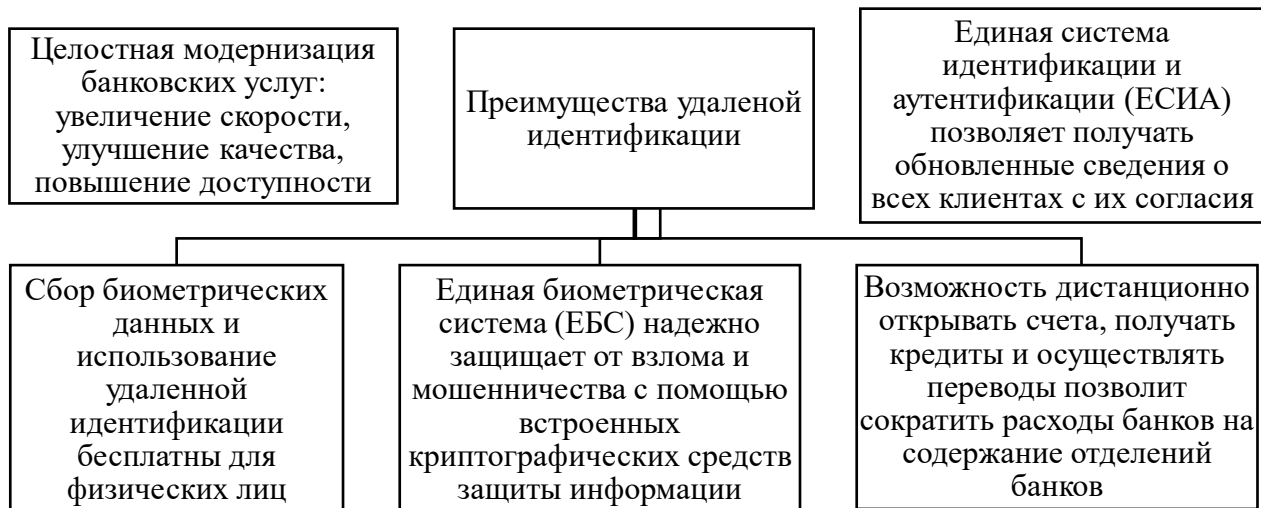


Рисунок 1 - Преимущества удаленной идентификации в банковской сфере

Для этого необходимо провести ряд мероприятий, а именно: законодательно оформить возможность многофункционального центра (МФЦ) использовать биометрические данные для идентификации граждан без паспорта при предоставлении услуг.

Это позволит существенно ускорить обслуживание, а также будет способствовать возможности использования биометрической идентификации на портале госуслуг [2].

Поэтапное развитие и внедрение цифровых технологий, в частности удаленной идентификации клиентов банка, ускорит развитие финансового рынка России в целом, что окажет благоприятное влияние на эффективный экономический рост экономики страны, следовательно, повысится конкурентоспособность российского рынка [3].

Для благоприятного экономического развития на данном этапе необходимо расширение спектра использования удаленной идентификации. Предоставление биометрических банковских услуг для юридических лиц позволит ускорить процесс цифровизации экономики.

Список использованных источников:

1. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов».
2. Газета «Коммерсантъ» №171 от 20.09.2019, 10 с.
3. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финиуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.

## **ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Скрыльников Дмитрий Владимирович**, студент 4 курса направления  
«Экономика»

Науч. рук.: **Оседец Виктория Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, 191, Россия

**Аннотация:** Современные зарубежные исследования в области банковской деятельности свидетельствуют о продолжающейся адаптации кредитных систем передовых стран мира к цифровой модели обслуживания. Российская Федерация не является исключением. Для поддержания высокого уровня конкурентоспособности как внутри рынка, так и на международной арене, необходимо внедрять цифровые технологии в деятельность кредитных организаций, которые напрямую сопутствуют развитию экономики.

**Ключевые слова:** Цифровизация, кредитная организация, цифровые технологии, Банк России, цифровая экономика, цифровая политика, инновации.

## **DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE ACTIVITIES OF CREDIT ORGANIZATIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Annotation:** Modern foreign research in the field of banking activity testifies to the ongoing adaptation of credit systems of the advanced countries of the world to a digital service model. The Russian Federation is no exception. To maintain a high level of competitiveness both within the market and in the international arena, it is necessary to introduce digital technologies into the activities of credit organizations, which directly accompany the development of the economy.

**Keywords:** Digitalization, credit organization, digital technologies, Bank of Russia, digital economy, digital politics, innovations.

Повышение конкурентоспособности – одна из основных задач российских банков. Решение этой задачи возможно путём цифровизации бизнес-процессов кредитных организаций, что обеспечит максимальную доступность финансовых услуг для различных категорий клиентов, позволит повысить качество услуг, расширить линейку банковских продуктов, увеличить количество клиентов. Цифровизация банковского бизнеса будет способствовать эффективному развитию финансового рынка и, как результат, экономики страны. [1].

Огромное влияние на развитие данной области оказывает Центральный Банк Российской Федерации. Банком России разработан документ «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», который в целях обеспечения условий для развития инноваций на финансовом

рынке и перехода к цифровой экономике в Российской Федерации планирует реализовать специальную регулятивную площадку для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг. [2].

Банком России определены основные направления развития цифровых технологий в банковском секторе, которые представлены на рисунке 1.

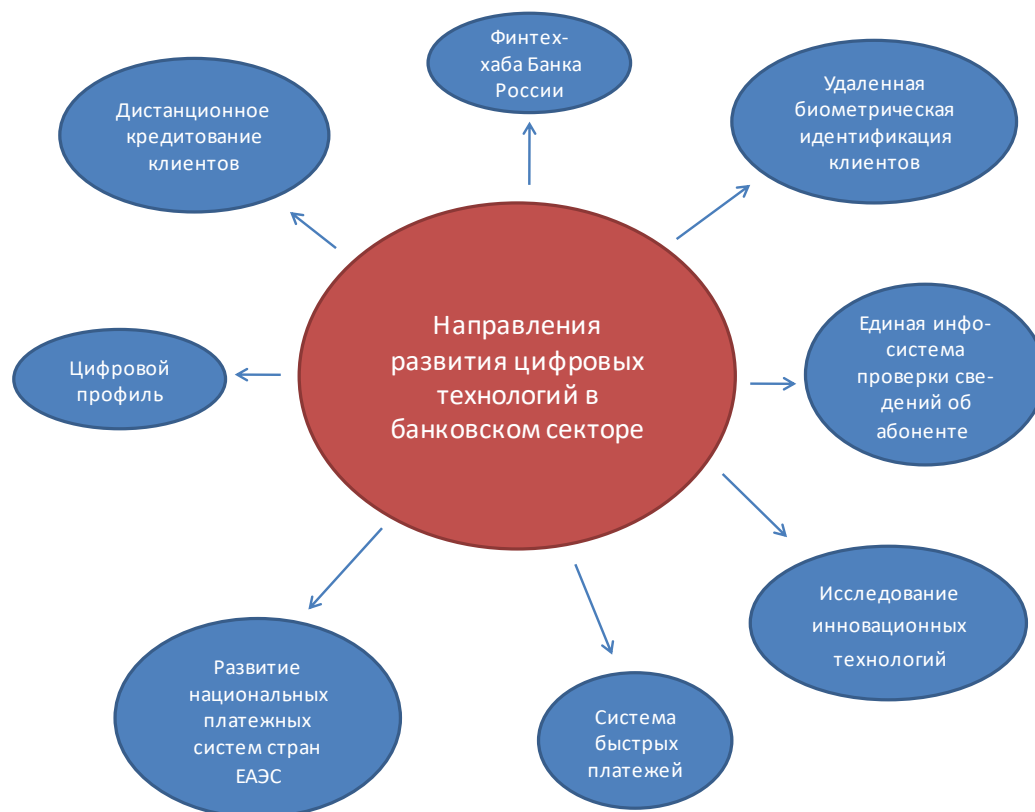


Рисунок 1 – Направления развития цифровых технологий в банковском секторе

В рамках финтех-хаба Банка России заложил реализацию инновационных проектов в интересах участников рынка с привлечением студентов ОЦ “Сириус” по следующим направлениям: Big Data, технология распределенных реестров, информационная безопасность.

По удаленной биометрической идентификации клиентов заложена реализация возможности дистанционного получения банковских услуг (открытие счетов (вкладов), получение кредитов и осуществление переводов) после прохождения удаленной идентификации.

Дистанционное кредитование клиентов подразумевает улучшение системы выдачи кредитов дистанционно.

Единая информационная система проверки сведений об абоненте находит своё полное отражение в законопроекте “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, которая подразумевает идентификацию клиентов; обеспечение противодействия мошенничеству.

Исследование инновационных технологий направленно на область регулирования отношений, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов.

Система быстрых платежей предполагает возможность проведения платежей и переводов в режиме реального времени 24/7/365 между физическими лицами, а также в дальнейшем — в адрес юридических лиц за товары и услуги в пределах установленных лимитов, с возможностью использования простых и удобных идентификаторов получателя платежа.

Цифровой профиль предусматривает создание удобной и безопасной инфраструктуры для обмена данными между государством и бизнесом в режиме онлайн, которая позволит гражданам управлять своими цифровыми данными.

В рамках заседания Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем стран ЕАЭС, сформирован перечень понятий в сфере финансовых технологий для гармонизации на пространстве ЕАЭС; определены подходы по реализации трансграничной удаленной идентификации.

На сегодняшний день лидирующее место в банковском секторе Российской Федерации занимает ПАО «Сбербанк». Благодаря успешной политике цифровизации банку удалось вывести к 2020 году на рынок новые востребованные продукты и сервисы, такие как: удобные платёжные сервисы (P2P-переводы), автопереводы и автоплатежи, оплата при помощи QR-кодов; новые способы оплаты (Apple Pay, Android Pay, Samsung Pay); новые кредитные продукты (рефинансирование, кредиты на частичное погашение имеющихся займов (top-up), кредиты под залог недвижимости, потребительские кредиты без визита в офис); новая схема зарплатных начислений день в день для всех зарплатных клиентов.

Цифровая политика Сбербанка помогла достичь в розничном бизнесе: 46 млн. ежемесячной аудитории активных пользователей (MAU) в цифровых каналах; с менее чем 10% до 25% роста доли продаж в цифровых каналах; более 60% выдач потребительских кредитов без визита; 55% доли безналичных операций по картам; 90% доли безналичных платежей. В корпоративном бизнесе банк достиг: 1,5 млн. клиентов в digital-каналах; 155 тыс. пользователей мобильного банка; 36% доли рынка электронных платежей юридических лиц; 700 тыс. ежедневной аудитории активных пользователей (DAU) в цифровых каналах.

Помимо Сбербанка другие кредитные организации также участвуют в цифровизации. Стоит отметить, что широкое применение цифровых технологий в деятельности кредитных организаций невозможно без цифровизации экономики всей страны.

На сегодняшний день уровень финансирования в цифровые технологии со стороны государства по подсчетам института статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) НИУ ВШЭ составляет 2,5% к ВВП. Для сравнения, в 2017 году данный показатель находился на уровне 1,7%. В 2019 году показатель составил 2,5%.

Динамика финансирования государства в цифровые технологии через федеральный бюджет с 2017 год по 2024 годы представлена на рисунке 2.

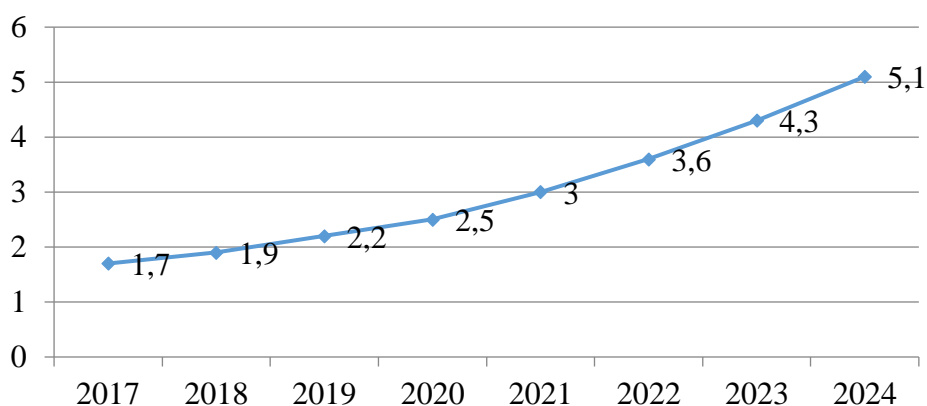


Рисунок 2 - Затраты на развитие цифровой экономики к ВВП (%) [3]

Как видно из рисунка, с каждым годом финансирование за счёт бюджетных средств по данному направлению увеличивается.

Прирост финансирования в процентах к ВВП за 2019 год составил 16%, в 2020 году планируется прирост 14%, в 2021 году - 20% по отношению к предыдущему (2020 году), что отражает максимальное увеличение прироста по отношению к предыдущим годам.

Данный показатель представляется важным, так как через него проявляется отношение государства к развитию кредитных институтов в области цифровой экономики.

#### Список использованных источников:

1. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финуниверситета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.

2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/content/document/file/84852/on\\_fintex\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/84852/on_fintex_2017.pdf) (дата обращения 29.02.20).

3. Официальный сайт института статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) НИУ ВШЭ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://issek.hse.ru/data/2019/06/05/1499448018/NTI\\_N\\_131\\_05062019.pdf](https://issek.hse.ru/data/2019/06/05/1499448018/NTI_N_131_05062019.pdf) (дата обращения 03.03.20).

УДК 336.7

## КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ В КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

**Хаджиева Фатима Юсуповна**, студент 3 курса направления «Социология»,

Науч. рук.: **Киселёва Наталья Ильинична**, канд. соц. наук, доцент,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

125993, Москва, Ленинградский проспект, 49, Россия

**Аннотация:** В статье рассматривается кибербезопасность со стороны банковских организаций страны. Изучена степень доверия граждан к системе кредитования, а также описаны данные, позволяющие повысить лояльность к банкам. Исследованы теоретические и практические аспекты цифровой безопасности в сфере кредитования банками.

**Ключевые слова:** кибербезопасность, банки, система кредитования, кибератаки, доверие, киберпространство.

## CYBER SECURITY IN THE CREDIT BANKING SYSTEM

**Annotation:** The article describes cybersecurity on the part of the country's banking organizations. The degree of citizens' trust in the lending system is considered, and data are described that allow to increase loyalty to banks. The theoretical and practical aspects of digital security in the field of bank lending are considered.

**Keywords:** cybersecurity, banks, credit system, cyber-attacks, trust, cyberspace.

В современном мире с развитием технологий и информационного пространства, одной из основных задач является обеспечение безопасности на цифровых платформах. По исследованиям аналитического центра НАФИ по состоянию на 2019 год, примерно у 33% россиян есть кредит. Самый проблемный возраст – 28-32 года, около 44% представителей данной группы являются должниками банка [4]. Личная информация и паспортные данные заемщиков находятся в базе данных банка. Для обеспечения доверительного отношения граждан к банкам, а также привлечения большего количества клиентов, необходимо создать условия безопасной деятельности финансовой организации, без постороннего вторжения в базу. В 2019 году специалистами Positive Technologies были проведены тестовые атаки на российские банки, ими были проведены 18 тестовых попыток проникновения во внутреннюю систему различных российских банков, 10 банков из топ-50 не были готовы к атакам как из вне, так и изнутри [5].

Основной проблемой в области информационной безопасности остается социальная инженерия, говорится в отчете Банка России о работе Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕНТР) за период с сентября 2018 года. до августа 2019 года включительно.

В течение года ФинЦЕНТР отправляла информацию на 4936 телефонных номеров, связанных с мошенническими SMS-сообщениями, звонками, заражением вредоносным вирусом и т.д. [6].

По своей сути киберпространство носит многозначный характер, ее функциями являются обеспечение безопасности интернет-услуг и соответствующих систем информационно-коммуникационных. Поэтому проблемная ситуация определена как социальное противоречие, которое состоит, в том, что с одной стороны, киберпространство создает условия, обеспечивающие быстрое и удобное использование банковских услуг, а с

другой, существует риск раскрытия личной информации клиентов и снятие денежных средств с личных счетов, при осуществлении кибератаки. Поэтому необходимо мгновенно искоренять любую возможность раскрытия и распространения данных. Известный писатель в сфере информационной безопасности - Адам Шостак в своей книге «Моделирование угроз: проектирование для безопасности» показывает, как при помощи различных методик можно защитить данные. Основной из его идей являлось моделирование угроз, по его мнению, проблему можно найти до начала нанесения атаки и утонить при грамотном принятии решений [1].

Один из представителей центрального Банка России - О. А. Борзых в своих трудах «Канал банковского кредитования в России: оценка с помощью TVP-FAVAR модели» говорит о том, что реализация политики инфляционного таргетирования Банка России напрямую зависит от эффективности работы каналов денежной трансмиссии. В книге с помощью TVP-FAVAR модели анализируется канал банковского кредитования, связывающий импульсы денежно-кредитной политики с объемами кредитования фирм – одним из основных источников инвестиций в основной капитал в России [2].

Таким образом, целью данного исследования являлось изучение доверия российских граждан к кредитно-банковской системе в развивающемся цифровом пространстве. В ходе исследования методом контент-анализа было проанализировано 44 интернет-новостных сообщений о проблеме кибербезопасности в сфере банков, за период с 01.01.2018 до 01.02.2019 выявлено, что около четверти россиян не доверяют банковским системам, в связи с боязнью раскрытия личных данных. Анализирую Интернет-новостное пространство за последние 3 года, стоит отметить, что меньше доверяют банку люди старшего поколения, большую лояльности к системе кредитования проявляют представители молодежи, наибольший процент приобретения кредитов у данной группы представителей. По сообщениям новостного портала РБК «За пять лет доля молодых ипотечников на вторичном рынке жилья столицы увеличилась с 50% до 70%. Об этом в пресс-релизе сообщают аналитики риелторской компании «Инком-Недвижимость» [7].

Среди всех банков России наиболее популярным и востребованным у граждан является «Сбербанк», в отношении данной организации самое большое количество статей, определяющих его как один из системообразующих игроков на рынке кибербезопасности в банковской сфере. Наиболее часто встречаемые новости касались мошенничества в киберпространстве и изъятия личных данных из баз банков. Сектор банковских и финансовых услуг подвергается почти в три раза большему количеству кибератак, чем любая другая отрасль. Центральный банк высказал свое намерение ужесточить наказание за нарушения правил безопасности «ЦБ в 2019 году выявил на не соответствие требованиям кибербезопасности 75 банков».

Одной из главных причин недоверия к банковским системам является отсутствие гарантий на безопасное хранение сведений граждан, без возможного раскрытия данных, при производстве кибератаки. Банк, которому люди



доверяют больше всего – «Сбербанк». Центральный Банк заинтересован в борьбе с киберпреступностью, создавая возможные условия для реализации данного проекта.

Полученные в ходе эмпирического исследования данные применимы для разработки рекомендаций теоретического и прикладного характера, касающихся особенностей взаимодействия банковских структур и заемщиков банка. Результаты исследования помогут глубже изучить современные проблемы социальных взаимоотношений между финансовыми организациями и гражданами. Данные знания могут способствовать изучению способов увеличения лояльности к банкам, а также позволят понять основные страхи граждан. Современная кибербезопасность России далека от идеала, поэтому международная практика позволит нам ориентироваться по направлению близкому к совершенному.

#### Список использованных источников:

1. Shostack A. Threat modeling. Designing for security // John Wiley & Sons Limited – 2014.
2. Борзых О. А. Канал банковского кредитования в России: оценка с помощью TVP-FAVAR модели // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». - 2016. - Т. 43. - № 3. - С. 96-117.
3. Кибербезопасность в секторе банковских и финансовых услуг – угрозы IoT, потенциальные решения и блокчейн. Stoodnt. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.stoodnt.com/> (дата обращения 20.06.2019)
4. Официальный сайт аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/portret-zaemshchika-kto-v-rossii-chashche-vsego-beret-kredity/>
5. Официальный сайт компании Frank RG [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://frankrg.com/12145>
6. Официальный сайт компания ООО "ФИН-ЦЕНТР" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://xn-24-63dsdbgyhv1bfjm3b.xn--p1ai/>
7. Официальный сайт РБК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://realty.rbc.ru/news/5e4cf1389a79472006248012>
8. Проектирование кибербезопасности для финансового сектора. Livemint. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.livemint.com/> (дата обращения 20.06.2019)
9. Росстандарт. ГОСТ Р 53114-2008 Защита информации. Обеспечение информационной безопасности в организации. Основные термины и определения (ред. от 1 ноября 2018)

УДК 336.025

## ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

**Харина Анастасия Олеговна**, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Шевченко Елена Владимировна**, канд. экон. наук, доцент,  
Институт экономики и управления Крымского федерального университета  
им. В.И. Вернадского,  
Симферополь, ул. Севастопольская 21/4, Республика Крым, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассмотрено и раскрыто содержание понятия «интеллектуальный потенциал», которое рассматривается как совокупность информации, знаний, опыта, квалификации, мотивации и организационных возможностей персонала. Обоснована связь интеллектуального потенциала с уровнем конкурентоспособности предприятий банковского сектора. Выявлены особенности интеллектуального потенциала и направления его развития в современных быстроизменяющихся условиях внешней среды. Проанализированы различные подходы к цифровой трансформации банковского сектора. А также рассмотрены вопросы перехода современной банковской системы к новым цифровым технологиям.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, интеллектуальный потенциал, цифровая трансформация, банковский сектор, цифровые технологии.

## INTELLECTUAL POTENTIAL OF THE BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

**Annotation:** This article discusses and reveals the content of the concept of "intellectual potential", which is considered as a set of information, knowledge, experience, qualifications, motivation and organizational capabilities of personnel. The connection of intellectual potential with the level of competitiveness is proved. The features of intellectual potential and directions of its development in modern rapidly changing conditions of the external environment are revealed. Various approaches to the digital transformation of the banking sector are analyzed. And also discussed the transition of the modern banking system to new digital technologies.

**Keywords:** competitiveness, intellectual potential, digital transformation, banking sector, digital technologies.

Современный период экономического развития связан с масштабной технологической трансформацией и значительными сдвигами в структуре занятости населения, а функционирование экономики основано на непрерывном и практическом использовании новых идей, знаний, умений и технологий. Указанные процессы происходят на фоне интенсивного создания интеллектуальных ресурсов, которые являются основой формирования интеллектуального потенциала, как одного из основных элементов определения уровня конкурентоспособности предприятий банковского сектора.

Интеллектуальный потенциал – это совокупность интеллектуальных способностей работников создавать, накапливать, развивать и использовать интеллектуальные ресурсы.

Для того, чтобы успешно функционировать на рынке, предприятию нужно обладать не только материально-техническими, финансовыми ресурсами, но и необходимо развивать трудовой потенциал работников.

В условиях цифровой трансформации, когда знания и высокая квалификация работников стали составной частью его деятельности, возникает необходимость совершенствования интеллектуального потенциала персонала.

Рябова Е. В. и вовсе называет интеллектуальные ресурсы «решающим фактором успешного функционирования предприятия» [1]. То есть, по мнению исследователей, от степени развития интеллектуального потенциала предприятия зависят экономические показатели всех видов его деятельности.

На предприятиях банковского сектора интеллектуальный потенциал рассматривается как главный внутренний ресурс, который способен предоставить новые конкурентные преимущества.

«Устойчивое положение предприятия на рынке в большей мере зависит от интеллектуального потенциала, который объединяет науку, технологии, образование, все виды интеллектуальной деятельности и становится основным ресурсом в формировании интеллектуального капитала, то есть является залогом интенсивного развития предприятия» [1].

Именно в зависимости от интеллектуальных способностей людей формируется востребованность человека на рынке труда.

По мнению Дж. Гэлбрейт «доллар, вложенный в интеллект человека, часто приносит больший прирост национального дохода, чем доллар, вложенный в железные дороги, машины и другие капитальные блага. Образование становится высокопроизводительной формой капитальных вложений» [2].

В условиях цифровой трансформации меняется структура занятости и образовательная среда населения как поставщика кадров. Это означает, что цифровая экономика заставляет и работников, и работодателей адаптироваться к новым условиям. Благодаря цифровым технологиям, большинство работников, с одной стороны, освобождаются от многих однообразных операций, выполнение которых теперь возможно автоматически, а, с другой стороны, персонал испытывает трудности в адаптации и поддержании высокого уровня взаимодействия с клиентами.

Цифровая трансформация банковского сектора в России находится в процессе стремительного роста [3]. Ведущие банки России, такие как ПАО Банк «ВТБ», ОАО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Росбанк», ПАО «Сбербанк России», активно реализуют шаги по цифровой трансформации, в том числе покупают и занимаются развитием мобильных приложений, сокращают издержки на содержание филиальной сети за счет перевода обслуживания в онлайн и популяризации самообслуживания.

Так же в российской финансовой системе присутствуют компании, которые построены исключительно на цифровых технологиях, например, АО «Тинькофф Банк», который первым стал позиционировать себя как «финансовый супермаркет», а не коммерческий банк [4].

Применение достижений цифровых технологий расширяет клиентскую базу за счет почти повсеместной и круглосуточной доступности банковских услуг. Процесс цифровой трансформации банковского сектора включает следующие элементы: анализ опыта работы с клиентами, цифровизация предоставляемых продуктов и услуг, а также трансформация внутренних процессов организации.

За счет цифровой трансформации происходит совершенствование бизнес-моделей и концепций развития банковского сектора: начиная с появления интернет-банкинга до трансформации традиционных денежных операций.

В ближайшие десятилетия, по мнению экспертов, цифровое развитие банковского сектора будет совершенствоваться, и рациональное управление цифровой трансформацией в банковском секторе станет неотъемлемым преимуществом в условиях конкурентной борьбы. Уже сейчас в среднем треть банковских операций уже производится с помощью цифровых технологий. Повсеместное внедрение цифровых технологий связано с потребностями общества, которое на современном этапе развития инноваций осознает все преимущества, достигаемые за счет использования технологий в банковском секторе. Новые технологии дают возможность взглянуть на большое количество информации, накопленной за годы работы, совершенно с другой стороны. Появляется возможность лучше узнать клиента и предложить ему доступное и максимально удобное решение. Именно такой подход поможет современным банкам получить конкурентное преимущество.

Цифровая трансформация банковского сектора представляет собой повсеместное внедрение современных способов предоставления банковских услуг, с целью улучшения понимания потребностей клиентов. Именно потребители банковских услуг являются движущей силой инновационного развития банков, так как они через выражение своих потребностей формируют требования к современным банковским продуктам и услугам.

В процессе цифровизации в банковском секторе увеличилась потребность в новых работниках, способных к решению профессиональных задач на основе применения достижений цифровых технологий. Так, при формировании цифровых операционных моделей возникает необходимость не только в совершенствовании навыков персонала, но и потребность в создании новых должностей, таких как директор по цифровым технологиям или директор по инновационному развитию.

Однако следует заметить, что цифровая трансформация несет в себе не только потенциальные возможности и преимущества, но и весомые риски и угрозы, такие как: риск киберугроз, связанный с защитой персональных данных, рост безработицы на рынке труда, так как большая часть людей, которые занимаются работой, требующей неоднократного повторения физических операций, будет освобождена от труда из-за автоматизации производства, «Цифровой разрыв». К примеру, пожилой человек уже вряд ли сможет перейти к новым возможностям человечества. Также есть категория людей, которые просто не могут себе позволить гаджеты и, соответственно, не смогут воспользоваться Интернетом.

Для того, чтобы иметь возможность устранения рисков, необходимо не только улучшать нормативно – правовую базу в области регулирования финансовых технологий, в особенности в части кибербезопасности и сохранности данных, но и разработать программу повышения эффективности

использования интеллектуального потенциала, посредством непрерывного обучения сотрудников банка.

Таким образом, чтобы быть востребованными в цифровой экономике, предприятия банковского сектора должны быть эффективными, надежными, безопасными и иметь способность быстро реагировать на рыночные изменения, а их работники обладать гибкостью мышления, уметь ориентироваться в больших объемах информации и быть готовым осваивать новые навыки на протяжении всей своей трудовой жизни.

Интеллектуальный потенциал каждого работника должен в первую очередь опираться на развитие личности, а также постоянно совершенствоваться с помощью программ непрерывного обучения. Это позволит не только улучшить и развить необходимые знания, умения и навыки сотрудников банка, но и снизит риски цифровой трансформации.

#### Список использованных источников:

1. Рябова, Е. В. Развитие интеллектуально-инновационного потенциала предприятия [Текст] / Е. В. Рябова, Д. В. Лузин, Е. И. Кострома // Экономика и предпринимательство : научный журнал. – 2017. – N 10. – С. 900-904.
2. Кощев В.А., Цветков Ю.А. Цифровая трансформация банковского сектора [Текст]/ В.А. Кощев, Ю.А. Цветков. // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2018. – n 4 (38). – С. 40-44.
3. Жигас М.Г. Современные тенденции использования цифровых технологий в банковской сфере [Текст] / М.Г. Жигас, С.Н. Кузьмина // Евроазиатское сотрудничество: Материалы международной конференции. – Иркутск. – 2017 – С. 77–86.
4. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс] –Режим доступа URL: <https://www.tinkoff.ru> / (дата обращения 21.02.20).

УДК 657

## ПРЕДПОСЫЛКИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**Цымбалюк Анна Владимировна**, магистрант 2 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Гуторова Галина Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** В данной статье отражены различные составляющие понятия «цифровая экономика». Рассмотрена история бухгалтерского учета, которая является следствием промышленной революции. Рассмотрена новая бизнес-модель под названием «облачный учет», и сделаны соответствующие выводы.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые технологии, бухгалтерский учет, информационные технологии, Интернет, «облачный учет», бухгалтерский инжиниринг.

## PREREQUISITES FOR DIGITAL TRANSFORMATION OF ACCOUNTING

**Annotation:** This article reflects various components of the concept of "digital economy". The history of accounting, which is a consequence of the industrial revolution, is considered. A new business model called "cloud accounting" is considered, and appropriate conclusions are made.

**Keywords:** digital economy, digital technologies, accounting, information technology, Internet, cloud accounting, accounting engineering.

Глобальная цифровизация изменила не только экономическое, но и социальное видение мира.

Цифровая эра определяется непрерывными потоками данных, содержащих информацию, знания, идеи и инновации. Завершив индустриализацию, развитые страны успешно дигитализируют свою экономику. Они стремительно развивают инновационные технологии, где преобладают искусственный интеллект, автоматизация и цифровые платформы. Цифровизация традиционно рассматривается как позитивная характеристика развития общества.

На современном этапе развития уже можно оценить преимущества и недостатки цифровизации, а также утверждать, что невозможно будет эффективно управлять государством и его экономикой без активного внедрения новейших разработок в области информатики, радиоэлектроники, связи и телекоммуникаций.

Понятия «цифровые технологии» и «цифровая экономика» были введены в научный словарь в связи с технологическими изменениями XXI века, связанными с «слиянием» телекоммуникационных, информационно-коммуникационных технологий и инноваций.

В настоящее время цифровые технологии трансформируют отношения между экономическими субъектами в энергетике, строительстве, банковском деле, транспорте, розничной торговле, образовании, здравоохранении, средствах массовой информации и безопасности и др.

Сложность общественных институтов развития и отношений, которые зачастую базируются на современных цифровых технологиях, вызывает экспоненциальный рост потоков данных и высвечивает проблему формирования цифровой экономики. Именно текущие процессы позволяют поставить на повестку дня создание экономики нового типа, в которой внедрение инноваций в экономику и социальную жизнь ускоряется за счет производства, обработки, хранения, передачи и использования все большего объема данных.

Информационные технологии, которые развиваются во времени, принесли радикальные изменения, новых помощников, а также новые обязанности и ответственность для бухгалтерской профессии и бухгалтеров, как и во всех других областях жизни.

Если принять во внимание историю бухгалтерского учета, то видно, что самые большие шаги в развитии бухгалтерского учета делаются в цифровую эпоху.

В этом контексте было бы правильно классифицировать бухгалтерский учет как «до цифровой эры» и «после цифровой эры». Основным достижением в бухгалтерском учете до начала индустриальных революций, предшествовавших цифровизации, было внедрение метода двойной записи. Однако после 1900-х годов технологическое развитие, которое непрерывно происходило после промышленной революции, принесло в бухгалтерию много инноваций и содействующих факторов.

Развитие бухгалтерского учета и потребность в видах бухгалтерского учета возникли в связи с возникновением потребности в этой области. В результате развития корпоративной культуры и особенно расширения акционерных обществ возникла необходимость в корпоративном учете.

Историки бухгалтерского учета также утверждают, что учет затрат является следствием промышленной революции [1, с. 74]. Массовое производство, ставшее причиной этой революции, привело к необходимости определения удельных и общих затрат на продукцию или, другими словами, учета затрат. Рост транспортного бизнеса, увеличение числа распределительных компаний, рост производства в период между 1850 и 1925 годами, а также потребность в системах бухгалтерского учета с целью планирования и контроля на американских железных дорогах в 1860-1870-х годах оказали значительное влияние на развитие административного учета после учета затрат [1, с.74].

Вслед за Первой и Второй промышленными революциями началась Третья промышленная революция с развитием вычислительной техники и автоматизации, за которой последовала Четвертая промышленная революция (Индустрия 4.0). Что отличает эту революцию от предыдущих «промышленных революций», так это скорость развития и изменения, которые она принесла, воздействуя на производство, управление и системы управления во всех основных отраслях промышленности [1, с.81].

Многие социальные и экономические блага начали создаваться за короткое время с помощью интернета, который стал доступен для использования во всем мире в 1990-х годах.

Постоянно развивающаяся и изменяющаяся «информационная технология» и концепция «цифровизации», которая является результатом использования информационных технологий, привела к понятию «Цифровой бухгалтерский учет» в сферу бухгалтерского учета.

Влияние всех информационных технологий или одного или нескольких ИТ-инструментов на бухгалтерский учет, аудит и налогообложение привлекает внимание ученых, поскольку динамический аспект технологии приносит с собой новые приложения и изменения. Некоторые академические исследования по этому вопросу таковы:

Янчевский В.И. заявил, что облачные вычисления, которые размещают такие услуги, как программное обеспечение, аппаратное обеспечение и

размещение данных на удаленном сервере и предоставляют услуги, не должны игнорироваться [2, с.43].

Бухгалтерские системы в сочетании с облачными вычислительными сервисами сформировали новую бизнес-модель под названием «облачный учет».

Облачная бухгалтерия - совсем молодой сервис, возникший в 2010-2011 гг., но уже успевший завоевать признание многих предпринимателей во всем мире [3, с. 100].

Можно выделить две особенности, которые четко характеризуют «облачные» сервисы - это:

1) возможность через Интернет в любой момент и с любой точки получить доступ к требуемому ресурсу (диску, программе и т. д.);

2) избавляет от необходимости приобретать собственные дополнительные ресурсы (новый компьютер либо комплектующие к нему, флешки, диски и прочие носители информации т. п.), а также от привлечения специалистов для обслуживания таких ресурсов.

По сути, «облако» представляет собой рабочую площадку или пространство в Интернете, а точнее на удаленном сервере третьего лица (исполнителя), с помощью которой имеется право доступа к требуемому ресурсу: дисковому пространству, различным компьютерным программам, включая операционные системы и приложения (без установки их на своем компьютере) и т. д.

На российском рынке предоставлены SaaS-сервисы. Переводится с английского как Software as a Service, программное обеспечение как услуга. В России одним из наиболее устоявшихся и стабильных SaaS-решений является 1С в Облаке. Например, проект Scloud.ru существует на рынке с 2011 года. За 9 лет опыта предоставления доступа к 1С в режиме онлайн компания отладила процесс взаимодействия клиента с сервисом до идеала [4].

Если посмотреть на исторический процесс бухгалтерского учета, то можно увидеть, что существуют революционные поворотные моменты, такие как развитие метода двойной записи в бухгалтерском учете, единой системы бухгалтерского учета и практики международных стандартов бухгалтерского учета, а также использование компьютерных программ в бухгалтерском учете.

Технология инициировала процесс радикальной трансформации, позволив перевести Бухгалтерский учет на цифровую платформу. Вовлечение бухгалтеров в этот процесс цифровых изменений, их адаптация и ответные меры должны быть одновременными.

Студенты, получающие бухгалтерское образование, также должны пройти обучение в этом направлении, чтобы не только действующие бухгалтера, но и будущие бухгалтера могли адаптироваться к цифровизации. Бухгалтерский инжиниринг - это модель, разработанная в качестве предложения решения на данном этапе.



Список использованных источников:

1. Лупикова, Е. В. История бухгалтерского учета : учебное пособие / Е. В. Лупикова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : КноРус, 2009. - 256 с.
2. Янчевский В. И. Сервисы расширения функционала в облачных технологиях / В. И. Янчевский // Компьютерные системы и сети: материалы 54-й научной конференции аспирантов, магистрантов и студентов, Минск, 23 – 27 апреля 2018 г. / Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники. – Минск, 2018. – С. 43 - 44.
3. Калимулина О.В. Традиционные формы и методы завоевания мирового рынка программного обеспечения уходят в прошлое // Российский внешнеэкономический вестник. 2013. № 1. С.99-104.
4. Веб-сервисы и облачные вычисления [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lessons-tva.info/archive/nov032.html>. – Дата доступа: 01.02.2020.

УДК 336.007

## БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

**Шабурова Алиса Игоревна**, студент 2 курса направления «Экономика»  
Науч. рук.: **Оседец Виктория Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, пр. Дуси Ковальчук, д.191, Россия

**Аннотация:** в эпоху развития цифровой экономики биометрические технологии активно проникают в различные сферы деятельности. В настоящее время актуально применение данных инновационных технологий в различных отраслях экономики и в финансовом секторе. Особое значение имеет биометрическая идентификация.

**Ключевые слова:** биометрические технологии; цифровая экономика; идентификация; финансовый сектор.

## BIOMETRIC TECHNOLOGIES IN THE DIGITAL ECONOMY

**Annotation:** in the era of digital economy development, biometric technologies actively penetrate various spheres of activity. At present, the application of these innovative technologies in various sectors of the economy and in the financial sector is relevant. Biometric identification is of particular importance.

**Keywords:** biometric technologies; digital economy; identification; financial sector.

Термин «биометрия» происходит от двух корней «βίος» – жизнь и «μετρέω» – измеряю. Данное понятие было введено в 19 столетии и трактовалось как «применение математики к изучению биологии» [1].

Специалисты компании Biometrics Research Group Inc. определяют биометрию как автоматизированное опознавание индивидуальных измеримых

анатомических и поведенческих характеристик, которые позволяют установить и проверить личность человека [2].

Согласно ч. 1 ст. 11 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» к биометрическим данным относятся сведения, характеризующие физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных в указанных целях [3].

Таким образом, биометрия – это процесс идентификации человека по уникальным, присущим только ему биологическим признакам, электронным устройством или системой в качестве средства подтверждения личности.

Биометрические данные разделяют на статические – уникальные признаки, полученные человеком от рождения, такие как ДНК, отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза, и на динамические – характеристики, приобретённые со временем или способные меняться с возрастом или под внешним воздействием, к которым относятся динамика воспроизведения подписи, походка, голос, клавиатурный почерк и иное [4]. Из топ-трендов в сфере технологий выделяются сегменты поведенческой биометрии и распознавания эмоций. Мировой рынок поведенческой биометрии будет ежегодно расти в среднем на 24% и к 2023 г составит более 2,5 млрд долл. Преимущества поведенческой биометрии по сравнению со статической в том, что действия сложнее скомпрометировать [5].

В мире активно развивается рынок систем детекции и распознавания эмоций. Из новых продуктов на российском рынке можно выделить:

- HeedBook – кроссплатформенный сервис для оценки качества обслуживания клиентов;
- EmoDetect – программное обеспечение, позволяющее определять психоэмоциональное состояние человека по выборке изображений.

Над системами распознавания эмоций активно работают такие мировые гиганты, как Microsoft, Facebook, Google, IBM. При этом происходит стремительное развитие глобальной экосистемы эмоциональных технологий. Например, к 2024 году «Альфа-банк» запустит распознавание лиц клиентов на входе в отделение. С помощью этой технологии сотрудники смогут заранее понять, какую услугу можно им предложить. Структура российского рынка биометрических технологий значительно отличается от мирового. В то время как в глобальном пространстве доминирующую долю продолжают занимать технологии идентификации по отпечатку пальцев, в России наблюдается активное проникновение распознавания по лицу. Такая идентификация за последние три года увеличила свою долю в общем объеме российского биометрического рынка более чем в шесть раз – почти до 50%.

Основными сегментами международного рынка по отраслям применения биометрических технологий являются: государственный сектор, включающий в себя электронные документы и национальные системы безопасности, миграционный, финансовый, корпоративный сегменты, а также выделяют

биометрические технологии в области здравоохранения и ритейла. В мире идет смещение спроса на биометрические технологии из государственного сегмента в коммерческий, а в России, напротив, активно растет доля государства, за последние четыре года она возросла в 1,4 раза (до 41%).

Необходимо отметить, что ряд отраслей, являющихся главными драйверами развития рынка биометрии в России, характеризуется высоким государственным участием, тогда как в мире это преимущественно частный капитал. Например, к настоящему времени доля государства в банковском секторе России достигла 70%. Для сравнения: в Европе доля государства в секторе не превышает 20%. При этом и в России, и в мире именно банковская отрасль продолжит давать существенный прирост всему биометрическому рынку. Мировой рынок биометрических технологий увеличивает темпы роста с каждым годом. Согласно прогнозу международной консалтинговой компании «J'son&Partners Consulting», объем рынка к концу 2022 года увеличится в 1,7 раза по сравнению с 2019 годом и составит более 40 миллиардов долларов США [6].

В представленной ниже таблице показаны особенности применения биометрических технологий в разных регионах мира (таблица 1).

Таблица 1 - Использование биометрических технологий в разных регионах мира

Регион	Особенности применения биометрических технологий
Азиатские страны	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использование биометрических данных в паспортах, удостоверяющих личность карточках и банковских счетах. (Система Aadhaar, в которой используется 12-значный уникальный идентификационный номер, выданный всем жителям Индии на основе их биометрических данных)</li> <li>2. Расширение общенациональной биометрической базы данных, включающей ДНК 40 млн человек.</li> <li>3. Широкое использование технологии распознавания лиц в камерах видеонаблюдения. Введение Китая проверки распознавания лиц для всех, кто получает новый номер мобильного телефона.</li> <li>4. Отслеживание компаниями мозговых волн сотрудников на предмет производительности во время работы.</li> </ol>
Америка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификация путешественников по отпечаткам пальцев и по радужной оболочке глаза.</li> <li>2. Существование системы биометрического голосования.</li> <li>3. Применение биометрических данных для снижения террористической и преступной угрозы.</li> <li>4. Использование биометрических сканеров отпечатков пальцев для входа на персональный компьютер, а также запуск платежных сервисов Apple Pay, где для совершения платежа используется мобильный телефон и встроенные в него биометрические технологии</li> </ol>
Европа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использование систем биометрической идентификации службой пограничного контроля, а также применение технологии в школах.</li> <li>2. Замена бумажных билетов отпечатками пальцев, что позволяет ускорить перевозку пассажиров.</li> <li>3. Вступление законодательного акта о защите персональных биометрических данных (GDPR).</li> </ol>

По прогнозу ООН и Всемирного банка, к 2030 году у каждого жителя планеты будет официальный цифровой идентификатор, или ID. Уже сегодня программы национальных цифровых ID развивают в странах Азии, а также Америки и в Европе [7].

Fintech (финансы) – это важнейший сегмент, в котором будет развиваться российский рынок биометрии в ближайшие 4-5 лет. Согласно оценкам «J'son&Partners Consulting», именно рынок банковской биометрии в период 2018-2022 гг. будет демонстрировать самые высокие темпы роста (54% CAGR) по сравнению с другими отраслевыми сегментами, и к концу прогнозного

периода увеличит свою долю в общем объеме российского рынка биометрических технологий более чем в два раза [6].

Отдельным направлением использования биометрических технологий в российском банковском сегменте являются платежные системы. Данные проекты единичные, локальные, имеют характер пилотов, но они постепенно масштабируются и вызывают интерес со стороны ритейла и финансовых институтов. Одним из самых первых пилотных проектов по биометрическим платежам, запущенных в РФ, является совместный проект сети супермаркетов "Азбука Вкуса" и Сбербанка - биометрическая оплата товаров с помощью отпечатков пальцев. По результатам первого пилота в биометрической платежной системе "Азбуки Вкуса" зарегистрировалось 350 человек. Уровень проникновения технологии составил около 5% в расчете совершенных транзакций. Потенциал биометрических платежных систем в России оценивается в 1-1,5 млрд транзакций в год, в денежном выражении — 1,35 млрд рублей [7].

В 2018 г. Банком России разработана «Стратегия повышения финансовой доступности на период 2018-2020 гг.», в ходе реализации которой планируется достижение целевых значений ключевых целевых показателей, относящихся к процессам цифровизации в финансовом секторе. Достижение показателей, установленных в стратегии, позволит ускорить процессы цифровизации в финансовом секторе, что внесет свой вклад в достижение целевых показателей в общий процесс цифровизации всей экономической системы России [8].

#### Список использованных источников:

1. Biometry. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.etymonline.com/search?q=biometry> (дата обращения: 29.02.2020 г.)
2. What is Biometrics. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://biometrics.cse.msu.edu/info/index.html> (дата обращения: 29.02.2020 г.)
3. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ
4. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе [Электронный ресурс]: публикация // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/content/document/file/36012/rev\\_bio.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/36012/rev_bio.pdf) (дата обращения: 6.03.2020г.)
5. Емец М.И. Перспективы биометрической идентификации в контексте цифровой экономики Российской Федерации // Креативная экономика. 2019. Т. 13. № 5. С. 927-936
6. J'son & Partners Consulting. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.json.ru> (дата обращения: 25.02.2020г.)
7. Пашковская И.В. Тенденции развития цифрового банкинга // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2019. № 3 (22). С. 46-52
8. Оселедец В.М. Цифровизация банковского бизнеса в России / В.М. Оселедец // Социально – экономическая политика страны и Сибирского региона в условиях цифровой экономики: Материалы XI междунар. науч. – практич. конф., посвящ. 100 – летию Финансового университета – Барнаул, 2019 – С. 62-67.

## СЕКЦИЯ №3 «ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»

УДК 332.145

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

**Бакулина Мария Александровна**, студент 5 курса  
направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Маслихова Елена Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Актуальной проблемой при реализации государственных программ является несовершенство механизма методики оценки их эффективности. Грамотный подход к оценке эффективности государственных программ оказывает ключевое влияние на рациональное использование бюджетных средств. В настоящей статье представлена усовершенствованная методика оценки эффективности государственных программ Алтайского края, представлены результаты оценки государственной программы Алтайского края «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края на 2014-2019 гг.». В результате проведено ее качественное сравнение с принятой методикой.

**Ключевые слова:** государственная программа, оценка эффективности, уровень финансирования, бюджетные средства, целевой показатель.

### IMPROVEMENT OF THE METHODOLOGY FOR ESTIMATING THE EFFICIENCY OF STATE PROGRAMS OF THE ALTAI REGION

**Abstract.** An urgent problem in the implementation of state programs is the imperfection of the methodology for assessing their effectiveness. A competent approach to assessing the effectiveness of government programs has a key impact on the rational use of budget funds.

This article presents an improved methodology for assessing the effectiveness of state programs in the Altai Territory, presents the results of an assessment of the state program of the Altai Territory «Providing affordable and comfortable housing for the population of Altai Territory for 2014-2019». As a result, a qualitative comparison was made with the adopted methodology.

**Keywords:** state program, performance evaluation, level of financing, budget funds, target indicator.

Потребность в жилье является первостепенной для любого человека, в результате этого обеспеченность доступным и комфортным жильем населения является одной из актуальных проблем в современных условиях [1, с. 62].

При проведении оценки эффективности реализации государственных программ в соответствии с методикой, утвержденной администрацией Алтайского края [3] существует ряд проблем. Совершенствование методики оценки может повысить как эффективность использования бюджетных средств, направляемых на реализацию программ, так и повлиять на повышение эффективности реализуемой программы.

В первую очередь, необходимо произвести изменения в условиях оценки степени достижения цели и решения задач, а также в оценке степени реализации мероприятий государственной программы. А именно устранить ограничения на значения оценки каждого мероприятия ( $S_i$ ) и показателя выполнения государственной программы ( $Mer$ ).

Во-вторых, оценку степени соответствия запланированному уровню затрат и эффективности использования бюджетных средств государственной программы уместно преобразовать, введя помимо показателя ( $Fin$ ) - уровень финансирования реализации мероприятий государственной программы, показатель ( $R$ ), который будет отражать степень освоения выделенных средств и выглядеть следующим образом, (формула 1):

$$R = S / K, \quad (1)$$

где  $S$  – фактический объем реализованных финансовых ресурсов;  $K$  - фактический объем финансовых ресурсов, направленных на реализацию мероприятий государственной программы.

В-третьих, необходимо установить взаимосвязь между мероприятиями, реализованными в рамках действующей программы и бюджетными средствами, направленными на их реализацию. Так как именно от количества запланированных мероприятий и должен напрямую зависеть объем средств, выделяемых на их реализацию.

Основой комплексной оценки должно являться соотношение показателей оценки реализации мероприятий и достижения цели к уровню финансового обеспечения данных мероприятий.

Таким образом, расчет комплексной оценки эффективности реализации государственной программы будет выглядеть следующим образом (формула 2):

$$O = \frac{(Cel + Mer)}{2 * (Fin * R)}, \quad (2)$$

где,  $Cel$  - оценка степени достижения цели;  $Mer$  - оценка степени реализации мероприятий;  $Fin$  - уровень финансирования реализации мероприятий;  $R$  – оценка степени освоения бюджетных средств.

При этом расчет показателей  $Cel$ ,  $Mer$  и  $Fin$  производится согласно

принятой методике [3], с учетом предложенных в данной работе изменений.

Это позволит вывести качественную характеристику реализации программы на основании соотношения оценки результативности реализации мероприятий программы и уровня ее финансового обеспечения.

Далее представлена оценка эффективности государственной программы Алтайского края «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края» по методике с предложенными изменениями [4].

Главным отличием предложенной методики является наличие взаимозависимости между степенью достижения целей и решения задач, а также мероприятиями, реализованными в рамках действующей программы и бюджетными средствами, направленными на их реализацию.

На рисунке 1 представлено влияние степени достижения индикаторов и мероприятий и степени финансового обеспечения на итоговую оценку эффективности программы Алтайского края «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края» за 2014-2019 гг. [4, 5].



Рисунок 1 - Зависимость оценки эффективности программы Алтайского края «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края» за 2014-2019 гг. от оценки степени достижения индикаторов и мероприятий программы и оценки степени финансового обеспечения, %

Оценка эффективности по предложенной методике складывается из соотношения оценки реализованных мероприятий и выполненных индикаторов к оценке уровня финансового обеспечения. Можно заметить из графика, в случае, если результаты данных оценок равны, то достигается оценка эффективности программы близкая к 100%, которая была достигнута в 2014 году - 97,59% и в 2017 году - 92,66%. В случае если кривая оценки степени достижения индикаторов и мероприятий находится выше кривой оценки степени финансового обеспечения, то итоговая оценка эффективности программы будет более 100%, в остальных случаях наблюдается неэффективное расходование бюджетных средств, соответственно итоговая оценка эффективности будет ниже.

На рисунке 2 представлено сравнение комплексных оценок эффективности реализации программ по методике [3], разработанной администрацией Алтайского края и методике, предложенной автором работы. Оценка по предложенной автором работы методике является более строгой, так как основана на принципе «действие – стоимость», то есть оценивает, как соответствие плана реализации мероприятий и достижения контрольных индикаторов, так и превышение плановых значений в случае, если финансирование мероприятий выше запланированных значений.



Рисунок 2 - Сравнение результатов оценок эффективности программы «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края» за 2014-2019 гг. по приведенным методикам, %

Предложенный подход к оценке эффективности государственных программ Алтайского края позволяет наиболее точно и достоверно оценить результат от выполненных мероприятий и показателей, запланированных программой, а также бюджетных средств, потраченных на их реализацию. Данная методика помогает обнаружить неэффективное расходование бюджетных средств при реализации государственных программ.

#### Список использованных источников:

1. Маслихова Е.А., Углинская В.В. Основные подходы к организации капитального ремонта жилищного фонда в России и зарубежных странах. Инновационные процессы в науке и технике XXI века: Материалы XVI Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, ученых, педагогических работников и специалистов – практиков, (Нижевартовск, 20 апреля 2018 г.). В 2-х томах. Том 1/ отв. ред. О.Н. Дроконова, Ю.А. Обухова – Тюмень: ТИУ, 2018. 448 с. – С. 62-72.
2. Маслихова Е.А., Углинская В.В. Характеристика методов управления затратами и их применение на предприятиях обслуживающих жилищный фонд. Экономика регионов: тенденции развития: монография / под общей ред. Проф. О.И. Кирикова. – Книга 11, - Воронеж: ВГПУ, 2009. 247 с. – С. 203-218.
3. Постановление администрации Алтайского края от 23 сентября 2013 года № 502 Об утверждении порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Алтайского края (с изменениями на 15 ноября 2019 года).



4. Постановление администрации Алтайского края от 31 октября 2014 года № 503 Об утверждении государственной программы Алтайского края «Обеспечение доступным и комфортным жильем населения Алтайского края» (с изменениями на 29 октября 2019 года).

5. Отчет о реализации целевых программ управлением по жилищно-коммунальному хозяйству Министерства за 2014 - 2019 года [Электронный ресурс] // сайт Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Алтайского края – Режим доступа: [http://sgd22.ru/otchety-o-realizazii-zelevyuh-programm\\_14-19](http://sgd22.ru/otchety-o-realizazii-zelevyuh-programm_14-19), свободный (дата обращения: 11.02.2020).

УДК 336.1

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПУБЛИЧНО ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ КОРРУПЦИОННЫХ ДОХОДОВ**

**Бобикова Олеся Валерьевна**, магистрант 2 курса направления  
«Государственный аудит»,

Науч.рук.: **Баранова Инна Владимировна**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К.Маркса, 20, Россия

**Аннотация:** В статье рассмотрены требования 12-ой Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), как инструмента, усиливающего борьбу с коррупцией. Представлена международная и российская практика идентификации публично должностных лиц. Выявлены проблемы по определению публично должностных лиц в Российской Федерации и даны рекомендации по изменению их состава в целях повышения эффективности антиотмывочной системы.

**Ключевые слова:** публично должностное лицо, коррупция, национальная оценка рисков, антиотмывочная система.

## **IDENTIFICATION OF PUBLIC OFFICIALS IN ORDER TO COUNTERACT THE LEGALIZATION OF CORRUPT INCOME**

**Abstract:** The article considers the requirements of the 12th Recommendation Of the group for developing financial measures to combat money laundering (FATF) as a tool that strengthens the fight against corruption. International and Russian practice of identifying public officials is presented. the problems of identifying public officials in the Russian Federation are Identified and recommendations are made to change their composition in order to improve the effectiveness of the anti-wash system.

**Keywords:** public official, corruption, national risk assessment, anti-fraud system.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является одной из важнейших задач, стоящих перед мировым сообществом. Согласно отчёту о национальной оценке рисков отмывания

доходов, Россия подвержена высокому уровню риска участия публично должностных лиц (далее по тексту – ПДЛ) и связанных с ними лиц в схемах отмывания денег и, как следствие, большого количества преступлений в государственном секторе, связанных с нецелевым расходованием бюджетных средств, и случаев коррупции [1].

Только в 2018 г., по данным Главного информационно-аналитического центра МВД России, вышеуказанными преступлениями причинен материальный ущерб на сумму около 400 млрд руб., что составляет почти 70 % от общей суммы ущерба по всем выявленным преступлениям.

Общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма являются Рекомендации ФАТФ. Согласно 12-ой Рекомендации, финансовые учреждения, в том числе кредитные организации при установлении деловых отношений должны определять является ли клиент ПДЛ. При установлении факта, что клиент является ПДЛ, кредитные организации должны сообщать в Росфинмониторинг о проводимых такими клиентами финансовых операциях. Такой инструмент содействует противодействию коррупции и легализации коррупционных доходов, так как во всех странах мира и в том числе в России, ПДЛ зачастую используют свои значимые публичные функции и должностные полномочия в корыстных целях [2].

За выполнение 12-ой Рекомендации Россия на четвертом раунде взаимных оценок рисков отмывания доходов получила оценку «Частичное соответствие». Недостатки были связаны с определением термина «публично должностное лицо», который в Российской Федерации не распространялся на тех лиц, которым были поручены публичные функции.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О государственных должностях Российской Федерации» № 32 от 11 января 1995 г., утвержден сводный перечень государственных должностей, к которым относятся ПДЛ, а именно:

- лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ;
- должности членов Совета директоров Центрального банка России;
- должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;
- должности в Центральном банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов.

Анализ представленного выше перечня выявил следующие проблемы:

- указанные должности относятся только к федеральному уровню, в то время как риски злоупотребления полномочиями с целью отмывания денежных средств возможны на всех уровнях управления (региональном и муниципальном);

- лица, занимающие должности, назначение и освобождение от которых осуществляется руководителем субъекта Российской Федерации, полностью

исключены из определения ПДЛ. Данная категория лиц может действовать в сговоре с ПДЛ, чтобы обойти меры по противодействию отмыванию преступных денег.

Изучение зарубежной практики, позволило выделить опыт Испании.

В Испании законодательство соответствует требованиям 12-ой Рекомендации ФАТФ. Правительство Испании включило в категорию ПДЛ мэров городов с населением более 1 тыс. человек, что было основано на риск-ориентированном подходе относительно размера выделяемого бюджета города, компетенций и функций мэров. Такое регулирование способствовало повышению эффективности антиотмывочной системы Испании и борьбы с коррупцией [3].

Одной из проблем на сегодняшний день является тот факт, что ПДЛ являются не все лица, чьи должности имеют высокую роль в управлении и распределения государственных бюджетных средств. Поэтому так важно рассмотреть идентификацию ПДЛ в российском законодательстве для минимизации нецелевого использования бюджетных средств.

Проведенное исследование позволило предложить распространение требований в отношении ПДЛ на следующие категории лиц:

- должности федеральной государственной службы, обладающие полномочиями внешнего взаимодействия от имени соответствующего органа власти;

- руководящие должности территориальных подразделений федеральных органов власти, назначением на которые и освобождение от которых осуществляется руководителем соответствующего федерального органа – поскольку на региональном уровне указанные лица обладают значительными полномочиями;

- должности государственной службы субъектов РФ, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется руководителем субъекта РФ;

- депутаты региональных законодательных органов власти;

- должности руководителей органов местного самоуправления;

- крупные бизнесмены, а также российские и иностранные физические лица, связанные с ПДЛ и имеющие в собственности значимые (более 10 %) доли в российских ПАО;

Как отмечает, Кумуков М.Ш., данные изменения в законодательстве будут способствовать выявлению незаконно полученных денежных средств и иного имущества, размещаемых ПДЛ, что усилит борьбу с коррупцией и отмыванием коррупционных доходов [4].

Использование лучшей зарубежной практики при изменении российского законодательства в аспекте идентификации ПДЛ позволит продемонстрировать, что Российская Федерация устраняет слабые места своей антиотмывочной системы и предпринимает шаги по совершенствованию системы в целом.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 09.02.2020). – Загл. с экрана.
2. Крылов О.В. Борьба с коррупционными проявлениями – один из ключевых элементов системы противодействия легализации доходов // Финансовая безопасность. – 2018. № 19. С. 40-43.
3. Официальный сайт Международного учебно-методического центра финансового мониторинга [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mumcfm.ru> (дата обращения: 09.02.2020).
4. Кумуков М.Ш. Операции публичных должностных лиц как объект финансового мониторинга // Вестник Московского государственного областного университета. – 2017. № 1. С. 83-89.

УДК 330.34

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ: СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ**

**Волкова Алина Сергеевна**, аспирант 2 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Максимов Виталий Владимирович**, д-р экон. наук, профессор,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д.20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** В данной статье на примере Луганской Народной Республики рассмотрены социально-экономические аспекты цифровизации экономики, которые, меняя подходы к решению проблем на разных уровнях и в разных сферах жизни, имеют все большее влияние на социально-экономическое развитие. Благодаря цифровизации появляются принципиально новые возможности для улучшения благосостояния населения и решения насущных социальных вопросов от здравоохранения до образования и окружающей среды.

**Ключевые слова:** цифровизация, цифровая трансформация, цифровая экономика, информационно-коммуникационные технологии, Интернет, единое информационное пространство, электронное взаимодействие.

## **DIGITAL ECONOMY IN THE LUGHANSK PEOPLE'S REPUBLIC: SOCIO-ECONOMIC ASPECTS OF DEVELOPMENT**

**Abstract:** This article, using the example of the Luhansk People's Republic, examines the socio-economic aspects of digitalization of the economy, which, changing approaches to solving problems at different levels and in different spheres of life, have an increasing influence on socio-economic development. Thanks to digitalization, fundamentally new opportunities are emerging for improving the well-

being of the population and solving pressing social issues from health care to education and the environment.

**Keywords:** digitalization, digital transformation, digital economy, information and communication technologies, the Internet, a single information space, electronic interaction.

В узком понимании цифровизация – это преобразование аналоговых данных и процессов в цифровые, что делает данные и операции с ними значительно производительнее, чем при использовании аналоговых технологий. В более широком смысле цифровизация – это использование данных и цифровых технологий, а также взаимосвязь между ними, что приводит к новым видам деятельности или изменению существующих, тогда как цифровая трансформация касается экономических и общественных последствий именно цифровизации.

В основе цифровой трансформации лежат данные. В прошлом сбор, хранение и управление данными были относительно громоздкими и трудоемкими процессами. Сегодня потенциал для получения и управления данными быстро расширяется благодаря распространению устройств, служб и программ во всей экономике и обществе. Это явление было описано такими терминами, как «большие данные» и «интернет всего».

Следует отметить, что наряду с преимуществами возникают и соответствующие вызовы, поскольку цифровая трансформация меняет характер и структуру организаций и рынков, вызывает беспокойство по сохранению рабочих мест и использованию имеющихся навыков, конфиденциальности, безопасности, социального и экономического взаимодействия, формирования и состава сообществ, а также понятий справедливости и взаимодействия в современном обществе.

Использование преимуществ и вызовов цифровой эры требует уменьшения разрыва между технологическими разработками и политическими институтами. Значительная часть публичной политики является наследием «доцифровой эпохи». В общественной жизни и в бизнесе цифровая трансформация предлагает новые инструменты и средства сотрудничества, которые могут помочь правительству более эффективно достигать государственных целей. Понимание и действие в экономическом и социальном измерениях цифровой трансформации являются критически важными, поскольку цифровая экономика охватывает все сферы жизни многих стран.

С целью обобщения уже накопленного опыта в 2017 году Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) был основан проект «Переход на цифровой уровень: преобразование для роста и благосостояния», в рамках которого осуществляется мониторинг в сфере цифровой трансформации в более чем 40 странах. Специалисты ОЭСР предлагают подход для рассмотрения процессов цифровизации, включающий анализ по семи «векторам»:

1. Увеличение без значительных затрат. Основные цифровые продукты и услуги, в частности программное обеспечение и данные, имеют предельные издержки, близкие к нулю. В сочетании с глобальным доступом в Интернет, это позволяет фирмам и платформам, которые используют эти продукты, масштабировать свою деятельность очень быстро, часто с небольшим количеством работников и расходом материальных ценностей без привязки к географическому расположению.

2. Настройка с потребностями потребителя. Цифровизация способствует созданию сложных продуктов, объединяющих в себе много функций, и предоставляет возможность использования новых вариантов рекомбинации и адаптации к требованиям пользователя.

3. Скорость и проблемы динамики. Деятельность, ускоряющаяся цифровыми процессами, может опережать институциональные процессы, устанавливая процедуры, поведение и ограничивать человеческое внимание. Технология также позволяет легко проверять, индексировать, перерабатывать, перепродавать и хранить данные.

4. Нематериальный капитал и новые источники создания стоимости. Такие нематериальные формы капитала, как программное обеспечение и данные, получают больше внимания. Новые платформы дают возможность фирмам и физическим лицам легко монетизировать или распределять свой физический капитал, изменяя характер собственности (товар – услуга и наоборот).

5. Трансформация пространства. Благодаря своей нематериальной, «закодированной» природе, программное обеспечение, данные и вычислительные ресурсы можно хранить или использовать в любом месте, несмотря на границы, бросая вызов традиционным принципам территориальности.

6. Расширение прав и возможностей. Вооружившись компьютерами и смартфонами, пользователи могут внедрять инновации, проектировать и конструировать собственные сети и сообщества через списки рассылки, гиперссылки и социальные сети.

7. Платформы и экосистемы цифровизации. Более низкие транзакционные издержки на цифровое взаимодействие отражают развитие не только прямых взаимосвязей, но и многосторонних платформ с цифровыми возможностями, что, в свою очередь, способствует дальнейшему снижению транзакционных издержек на многих рынках [1].

Выделение соответствующих векторов предлагается как инструмент для лучшего взаимодействия цифровой экономики и общества. Векторы призваны обеспечить основу, для оценки существующей или новой политики, чтобы обеспечить их соответствие цифровой эре.

Результаты международного опыта применения цифровых технологий свидетельствуют, что они стали движущей силой социально-экономического развития, восстановления экономики многих стран мира и определяют основу устойчивого развития в будущем. Для мониторинга и сравнения развития информационно-коммуникационных технологий экспертами Международного

союза электросвязи был создан Индекс развития ИКТ (IDI: ICT Development Index). Этот индекс включает в себя 11 показателей, образующих одно контрольное значение (от 0 до 10) [2].

Следует отметить, что Россия по величине показателя IDI пока отстает от экономически развитых стран. Причем темп развития ИКТ начал снижаться, по сравнению с предыдущими годами. По значению этого показателя в 2017 году среди других 176 стран Россия на 45 месте, а в 2016 году была на 43 (рисунок 1). Первые пять мест в этом рейтинге за 2017 год занимают: Исландия, Корея, Швейцария, Дания и Великобритания [2].

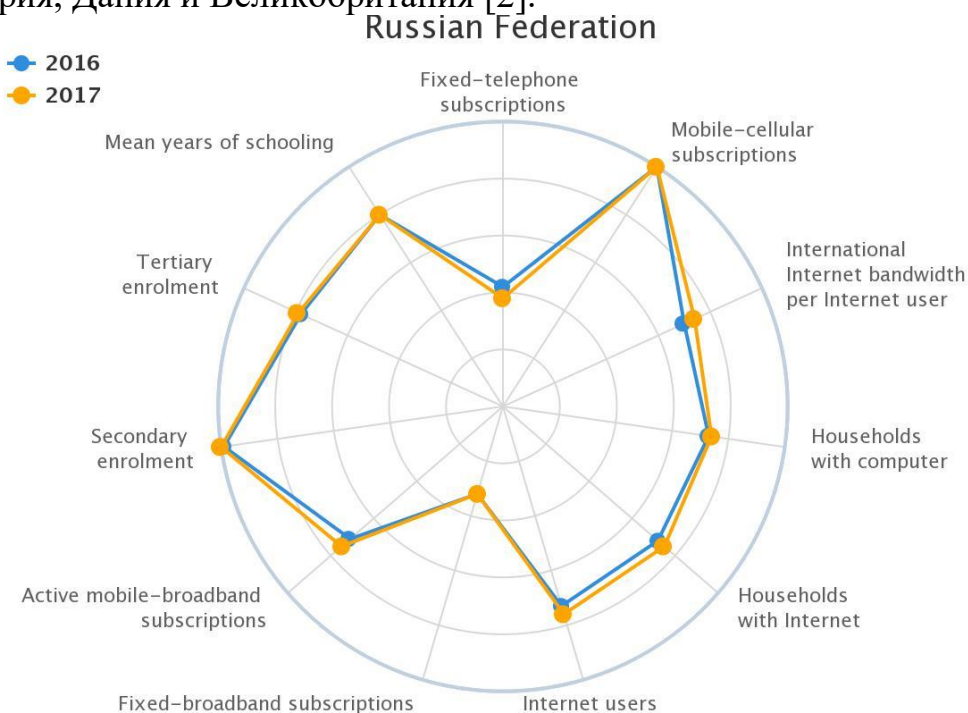


Рисунок 1 - Индекс развития ИКТ (IDI: ICT Development Index) России [2]

Тем не менее, Россия обозначила свое видение по развитию цифровой экономики. Для успешной цифровизации различных сфер экономики в начале 2018 г. Правительство Российской Федерации одобрило Национальную программу «Цифровая экономика Российской Федерации», срок реализации которой до 2024 года (включительно). Кроме того, активное развитие цифровой экономики в Российской Федерации является предпосылкой развития цифрового рынка в Луганской Народной Республике и его дальнейшей интеграции в единое информационное пространство и цифровой рынок РФ.

Задачей поддержки развития цифровизации в ЛНР должно стать комплексное управление изменениями по уменьшению негативных проявлений ее внедрения, реализуемое совокупностью институциональных и технологических решений. Информационно-коммуникационные технологии – это не только совокупность высокотехнологичных, инновационно-ориентированных отраслей, но и сфера уникальных услуг, интегрированная составляющая практически всех аспектов жизни общества, двигатель науки и инноваций, механизм для экономического роста и улучшения благосостояния.

Список использованных источников:

1. Vectors of Digital Transformation – OECD Digital Economy Papers №273. – January 2019 – 38 p. – Текст: электронный // OECD iLibrary [сайт]. – URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/vectors-of-digital-transformation\\_5ade2bba-en](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/vectors-of-digital-transformation_5ade2bba-en) (дата обращения: 30.01.2019 г.).
2. Официальный сайт Международного союза электросвязи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.itu.int/net4/itu-d/idi/2017/index.html#idi2017rank-tab> (дата обращения: 31.01.2019 г.)
3. Официальный сайт Международной корпорации данных [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.idc.com> (дата обращения: 27.01.2019 г.).

УДК 33.338.984

## РЕАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОГРАММ СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА SBA: ОПЫТ США

**Воронов В. А., Ногин В. Е.**, студенты 2 курса направления  
«Управление персоналом»,

Науч. рук.: **Серикова Олеся Юрьевна**, старший преподаватель,  
Красноярский институт железнодорожного транспорта,  
660028, г. Красноярск, ул. Ладо Кецховели, 89, Россия

**Аннотация.** В данной статье представлен обзор программ по поддержке и развитию малого предпринимательства, реализуемым Управлением по делам малого бизнеса США (SBA - Small Business Administration), деятельность которого направлена на обеспечение владельцев малых субъектов предпринимательства необходимыми ресурсами для решения их повседневных задач. Также проведён статистический анализ деятельности компании SBA в области финансирования по основным кредитным программам поддержки малого бизнеса.

**Ключевые слова:** малый субъект предпринимательства, государственная поддержка, кредит, предпринимательство, малый бизнес.

## IMPLEMENTATION OF SBA SMALL BUSINESS DEVELOPMENT FINANCIAL PROGRAMS: EVIDENCE FROM THE USA

**Abstract.** This paper presents a theoretical overview of the American company SBA (Small Business Administration), whose activity is aimed at providing the owners of small business entities (hereinafter SMEs) with the necessary resources to solve their daily tasks. A statistical analysis of the company's activities in the field of providing material payments for the main credit support programs for small businesses is carried out.

**Key words:** small business entity, state support, credit, entrepreneurship, small business.



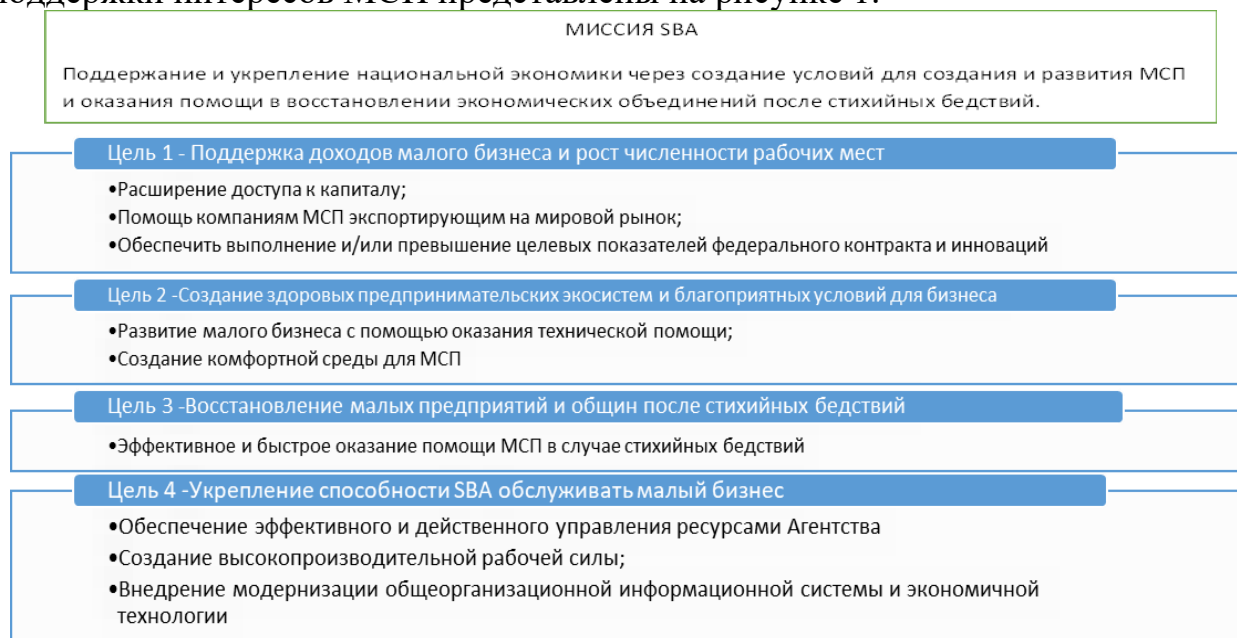
Владельцы и предприниматели малого бизнеса являются драйверами экономического роста. Развитие малого бизнеса играет ключевое значение в современном государстве, так как именно малый бизнес обеспечивает рост занятости, тем самым уменьшая уровень безработного населения, предотвращает рост уровня социальной напряжённости в стране.

В настоящее время малый бизнес экономики Америки производит почти 50% всего национального ВВП, в сфере малого бизнеса функционируют более 23 млн. предприятий. Малый бизнес Америки стимулирует инновации, которые вдохновляют целые новые отрасли, а также создают и поддерживают миллионы рабочих мест.

Целью данной статьи является исследование деятельности Управлением по делам малого бизнеса США (SBA - Small Business Administration), программы которой направлены на обеспечение владельцев малых субъектов предпринимательства, необходимыми финансовыми ресурсами.

Доступ к капиталу является жизненно важным аспектом экономического развития. В SBA работают с одобренными кредиторами и организациями общинного развития, чтобы гарантировать кредиты малым предприятиям, которые не в состоянии получить кредит на рынке традиционного кредитования.

В 1953 году Конгресс создал SBA для оказания помощи, консультирования, содействия и защиты интересов малого бизнеса. SBA предоставляет программы и услуги, которые помогают малому бизнесу уверенно начинать, расти, расширяться или восстанавливаться. Примеры государственной поддержки интересов МСП представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Реализация целей SBA**

На данный момент SBA предоставляет следующие программы поддержки МСП, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Программы поддержки МСП

Направления программ поддержки	Программа	Содержание программы
1. По формированию капитала	Кредитование 7(a)	7a» направлена на выдачу заёмных средств предпринимателям, которые не имеют возможности обращения в банк.
	504	это программа по выдачи сертифицированных кредитов для развивающихся компаний. SBA работает с CDC, которые являются частными некоммерческими корпорациями, и частными кредиторами, чтобы обеспечить долгосрочное финансирование (до \$5,5 млн)
2. По обеспечению экспорта	ExportLoans (Экспортные кредиты)	- SBA предоставляет несколько видов экспортных кредитов, включая кредиты SBA ExportExpress (до \$500 000), ExportWorkingCapital (до \$5 млн)
	U.S. Export Assistance Centers (Центры содействия экспорту США)	Основная задача USEAC состоит в помощи малым и средним предприятиям конкурировать на современном глобальном рынке, предоставляя экспортный маркетинг и финансовую помощь
	tateTradeExpansion Program (Государственная программа расширения торговли)	STEP предоставляет государствам гранты для оказания помощи малым предприятиям в получении информации и инструментов, необходимых им для успешной экспортной деятельности.

В 2019 финансовом году доля выдаваемых кредитов по программам 7a и 504 достигла 77% от своего целевого показателя, утвердив 20 650 кредитов на сумму 9,4 млрд.\$. Это связано с расширением программ поддержки малого бизнеса. В 2019 финансовом году SBA одобрила более 58 тыс. кредитов в рамках 7 (a) и 504 кредитных программ, предоставив более \$28 млрд малому бизнесу и поддержав в процессе примерно 550 тыс. американских рабочих мест. Также в 2019 году выделение средств на предприятия, принадлежащие женщинам, составили \$6,6 млрд. По программе 504 женщинам-предпринимателям было выдано кредитов в объёме \$1,5 млрд



Рисунок 2 – Совокупное количество городских и сельских кредитов МСП

Кредиты ветеринарам по программам 7а и 504 составили около \$1 млрд.

Расширение доступа к экспортному финансированию в сочетании с консультированием и обучением по вопросам торговли способствует расширению возможностей малого бизнеса. В 2019 году SBA предоставило 890 экспортных кредитов на сумму более \$1 млрд. В совокупности, SBA поддержал более \$2,9 млрд экспортных продаж (рисунок 3).

SBA обучила и консультировала 10 800 малых предприятий по вопросам финансирования экспорта.

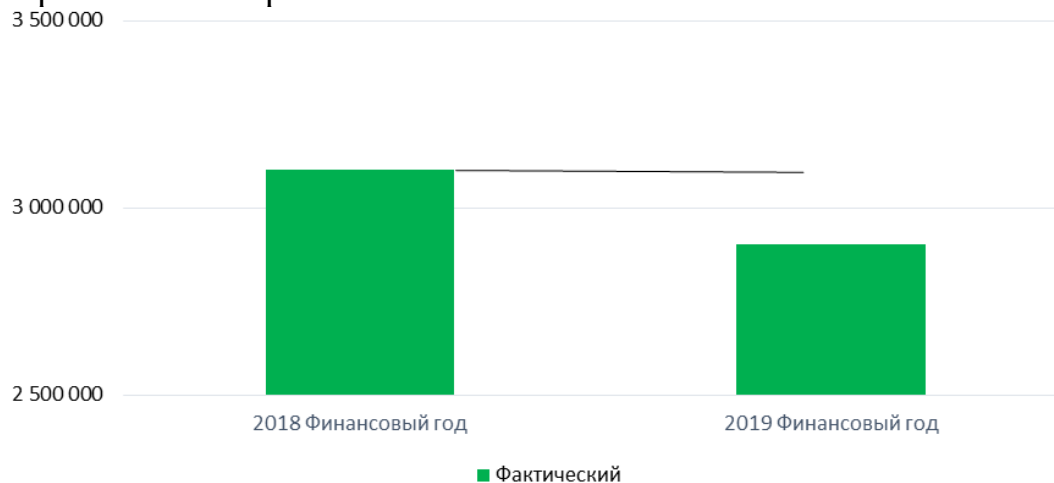


Рисунок 3 – Совокупные затраты на поддержку экспортных продаж

В ходе теоретического обзора деятельности компании SBA, были сделаны следующие выводы:

1. Компания имеет широкий спектр оказания финансовых услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса.
2. По сравнению с 2018 годом компания снизила свои показатели в предоставлении кредитов.
3. Затраты на поддержку экспортной деятельности МСП снизились.

Таким образом, положительный опыт США по развитию инфраструктуры, направленной на поддержку малого бизнеса, развитие программ финансирования и оказания поддержки со стороны государства на примере SBA может использоваться в практике государственной экономической политики России, учитывая высокую эффективность данных мероприятий, что положительно сказывается на экономических и социальных индикаторах современного государства.

#### Список использованных источников:

1. Курицын А.В., Саакова Э.Б. и др. Актуальные проблемы социально-экономического развития предприятий, отраслей, комплексов. Красноярск, 2011. Том 2
2. Malakhova A.A., Zyryanova I.I., Starova O.V., Zyablikov D.V. THE POLICY OF MINIMUM WAGES IN RUSSIA AND ABROAD. SGEM International Multidisciplinary Scientific Conference on Social sciences and Arts. 2018. Т. 5. № 1.4. С. 627-632.
3. Зырянова И.И., Малахова А.А. Социальное предпринимательство как направление развития малого и среднего бизнеса в красноярском крае. В сборнике: Экономика и

управление в современных условиях материалы международной (заочной) научно-практической конференции. Главный редактор Забуга В.Ф. 2015. С. 58-62.

4. Официальный сайт Управления по делам малого бизнеса SBA. Режим доступа: <https://www.sba.gov/>.

УДК 336

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

**Гаранич Наталья Владимировна, Лымарь Ирина Андреевна**, магистранты 1 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Инговатова Виктория Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** в статье анализируются глобальные тенденции и процессы трансформации экономики России, которые связаны с усилением цифровизации. Представлены показания трансформации и раскрыто следствие цифровизации мировой экономики. Было отмечено отсутствие общепризнанного определение «Цифровая экономика». Делается вывод о том, что большая часть экспертов трактуют цифровую экономику как часть социально-экономических процессов или экономическую деятельность особого вида, в фундаменте которого находятся более новые методы обработки, передачи и хранения данных.

**Ключевые слова:** цифровая экономика; мировая экономика; цифровизация; цифровая трансформация; цифровые технологии; электронная экономика.

## **DIGITALIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY IN THE CONTEXT OF GLOBAL TRANSFORMATION**

**Annotation:** the article analyzes global trends and processes of transformation of the Russian economy, which are associated with increased digitalization. The evidence of transformation is presented and the consequence of the digitalization of the world economy is revealed. The lack of a universally accepted definition of “Digital Economy” was noted. It is concluded that the majority of experts interpret the digital economy as part of socio-economic processes or a special kind of economic activity based on newer methods of data processing, transmission and storage.

**Key words:** digital economy; world economy; digitalization; digital transformation; digital technology; electronic economy.

В нынешнее время мировая экономика находится в преддверии новой трансформации. Продолжающаяся цифровизация ведет к преобразению глобальной экономики при помощи снижения расходов на сбор, хранение,

обработку данных, сокращения производственных циклов и т.д. Подобные изменения, естественно, оказывают влияние на требования, предъявляемые к уровню квалификации работников и к участникам рынка, которые представляют бизнес и государство.

В настоящее время в науке и среди экспертов имеется большое количество формулировок, которые определяют понятие цифровой экономики, но единого, общепризнанного определения для данного термина нет. Первые обсуждения концепции цифровой экономики начали появляться в конце XX в. с возникновением электронной торговли. В 1994 г. Была издана книга канадского экономиста, бизнес-консультанта Дона Тапскотта (Don Tapscott) «Цифровая экономика» (“Digital Economy”), в которой автором был предложен термин Digital Economy [1]. Автор прогнозировал большое количество частных проявлений грядущей цифровизации [2].

Позже, в 1995 году, ученый-информатик Масачусетского технологического института Николас Негропonte (Nicholas Negroponte) в своей книге “Being Digital” («Цифровое существование») предложил формулировку концепции электронной экономики, которая заключалась в переходе от отработки атомов, которые составляют материю физических веществ, к обработке битов, которые составляют материю кодов для программ [3].

При анализе определения термина «цифровая экономика» можно выделить определения следующих авторов, которые актуальны в России и за рубежом. Всемирный банк придерживается мнения, что цифровая экономика — новая парадигма ускоренного экономического развития, которая основана на обмене данными в режиме реального течения времени. Департамент коммуникаций и цифровой экономики Австралии предпочитает определять цифровую экономику как глобальную сеть социальных и экономических видов деятельности, которым содействуют в развитии такие платформы как интернет, мобильные и сенсорные сети. Правительство Великобритании, в свою очередь, расценивает цифровую экономику как издательскую деятельность и медийное производство, а также изготовление цифрового оборудования, Российская ассоциация электронных коммуникаций считает, что экосистема цифровой экономики — те сегменты рынка, в которых добавленная стоимость создается с помощью цифровых информационных технологий [4]. British Computer Society (BCS), The Chartered Institute for IT считает, что цифровая экономика — экономика, которая основана на цифровых технологиях, которые опираются на Интернет или Всемирную паутину. Калужский Михаил Леонидович считает цифровую экономику коммуникационной средой экономической деятельности, которая расположена в сети интернет [5]. В свою очередь Кевин Келли считает, что коммуникации — это сама экономика, так как коммуникации и являются тем, что понимается под цифровыми технологиями и средствами связи [6].

Усиление влияния цифровизации, происходящее в мире, ведет к стиранию географических и физических границ, что дает новые возможности, как для государств, так и для бизнеса, и оказывает содействие развитию конкурентоспособности на глобальном и региональном уровне.

Мировой опыт показывает, что при выстраивании грамотных механизмов для функционирования цифровой экономики, нормативно-правовых в том числе, можно получить заметный рост экономики, повышение производительности труда и создание новых секторов.

По данным Всемирного банка, цифровизация оказывает влияние на рост экономики с помощью механизмов инклюзии. Эти механизмы содействуют росту объемов капитала, рабочей силы и торговли, что, в итоге, ведет к повышению конкуренции.

В 2017г. ко всемирной сети Интернет присоединился каждый второй житель планеты. По прогнозам, которые сделала компания McKinsey, в следующие двадцать лет половина всех рабочих операций будет автоматизирована. Этот процесс, по масштабам, будет сопоставим с промышленной революцией XVIII-XIX вв., которая предначертала мировое господство стран-лидеров.

В России, цифровая трансформация, может стать двигателем экономических метаморфоз и даст возможность войти в сообщество всемирных лидеров.

Цифровизация экономики неизбежно приводит к изменениям социально-экономической парадигмы, общества и его сфер. Появление термина связано с тем, что управление производством и само производство товаров и услуг перешло к новой стадии. Используя прогрессивные технологии, цифровая трансформация реформирует всю картину конкуренции, изменяет существующие бизнес-модели и размывает границы.

Цифровая экономика, в настоящее время, является одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на экономический рост.

При выборе в пользу стратегии интенсивной цифровизации экономики и ставки на ее полновесную трансформацию, которая предполагает основательную перестройку подходов государства к принятию решений, будут достигнуты положительные результаты и сохранена конкурентоспособность на глобальном уровне.

#### Список использованных источников:

1. Tapscott D. The Digital Economy: Promise and Peril In The Age of Networked Intelligence / D. Tapscott — NY: McGraw-Hill, 1995. — 342 p.
2. Tapscott D. The Digital Economy Anniversary Edition: Rethinking promise and peril in the age of networked intelligence / D. Tapscott — NY: McGraw-Hill, 2014. — 448 p.
3. Negroponte N. Being Digital / N. Negroponte — NY: Alfred A. Knopf, - 1995.- 245 с.
4. Зорина Т. М. Государственные закупки в условиях цифровой экономики. Вызовы цифровой экономики: условия, ключевые институты, инфраструктура/Т.М. Зорина // Сборник статей I Всероссийской научно-практической конференции (г. Брянск, 21–22 марта 2018 г.) — 2018. — 288 с.
5. Калужский М. Л. Маркетинговые сети в электронной коммерции: институциональный подход / М.Л. Калужский — М.: Директ-Медиа, 2014. — 402 с.
6. Kelly K. New Rules for the New Economy: 10 radical strategies for a connected world / K. Kelly — NY: Viking, 1998. — 224 p.

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА, ВНЕДРЕННАЯ В РАЗЛИЧНЫЕ СФЕРЫ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Герун Дарья Сергеевна, Дениченко Валентина Андреевна**  
студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Черняков Михаил Константинович**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К.Маркса, 20, Россия

**Аннотация.** В статье проанализирована цифровая экономика в России в различных сферах жизнедеятельности, рассмотрено влияние технологий на сферу промышленности, образования, государственного управления и маркетинга, а также сущность цифровизации в каждой из сфер. Внедрение цифровой экономики приводит к кардинальным изменениям тенденций развития экономики, что в целом влияет на жизнедеятельность людей. Становление цифровой технологии является приоритетным направлением для развивающихся стран, и Россия готова составить конкуренцию для большинства экономических лидеров.

**Ключевые понятия:** цифровая экономика, цифровизация, цифровые технологии

## **DIGITAL ECONOMY INTRODUCED IN VARIOUS SPHERES OF LIFE**

**Annotation:** The article analyzes the digital economy in Russia in various spheres of life, considers the impact of technology on industry, education, government and marketing, as well as the essence of digitalization in each of the areas. The introduction of the digital economy leads to radical changes in economic development trends, which generally affects to life activity. The development of digital technology is a priority for developing countries, and Russia is ready to compete with most economic leaders.

**Key concepts:** digital economy, digitalization, digital technologies.

Совершенствование социально-экономической системы под воздействием цифровых технологий связано с комплексом различных процессов и явлений. Одним из таких явлений выступает цифровая экономика, которая на прямую связана со всеми сферами жизни.

Данная тема стала актуальна к 2017 году, когда Правительство утвердило программу «Цифровая экономика Российской Федерации», в которую входил ряд мероприятий, направленных на развитие цифровой инфраструктуры и технологий, а также разработку и введение систем с электронным управлением [1]. Именно в этот момент возник вопрос готовности нашей страны к реализации такой программы, наиболее перспективные пути развития этой технологии в будущем и возможные риски, и угрозы, которая она за собой повлечет.

Согласно Стратегии развития информационного общества в России Цифровая экономика определяется как «вид экономической деятельности, где основными производственными факторами выступают данные, оформленные в виде цифровых приложений, при этом их формирование и использование для анализа и принятия решений в накопленном формате дает возможность, в отличие от имеющихся способов ведения производственно-хозяйственной деятельности, повышать производительность, конкурентоспособность и эффективность производственных процессов, приема и обработки заказов потребителей, хранения, транспортировки, дистрибуции, конечного потребления» [2]. Переход к цифровой технологии радикально влияет на все сферы деятельности (рисунок 1). Сфера производства будет усовершенствована путем автоматизации процессов, робототехники, искусственного интеллекта и т.д. Цифровая трансформация данной сферы и внедрение цифровых технологий в промышленность оказывают большое влияние на повышение конкурентоспособности и сокращение издержек, что в конечном итоге ведет к росту прибыли. Вместе с этим меняется и стратегия поведения производителя в отношении инноваций и предоставления клиентам комплексных персонализированных услуг [3].

Цифровая экономика имеет влияние в сфере образования. Она лежит в основе трансформации учебного процесса, которая предполагает изменение форм, методов обучения и компетенции. Образовательная траектория должна реформироваться под влиянием внешней среды, что с трудом возможно в связи с тенденцией появления профессии быстрее, чем образовательные программы, ориентированные под них. Цифровая экономика, базирующаяся на цифровых технологиях, предполагает новые способы развития, которые предполагают предоставление программ повышения квалификации или профессиональной переподготовки по востребованным профессиям [4].

Формирование цифрового общества влечет за собой необходимость мониторинга правовых, организационных и финансовых изменений. Цифровая экономика построена на так называемой технологии блокчейн (выстроенная по определённым правилам непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих информацию), и как следствие продукты, созданные на её базе - криптовалюты. Финансовая цифровизация принесла с собой такое понятие как «цифровые деньги» и все взаимосвязанные с ней информационно-экономические процессы. Криптовалюты подразумевают под собой форму цифровых денег, которые могут составить конкуренцию с официальными деньгами, выпущенными центральным банком. При осуществлении операций с «виртуальной валютой» транзакции проводятся непосредственно между двумя сторонами, без привлечения финансовых посредников. На сегодняшний день в России сфера блокчейн-технологий и криптовалют обделена вниманием со стороны законодательства, что способствует развитию мошенничества, криминализации и создаёт угрозы для информационной безопасности. России предстоит в ближайшее время создать правовую базу для урегулирования



криптовалюты, обеспечить соответствующую инфраструктуру и решить вопросы, касающиеся безопасности развития цифровой экономики [5].



Рисунок 1 – Цифровая экономика в сферах жизнедеятельности

Цифровая экономика открывает большие возможности и для сектора государственного управления. Технологии позволят создать устойчивую цифровую платформу, которая обеспечит минимизацию человеческого фактора: позволит избежать коррупционных действий и ошибок, автоматизирует сбор информации, систематизирует имеющийся объем данных, а также подберет комплекс решений на основе анализа фактической ситуации. Гражданском обществе будут доступны возможности реализации личного потенциала с помощью облачной платформы, имеющей открытые интерфейсы, позволяющие взаимодействовать гражданам с государством через приложения на базе данной платформы [6].

Цифровая экономика соприкасается и с такой сферой деятельности как маркетинг. Маркетинг каких-либо услуг и продуктов с использованием цифровых технологий, в основном происходит через глобальную сеть Internet, включая мобильные телефоны и цифровую технику. Цифровой маркетинг подразумевает под собой продвижение продуктов и брендов посредством электронных СМИ. Использование данной технологии позволяет не только реализовать продукцию, но также предполагает онлайн-поддержку клиентов 24 часа семь дней в неделю, то есть круглосуточную и безвыходную помощь, что позволяет иметь очень тесную связь с клиентом и обеспечивать наиболее качественные услуги [7].

Усилия по цифровизации России базируются на Стратегии развития информационного общества и положениях государственной программы «Цифровая экономика». Данный документ содержит основные направления, цели, задачи и механизмы осуществления цифровой трансформации российской экономики. На данный момент цифровая экономика уже выходит за рамки сугубо хозяйственных процессов. Технологии внедряются во все социальные процессы, которые напрямую связаны с успешной жизнедеятельностью населения России.

Список использованных источников:

1. Об утверждении программы «Цифровая экономика РФ»: распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р // Собрание законодательства РФ. 2017. № 32. Ст. 5138.
2. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы // Указ президента РФ от 9 мая 2017 года №203.
3. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение Ч-80 [Текст]: докл. к XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневецкий, Л. М. Гохберг и др. ; науч. ред. Л. М. Гохберг ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. — С. 26-28.
4. Юсупова С. Я. Поздеева С.Н. Образование в эпоху цифровой экономики [Электронный ресурс]: Управление экономическими системами: электрон. науч. журн. – 2018. URL: <http://uecs.ru/uecs-108-1082018/item/4786-> (дата обращения: 23.02.2020)
5. Лукина Н.С. ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. LIX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 24(59). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/24\(59\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/24(59).pdf) (дата обращения: 23.02.2020)
6. Введение в «Цифровую» экономику/ А.В. Кешелава В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава; гл. «цифр.» конс. И.А. Зимненко. – ВНИИГеосистем, 2017. – С. 28.
7. ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И ЭКОНОМИКА ЗНАНИЙ: ОБЩЕСТВЕННЫЕ, ЕСТЕСТВЕННОНАУЧНЫЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ: сборник статей Международной научно-практической конференции (30 марта 2018 г. г. Москва). [Электронный ресурс] – М.: Импульс, 2018. – С. 93.

УДК: 349.2

## **ТРУДОВАЯ КНИЖКА: ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ С ЦЕЛЬЮ ЦИФРОВИЗАЦИИ ДОКУМЕНТА**

**Гетманец Сергей Владимирович**, студент 3 курса направления «Государственное и муниципальное управление»,  
Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** статья посвящена актуальному вопросу – необходимость реформирования бумажного варианта трудовой книжки с последующим переходом к цифровой версии. В статье определяются проблемы не только бумажной версии документа, но той электронной версии, которая используется в Европейских странах. Авторами выделены возможные пути решения данных проблем.

**Ключевые слова:** трудовая книжка, Block chain, децентрализация, цифровизация, базы данных, уязвимость, утрата информации.

## EMPLOYMENT RECORD: THE APPLYING OF MODERN TECHNOLOGIES TO DIGITALIZE A DOCUMENT

**Abstract:** The article is devoted to an urgent issue—the need to reform the paper version of the employment record with the subsequent transition to the digital version. The article identifies problems not only in the paper version of the document, but also in the electronic version that is used in European countries. The authors identified possible solutions of these problems.

**Key words:** Employment record, block chain, decentralization, digitalization, databases, vulnerability, loss of information.

Трудовая книжка — это персональный документ, содержащий сведения о трудовой деятельности работника: информация об организации, ранее занимаемые должности и т.д... Актуальная форма трудовой книжки действует с 2004 года. С целью выявления позиции молодой аудитории к данному документу был проведен опрос. Он проходил в «on-line» режиме на основе платформы «Google Формы». В ходе опроса 122-ум респондентам предлагалось ответить на 4 вопроса, которые отражены на рисунках 1, 2 и 3.

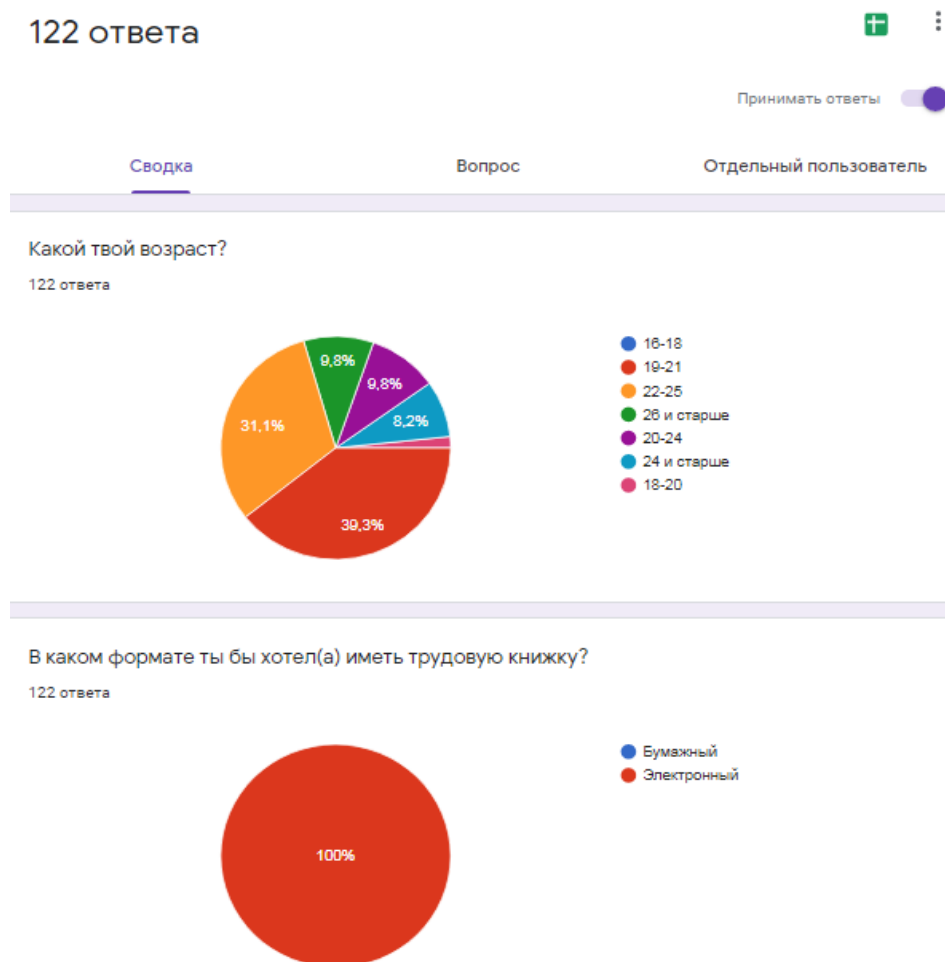


Рисунок 1 - Возрастной контингент опрашиваемых и их отношение к бумажной трудовой книжке

Терял(а) ли ты книжку, если да, то с какими проблемами ты сталкивался(ась) при ее восстановлении? (может быть несколько ответов)

122 ответа

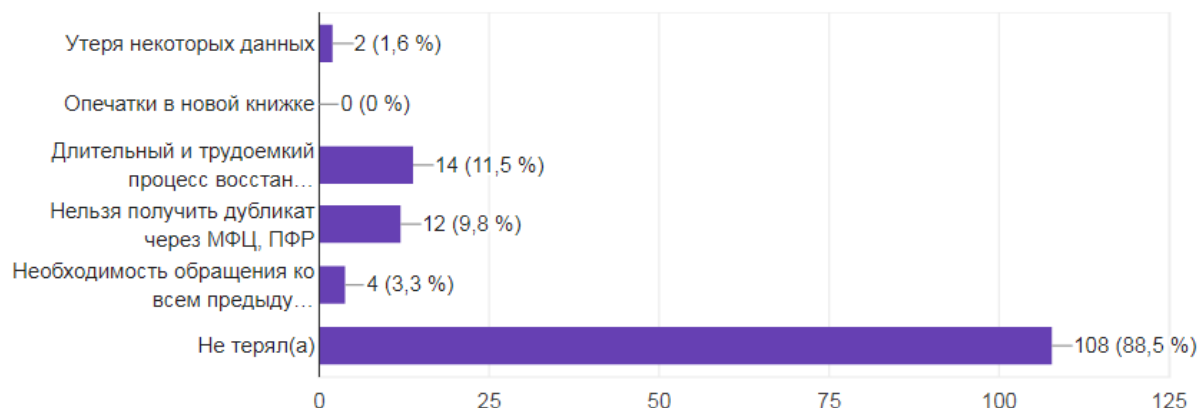


Рисунок 2 - Проблемы при восстановлении утраченной трудовой книжки

Сталкивался (ась) ли ты с ситуацией, когда тебе требовалась заверенная копия трудовой книжки?

122 ответа

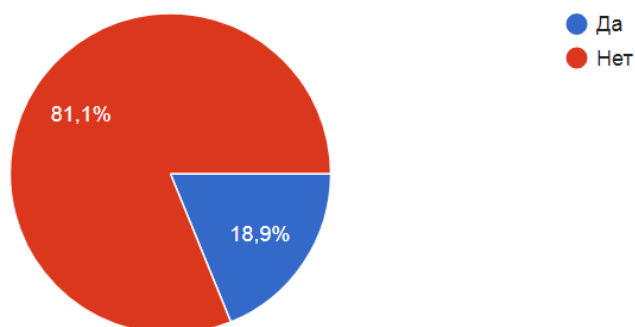


Рисунок 3 - Степень потребности в заверенной копии трудовой книжки

Анализируя результаты анкеты, можно сделать вывод, что для молодых людей, действующая форма трудовой книжки является устаревшей, из чего вытекает ряд трудностей, с которыми сталкиваются работники при ее использовании. Все эти проблемы предполагается решить путем перехода от привычных бумажных трудовых книжек к электронным, как это сделал ряд Европейских стран [6]. Но и эта простая цифровизация трудовых книжек имеет свои «слабые» места, о которых будет сказано ниже, которые возможно решить путем внедрения новой технологии «Block chain». В научной литературе под «Block chain» понимается выстроенная по определенным правилам непрерывная цепочка связанных между собой блоков, содержащих разного рода информацию [3].

Применительно к работе с трудовыми книжками, данная технология может решить ряд проблем:

1. Подделка трудовых книжек. Технология «Block chain» предполагает децентрализацию - хранение всего объема информации не в одном месте, т.н. «центральном» сервере, а в десятках, сотнях, тысячах независимых друг от друга устройствах. В то же время, внесение новой информации возможно только путем ее санкционирования с большинством участников системы (правило 50%+1) [1]. В этом заключается существенное отличие и, одновременно, преимущество от централизованной электронной базы данных (что отражено на рисунке 4), которая используется в Европейских странах и, предполагается, будет использоваться в Российской Федерации, при цифровизации трудовых книжек [4].

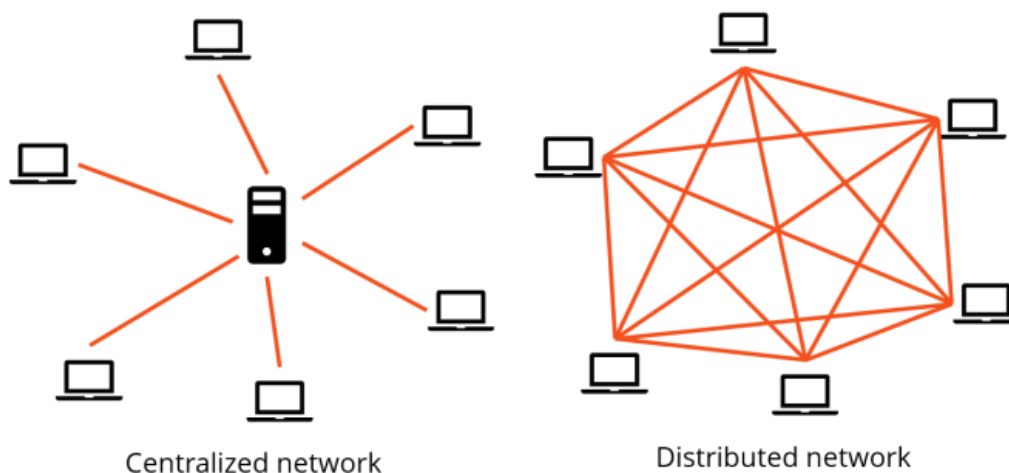


Рисунок 4 - Разница в централизованных и децентрализованных (распределенных) базах данных

2. Проблемы при восстановлении информации. Базовый принцип технологии «Block chain» - последовательность блоков. Предполагается создание нового блока, при внесении новой информации, с сохранением всех предыдущих блоков с более старой информацией. Это исключает проблему частичной/ полной утраты данных при восстановлении бумажного варианта книжки, в случае порчи/ потери книжки; а также утраты данных при возможном взломе «центрального» сервера, в случае с централизованной базой данных [3];

3. Проблема получения заверенной копии книжки, а также выделение специальных помещений для хранения трудовых книжек сотрудников. «Block chain» - публичная система, что означает доступность информации для работника и лиц, с которыми он пожелает поделиться этой информацией, в любой момент времени. Вся информация хранится в последовательно связанных блоках в облачных пространствах, которую можно получить в «один клик». Это исключает необходимость обращения к работодателю в случаях, когда работнику требуется заверенная копия трудовой книжки (например, при оформлении визы на въезд в другую страну, оформление льгот и пособий в органах социальной защиты, кредитов...[2]); а в случае с централизованной

электронной версией, работнику все равно будет необходимо заверить бумажную копию документа. Также это исключает затраты со стороны работодателя на выделение специальных помещений и соблюдение соответствующих требований для хранения бумажных книжек; исключает длительное время ожидания выдачи книжек при увольнении; появляется возможность дистанционного трудоустройства [4].

В заключение стоит отметить, что трудовая книжка – важный документ в трудовой деятельности любого работника, а ее действующая форма не соответствует современным условиям и требует модернизации. Возможно, России не следует полностью перенимать опыт работы с данным документом в электронном виде у Европейских стран, а стоит попробовать применить современные технологии, например, «Block chain» [5].

#### Список использованных источников:

1. Блокчейн – что это понятным языком [Электронный ресурс]// BestInvestPro. URL: <http://bestinvestpro.com/blokchejn-cto-eto-ponyatnym-yazykom/> (дата обращения 22.02.2020).
2. Для чего нужны кредиты-онлайн и как их получить [Электронный ресурс]// Гражданкина О.А., Заковряжина А.В., Никулина В.С.// Elibrary.ru. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36726992> (дата обращения 24.02.2020).
3. Какая основная цель хакеров [Электронный ресурс]// Я.Слит. URL: <http://yaslit.ru/kakaya-osnovnaya-cel-hakerov/> (дата обращения 22.02.2020).
4. Обстоятельства, требующие заверенной копии трудовой книжки [Электронный ресурс]// Гражданину.com. URL: <https://grazhdaninu.com/trud/trud-knizhka/dlya-chego-nuzhna-kopiya.html> (дата обращения 22.02.2020).
5. Оценка реализации государственных программ по повышению уровня финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]// Гражданкина О.А., Карасинцева А.Б.// Elibrary.ru. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36972875> (дата обращения 24.02.2020).
6. Цифровизация ПФР [Электронный ресурс]// Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/chechnya/news~2019/08/07/187137> (дата обращения 22.02.2020).

УДК 336

## ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Датиева Агунда Алановна**, студентка 2 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Даниэла Константиновна Санакоева** канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал,  
362002, г. Владикавказ, ул. Молодёжная, д.7, Россия

**Аннотация:** Изучены основные направления развития цифровой экономики в Российской Федерации. Проанализированы процессы цифровой трансформации мировой экономики. Рассмотрена информация как важнейший экономический ресурс XXI века. Представлена информация о том, что цифровая экономика является единственной экономикой современного мира. Представлен

анализ развития IT-сектора в мире и России на основе рыночной капитализации IT-компаний. Рассмотрены тенденции формирования цифровой экономики и роль системы образования как ее фундамента.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые технологии цифровизация.

## PROSPECTS AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY

**Abstract:** The main directions of the development of the digital economy in the Russian Federation are studied. The processes of digital transformation of the global economy are analyzed. Information is considered as the most important economic resource of the 21st century. Information is provided that the digital economy is the only economy in the modern world. The analysis of the development of the IT sector in the world and Russia based on the market capitalization of IT companies is presented. The trends in the formation of the digital economy and the role of the education system as its foundation are examined.

**Keywords:** digital economy, digital technologies, digitalization.

Актуальность исследования по данной теме обусловлена тем, что в настоящее время мировая экономика не просто стоит на пороге цифровой экономики, а уже сделала первые шаги в данном направлении, так как все большее количество экономических операций переводится в электронную форму.

Полное понимание процессов, определяющих направления дальнейшего развития и трансформации экономики, невозможно без анализа ситуации, происходящей в экономике и обществе в целом. На протяжении XX–XXI веков жизнь человека существенно изменилась. Появились новые технологии: автомобили, кондиционеры, телефоны, которые кардинальным образом преобразовали существовавшие ранее бизнес-процессы. Определенный интерес представляет высказывание автора концепции всепроникающих вычислений (ubiquitous computing) Марка Вейзера: «Самые совершенные технологии – это те технологии, которые исчезают. Они настолько глубоко проникают в повседневную жизнь, что становятся ее неотделимой составляющей» [1]. В XX веке это произошло с двигателем внутреннего сгорания: автомобили столь прочно вошли в повседневную жизнь человека, что технология, обеспечивающая их движение, уже воспринимается как должное. Сегодня то же самое происходит с цифровыми технологиями. На протяжении истории человечества экономика проходила через значительные трансформации. Если в X веке в качестве главного фактора производства рассматривалась земля, а в XIX веке – капитал, то экономику XXI столетия – века четвертой индустриальной революции – невозможно представить без ее основного ресурса – информации.

Информационные технологии за последние 20 лет приобрели ведущую роль в мировой экономике, что отражено на рисунке 1, показывающем 5

наиболее крупных компаний мира по уровню капитализации (т. е. совокупной стоимости акций на биржах) в 1997, 2007 и 2017 годах.



Рисунок 1 – Лидеры капитализации мирового рынка в 1997–2017 гг.

Если в 1997 году в списке из 5 лидеров капитализации мирового рынка присутствовала лишь одна IT-компания – Microsoft, занявшая пятое место, то через 20 лет, в 2017 году, все 5 представленных в данном списке компаний относились к сектору информационных технологий.

В соответствии с развитием цифровых технологий современная экономика нуждается во все меньшем количестве рабочих на промышленном предприятии: остаются в основном специалисты с высоким уровнем квалификации, а остальные постепенно заменяются роботами. В Стратегии развития информационного общества РФ до 2030 года дается следующее определение: «цифровая экономика - это деятельность, в которой ключевыми факторами производства являются данные, представленные в цифровом виде, а их обработка и использование в больших объемах, в том числе непосредственно в момент их образования, позволяют по сравнению с традиционными формами хозяйствования существенно повысить эффективность, качество и производительность в различных видах производства, при хранении, продаже, доставке и потреблении товаров и услуг» [3].

Опыт многих государств, позволяет сделать вывод о том, что ускоренное развитие цифровой экономики далеко не всегда связано со значительными финансовыми затратами. В данном случае дело во многом связано с тем, насколько высок умственный потенциал людей и как быстро идет процесс изменения парадигм мышления в бизнес-среде. Само государство, безусловно, играет весьма важную роль в данном процессе, причем особенно это справедливо для развивающихся стран, однако, бизнес продолжает оставаться в качестве ключевого агента, поскольку именно ему предстоит внедрение всех этих цифровых инноваций [2].

Ядром производства эпохи цифровой экономики являются 3D принтеры, в связи, с чем основной ценностью в промышленности становятся не



производственные активы, а цифровые модели вещей. Добавленная стоимость смещается от производственных процессов к цифровым моделям, дизайну, разработкам, а также прорывным направлениям в части материаловедения и программного обеспечения. Большое количество производств будет возвращаться обратно к местам потребления, так как благодаря технологиям 3D печати наличие высокого производственного потенциала в традиционных отраслях (легкой промышленности и т. д.), а также дешевой, но малоквалифицированной рабочей силы перестает быть значимым конкурентным преимуществом развивающихся стран.

Существующие в настоящее время тенденции позволяют построить модель сформированной цифровой экономики, важными чертами которой станут:

- повсеместное использование искусственного интеллекта;
- отсутствие необходимости в малоквалифицированной рабочей силе;
- машины будут работать без непосредственного управления людьми (в т. ч. автомобили без водителей; уже сегодня такие грузовые автомобили используются в Европейском союзе и Китае).

Перед системой образования встает задача подготовки обучающихся к жизни в обществе, в котором многие из существующих профессий станут неактуальными, а большое число специалистов – невостребованными. В связи с этим необходимо обратить внимание в первую очередь на интеллектуальную составляющую процесса обучения и последующей трудовой деятельности [3].

Таким образом, можно сделать общий вывод о том, что цифровая революция, которая происходит в настоящий период времени, представляет собой достаточно длительный процесс, разворачивание которого имеет место на протяжении нескольких лет. Цифровые технологии уже доминируют практически во всей информационной и финансовой, а также в значительной части производственной и социальной сфер российской экономики.

Кроме того, данные технологии все глубже внедряются в такие сферы, как бытовая и деловая. Однако, монопольное использование цифровых технологий в интересах частных лиц или отдельных наций может представлять собой угрозу национальной безопасности не только Российской Федерации, но и других государств. Нейтрализация такого рода угроз должна осуществляться исключительно правовыми методами.

#### Список использованных источников:

1. Алексеев, И.В. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития электронного взаимодействия / И.В. Алексеев // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. – 2016. - №4 (10). – С. 42-24. Дата обращения: 17.02.2020;

2. Глазьев, С. Великая цифровая экономика. Вызовы и перспективы для экономики XXI века / С. Глазьев. - 14.09.2017. - Электронный ресурс. – Режим доступа: [http://ruskline.ru/opp/2017/sentyabr/14/velikaya\\_cifrovaya\\_ekonomika\\_vyzovy\\_i\\_perspektivy\\_dlya\\_ekonomiki\\_xxi\\_veka/](http://ruskline.ru/opp/2017/sentyabr/14/velikaya_cifrovaya_ekonomika_vyzovy_i_perspektivy_dlya_ekonomiki_xxi_veka/). Дата обращения: 17.02.2020;

3. Коваленко, А. Цифровая экономика / А. Коваленко. – 06.07.2017. - Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://hrm.ru/cifrovaja-ehkonomika>. Дата обращения: 17.02.2020.

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ В РОССИИ

Дмитриенко Татьяна Александровна, студент 2 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Ворожбит Елена Геннадьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматривается информационно-образовательная среда цифрового образования, ее роль и значение в учебном процессе, а также инновационные цифровые технологии, применяемые в образовательной среде. Помимо положительных моментов внедрения инновационных технологий в учебный процесс были рассмотрены возможные их отрицательные последствия. Очевидно, что процесс цифровизации приведет к изменению системы образования, а также повлияет на ее предназначение.

**Ключевые слова:** инновация, цифровые технологии, цифровизация образования, образовательная среда, информатизация.

## DIGITALIZATION OF EDUCATIONAL PROCESSES IN RUSSIA

**Abstract:** This article discusses the information and educational environment of digital education, its role and importance in the educational process, as well as innovative digital technologies used in the educational environment. In addition to the positive aspects of introducing innovative technologies into the educational process, their possible negative consequences were considered. It is obvious that the digitalization process will lead to a change in the education system, as well as affect its purpose.

**Keywords:** innovation, digital technologies, digitalization of education, educational environment, informatization.

В настоящее время сложно переоценить значение информационных технологий в повседневной жизни человека. В нынешних реалиях недостаточно уметь писать и читать, важно уметь критически мыслить, анализировать и усваивать информацию. Очень многое зависит от того насколько конкретны будут полученные в процессе обучения умения и навыки обработки информации, поскольку с переходом на формат цифровой экономики изменения во внешнем мире происходят постоянно и неизменно наращивают темпы.

В узком смысле информатизация образования – это «внедрение в учреждения системы образования информационных средств, основанных на микропроцессорной технике, а также информационной продукции и педагогических технологий, базирующихся на этих средствах» [1].

Основываясь на данной формулировке, можно говорить о том, что процесс информатизации образовательной системы все более наращивает обороты, так как образовательные учреждения на всех уровнях оборудованы цифровой техникой, а преподаватели систематически повышают свою квалификацию в сфере применения информационных технологий в учебном процессе.

Главными сферами информационных технологий в системе образовании выступают:

- разработка программного обеспечения для автоматизации учебного процесса;
- создание веб-сайтов в учебных целях;
- подготовка методических и дидактических материалов в электронной форме;
- сопровождение учебного процесса виртуальными моделями предметов и явлений;
- автоматизация информационного поиска в учебном процессе [2].

В 2019 году началась реализация национального проекта «Образование», направленного на достижение глобальной конкурентоспособности российского образования и вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования. В состав национального проекта входит ряд федеральных проектов, в числе которых проект «Цифровая образовательная среда», задачей которого является «создание современной и безопасной цифровой образовательной среды, обеспечивающей высокое качество и доступность образования всех видов и уровней» [3].

Реализации данного федерального проекта предполагает создание центров цифрового образования детей «IT-куб», актуальность функционирования которых связана с повышением уровня информатизации и компьютеризации современного мира, возрастающим спросом со стороны IT – компаний на подготовленных специалистов для дальнейшего развития сферы, а также необходимостью осуществления комплекса мер и мероприятий по повышению общего уровня IT – грамотности современных детей и молодежи [4].

В период 2019 -2024 гг. будет создана сеть центров цифрового образования детей «IT – куб», прогноз динамики которых представлен на рисунке (рисунок 1). Цифровизация фундаментально меняет структуру обучения и организацию образовательного процесса. Эти изменения требуют выбор материалов как для создания курсов и их организации, так и для управления образовательным учреждением.

Информационно-образовательная среда цифрового образования включает:

- технические ресурсы: компьютеры, планшеты, мобильные устройства, сети, видеосистемы, интерактивные экраны;
- образовательные ресурсы: программное обеспечение, электронно-образовательные ресурсы, информационно-образовательные порталы, системы дистанционного обучения, электронные библиотеки, облачные ресурсы, вебинары, телеконференции;

– управление процессом: дистанционное обучение, электронная почта, социальные сети, личный кабинет в облаке, форма обучения [5].

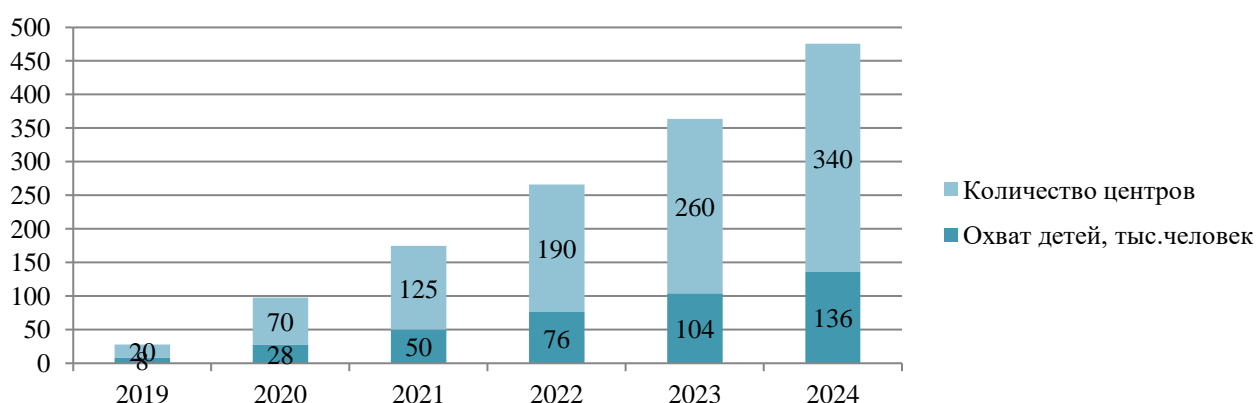


Рисунок 1 – Прогноз создания сети центров цифрового образования детей «IT – куб»

Цифровизация образования предполагает не только использование новых информационно-коммуникационных технологий, но и продвижение технологических новшеств, связанных с решением содержательных академических вопросов. К числу подобных новшеств следует отнести создание собственных образовательных программ на базе уже существующей инфраструктуры.

На основании анализа цифровизации образовательных процессов можно отметить появление новых цифровых технологий, обладающих большим потенциалом перечень которых представлен в таблице (таблица 1).

Таблица 1 - Цифровые технологии, обладающие большим педагогическим потенциалом

Технология	Сущность
Облачные технологии	Позволяют хранить большое количество информации и иметь удобный сетевой доступ к информационным ресурсам
Онлайн-курсы	Позволяют получить квалифицированное обучение по конкретному направлению подготовки в удобной для студента форме
Искусственный интеллект	В образовании применяется в виде обучающей программы, усиливающей интерактивность и интеллектуальную составляющую
Блокчейн	Гарантирует безопасность хранения данных в цифровом формате и осуществляет контроль за их изменением
Технологии виртуальной реальности	Дают возможность погрузиться в виртуальный мир с помощью компьютерной программы

Цифровые технологии дают новые инструменты для развития образовательных учреждений. Цифровизация обеспечивает возможности для обмена опытом и знаниями, что позволяет людям узнать больше и принимать более обоснованные решения.

Цифровизация образования изменяет содержание преподаваемых курсов, а также подачу информации, это не только презентации или видео, это уже прямые подключения к информационным сетям, базам данных, форумам [6].

Данный процесс предполагает самостоятельное освоение материала, а преподавателю отводится роль куратора, помощника. Несмотря на очевидные положительные моменты внедрения данной системы, такие как приучение учащихся к самостоятельности, снятие нагрузки с педагогов, экономию материальных и финансовых ресурсов, нельзя не учитывать возможные отрицательные последствия цифровизации образования:

- ослабление мыслительных способностей, вызванное отсутствием необходимости самостоятельно искать и анализировать информацию;
- возможное негативное влияние на здоровье, связанное, в первую очередь, с длительным пребыванием перед компьютером и статичной позой;
- активное вовлечение подрастающего поколения в цифровой образовательный процесс снизит уровень его социализации;
- информационные технологии ограничивают возможность проявить себя, развить творческие навыки, что скажется на последующем формировании личности учащегося.

Таким образом, несмотря на всю противоречивость изменений, происходящих в образовательной системе, можно с уверенностью сказать, что цифровизация позволит перейти на качественно новый уровень преподавания и освоения образовательных программ, поменяет всю структуру образования, подготовит молодое поколение к жизни в мире, где все меняется слишком быстро.

#### Список использованных источников:

1. Информатизация образования. [Электронный ресурс] // Российская педагогическая энциклопедия. Режим доступа: <https://pedagogicheskaya.academic.ru/1241/> (дата обращения 26.02.2020).
2. Варганова Е.Л. и др. Индустрия российских медиа: цифровое будущее: академическая монография / Е.Л. Варганова, А.В. Вырковский, М.И. Максеенко, С.С. Смирнов. М.: МедиаМир, 2017.- 160 с.
3. Национальный проект «Образование». [Электронный ресурс] // Министерство просвещения Российской федерации. Режим доступа: <https://edu.gov.ru/national-project> (дата обращения 26.02.2020)
4. Об утверждении методических рекомендаций по созданию и функционированию центров цифрового образования «IT – куб» // Министерство Просвещения Российской федерации от 01.03.2019 № Р-24
5. Концепция создания и развития информационно-образовательной среды Открытого Образования системы образования РФ. URL: <http://do.sgu.ru/conc.html> (дата обращения 26.02.2020)
6. Петрова Н. П. и др. Цифровизация и цифровые технологии в образовании / Н. П. Петрова, Г. А. Бондарева // МНКО.- 2019. -№5 (78).

## **ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Дорбан Евгений Сергеевич**, студент 3 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В статье рассматривается актуальность киберпреступлений их виды и особенности. Также рассмотрены наиболее популярные способы хищения чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием в сфере информационных технологий.

**Ключевые слова:** Киберпреступление, мошенничество, кибермошенничество, злоупотребление доверием, социальная инженерия, фишинг, фарминг.

## **FINANCIAL FRAUD IN THE FIELD OF INFORMATION TECHNOLOGIES**

**Abstract:** The article discusses the relevance of cybercrimes and their types and features. The most popular ways of stealing someone else's property by deception or abuse of trust in the field of information technology are also considered.

**Keywords:** cybercrime, fraud, cyber fraud, breach of trust, social engineering, phishing, pharming

В современном мире, с развитием информационных технологий, преступность начинает активно использовать достижения технологического прогресса в своих корыстных целях. И здесь уже мы сталкиваемся с такой деятельностью, как киберпреступность.

До сих пор в Уголовном кодексе РФ нет понятия «киберпреступление», но многие ученые и исследователи определяют этот термин, как противоправное действие с использованием любого технического средства с доступом в интернет.

Актуальность данной проблемы подтверждается данными об участвовавших преступлениях в данной сфере.

Так за 2019 г., по данным ФинЦЕРТа, объем всех операций, совершенных без согласия клиентов с использованием электронных средств платежа, составил 6,4 млрд. рублей. На рисунке 1 изображена линия тренда несанкционированных операций с использованием платежных карт.

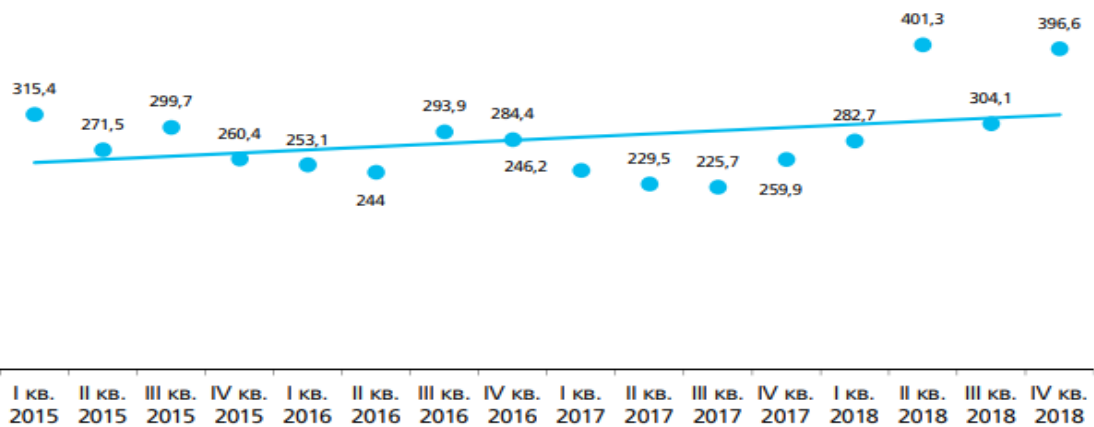


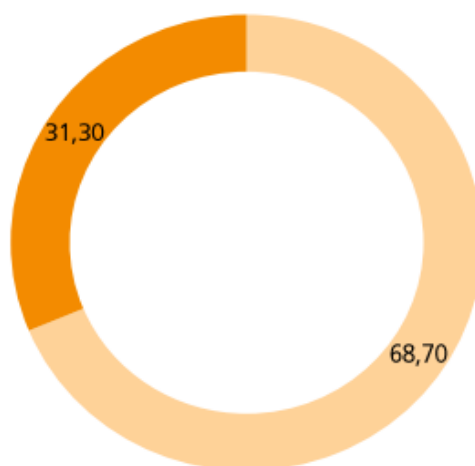
Рисунок 1 – Тренд объема несанкционированных операций с использованием платежных карт, млн руб.

Из рисунка 1 мы можем наблюдать тенденцию к постепенному росту несанкционированных операций с использованием платежных карт. Это подтверждается и отчетом ФинЦЕРТа. Доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, в 2019 г. составила 0,0023%, по сравнению с 0,0018% в 2018 г.

Существуют различные виды киберпреступлений:

- Мошенничество с электронной почтой и интернет-мошенничество
- Кража, продажа и неправомерное использование личной информации
- Кража финансовых данных и данных банковских карт
- и др.

Мы сосредоточимся на финансовом мошенничестве, так как по данным ФинЦЕРТа за 2019 г. 69% всех операций (в 2018 г. – 97%) без согласия клиентов было совершено в результате побуждения клиентов к самостоятельному проведению операции путем обмана или злоупотребления доверием, т.е. методами социальной инженерии (рисунок 2).



■ Операции в результате применения социальной инженерии ■ Иные причины

Рисунок 2 – Причины совершения операций без согласия клиентов (%)

Одним из самых популярных видов кибермошенничества является «Фишинг». Его суть заключается в выведывании конкретной информации у доверчивых лиц с целью получения выгоды. Для получения данных могут использовать два основных способа:

1. Рассылка писем от известных компаний и организаций, содержащих ссылку на другую страницу. После попадания на страницу от пользователя требуется ввести свой логин и пароль, что он обычно и делает.

2. Фальшивые ссылки. В данных ссылках используются схожие символы или другие домены, чтобы человеку было тяжело отличить настоящий сайт от поддельного. На данной мошеннической странице пользователя также просят ввести свой логин и пароль.

В сегодняшнее время получил распространение «целевой фишинг», т.е. выведывание информации у конкретных лиц. Для этого преступники специально собирают информацию о жертве, чтобы сделать свое послание убедительнее. Такое письмо бывает очень трудно отличить от настоящего, не преследующего корыстные цели. Чаще всего жертвами таких мошенников становятся сотрудники высокого уровня, имеющие доступ к нужной для злоумышленников информации.

Также одним из методов мошенничества с использованием социальной инженерии является «вишинг». При данной разновидности мошенничества злоумышленник, используя телефонную связь, представляется сотрудником банка или другой организации и пытается выведать у жертвы разного рода информацию.

Более опасным видом мошенничества, чем фишинг, является «фарминг». Данный вид мошенничества заключается в скрытом перенаправлении пользователя на фальшивый веб-сайт, когда он пытается войти на официальный веб-сайт финансовой организации. С точки зрения пользователя это выглядит так, будто он попал на нужный веб-сайт.

Таким образом, обеспечивается высокая скрытность, а участие пользователя сведено к минимуму - достаточно дождаться, когда пользователь решит посетить интересующие злоумышленника сайты.

Для определения значимости данной проблемы нами было решено провести опрос по кибермошенничеству среди студентов Алтайских вузов. В опросе приняло участие около 50 респондентов.

Считается, что молодое поколение точно знает, как защитить себя от угрозы мошенничества. Однако результаты опроса показали, что около четверти опрошенных либо вообще не знакомы с понятием «кибермошенничество», либо не знают, как обезопасить себя от мошенников. На рисунке 3 показано распределение ответов на вопрос «Знакомы ли вы с понятием кибермошенничество?».

В тоже время 58% из числа всех опрошенных сталкивались с интернет мошенничеством. Количество респондентов, когда-либо потерявших деньги из-за кибермошенничества, в процентном соотношении составило около 15%.



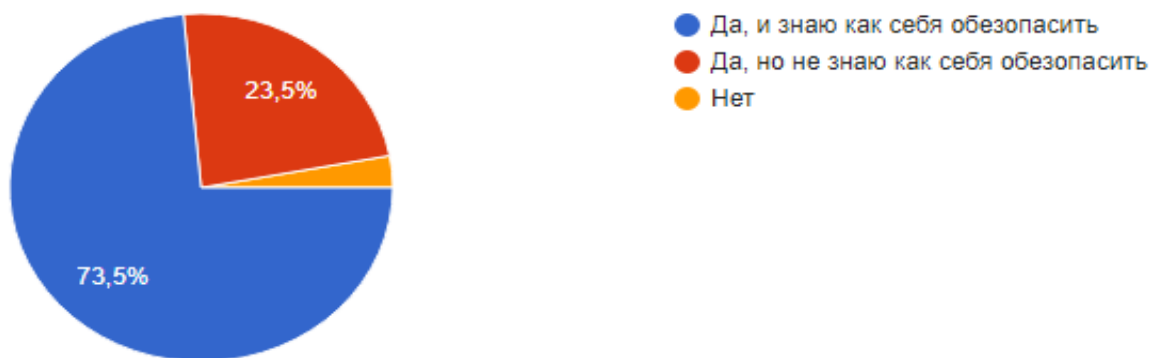


Рисунок 3 – Распределение ответов на вопрос «Знакомы ли вы с понятием кибермошенничество?», %

Исходя из данных, полученных из опроса, можно сделать вывод, что существует довольно большое количество людей, которые имеют только поверхностные знания о безопасности в интернете. Именно они являются потенциальными жертвами киберпреступлений в будущем.

Таким образом, для снижения количества мошенничества в интернете, необходимо чтобы больше людей было осведомлено об этом. Этого можно добиться путем повышения финансовой грамотности населения, информированности в области кибербезопасности, а также постоянным оповещением о появлении новых способов мошенничества в сети. Уже эти действия помогут снизить количество операций, проведенных без согласия клиентов, в результате использования злоумышленниками методов социальной инженерии.

Мошенничество идет в ногу с технологическим прогрессом. Каждый год изобретаются все новые способы завладения чужим имуществом путем обмана или злоупотреблением доверия. Объем и количество операций, совершенных без согласия клиентов постоянно увеличиваются. Поэтому методы борьбы с ними должны не отставать и постоянно совершенствоваться.

#### Список использованных источников:

1. Официальный сайт центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России [Электронный ресурс] – режим доступа <https://cbr.ru/fincert/> (дата обращения 23.02.20)
2. Гражданкина О. А. История развития финансовой грамотности // Финансовая грамотность – путь к безопасности и успеху: тезисы докл. Всерос. конф. (Уфа, 25 октября 2016 г.). – Барнаул, 2016. – С. 286 – 289.
3. Кузнецов М. В. Социальная инженерия и социальные хакеры / М. В. Кузнецов, И. В. Симдянов. – СПб. : БХВ-Петербург, 2007. – С. 56 – 62.

## **НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

**Дюсембинова Жанар Сайпитиновна**, докторант 3 курса направление «Экономика»,

Науч. рук.: **Абылкасимова Жибек Ануарбековна**, доктор PhD,  
Государственный Университет имени Шакарима,  
071412, г. Семей, ул. Глинки, 20 «а», Республика Казахстан

**Аннотация:** Реализации Государственной программы «Цифровой Казахстан» невозможна без финансовых вложений, то есть разумной финансовой политики государства. Государственная бюджетная система финансирования формируется из средств республиканского и местного бюджетов. Цифровые технологии в образовании выводят всю систему образования на совершенно новый уровень.

**Ключевые слова:** финансовая политика государства, цифровизация, образование.

## **SOME ISSUES OF FINANCIAL POLICY AND DIGITALIZATION OF EDUCATION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

**Annotation:** Implementation of the State Program “Digital Kazakhstan” is impossible without financial investments, that is, a reasonable financial policy of the state. The state budget financing system is formed from the funds of the republican and local budgets. Digital technologies in education take the entire education system to a whole new level.

**Keywords:** state financial policy, digitalization, education.

Успешное функционирование и процветание любой страны зависит от ее способности выполнять свои внутренние функции:

- политическая;
- экономическая;
- социальная;
- правоохранительная служба;
- поддержка и развитие образования, здравоохранения, науки и культуры;
- строительство дорог, ирригационных, мелиоративных и других общественных систем
- транспортная;
- экологическая;
- информация;
- обеспечение национальной безопасности;
- борьба последствиями стихийных бедствий.

Реализация этих функций возможна только в случае создания финансовой базы для деятельности государственных органов, регулирующих финансовые отношения в обществе, создав финансовый механизм их реализации в соответствии с целями экономического развития. В соответствии с вышеуказанными параметрами государство определит соответствующую финансовую политику.

Финансовая политика представляет собой сочетание бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, таможенной, инвестиционной и международной финансовой политики, а также государственных инструментов, обеспечивающих формирование и использование финансовых ресурсов.

Государственное регулирование экономической политики играет важную и решающую роль в развитии экономической структуры любой страны, ее неотъемлемой частью является финансовая политика государства.

Государство осуществляет экономическое и социальное регулирование с помощью различных механизмов. Одним из таких механизмов является финансовый. Финансовый механизм — это финансовая система компании, основным элементом которой является государственный бюджет.

Основой системы государственного регулирования социально-экономических процессов является взаимосвязь с распределением доходов.

Будучи основным средством сбора и расходования средств, государственный бюджет дает возможность правительству влиять на экономику, финансировать его структурные преобразования, стимулировать развитие реального сектора экономики, обеспечивать реализацию социальных программ, стимулировать научно-технический прогресс, модернизировать систему образования и т.д.

Финансовая политика Казахстана - это системная организация финансов, учитывающая влияние экономических законов и целей развития общества.

Финансовая политика каждого этапа общественного развития имеет свои особенности, которые решают ее задачи с учетом состояния экономики, материальных и социальных потребностей общества. Он включает в себя широкий спектр мероприятий, запланированных и согласованных для экономического развития Казахстана. Различные уровни правительства, в том числе глава государства, исполнительные и законодательные органы власти, участвуют в разработке этой политики.

Текущая финансовая политика Казахстана регулируется соответствующими нормативными документами, среди которых:

- государственные программы развития;
- программы территориального развития;
- стратегический план развития Казахстана;
- отраслевые программы развития;
- стратегические планы государственных органов;
- республиканский и местный бюджеты.

Основным документом, определяющим финансовую политику Республики Казахстан, является Стратегический план Министерства финансов Республики Казахстан.

Согласно вышеуказанным документам, текущая финансовая политика Казахстана направлена на эффективное и рациональное планирование и расходование бюджета, снижение административных барьеров с целью стимулирования экономического роста и достижения высокой конкурентоспособности экономики Республики Казахстан. Таким образом, в финансовой политике существуют разные направления, такие как создание цифровой экономики будущего.

Правительством Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 принята Государственная программа «Цифровой Казахстан». Целью программы является: Ускорение темпов развития экономики Республики и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе. На реализацию Программы в 2018-2022 годах будут выделены бюджетные средства в размере 141 048 387 тыс. тенге, в том числе: в 2018 году - 21 544 099 тыс. тенге; 2019 г. - 33 153 045 тыс. тенге; 2020 год - 59 865 614 тысяч тенге; 2021 - 26 485 629 тыс. тенге; 2022 тыс. тенге, а также средства из других источников финансирования, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Реализация программы «Цифровой Казахстан» будет проводиться в период 2018-2022 годы по пяти ключевым направлениям:

1. «Цифровизация отраслей экономики» - преобразование традиционных отраслей экономики РК с использованием передовых технологий и возможностей, повышающих производительность труда и рост капитализации.

2. «Переход на цифровое государство» - реконструкция государственной инфраструктуры для обслуживания населения и бизнеса с учетом их потребностей.

3. «Реализация цифрового Шелкового пути» - развитие высокоскоростной и защищенной инфраструктуры передачи, хранения и обработки данных.

4. «Развитие человеческого капитала» - преобразования, которая включает в себя создание креативного общества и переход к новой реальности – экономике знаний.

5. «Создание инновационной экосистемы» - создание условий для развития технологического предпринимательства, тесно связанного между бизнесом, наукой и государством, а также внедрение инноваций в производство [1].

В рамках этих пяти ключевых направлений было создано 17 инициатив и более 100 мероприятий. Экономика Республики Казахстан становится все более цифровой. В 2018 году доля организаций, использующих компьютеры, увеличилась с 70,7% до 77,7%. В то же время доля организаций, имеющих доступ

к Интернету, увеличилась с 67,7% в 2017 году до 75,1% в 2018 году, а доля организаций, работающих с интернет-ресурсами, увеличилась с 21,7% до 22,3%.

По данным пресс-службы Министерства цифрового развития, оборонной и аэрокосмической промышленности, общая экономическая эффективность цифровизации в Казахстане составляет 578 миллионов долларов.

Официальный информационный ресурс премьер министра РК сообщил, что за счет внедрения цифровизации экономики ожидается ежегодный рост производительности на 2-10%, рост добычи на месторождениях – 3%, сокращение производственных затрат – на 10-20%, повышение урожайности за счет применения точного земледелия в АПК - 25-50% [1].

В 2018 году, в первый год реализации программы «Цифровой Казахстан», инвестиции в информационный и телекоммуникационный сектор показали значительный рост: + 40,3% в год, до 92,5 млрд долларов. До тенге [1].

Однако за девять месяцев 2019 года инвестиции составили 46 млрд тенге, что на 10,2% меньше, чем за аналогичный период прошлого года (51,3 млрд тенге). Инвестиции в основной капитал за третий квартал 2019 года:

- замена старого оборудования (15%);
- расширение производственных мощностей (11%) для увеличения количества абонентов;
- инвестиции в новые технологии (5%) [2].

Цифровизация охватила все уровни сферы образования. Порядка 64% всех дошкольных организаций принимают заявки в электронном виде. В 94% школ ученики пользуются электронными дневниками и журналами. В целом, как отметил Даурен Абаев, цифровизация образовательной системы позволила сократить разрыв в качестве образования между сельскими и городскими школами более чем на 30% [3].

По данным международной исследовательской и консалтинговой компании IDC, прямые инвестиции в цифровую трансформацию с 2020 по 2023 годы оцениваются в 7,4 триллиона долларов. В то же время к 2023 году доля расходов на цифровизацию составит 50% всех инвестиций в ИКТ (в настоящее время их доля составляет 36%). Наибольший рост ожидается в области аналитики и анализа данных, поскольку компании создают конкурентное преимущество на основе информации [4].

Общие затраты на информационно-коммуникационные технологии в Казахстане в 2018 году составили 305,2 млрд. тенге, снизившись на 12,8% за год.

В цифровизации Казахстана большую роль играет импорт товаров, относящихся к информационно-коммуникационным технологиям. Так, в 2018 году общий импорт товаров, относящихся к ИКТ, увеличился на 11,8% за год и составил 2,3 млрд. долларов США. 45,3% всего импорта приходится на телекоммуникационное оборудование, 12,5% - на компьютеры и сопутствующее оборудование, 11,7% - на электронные компоненты, 30,5% - на другие товары ИКТ [4].

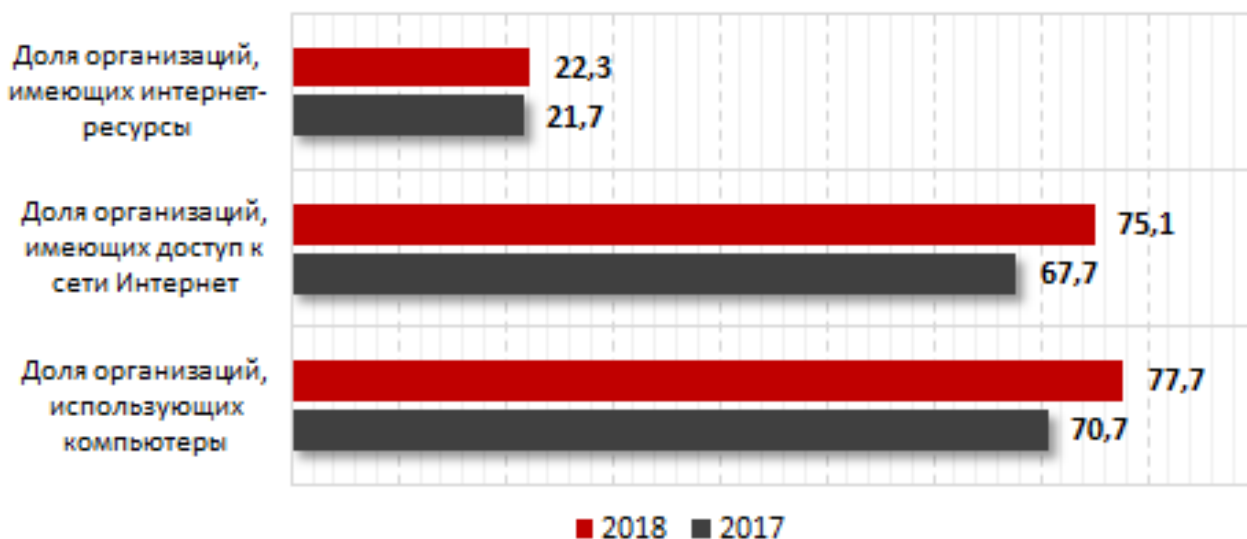
В условиях Казахстана в сфере образования реализуются различные проекты, которые нацелены на автоматизацию государственных услуг.

Цифровые образовательные услуги разрешают обеспечить одинаковый доступ к открытому образованию, что является уникальной площадкой для дистанционного и онлайн-образования, повышения квалификации преподавателей, подготовки специалистов и проведение открытых занятий [5].

### Инвестиции в основной капитал. Информация и связь | млрд тг



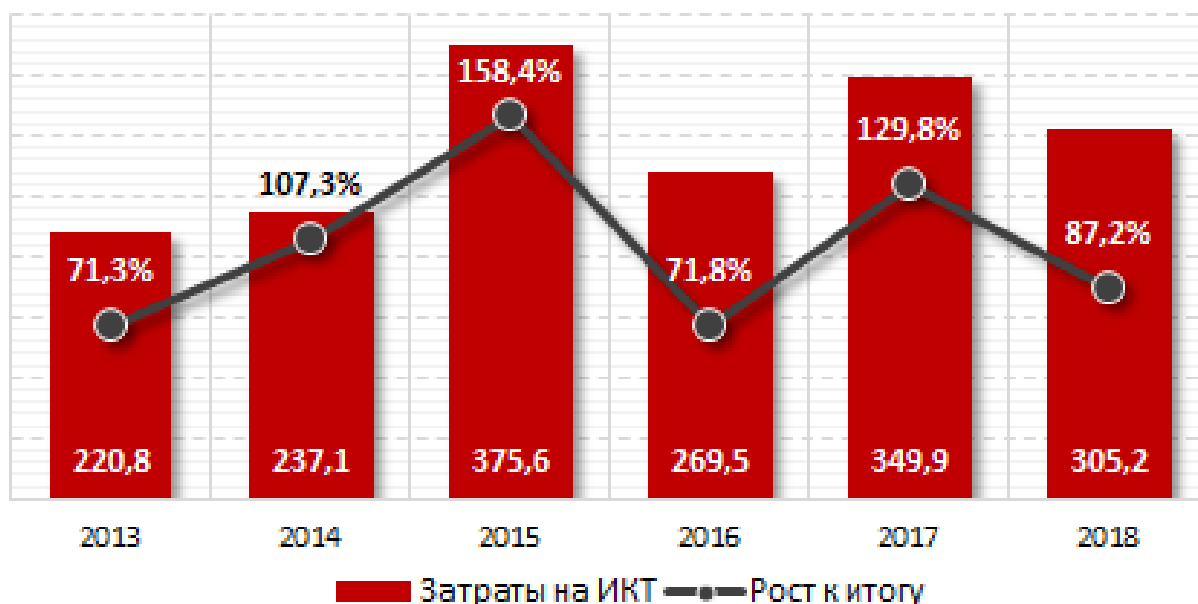
### Показатели использования информационно-коммуникационных технологий в организациях. 2018 | %



Расчёты Ranking.kz на основе данных КС МНЭ РК

Интеграция учебных программ и образовательных курсов поможет заменить преподавателя на момент его отсутствия или же стать одним из источников материала, который преподаватель подготовил заранее. А сама система дистанционного обучения будет регистрировать активность виртуальной аудитории.

## Общие затраты на информационно-коммуникационные технологии в РК | млрд тг



Расчёты *Ranking.kz* на основе данных КС МНЭ РК

Образование в эпоху новейших технологий должно стать отличной основой для экономик стран, чтобы обеспечить себя конкурентоспособными ресурсами. Государственный секретарь РК Гульшара Абдыхаликова, выступая на церемонии открытия VII Евразийского форума лидеров высшего образования (EHELFF), подтвердила идею о том, что ... «нам нужно адаптировать сферу образования под потребности новой инновационной индустриализации, нацеленной на переход от практики передачи знаний к формированию навыков креативного мышления, умение находить нужную информацию и верно применять ее» [6].

Цифровизация разрушает географические и временные границы. Новые технологии всегда радуют своей эффективностью. Сегодня нам необходимо прогнозировать направление развития образования. В этом случае необходимо учитывать влияние факторов глобализации и региональные особенности. Стоит обратить внимание на STEM-образование, STEM-образование — это своего рода мост, который связывает учебный процесс, карьеру и дальнейший профессиональный рост.

Концепция «цифрового университета» — это концепция будущего. Цифровизация высшего образования меняет квалификационные требования к преподавательскому составу университета.

Список использованных источников:

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан».

2. Официальный информационный ресурс Премьер-Министра Республики Казахстан <https://primeminister.kz/ru>
3. Даурен Абаев об итогах первого года реализации программы «Цифровой Казахстан» <http://qogam.gov.kz/ru/>.
4. Интернет-ресурс: [Ranking.kz](http://Ranking.kz)
5. Центр деловой информации [Kapital.kz](http://Kapital.kz)
6. Абдыкаликова Г. Новые возможности развития в условиях Четвертой промышленной революции. Материалы VII Евразийского форума лидеров высшего образования (EHETF), г. Астана, 2018.

УДК 33

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РОССИЙСКУЮ ЭКОНОМИКУ И ОБЩЕСТВО**

**Елканова Алина Алановна** студент 3 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Зарина Петровна Гасиева** канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал,  
362002, г. Владикавказ, ул. Молодёжная, д.7, Россия

**Аннотация:** на современном этапе экономического и социального развития существенное влияние оказывает цифровизация. Она основана на цифровом представлении информации, которая в масштабах экономической и социальной сферы повышает эффективность экономики и улучшает качество жизни. В данной статье рассмотрено понятие цифровизации, ее роль в российской экономике, а также плюсы и минусы ее применения. Также была рассмотрена структура и перспективы нацпроекта «Цифровая экономика РФ».

**Ключевые слова:** экономика, цифровизация, национальный проект, электронные технологии, экономический рост.

## **DIGITALIZATION AND ITS INFLUENCE ON THE RUSSIAN ECONOMY AND SOCIETY**

**Annotation:** at the present stage of economic and social development, digitalization has a significant impact. It is based on a digital presentation of information that, on an economic and social scale, improves the efficiency of the economy and improves the quality of life. This article discusses the concept of digitalization, its role in the Russian economy, as well as the pros and cons of its application. The structure and prospects of the national project “Digital Economy of the Russian Federation” were also considered.

**Keywords:** economics, digitalization, national project, electronic technologies, economic growth.



Новое десятилетие начинается со слабого и неустойчивого экономического роста, обострения социальных противоречий из-за растущей социальной поляризации и с крайне высокого уровня неопределенности.

Кроме того, традиционные политические механизмы, решавшие подобные проблемы, стали менее надежными: так, меры денежно-кредитной политики, обычно используемые для сглаживания экономических шоков и антикризисного стимулирования, утратили былую силу, поскольку процентные ставки в большинстве крупнейших экономик остаются возле нулевой границы. Цифровизация экономик сопровождается концентрацией рынков, оставляя антимонопольные органы с устаревшим инструментарием.

Мировую экономику сотрясают торговые войны и климатические катастрофы, и то и другое сильнее всего бьет по людям с низкими доходами, усиливая и так растущее неравенство. В свою очередь, переход к новой экономике – и цифровой, и зеленой – выявляет новые противоречия и провоцирует социальные конфликты.

В течение нескольких лет в России создадут гибкую систему правового регулирования цифровой экономики. В рамках реализации Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», была сформирована национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [1].

Бюджет составляет 1,8 млрд руб. (рисунок 1).



Рисунок 1 - Структура и финансирование национального проекта «Цифровая экономика РФ»

Целевые установки нацпроекта «Цифровая экономика РФ» до 2024 года закреплены в его паспорте. Цели нацпроекта по цифровизации экономики:

1) рост расходов на совершенствование электронных технологий из всех источников (по доле в ВВП) в три и более раза;

2) гарантия устойчивости и безопасности высокоскоростного интернета для россиян на всей территории страны;

3) переход органов федеральной, региональной, муниципальной власти на программное обеспечение российских разработчиков.

Чтобы достичь целевых показателей, необходимо решить ряд задач. Среди них:

– разработка и утверждение нормативно-правовых документов, регулирующих внедрение новых технологий;

– обеспечение полномасштабной инфраструктуры управления данными с использованием российских технологий;

– создание образовательных программ для подготовки высококлассных специалистов для виртуальной экономики;

– гарантия безопасности электронных данных, защита государственных, личных, бизнес интересов;

– разработка и введение «сквозных» технологий с использованием разработок российских программистов;

– применение передовых технологических решений в сфере госуправления и оказания органами власти услуг населению.

Россия, как член ЕАЭС, при решении задач по цифровизации различных секторов экономики, проводит согласованную политику с другими государствами, входящими в эту международную организацию.

Последствия внедрения новых технологий на наш взгляд следующие.

Плюсы виртуальной экономики:

– повышение производительности труда;

– снижение издержек;

– создание новых рабочих мест;

– переход к электронным деньгам;

– снижение бюрократии и коррупции;

– «прозрачность» проводимых операций;

– сведение к нулю «человеческого» фактора – возможность ошибки,

влияние эмоций, физического состояния;

– развитие фриланса.

Цифровая экономика оказывает прямое действие на ценообразование, снижая стоимость товаров и услуг. Несмотря на это, в реальности, внедрение цифровых технологий таит некоторые опасности.

Недостатки интернет-экономики:

1) риск утечки информации;

2) рост числа мошенников;

3) использование персональных данных людей для управления их поведением;

4) исчезновение ряда невостребованных профессий и компетенций;

5) сокращение работников из-за роботизации производства;

6) отсутствие у персонала навыков работы с использованием новых технологий;

7) нежелание или невозможность некоторых категорий граждан использовать новые технологии на практике (пенсионеры «старой закалки» отказываются переходить на банковские карты);

8) преобладание у детей «машинного» мышления над системным.

Для успешного выполнения мероприятий нацпрограммы требуется плотное взаимодействие представителей бизнеса и чиновников при формировании нормативной базы для цифровизации экосистемы.

В связи с постоянным обновлением понятийного аппарата в области электронных технологий, отсутствием правовых норм, регулирующих деятельность IT-компаний, нужна помощь экономистов и юристов при работе над законопроектами [2].

С целью ускорения изменения законодательства разрешено не согласовывать законопроекты в сфере цифровой экономики с Правительством РФ, а лишь получить одобрение бизнес-сообщества на совместных совещаниях бизнеса и власти, заседаниях проектных офисов.

Согласно положению, зафиксированному в программе, «данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, что повышает конкурентоспособность страны, качество жизни граждан, обеспечивает экономический рост и национальный суверенитет».

Возможно ли, что сами по себе данные в цифровой форме могут обеспечить экономический рост, а также улучшить качество жизни граждан. Ведь сама по себе цифровизация не может стать фактором экономического роста, так как она является лишь инструментом.

Есть ли вероятность, что цифровая экономика увеличит национальный суверенитет? Эту задачу решить в рамках цифровизации можно, если начнем производить свое оборудование, программное обеспечение и готовить кадры. Очень сомнительно, что цифровизация повысит конкурентоспособность в России, так как на мировой арене она аутсайдер, сырьевая держава.

Таким образом, цифровизация не может сменить модель экономики, а будет обслуживать ту самую сырьевую экономику. Поэтому, ни о какой конкурентоспособности здесь не может идти речи. Даже если начнем производить свое оборудование, то все будет как с отечественными автомобилями: будет уже хорошо, если их хотя бы свои покупать будут.

#### Список использованных источников:

1. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», принятая распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р.
2. «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», утвержденная Указом Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203.
3. Электронный ресурс. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41919>.
4. Электронный ресурс. URL: <http://government.ru/docs/all/112831/>.

## АДАПТАЦИЯ ЛИЦ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА В ИНФОРМАЦИОННОМ ОБЩЕСТВЕ

Ендовицкая Дарья Сергеевна, Чуфарова Дарья Николаевна, студенты 2  
курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Ворожбит Елена Геннадьевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Рубцовский институт(филиал) Алтайского государственного университета,  
658225, г. Рубцовск, проспект Ленина, д. 200Б, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматривается адаптация лиц пенсионного возраста в информационном обществе, основные проблемы, с которыми они сталкиваются при освоении сети Интернет и компьютера. На основании проведенного исследования пользователей интернета разных возрастных групп, были выяснены цели и методы выхода в глобальную сеть. Кроме того, были рассмотрены государственные проекты, направленные на развитие процесса цифровизации и способствующие его внедрению во все сферы жизни людей.

**Ключевые слова:** цифровизация, лица пенсионного возраста, адаптация, информационное общество, информационные технологии.

## ADAPTATION OF PERSONS OF PENSION AGE IN THE INFORMATION SOCIETY

**Resume:** This article discusses the adaptation of people of retirement age in the information society, the main problems that they face when mastering the Internet and computer. Based on a study of Internet users of different age groups, the goals and methods of accessing the global network were clarified. In addition, government projects aimed at developing the digitalization process and promoting its implementation in all spheres of human life were considered.

**Keywords:** digitalization, persons of retirement age, adaptation, information society, information technology.

На сегодняшний день цифровизация проникла во все сферы нашей жизни: в науку, образование, медицину и т.д. Каждый из нас использует всевозможные гаджеты в обиходе и люди пенсионного возраста этому не исключение. В силу возраста и других физических факторов им тяжелее адаптироваться ко всем новшествам современного мира.

Цифровизация – это процесс внедрения цифровых технологий в различные сферы жизнедеятельности для улучшения ее качества. В 2016 г. был запущен проект «Современная цифровая образовательная среда в Российской Федерации», целью которого стало увеличение возможности и улучшения качества образования в информационной сфере для лиц всех возрастов. В 2017 году началась реализация другого проекта «Цифровая школа», в рамках которого

происходит переобучение педагогов для увеличения возможности пользоваться новыми инструментариями. В этом же году было опубликовано Постановление № 372 от 31 марта 2017 г. «Социальная поддержка граждан » с дополнением «Старшее поколение», целью которого стала социальная поддержка гражданам пенсионного возраста и обеспечение их информационными ресурсами. Таким образом, государство заботится о развитии и приспособлении лиц пенсионного возраста к информационной сфере.

Адаптация лиц пожилого возраста напрямую зависит от имеющихся у них ресурсов, как информационных, так и физических. Некоторые представители рассматриваемой категории имеют нарушения слуха и зрения, что также может препятствовать их обучению и развитию в сети Интернет. Эта проблемы решается созданием онлайн-курсов, сайтов с озвучкой и увеличением масштаба страницы, чтобы каждый имел одинаковый доступ к ресурсам. Также немаловажным фактором изучения и познания является готовность поменять уклад своей жизни, ведь многие пенсионеры привыкли жить, как жили, и менять что-то просто не хотят, либо боятся новых технологий и устройств. А эта проблема решается внутри семьи, убеждениями и агитационными высказываниями.

Для того чтобы выяснить, как и какими способами люди пенсионного возраста адаптируются к технологическим новациям был произведен опрос 500 жителей г. Рубцовска пенсионного возраста, в ходе которого удалось выяснить главных помощников пожилых людей в освоении всемирной паутины. Результаты проведенного опроса представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Способы адаптации людей пенсионного возраста в информационном обществе

Категории помощников пенсионеров	Удельный вес, %
Родственники	68,6
Друзья	29,2
Курсы	2,2

Из данных таблицы 1 видно, что в большей мере пенсионерам помогают адаптироваться родственники. Ведь среди них есть молодые внуки или дети, которые они в век бескрайних технологических возможностей почти с пеленок умеют пользоваться телефоном, планшетом, компьютером. Каждый ребенок хочет, чтобы его бабушка и дедушка «шли в ногу со временем», и пытаются самостоятельно помочь освоить все секреты гаджетов. Менее популярный ответ – курсы по адаптации, так как не все они бесплатные, некоторые удалены от дома и нет возможности самостоятельно добраться до места проведения.

В настоящее время, все больше и больше пенсионеров подключаются к использованию Интернета. Одни общаются с детьми и внуками, которые живут в другом городе или стране. Этот фактор мотивируют людей изучать новшества, чтобы увидеть и услышать своих родных. Другие используют гаджеты для освоения новых умений и навыков. А кто-то же, чтобы просто занять себя на пенсии.

Для того, чтобы выяснить на каком портале лица старшего возраста проводят больше своего свободного времени, был проведен опрос 1500 лиц разного возраста г. Рубцовска. Результаты опроса представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Устройства и цели выхода, а Интернет и выбираемые пользователями социальных сетей

Показатели	Возрастные категории лиц		
	Молодежь (14-25 лет)	Средний возраст (25-50 лет)	Пенсионеры (старше 50 лет)
	Уд. вес, %	Уд. вес, %	Уд. вес, %
<b>Устройства для выхода в Интернет</b>			
Телефон или смартфон	61,6	27,4	20,2
Персональный компьютер	14,2	25,8	44,6
Ноутбук, нетбук	14,2	22,4	10,8
Планшет	9,2	18,8	7,6
Не использует гаджеты	0,8	5,6	16,8
<b>Цели выхода в интернет</b>			
Информация о новостях	11,6	16,8	22,2
Расширение кругозора	13,2	14,2	20,0
Для развлечения	16,8	7,2	8,8
Социальные сети	20,4	11,2	11,6
Для работы	5,0	20,2	7,6
Для покупки товаров	9,2	10,6	10,2
Для учебы	18,2	9,6	0,8
Дистанционные услуги	5,6	10,2	18,8
<b>Используемые социальные сети</b>			
Одноклассники	9,2	20,2	36,6
ВКонтакте	27,4	18,6	13,2
Инстаграмм	22,6	17,6	12,2
Телеграмм	10,8	5,6	5,6
YouTube	18,8	10,6	15,8
WhatsApp	11,2	27,4	16,6
<b>Дистанционные услуги</b>			
ГосУслуги	25,6	36,6	41,4
Сбербанк Онлайн	44,6	40,8	35,6
ВТБ онлайн	18,8	16,6	10,8
Другое	11,0	6,0	12,2

Из таблицы 2 видно, что наиболее популярный ответ среди молодежи и людей среднего возраста – телефон или смартфон. Большую часть своего времени они проводят со своими любимыми гаджетами для поиска информации или общения. А вот среди пенсионеров более удобно использовать персональный компьютер для выхода в сеть.

Главной целью использования цифровых носителей среди молодежи и взрослых стали социальные сети, в которых они заводят много новых друзей и знакомых, общаются, читают новости. Пенсионеры чаще всего используют современную технику для чтения новостей, которые они возможно пропустили по телевизору или хотят прочитать свежие записи.

При выборе использования любимой социальной сети мнения молодого поколения и среднего на этот раз разделились. Для переписок и поиска друзей молодежь использует «ВКонтакте», в тот момент, когда взрослая и пожилая группа опрошенных «Одноклассники». При ответе на вопрос о дистанционных

услугах первые две группы респондентов выбрали вариант: Сбербанк онлайн, при помощи которого можно произвести выплаты по кредиту, коммунальным услугам, оплаты связи и банального денежного перевода своим знакомым. Старшее же поколение выбрало вариант, связанный с порталом ГосУслуг, без которого невозможно записаться к врачу в больницу, оформить социальные выплаты, зарегистрировать новый авто и т.д. Самый редкий вариант среди всех опрошенных – это ВТБ онлайн.

Для лиц старшего поколения всемирная паутина становится дружественным порталом, используя который они получают не только душевный, но и физический комфорт. Заводят новых друзей, общаются, в этом им помогают люди раннего возраста. Они учат информационной грамотности и безопасности, тем самым происходит взаимодействие и уменьшается культурный разрыв между поколениями. Проведенное исследование показывает, что лица пенсионного возраста, несмотря на все трудности адаптации, успешно усваивают социальные сети, расширяют кругозор научными статьями, покупают товары в онлайн-магазинах. Интернет приносит старшему поколению пользу не только в плане психологического и физического комфорта, но и в социальной активности.

Список используемых источников:

1. Постановление Правительства РФ от 31.03.2017 N 372 (ред. от 30.11.2019) "О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации "Социальная поддержка граждан"
2. Алексеева О.А. и др. Новые возможности и риски потребления электронных услуг людьми старшего возраста/ О.А. Алексеева, О.Ю. Беестужева, О.Н. Вершинская и др. // Народонаселение. -2019. -№1.
3. Вершинская О.Н. и др. Жизнь людей 50+ в пространстве Интернет/ О.Н. Вершинская, Е.Е. Скворцова // Народонаселение. -2017.- №2 (76).
4. Дулина Н.В. и др. Финансовое поведение пенсионеров: трансформация под влиянием цифровой экономики? / Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева // Изв. Сарат. ун-та Нов. сер. Сер. Социология. Политология. -2019. -№4.
5. Корнилова М.В. Интернет как адаптационный ресурс пожилых пользователей / М.В. Корнилова // Изв. Сарат. ун-та Нов. сер. Сер. Социология. Политология. -2018.- №3.

УДК 336.221.4

## **СОВРЕМЕННАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

**Инешина Анастасия Ивановна, Мурзина Диана Валерьевна**, студенты  
2 курса направления «Управление персоналом»,

Науч. рук.: **Малахова Анна Андреевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Красноярский филиал Иркутского государственного университета путей  
сообщения,

660028, г. Красноярск, ул. Ладо Кецховели, 89, Россия

**Аннотация:** В данной статье рассматривается налоговая система России, её особенности, элементы и структура. Показано, что одним из важнейших регуляторов экономических отношений является налоговая система. Налоги и налоговая система – это не только источники бюджетных поступлений, но и важнейшие структурные элементы экономики рыночного типа. Также в данной статье рассмотрены проблемы функционирования современной налоговой системы России, и предложены возможные пути усовершенствования налоговой системы.

**Ключевые слова:** налоговая система, налоги, экономические отношения, бюджетные поступления, экономика рыночного типа, финансовая политика государства.

## **MODERN TAX SYSTEM OF RUSSIA: PROBLEMS OF FUNCTIONING AND DIRECTIONS FOR FURTHER IMPROVEMENT**

**Abstract:** In this paper the tax system of Russia, its features, elements and structure are considered. Tax system is considered to be one of the most important regulators of economic relations. Taxes and tax system are not only sources of budget revenues, but also the most important structural elements of the market economy. The problems of the functioning of the tax system in Russia are discussed. Possible ways to improve the tax system are proposed.

**Keywords:** tax system, taxes, economic relations, budget revenues, market type economy, financial policy of the state.

Финансовая политика государства – совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций.

Налоговая система является одной из составляющих инструментов в формировании финансовой политики государства.

Данная тема актуальна с 1991 года и по сей день. Налоговая система России начала своё формирование после распада СССР, а начала действовать в 1992 г. одновременно с принятием закона «Об основах налоговой системы РФ». Были введены термины подоходного налога, акциза, налога на добавленную стоимость (НДС). На протяжении всего времени налоговая система изменялась, совершенствовалась, подвергалась нововведениям.

В российской науке на данный момент нет единого мнения о понятии налоговой системы, так как задачи налоговой системы меняются в связи с политическими, социальными и экономическими условиями.

Налоги всегда играли и играют важную роль в жизнедеятельности государства. Налоговая система, которая действует на сегодняшний день, затормаживает развитие рыночных отношений. В налоговой системе РФ продолжает оставаться и расти ряд актуальных проблем, которые необходимо решать. Налоги обеспечивают доход государственного бюджета, от чего зависит финансирование государственных программ, поддержки малого бизнеса [1].



Налоговая система - совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков — юридических и физических лиц на территории страны. Налоговая система это один из важнейших регуляторов экономических отношений, она должна быть справедливой и в то же время простой и доступной для понимания [3].

Налоговая система России подразделяется на 3 уровня и включает в себя федеральные налоги, которые в свою очередь делятся на налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, акцизы и государственные пошлины, водный налог, налог на добычу полезных ископаемых; региональные налоги, которые подразделяются на налог на игорный бизнес, транспортный налог и налог на имущество организаций; местные налоги, которые включают в себя налог на имущество физических лиц, земельный налог, торговый сбор и налогообложение недвижимости по кадастровой стоимости.

Налогоплательщик может одновременно уплачивать все вышеперечисленные налоги, при этом один и тот же налоговый орган, в котором налогоплательщик состоит на учете, контролирует своевременность исчисления и уплаты налогов на всех уровнях.




Основная проблема российской экономической жизни — это постоянный дефицит государственного бюджета.

Важно то, что это уже получило хронический характер из-за постоянного превышения расходов над доходами.

Налоговые поступления не всегда могут покрыть растущие расходы, именно поэтому в нашей стране очень несбалансированный бюджет, который угнетающе действует на состояние налоговой базы [2].




Но за прошедший 2019 год в нашей стране доходы бюджетов значительно выросли. Об этом свидетельствуют предоставленная статистика в таблице 1 и таблице 2.

Таблица 1 - Поступления по уровням бюджета за январь-октябрь 2018-2019 гг.

Вид бюджета	январь-октябрь, млрд. руб.		
	2018	2019	темп, %
Консолидированный бюджет РФ	17 566,3	18 945,8	107,9 
Федеральный бюджет	9 792,2	10 486,9	107,1 
Консолидированные бюджеты субъектов РФ	7 774,1	8 458,8	108,8 

Рост поступлений обеспечен за счет сокращения теневого сектора экономики, вывода из тени недобросовестных участников рынка. Значительный прирост доходов бюджета обеспечило также увеличение поступлений от сбора налога на прибыль, что стало результатом роста цены на нефть.

Таблица 2 - Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за январь-октябрь 2018-2019 гг. [4]

Виды налогов	январь-октябрь, млрд. руб.		
	2018	2019	темп, %
НДПИ	4 954,4	5 124,7	 103,4
Налог на прибыль	3 512,0	3 987,4	 113,5
НДС	2 976,4	3 473,9	 116,7
НДФЛ	2 847,6	3 088,1	 108,4
Имущественные налоги	1 181,5	1 144,6	 96,9
Акцизы	1 262,2	1 050,5	 83,2

Еще одна проблема налоговой системы - нестабильность налогового законодательства, причиной этого являются постоянные изменения и поправки в Налоговом Кодексе, что приводит в неустойчивое положение экономику страны, и из-за этого обостряется экономический кризис.

Главной проблемой Налогового Кодекса России является то, что он не раскрывает комплексный характер налоговых отношений как специальных властных отношений, возникающих в процессе налогообложения.

Но это далеко не все проблемы современного законодательства. Также можно выделить следующие затруднения:

- налоги, которые вводит правительство, практически ни каким образом не подкреплены экономико-правовой документацией; так же при установлении каких-либо налогов не присутствуют ссылки на конституционные положения; во многом интересы бюджета ни каким образом не связаны с интересами налогоплательщиков;

- также одной из функций налогов является обеспечение деятельности органов государственной власти, что не закреплено ни в каких официальных документах;

- доминирующую роль в налоговой системе играет фискальная функция налогов, то есть с помощью налогов образуются денежные фонды, необходимые для осуществления государством собственных функций, при этом недостаточно хорошо реализуются другие функции налогов.

- Для эффективного развития и совершенствования налоговой системы в России необходимо рассмотреть такие пути:

- следует пересмотреть положения Налогового кодекса и усовершенствовать их;

- наделить финансовые органы правом издавать дополнительные нормативно-правовые акты, которые бы регулировали налоговые вопросы, которые нуждаются в конкретизации и детализации, если в других нормативно-правовых актах недостаточно информации по данным вопросам;

– налоговая система должна быть направлена на стимулирование деловой активности, рост экономики страны и на создание таких условий, в которых бы развивалась конкурентоспособность предприятий;

– вносимые поправки в законодательство о налогах должны быть ясными и направлены на однозначность его применения;

– обеспечить стабильность налоговой системы.

По словам Председателя Правительства РФ Дмитрия Медведева экономика нашей страны стабильно развивается. Он считает, что есть еще важные задачи, которые нужно решать. Налоговая система нуждается в реформировании. Медведев утверждает, что налоговая система наполняет государственный бюджет, но также стимулирует и структурные сдвиги. Сбалансировать эти два подхода – главная и самая сложная задача, с которой работает правительство РФ.

Авторы данной статьи обозначили перспективы дальнейшего развития налоговой системы:

1.1 февраля 2017 года в России ввели контрольно-кассовую технику, которая передает данные о покупках в онлайн режиме. Введение такой техники, считает глава ФНС, позволит налоговым органам уменьшить проверки бизнеса и минимизировать административную нагрузку, а также обеспечит рост налоговых поступлений.

2. Понизить общую ставку страховых взносов и перенести налоговую нагрузку на НДС. Ожидается, что такое новшество простимулирует работодателей отказаться от "серых" зарплатных схем и сделает российских экспортеров более конкурентоспособными на мировом рынке, также будет способствовать развитию малого бизнеса.

Налоговые изменения в 2019 году:

С 1 января 2019 года налоговые изменения коснулись физических лиц. С этой даты на территории Москвы и Подмосковья, а также в Республике Татарстан и Калужской области установлен новый налоговый режим, который разработан специально для самозанятого населения. Согласно этому режиму самозанятые граждане должны уплачивать налог на профессиональный доход. Если доходы получены от других физических лиц, то ставка налога определяется 4%, а если доходы получены от предпринимателя или какой-либо другой организации, то ставка налога составляет 6%. (Закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ).

Также с 1 января 2019 года налоги можно уплачивать как в наличной, так и в безналичной форме через многофункциональные центры. (ст. 45.1 НК РФ).

И еще одним дополнением является то, что теперь граждане могут вносить единым платежом налог на имущество, транспортный налог и земельный.

В заключении хочется отметить то, что экономика нашей страны не стоит на месте и напрямую зависит от налоговой системы. Именно благодаря налогам растет государственный бюджет. Но налоговая система имеет множество недочетов и проблем, над которыми усердно работает наше Правительство. Правительство предпринимает все возможные мероприятия по улучшению налоговой политики государства.

Список использованных источников:

1. Малахова А.А., Кравцов Д.И. Основы экономической теории. Сибирский федеральный университет, Институт управления бизнес-процессами и экономики. Красноярск, 2017.
2. Курицын А.В., Саакова Э.Б., Барткова Н.Н., Бомба Н.П., Малышева И.Ю., Коваленко Н.А., Маер О.И., Макаров А.Н., Малахова А.А., Марченко И.С., Михайлов В.Г., Михайлов Г.С., Нагиев С.К., Найденов Н.Д., Пыркова Г.Х., Громов Е.И., Герасимов А.Н., Скрипниченко Ю.С. Актуальные проблемы социально-экономического развития предприятий, отраслей, комплексов. - Красноярск, 2011. Том 2
3. Sochneva E.N., Malakhova A.A., Malimonov I.V., Kravtsov D.I., Zyablikov D.V. THE PROBLEM OF POVERTY IN RUSSIA: STATE REGULATION ISSUES. SGEM International Multidisciplinary Scientific Conference on Social sciences and Arts. 2017. № 1-4. С. 881-888.
4. Сайт Федеральной налоговой службы//<https://www.nalog.ru/rn24/>
5. РИА Новости «Медведев заявил о необходимости "настройки" налоговой системы»//<https://ria.ru/20180321/1516927411.html>
6. Закон РФ от 21.03.1991 (ред. от 02.04.2014) «О налоговых органах Российской Федерации»// «Консультант Плюс»

УДК 338

## **СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ БЕЛАРУСИ**

**Капелюш Илья Александрович**, студент 4 курса направления  
«Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Федосенко Людмила Васильевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины,  
246019, г. Гомель, Республика Беларусь

**Аннотация:** В статье представлены слабые и сильные стороны цифровой трансформации экономики Беларуси. Отмечена необходимость системно-комплексного подхода в вопросах законодательного обеспечения трансформации общественных отношений в условиях развития цифрового государства. Выражено мнение о целесообразности разработки стратегии создания прочного цифрового фундамента для экономики страны. Выражена авторская позиция, что цифровая трансформация экономики Беларуси должна стать одним из главных государственных приоритетов и базироваться на значительной финансовой поддержке.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, трансформация экономики, парк высоких технологий (ПВТ), информационно-коммуникационные услуги, цифровизация, международные рейтинги, цифровая трансформация

## **STRENGTHS AND WEAKNESSES OF THE DIGITAL ECONOMY OF BELARUS**

**Annotation:** The article presents the strengths and weaknesses of the digital transformation of the Belarusian economy. The need for a systematic and integrated approach to legislative support for the transformation of public relations in the context of the development of a digital state is noted. An opinion was expressed on the advisability of developing a strategy for creating a solid digital foundation for the country's economy. The author's position is expressed that the digital transformation of the Belarusian economy should become one of the main state priorities and be based on significant financial support.

**Keywords:** digital economy, economic transformation, high-tech park (НТП), information and communication services, digitalization, international ratings, digital transformation

Цифровая экономика – это экономика, непосредственно связанная с развитием цифровых компьютерных технологий [1]. Установлено, что повышается роль цифровых технологий в обеспечении темпов роста мировой экономики (в 2017 году мировой экспорт услуг вырос на 7,8 %, а объем экспорта информационно-коммуникационных услуг увеличился на 24 %; по итогам 2018 года общий объем розничных продаж по всему миру вырос на 3,3 % (с 18,25 до 18,84 трлн долл.), в то время как объем электронной торговли – на 18 % (с 2,43 до 2,86 трлн долл.) [2]. Цифровые технологии, цифровые данные и возникающие в процессе их использования новые связи и отношения, приводят к кардинальным изменениям в социально-экономической сфере. Цифровая экономика ориентирована, прежде всего, на повышение её эффективности и конкурентоспособности. По оценке экспертов, благодаря цифровизации снижаются расходы на обслуживание производства продукции на 10–40 %, сокращаются время простоя оборудования на 30–50 %, сроки вывода на рынок товаров и услуг на 20–50 %, затраты на обеспечение качества продукции и рекламу на 10–20 %, затраты на хранение запасов на 20–50 % [3]. Цифровизация является важным фактором экономического развития большинства стран мира и одновременно становится основой устойчивого подъема производства, повышения конкурентоспособности и уровня жизни населения.

В нашей стране модель цифровой экономики только формируется и по всем параметрам уступает ведущим странам, которые далеко продвинулись в данном направлении, и это такие страны, как: Финляндия, Великобритания, Республика Корея, Швеция, Сингапур, Новая Зеландия, Франция, Япония, Китай, США, Дания, Норвегия, Германия и другие страны. В целях ускорения цифровизации нашей страны директивными органами разработано правовое регулирование цифровых преобразований. Важнейшими законодательно-нормативными документами в данной сфере являются: «Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016-2020 годы»; Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»; Закон Республики Беларусь «Об электросвязи» от 19.07.2005 № 45-3; «Об утверждении Правил оказания услуг электросвязи», постановление Совета Министров Республики Беларусь от 17.08.2006 № 1055;

Закон Республики Беларусь «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»: от 28.12.2009 № 113-3; Указ Президента Республики Беларусь от 23.01.2014 № 46 «Об использовании государственными органами и иными государственными организациями телекоммуникационных технологий», Закон Республики Беларусь «О нормативных правовых актах» от 17 июля 2018 года, связанный с применением информационно-коммуникационных технологий, Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016 – 2022 годы, Национальная стратегия устойчивого развития на период до 2030 года, включающая несколько инициатив, связанных с развитием ИКТ в различных секторах экономики и некоторые другие. Законодательного сопровождения трансформации общественных отношений в условиях развития цифрового государства, на наш взгляд, все же недостаточно. Целесообразно рассматривать цифровую экономику, как новую парадигму развития республики и разработать долгосрочную программу её развития.

В настоящее время недостаточно весомо в белорусском законодательстве представлены такие направления, как: регулирование трудовых отношений в условиях цифровизации экономики; правовые риски интеллектуальной собственности при переходе к цифровой экономике; правовые вопросы функционирования электронной торговли при развитии цифровой экономики; правовое обеспечение обращения цифровых знаков (токенов) в соответствии с международным требованием по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма; вопросы современного IT-образования в контексте цифровой трансформации общества и многие другие.

На наш взгляд, требуется системно-комплексный подход к рассмотрению вопросов законодательного обеспечения трансформации общественных отношений в условиях развития цифрового государства. Следует развивать теоретические аспекты цифровой экономики (это касается не только нашей страны), разработку новейшего методического инструментария оценки уровня развития цифровой экономики, степени её участия в создании валового внутреннего продукта (ВВП), алгоритмизацию её формирования в Республике Беларусь.

Казалось бы, налицо позитивные моменты, связанные с цифровой экономикой, базирующейся на цифровых технологиях. Однако, как показало исследование, в настоящее время не утихают споры в компетентной среде специалистов, как по поводу определения сущности данного понятия, так и по поводу влияния цифровой экономики на социально-экономические процессы. Ряд специалистов считают, что цифровизация экономики – несомненное благо. Другие полагают, что цифровая экономика трансформирует социально-экономическую среду, и она столкнется, и уже сталкивается, с серьезными рисками, которыми надо будет управлять новыми методами.

Хотя роль влияния цифровых технологий на трансформацию социально-экономических систем достаточно очевидна, многие вопросы в Республике Беларусь решены не в полном объеме: не в полном объеме создана нормативно-правовая база обеспечения перехода к цифровой экономике; без должного

внимания остаются институциональные аспекты цифровой экономики; слабо освещены проблемы и перспективы развития реального сектора экономики в условиях его цифровизации; не отражено должным образом место цифровой экономики в общей системе современных хозяйственных отношений; слабо внедрены цифровые технологии в систему государственных услуг; цифровизация недостаточно охватывает финансовый сектор, в том числе банковский; слабо развита информационно-коммуникационная инфраструктура; отсутствует государственная программа переподготовки и развития персонала в условиях цифровой трансформации экономики; не в полной мере разработан механизм обеспечения защиты участников от внешних и внутренних вызовов, связанных с экономикой нового типа.

Цифровая экономика несет в себе, прежде всего, социальный риск, связанный со значительной трансформацией рынка труда и сокращением занятости. Она требует высококвалифицированных специалистов, сокращает долю низко- и среднеквалифицированных работников. Можно проследить влияние цифровых технологий на рынок труда: не менее 30 % функций в рамках профессий могут быть автоматизированы на текущем уровне развития технологий; на 9 трлн долл. к 2030 году может вырасти мировой ВВП благодаря автоматизации рабочих мест с помощью технологий искусственного интеллекта; 49,3 % рабочих мест могли бы быть ликвидированы, например, в России, в случае одномоментной автоматизации; 375 млн работников (около 14 % мировой рабочей силы) вынуждены будут сменить профессию к 2030 году [4].

В этой связи, белорусское образовательное пространство должно обеспечить быстрое развитие навыков цифровой экономики. Помимо кардинальной перестройки образования в стране, ориентированного на качественную её составляющую, следует привлекать со стороны талантливых специалистов, экспертов, ученых, а также нарастить объем инвестиций в образовательные проекты. В международных рейтингах (IDI 2017, EGDI 2018, EPART 2018, GCI 2018, GI 2018) по вопросам развития цифровой экономики, Беларусь сегодня занимает более высокие позиции по сравнению с Чехией, Латвией, Польшей, Казахстаном, Венгрией, Болгарией, Арменией, Румынией и Кыргызстаном, значительно сократила отрыв от России и Литвы. Беларусь отнесена к группе прогрессирующих стран – индекс развития цифровой экономики (ИРЦЭ) = 0,5003. В 2018 году Беларусь поднялась на 38-е место в рейтинге ООН по уровню развития электронного правительства. Сводный индекс (E-Government Development Index) составил 0,7641, индекс человеческого капитала – 0,8681, уровень развития онлайн-сервисов – 0,7361, индекс ИКТ-инфраструктуры – 0,6881, по индексу электронного участия (E-Participation) страна поднялась с 76-го на 33-е место. Этот показатель отражает развитие сервисов активной коммуникации между гражданами и государством [5]. Цифровая трансформация экономики Беларуси должна стать одним из главных государственных приоритетов. У нашей страны много впереди нерешенных проблем в вопросах формирования цифровой экономики, наличие которых свидетельствует о востребованности зарубежного опыта стран-лидеров

цифровой трансформации. Директивными органами должна быть разработана стратегия создания прочного цифрового фундамента для экономики страны, ориентированного на будущее и учитывающего международный передовой опыт.

Список использованных источников:

1. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск: Изд. Центр БРУ, 2018. – 327 с.
2. Головенчик Г.Г. Становление и развитие цифровой экономики в современных условиях глобализации Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.14 – мировая экономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vak.gov.by/sites/default/files/2019-05/1.pdf>. – Дата доступа: 22.02.2020.
3. Ленчук, Е.Б. Формирование цифровой экономики в России: проблемы, риски, перспективы / Е.Б. Ленчук, Г.А. Власкин // Вестник ИЭ РАН. – 2018. – № 5. – С. 10.
4. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение [Текст]: докл. к XX Апрель. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневецкий, Л. М. Гохберг и др.; науч. ред. Л. М. Гохберг; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. – 82 с.
5. Беларусь поднялась на 38-е место в рейтинге ООН по уровню развития электронного правительства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.belta.by/tech/view/belarus-podnjalas-na-38-e-mesto-v-rejtinge-oon-po-urovnju-razvitija-elektronnogo-pravitelstva-311561-2018/> – Дата доступа: 24.02.2020.

УДК 336.5

## **ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ВЫДАЧИ СЕРТИФИКАТА НА МАТЕРИНСКИЙ КАПИТАЛ**

**Карасинцева Анжела Борисовна**, студентка 4 курса направления «Экономическая безопасность»,

Науч. рук.: **Чесноков Алексей Александрович**, канд. юрид. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** проводится исследование проблем в сфере использования меры социальной поддержки - материнский капитал. Определяются пути получения данной формы пособия, а также риски со стороны государства, возникающие в случае получения сертификата в электронном виде. Исследуются вопросы неправомерной выдачи материнского капитала уполномоченными представителями, выделенные с помощью новостных источников. На основе проведенного исследования приведены разработанные авторами дополнительные меры снижения злоупотреблений.



**Ключевые слова:** материнский капитал, коррупция, злоупотребления материнским капиталом, материнство и детство, проблемы демографии, социальная поддержка.

## **PROBLEMS OF DIGITIZING ISSUANCE OF CERTIFICATE FOR MOTHER'S CAPITAL**

**Abstract:** research is being conducted into the use of social support measures - maternity capital. The ways of obtaining this form of benefits are determined, as well as the risks associated with obtaining a certificate in electronic form. Authorized representatives identified through news sources. Additional measures to reduce restrictions.

**Keywords:** maternal capital, corruption, participation of maternal capital, problems of motherhood and childhood, problems of social support.

Поддержка демографии имеет первостепенное значение для каждого государства и требует создания проработанной, четкой и обоснованной социальной политики. Рождаемость выступает в качестве ключевой составляющей демографии и влияет на дальнейшее развитие и функционирование всей страны. Высокую эффективность в поддержке семей с детьми показала такая мера социальной поддержки, как материнский капитал. Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» от 29.12.2006 №256-ФЗ устанавливает право на получение сертификата на материнский капитал для женщин, родивших (усыновивших) второго и последующих детей, а также мужчин, являющихся единственными усыновителями второго и последующих детей [1].

Сумма является целевой, основными направлениями вложений выступают: улучшение жилищных условий путём проведения ремонта или приобретения недвижимости, строительство недвижимости, обучение ребенка.

Процедура сбора заявлений и документов, проверка права на получение материнского капитала, а также его выдача относится к ведению Пенсионного фонда России. По официальным данным, количество выданных сертификатов увеличивается с каждым годом: 7,6 млн, 8,3 млн, 9 млн в 2016, 2017 и 2018 гг. соответственно [12].

15 января 2020 года прошло 16-е Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, в рамках которого В.В. Путин предложил совершенствовать программу материнского капитала, изменив категории граждан, имеющих право на его получение [3]. Таким образом, получить сертификат смогут семьи, родившие первого ребенка. Размер выплаты будет равен сумме, ранее установленной. При этом при рождении второго ребенка Президент РФ предлагает установить дополнительную выплату 150 000 руб. Данные изменения указывают на актуальность исследования, так как усиливается угроза злоупотреблений с материнским капиталом.

Возможны два пути получения сертификата на материнский капитал: путем личного обращения в территориальный орган Пенсионного фонда России или с помощью подачи заявления через личный кабинет на сайте Пенсионного фонда или Портале госуслуг. Во втором случае заявителю выдается электронный сертификат, после проверки его данных уполномоченными представителями.

Цифровизация получения сертификата облегчает его получение для добросовестных граждан, но и увеличивает риски злоупотребления данной мерой социальной поддержки. Это связано с тем, что при подаче электронного заявления контроль сводится только к документальной проверке. Однако мошенничество в данной сфере не ограничивается подделкой документов.

Р.А. Иксанов, Э.И. Асылгузина и др. приводят следующие способы мошенничества в сфере материнского капитала: мошенничество при обналичивании денежных средств, незаконное получение пособия лицами, не имеющими на это прав, мошенничество при заключении договора ипотеки, мошенничество с участием должностных лиц [5]. В.А. Антонов и Е.В. Шишмарева отмечают, что коррупционные действия, возникающие между получателями денежных средств и уполномоченными органами, являются наиболее сложными в раскрываемости, поскольку:

- процесс расследования направляется на доказательство виновности владельца сертификата, при этом игнорируется роль остальных участников преступной группы;

- потерпевшей стороной является Пенсионный фонд России, не всегда проявляющий активность в сотрудничестве с правоохранительными органами;

- имеются сложности со сбором доказательственной базы [4, с. 30];

- ряд схем предусматривают участие в преступном деянии должностных лиц органов ЗАГС, местного самоуправления, Пенсионного фонда РФ, которые могут оказать противодействие.

Существующие проблемы выявления и доказательства коррупционных схем в сфере материнского капитала порождают дальнейшие злоупотребления со стороны уполномоченных органов [8, с. 25].

Анализ новостных источников позволяет выявить определенные примеры коррупционных схем с материнским капиталом. Так, в 2013 году раскрыта мошенническая группировка в Ингушетии, которая занималась незаконным использованием материнского капитала [9]. В группу также входили и представители Пенсионного фонда РФ, способствующие проведению операций – обналичивание средств с помощью получения согласия от владельца сертификата обманным путём. В Дагестане за этот же год был выявлен факт подделки более 200 свидетельств о рождении, использованных для получения пособия [13].

В 2014 году МВД Волгоградской области выявило преступную группировку, которая зарабатывала на незаконных действиях с материнским капиталом [11]. В рамках данной схемы 60 женщин изобраили фиктивную беременность и зарегистрировали в органах ЗАГС детей, которых не существовало. Схема действовала около 3 лет и за каждое незаконное

свидетельство о рождении сотрудница ЗАГСа получала 5000 руб. и золотые украшения. В 2019 году жительницей Свердловской области, также занимающей должность в органах ЗАГСа, получены взятки в 15 и 20 тыс. руб. [10]. За указанное вознаграждение сотрудница оформила свидетельства о рождении несуществующих детей. При этом ряд авторов выделяют проблемы выявления и доказывания преступного деяния в сфере реализации материнского капитала и привлечения к ответственности по ст. 159.2 Уголовного кодекса РФ [14, с. 27; 15, с. 140 и др.].

Таким образом, конкретные факты злоупотреблений с материнским капиталом указывают на необходимость ужесточения мер государственного контроля в сфере получения свидетельств на выдачу материнского капитала. На наш взгляд, цифровизация в сфере получения сертификата на материнский капитал является источником мошеннических действий. С целью снижения злоупотреблений необходимо совершенствовать процедуру получения сертификата. В качестве наиболее эффективного инструмента предлагается введение дополнительного этапа проверки лиц, заявляющих о своем праве на пособие. Данный этап будет включать привлечение органов социальной защиты для контроля жилищных условий и составление общего портрета семьи. Также в рамках этого этапа актуально собеседование с психологом и составление характеристики. Указанные меры повысят эффективность выявления мошеннических действий и способствуют пресечению коррупции уже на начальном этапе преступной схемы.

Следовательно, вопрос необходимости обеспечения законности в использовании материнского капитала является бесспорным. Правильная и проработанная организация данной меры социальной поддержки выступает как двигатель роста рождаемости и развития государства в целом. Тем не менее, материнский капитал становится фактором увеличения коррупции. Более продуманная система получения сертификатов позволит снизить количество мошеннических схем и повысить эффективность данного инструмента.

#### Список использованных источников:

1. О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей: Федеральный закон «» от 29.12.2006 №256-ФЗ // КонсультантПлюс [Электронный ресурс] – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64872/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/) (дата обращения: 05.02.2020).
2. О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов: Федеральный закон от 02.12.2019 №380-ФЗ// КонсультантПлюс [Электронный ресурс] – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_339305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_339305/) (дата обращения: 05.02.2020).
3. Послание Президента Федеральному Собранию // Администрация Президента России [Электронный ресурс] – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/62582> (дата обращения: 05.02.2020).
4. Антонов В.А., Шишмарева Е.В. Некоторые особенности расследования мошенничества с материнским капиталом // Юристы – Правоведь. 2016. № 2(75). С. 28-34.
5. Иксанов Р.А., Асылгузина Э.И., Гарипова А.А. Мошенничество в сфере материнского капитала // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2018. – №5-2. – С. 258-260.
6. Серебрянникова, М.В. Этапы установления способов хищений средств материнского (семейного) капитала // Российский следователь. – 2018. – № 2. – С. 25-28.

7. Хужин, А.М. К вопросу о совершенствовании процедуры наблюдения в конкурсном праве в части противодействия необоснованным банкротствам // Алтайский юридический вестник. – 2016. – № 2 (14). – С. 137-142.

8. Чесноков, А.А. Проблемы становления базовых экономико-правовых институтов Российской Федерации // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. – 2019. – № 2 (89). – С. 19-32.

9. Дагестан оказался в лидерах по коррупции в сфере «материнского капитала» // Федеральная лезгинская национально-культурная автономия [Электронный ресурс] – URL: <https://flnka.ru/obshestvo/1248-dagestan-okazalsya-v-liderah-po-korrupcii-v-sfere-materinskogo-kapitala.html> (дата обращения: 05.02.2020).

10. Заведующая ЗАГСом за взятки оформляла свидетельства о рождении на несуществующих детей // ООО «Сеть городских порталов» [Электронный ресурс] – URL: <https://ngs24.ru/news/more/66214951/> (дата обращения: 05.02.2020).

11. Миллиард на мамах // АО «Аргументы и Факты» [Электронный ресурс] – URL: [https://aif.ru/money/corruption/milliard\\_na\\_mamah](https://aif.ru/money/corruption/milliard_na_mamah) (дата обращения: 05.02.2020).

12. Открытые данные// Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://www.pfrf.ru/opendata/> (дата обращения: 05.02.2020).

13. Теневой рынок материнского капитала // LiveJournal [Электронный ресурс] – URL: <https://kavkazvoice.livejournal.com/29006.html> (дата обращения: 05.02.2020).

УДК 336.226.1

## **НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД И ЗАНЯТОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**

**Карикова Дарья Павловна**, студент 3 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** с 2019 года в России вступил в действие новый закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «налог на профессиональный доход», который уже стал известен как «налог на самозанятых». В публикации рассмотрены первые итоги и различные точки зрения относительно нового спецрежима. Определены проблемы применения режима и некоторые меры по их преодолению.

**Ключевые слова:** профессиональный доход, самозанятые, налоговый режим.

## **TAX ON PROFESSIONAL INCOME AND EMPLOYMENT**

**Abstract:** the article deals with the concept of professional income tax. Data on subjects where this tax regime is established is presented. Attention is drawn to the tax rates and types of activities that allow you to switch to a tax on professional income.

**Keywords:** professional income, self-employed, tax regime.

Налог на профессиональный доход (НПД) не является дополнительным налогом, а введен в качестве нового специального налогового режима. На него можно перейти добровольно. Согласно федеральному закону от 27.11.2018 № 422-ФЗ с 01.01.2019 действует новый специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», который был введен в качестве эксперимента в Калужской области, г. Москве, Московской области и Татарстане. С 01.01.2020 расширилась территория проведения эксперимента по применению нового налогового режима. География применения НПД показана в таблице 1.

Самозанятость - это способ получения дохода, необходимого вам для жизни, непосредственно от конечных клиентов, в отличие от наемного труда. Гражданин, который определил свой статус самозанятого лица, сам находит работу в рамках своего собственного бизнеса. Самозанятый гражданин вступает в трудовые отношения в форме подряда и несет ответственность за свою работу, организует рабочий процесс, выполняет договорную работу самостоятельно или в составе группы самозанятых лиц, связанных артельными или родственными отношениями.

Таблица 1 – География применения налога на профессиональный доход в 2019-2020 гг.

2019 г.	2020 г.	
г. Москва; Московская область; Калужская область; Республика Татарстан.	Санкт- Петербург; Воронежская область; Нижегородская область; Омская область; Самарская область; Свердловская область; Челябинская область; Пермский край; Ханты- Мансийский автономный округ – Югра; Ямало – Ненецкий автономный округ	Волгоградская область; Ленинградская область; Новосибирская область; Ростовская область; Сахалинская область; Тюменская область; Красноярский край; Ненецкий автономный округ; Республика Башкортостан.

У тех налогоплательщиков, которые не перейдут на этот уплату НПД, остается обязанность платить налоги с учетом других систем налогообложения, которые они применяют в обычном порядке. Стоит отметить, что Алтайский край тоже инициировал участвовать в эксперименте, но его на сегодняшний день не включили в список регионов, для проведения эксперимент по введению нового налога. Можно столкнуться с некоторыми ограничениями, на кого распространяется данный налог.

Во-первых, ограничения по сумме дохода. НПД можно платить, только пока сумма дохода нарастающим итогом в течение года не превысит 2,4 млн руб.

Во-вторых, территориальная расположенность. Налог на профессиональный доход взимается с физических лиц и индивидуальных предпринимателей, чья деятельность ведется на территории субъектов РФ, включенных в эксперимент.

В-третьих, ограничения по видам деятельности, позволяющим перейти на налог на профессиональный доход. Выбирая спецрежим для самозанятых, можно заниматься теми видами деятельности, доходы от которых облагаются

налогом на профессиональный доход, но без необходимости регистрации в качестве ИП. На рисунке 1 представлены виды деятельности, которые позволяют перейти на новый налоговый режим.

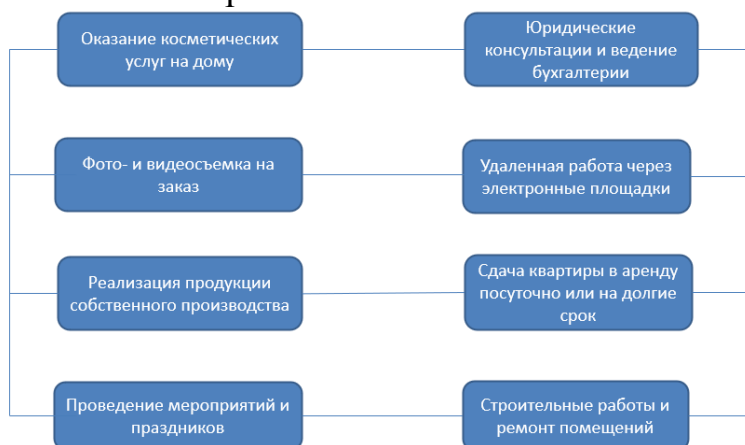


Рисунок 1 – Виды деятельности, позволяющие перейти на налог на профессиональный доход

Основная цель законопроекта - предоставить возможность самозанятым физическим лицам выйти из теневой экономики.

На рисунке 2 представлена численность налогоплательщиков специального режима на 01.01.2020 г.



Рисунок 2 – Численность налогоплательщиков специального режима на 01.01.2020 г.

Средства, полученные от налогоплательщиков налога на профессиональный доход, будут зачисляться в региональный бюджет по месту осуществления деятельности.

На основании Распоряжения Правительства РФ от 31.10.2019 № 2594-р в 2020 г. в эксперименте будут принимать участие не 4 субъекта, а 23, также самозанятым планируется предоставить возможность привилегированного участия в госзакупках. Речь идет о том, чтобы они имели те же права, что малый и средний бизнес, а не участвовали в госзакупках на общих основаниях.

Представляется целесообразным корректировка налоговой политики региона в сторону использования инструментов налоговой политики в целях

стимулирования предпринимательской активности в регионе, в первую очередь, микропредпринимательства, и повышения инвестиционной привлекательности региона [5, с. 125].

Формирование новых инструментов налоговой политики региона должно учитывать такие важные факторы, как социально-экономическое положение региона и качество жизни населения.

Таким образом, иницилируемый руководством региона новый налоговый режим позволит реализовать несколько функций налогообложения: регулируемую, фискальную и социальную.

Список использованных источников:

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации
2. Закон РФ от 19.04.1991 № 1032–1 (ред. от 03.07.2018) «О занятости населения в Российской Федерации»
3. Распоряжения Правительства РФ от 31.10.2019 № 2594-р
4. Мельникова Н.П. Налоги и налоговая система Российской Федерации. - М.: Юрайт, 2018. - 317 с.
5. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края): монография / колл. авторов; под ред. Л.А. Мочаловой. – М.: РУСАЙНС, 2016. – 330 с.

УДК 338.2

## **О ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КАЗАХСТАНА**

**Касенова Камиля Мерекеновна**, магистрант 1 курса направления  
«Деловое администрирование»,

**Жомартова Гульмира Сайпитиновна**, магистрант 1 курса специальности  
«Экономика»,

Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет,  
г. Семей, ул. Мангелик Ел, д.11, Республика Казахстан

**Аннотация:** Цифровизация отраслей экономики – одна является одной из ключевых задач Государственной программы «Цифровой Казахстан». является одной из ключевых задач Государственной программы «Цифровой Казахстан». Согласно этой программы предусматривается цифровизация промышленности, электроэнергетики, транспорта и логистики, сельского хозяйства, развитие электронной торговли, финансовых технологий и безналичных платежей. Цифровые технологии дали ряд преимуществ: упрощение доступа к государственным услугам для населения и бизнеса, быстрый обмен информацией, появление новых возможностей для бизнеса и создание новых цифровых продуктов.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, региональное предпринимательство, сельское хозяйство, растениеводство, животноводство,

сельский товаропроизводитель, пахотные угодья, посев, обработка почвы, карта полей, минеральные удобрения, орошение.

## ON DIGITALIZATION OF THE AGRICULTURAL ECONOMY KAZAKHSTAN'S

**Abstract:** Digitalization of economic sectors is one of the key tasks of the State Program "Digital Kazakhstan". According to this program, digitalization of industry, electricity, transport and logistics, agriculture, the development of electronic commerce, financial technology and non-cash payments is provided.

Digital technologies have given a number of advantages: simplification of access to public services for the population and business, quick exchange of information, the emergence of new business opportunities and the creation of new digital products.

**Keywords:** digital economy, regional entrepreneurship, agriculture, crop production, animal husbandry, rural producers, arable land, sowing, tillage, field map, mineral fertilizers, irrigation.

Создание национальной экосистемы заключается в создании условий для развития технологического предпринимательства и инноваций, который имеет прочную горизонтальную связь между бизнесом, наукой и государством. Реализация программы «Цифровой Казахстан» предполагает привлечение финансирования в объеме 141 млрд. тенге из средств республиканского бюджета. Ожидается привлечение более 169 млрд. тенге средств субъектов квази государственного сектора. Она рассчитана на 2017-2020 гг. и имеет стратегическое значение для страны. Главная цель программы – «повышение качества жизни населения и конкурентоспособности экономики Казахстана посредством прогрессивного развития цифровой экономики».

Основное движение цифровой индустрии предполагается по двум направлениям: движение по двум векторам развития – цифровизация существующей экономики, то есть обеспечение прагматического старта, состоящего из конкретных проектов в реальном секторе, запуск проектов по цифровизации и технологическому перевооружению существующих отраслей экономики, государственных структур и развитие цифровой инфраструктуры. Второе направление – это создание цифровой индустрии будущего – обеспечение долгосрочной устойчивости, запуск цифровой трансформации страны за счет повышения уровня развития человеческого капитала, построения институтов инновационного развития и в целом прогрессивного развития цифровой экосистемы [1].

В основе этой концепции пять основных направлений, а именно:

- цифровизация отраслей экономики – преобразование традиционных отраслей экономики с использованием прорывных технологий и возможностей, которые повысят производительность труда и приведут к росту капитализации;



- развитие электронных услуг;
- переход на цифровое государство – направление преобразования функций государства как инфраструктуры предоставления услуг населению и бизнесу, предвосхищая его потребности;
- реализация цифрового Шелкового пути - то есть развитие высокоскоростной и защищенной инфраструктуры передачи, хранения и обработки данных;
- развитие человеческого капитала – направление преобразований, охватывающее создание так называемого креативного общества для обеспечения перехода к новым реалиям – экономике знаний [2].

Безусловно, невозможно интегрировать Казахстан в мировое экономическое и информационное пространство без современной телекоммуникационной инфраструктуры. Доступ к информационным и коммуникационным технологиям (ИКТ) является основой для построения цифровой экономики.

В городах и районах создана телекоммуникационная инфраструктура для предоставления широкополосного сетевого доступа населению и предпринимателям; однако это не отвечает потребностям жителей села. Чтобы уменьшить цифровой разрыв, сельскохозяйственные центры должны быть более высокого качества и более полными с сетями широкополосного доступа.

Основной задачей является доступ к Интернету в сельских населенных пунктах Республики Казахстан на основе высоковольтных линий связи (ВОЛС) и спутниковых технологий. С этой целью одним из приоритетных проектов является строительство волоконно-оптических линий связи в более чем 1200 сельских населенных пунктах по схеме государственно-частного партнерства [2].

Покрытие ВОЛС сельских населенных пунктов обеспечит современными высокоскоростными услугами связи государственные органы и бюджетные учреждения, более 2.1 млн. человек будут иметь техническую возможность подключения к высокоскоростной сети Интернет. В рамках программы планируется развитие мобильной инфраструктуры нового поколения во всех районных центрах Казахстана – 5G - стандарт предполагает широкополосный доступ к мобильному интернету и соответствующее увеличение скорости передачи данных [3].

Использование новых цифровых технологий в селекции растений основано на концепции точного земледелия, основанной на точном картографировании спутниковых систем (GPS), геоинформационных систем (GIS), точного картографирования полей.

При внедрении системы точного земледелия используются информационные технологии, основанные на различных информационных системах для принятия решений по управлению растениеводческой отраслью в хозяйствах.

Суть технологии точного земледелия заключается в том, что все полевые работы, включая возделывание, возделывание почвы, орошение, удобрения и

защиту растений (СЗР), должны различаться не только по полю и времени, но и по конкретному контуру. Даже в небольших контурах пахотной земли (не более 5-10 га) можно выделить несколько небольших участков, отличающихся содержанием гумуса, механическим составом и основными питательными веществами, запасом влаги и уровнем зараженности вредными организмами.

Почвенное плодородие, содержание минеральных веществ в пахотном слое неоднородны даже в пределах отдельного контура. В связи с пестротой почвенного покрова применение элементов технологии точного земледелия может дать ощутимый экономический эффект, связанный с повышением урожайности и рациональным использованием ресурсов. Более 30 лет тому назад на территории Восточного Казахстана использовался принцип «Каждому полю – свою агротехнику», что по элементам и содержанию соответствует технологии точного земледелия [3].

Внедрение элементов точного земледелия позволит фермерам существенно повысить эффективность производства. В числе этих элементов:

- параллельное вождение сельскохозяйственных машин и агрегатов;
- электронные карты полей с полной информацией и свойствах почвы, характере растительности, рельефа, влагообеспеченности;
- отбор почвенных проб с дальнейшим дифференцированным внесением удобрений;
- картирование урожайности. Для наглядности вся информация представляется в виде интерактивности карты [4].

Далее анализ собранной информации используется для:

- управления, просмотра, печати и обработки полевых данных;
- сравнения параметров (уровня урожайности с картами почвенного плодородия, урожайности с рельефом местности);
- разделения, слияния полей, изменения контуров, обсева реальной площади;
- стандартизированный индекс различий растительного покрова – значение, показывающее количество и мощность растительного вещества в полосе захвата;
- база данных метеостанций.

Точная карта поля с характеристиками каждого раздела позволяет хозяйству эффективно распределять ресурсы. На основании электронных карт составляются четкие инструкции по количеству удобрений, семян, количеству воды, которое необходимо вносить на каждое поле. Эти инструкции применяются к компьютеризованному сельскохозяйственному оборудованию на местах. Затем машина обрабатывает поля с минимальным вмешательством, чтобы обеспечить правильное соблюдение этих рекомендаций. Следуя инструкциям и используя спутниковую навигацию, машина регулирует количество удобрений и семян, используемых в каждой части поля. В то же время исключаются пробелы и расхождения между обработанными участками. В сфере АПК в 14 пилотных хозяйствах страны в 2018 году внедрены элементы точного

земледелия, что позволило снизить затраты фермеров в среднем на 15-20% и повысить урожайность в 2.5 раза.

Благодаря применению технологий точного земледелия, более эффективно будет использоваться дорогостоящая современная сельскохозяйственная техника; минеральные удобрения и средства защиты растений; орошение культур будут применяться в оптимальные сроки, в дифференцированных дозах в зависимости от показателей плодородия участка и обеспеченности растений влагой и степени зараженности вредными организмами; в результате этого экономится от 20 до 40 процентов материальных затрат и финансовых средств.

Таким образом, технология точного земледелия – это:

- снижение расходов на производство единицы продукции, в том числе и за счет оптимального расходования материальных и трудовых затрат;
- повышение качества продукции;
- повышение производительности и сменной выработки агрегатов;
- снижение нагрузки на окружающую среду.

Список использованных источников:

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан».
2. Интернет-ресурс: Премьер-Министра РК
3. <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
4. Гинзбург В. Технологии «умного» сельского хозяйства/ Аграрный сектор. [Электронный ресурс] – 2017. – №11. – с. 131.

УДК 336.2

## **УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ РФ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Лазарчук Марина Андреевна**, магистрант 1 курса направления  
«Менеджмент»,

Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Рассмотрена и проанализирована государственная Программа «Управление федеральным имуществом», в том числе вносимые в нее изменения, намеченные темпы сокращения имущества государственной казны и количества организаций с государственным участием в 2013–2021 гг., удельный вес имущества государственной казны Российской Федерации.

**Ключевые слова:** государственная программа, федеральный бюджет, эффективность, государственное имущество, приватизация.

## **STATE PROPERTY MANAGEMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION: STATE AND PROSPECTS**

**Abstract:** the state Program "Federal property Management" is Considered and analyzed, including the changes made to it, the planned rate of reduction of state Treasury property and the number of organizations with state participation in 2013-2021, and the share of state Treasury property in the Russian Federation.

**Keywords:** state program, federal budget, efficiency, state property, privatization.

Имущество, которое находится в государственной собственности, является базовой материальной основой для функционирования государственного сектора экономики.

Необходимо отметить тот факт, что на сегодняшний день проблемы, которые можно отнести к использованию государственного имущества и эффективному управлению, недостаточно проработаны экономической и юридической наукой. В то же время эти вопросы имеют чрезвычайно важное практическое значение: имущество, находящееся в государственной собственности, является важнейшим источником обеспечения деятельности государства и финансирования осуществляемых им функций, включая реализацию политических, экономических и социальных программ. Это имущество представляет собой составную и важнейшую часть социальной и экономической инфраструктуры государства [6].

В данный момент, основной вектор развития системы управления федеральной собственностью задает государственная программа «Управление федеральным имуществом» [4].

Она была утверждена в рамках реализации программно-целевого бюджетирования [1], основные цели Программы:

1. Создать условия для эффективного управления федеральным имуществом, для выполнения государственных функций органами государственной власти РФ, и отчуждения федерального имущества, востребованного в коммерческом обороте.

2. Усовершенствовать систему государственного материального резерва, повысить оптимизацию процессов, направленных на укрепление экономической независимости и национальной безопасности государства.

Объемы бюджетных ассигнований Программы за счет средств федерального бюджета составляют 155,031 млрд рублей.

Результаты, ожидаемые от реализации Программы:

- оптимизировать структуру и состав федерального имущества на микро и макроуровне в обеспечении интереса устойчивых предпосылок для экономического роста, а также сформировать экономические основы деятельности публично-правовых образований;

- повысить эффективность управления федеральным имуществом, включая при этом развитие конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности компаний с государственным участием;

- усовершенствовать систему управления государственным материальным резервом с использованием современных информационно-технологических ресурсов.

Постановлением Правительства РФ от 29 марта 2019 г. № 352-20 были внесены изменения в государственную программу РФ «Управление федеральным имуществом» [2].

Изменения коснулись следующих разделов: цели и задачи, скорректированы целевые индикаторы и показатели, сроки и этапы реализации Программы с 2013-2021 г., объемы бюджетных ассигнований и ожидаемые результаты. Целью в скорректированной Программе теперь является «Совершенствование механизмов управления и приватизации федерального имущества, а также системы государственного материального резерва», ранее поставленная цель звучала как «Создание условий для эффективного управления федеральным имуществом, необходимым для выполнения государственных функций органами государственной власти Российской Федерации, и отчуждения федерального имущества, востребованного в коммерческом обороте».

Необходимо отметить то, как изменились ожидаемые результаты реализации измененной Программы, а именно:

- утвержден к 2020 г. прогнозный план приватизации федерального имущества и основные направления приватизации федерального имущества на 2020-2022 г.;

- увеличена динамика уменьшения доли имущества государственной казны РФ с 3 % в 2013 г. до 34,5 % в 2021 г.

- усовершенствована к 2021 г. система управления государственным материальным резервом с применением современных информационно-технологических ресурсов;

- увеличена степень готовности создания объектов государственного материального резерва на приоритетных территориях.

Сокращение имущества государственной казны РФ увеличивается с 29,5% в 2020 г. до 34,5 % в 2021 г., а сокращение количества организаций с государственным участием увеличиваются соответственно с 12,5% до 13,5% (рисунок 1).

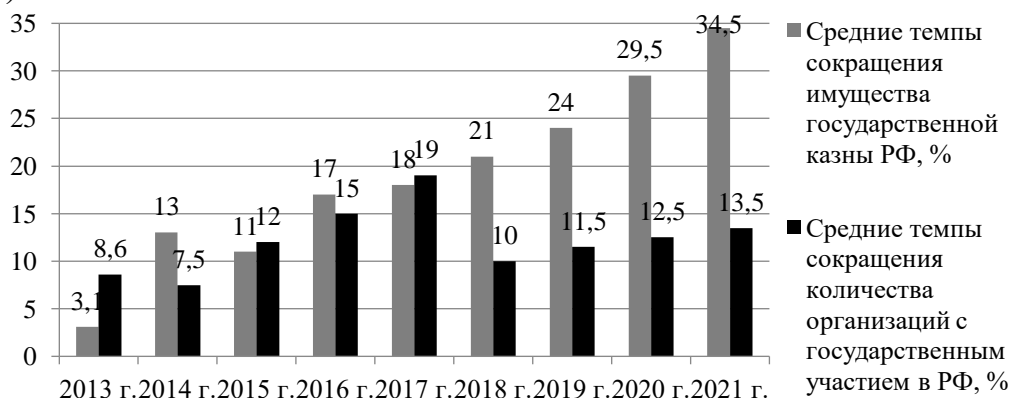


Рисунок 1 - Темпы сокращения имущества государственной казны и количества организаций с государственным участием в 2013–2021 гг., %

За годы реализации Программы было проведено значительное сокращение государственной собственности. В дополнение к этому, необходимо отметить, что в рамках приватизации планируется сократить долю государства в уставных капиталах семи крупнейших обществ (ПАО «Совкомфлот», ПАО ВТБ, ОАО Новороссийский морской торговый порт, АО Махачкалинский морской торговый порт, АО «Росспиртпром», АО «Алмазювелирэкспорт», АО «Кизлярский коньячный завод»). С 1 ноября 2019 года проводились мероприятия направленные на продажу из федеральной собственности 25% обыкновенных акций ПАО «Совкомфлот», так же подготовка к мероприятиям по отчуждению акций «Банк ВТБ». Тем не менее, Правительством РФ на сегодняшний день до сих пор не принято окончательного решения о продаже акций Банка ВТБ (ПАО) и ПАО «Совкомфлот». Можно отметить, что на конец декабря 2019 года в Программу приватизации федерального имущества включены акции 81 хозяйственного общества. В период осуществления Программы приватизации с 2017-2019 гг. произведена продажа 144 пакетов акций хозяйственных обществ. Только в 2019 года общая сумма сделок от проданных акций 51 общества, составила 2,06 млрд. руб. Проанализирована информация о распределении количества обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ по размеру доли РФ в уставном капитале за 2018 и 2019 гг. (таблица 1).  
Таблица 1 - Распределение хозяйственных обществ на конец 2018 и 2019 года по размеру доли акций РФ [6]

Доля РФ в уставных капиталах хозяйственных обществ	На 31.12.2018	На 31.12.2019
100 %	405	352
50 – 100 %	59	47
25 – 50 %	87	69
менее 25 %	517	481
Специальное право РФ (отсутствует федеральный пакет акций)	59	54
<b>ИТОГО</b>	1127	1003

Данные таблица 1 свидетельствуют, о том, что, с 31.12.2018 года по 31.12.2019 года произошло сокращение доли акции РФ в уставном капитале.

В феврале 2019 г. Правительством был утвержден План действий для улучшения инвестиционного климата в РФ, а так е для ускорения темпов роста инвестиций в основной капитал с целью повышения их продуктивности в валовом внутреннем продукте. Ключевым направления развития плана является сокращение доли государственного сектора за счет постепенной реализации государственных пакетов акций крупных предприятий и ускорения малой приватизации. За 2019 г. в процессе выполнения Программы приватизации Росимуществом наблюдается постепенное и поэтапное сокращение государственного сектора экономики, улучшение корпоративного управления, формирование интегрированных структур в стратегических отраслях экономики.

По состоянию на 1 января 2019 г. в собственность РФ входило 700 федеральных государственных унитарных предприятий (далее – ФГУП), 1130 акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

В отчетном году Росимуществом активно продолжена работа, которая направлена на результативность приватизационных процедур, повышение открытости и эффективности, в частности:

1. В соответствии поручением Президента РФ и Правительства РФ Росимуществом осуществлен переход на электронные торги.

2. Продолжается расширение обхвата каналов продаж приватизируемого имущества с целью привлечения независимых продавцов и делегирования полномочий по осуществлению приватизационных мероприятий в территориальные органы Росимущества.

3. Со стороны Росимущества производится контроль за утверждением и отслеживанием деятельности исполнительного органа акционерного общества по информационному контролю через межведомственный портал по управлению государственной собственностью.

4. Ведется контроль за своевременной, полной и достоверной информацией, которая размещается в ФГИАС ЕСУГИ и на МВ Портале о деятельности хозяйственных обществ, включая сведения о решениях общих собраний акционеров, советов директоров и документов, подтверждающих перечисление дивидендов в бюджет [7].

Согласно распоряжению Правительства РФ от 31 декабря 2019 г. № 3260-р «Об утверждении программы приватизации федерального имущества и основных направлений приватизации федерального имущества на 2020 - 2022 годы» [3], в 2020 - 2022 гг. будут и дальше проводиться работы по приватизации отдельных видов федерального имущества и последующей оптимизации, связанной с количеством акционерных обществ и стратегических предприятий. В отношении таких организаций и имущества будут определяться наиболее приемлемые и экономически обоснованные способы управления и распоряжения, включая их приватизацию. С целью создания условий для формирования дополнительных доходов федерального бюджета, привлекательности инвестиций и стимулирования развития внутреннего фондового рынка будут быть приниматься отдельные решения о приватизации пакетов акций, которые имеют высокую инвестиционную привлекательность.

В ближайшие три года планируется приватизировать 186 акционерных обществ, 86 федеральных государственных унитарных предприятий, а также доли участия РФ в 13 обществах с ограниченной ответственностью и более 1 тыс. объектов другого имущества государственной казны, 86 федеральных унитарных госпредприятий, 186 акционерных обществ, доли участия государства в 13 обществах с ограниченной ответственностью, а также еще 1168 объектов. Президентом РФ и Правительством РФ приняты решения о приватизации пакетов акций крупнейших компаний, которые занимают лидирующие положения в соответствующих отраслях экономики.

В 2020 - 2022 гг. планируется прекращение участия РФ в уставном капитале ОАО: «Махачкалинский морской торговый порт», «Племенной форелеводческий завод Адлер», «Новороссийский морской торговый порт», «Алмазювелирэкспорт» [7]. До 2022 г. планируется также сокращение доли участия РФ в уставных капиталах следующих ОАО:

- «Современный коммерческий флот» (до 5 % + 1 акция);
- «Росспиртпром» (до 75 % + 1 акция);
- «Банк ВТБ» (до 50 % + 1 акция);
- «Кизлярский коньячный завод» (до 50 % + 1 акция).

Точные способы и сроки приватизации акционерных обществ определяются Правительством РФ с учетом рекомендаций ведущих инвестиционных консультантов, а так же конъюнктуры рынка [7].

В последние годы во всем мире наблюдается тенденция сотрудничества государства и бизнеса в инфраструктурных отраслях, которые ранее всегда находились в государственной собственности и государственном управлении (электроэнергетика, автодорожное, железнодорожное, коммунальное хозяйство). Основная проблема заключается в том, что, с одной стороны, хозяйствующие субъекты данных отраслей не могут быть приватизированы ввиду их стратегической, экономической и социально-политической значимости, а, с другой стороны, в государственном бюджете нет достаточного объема средств, необходимых для их поддержки и развития. Для решения этой проблемы используется государственно-частное партнерство.

Государственно-частное партнёрство (ГЧП) является очень важным для социально-экономического развития РФ. Возможности и механизмы ГЧП являются важным ресурсом для развития многих отраслей народного хозяйства, так как потребность в инвестиционных вложениях в экономику России значительно превышает средства правительства, государственных органов, органов местного самоуправления и общественных организаций.

Учитывая рыночную экономику страны, ГЧП отдает предпочтение наиболее результативным моделям хозяйствования и повышает прибыльность предприятий в рыночной ситуации. Для улучшения аграрного сектора и промышленности РФ необходима практика и капитал бизнеса. Это и поможет активизировать рост производства и экономику РФ, посредством улучшения уровня жизни населения и его благосостояния [5].

Одним из главных направлений деятельности по обеспечению эффективного управления государственным имуществом является совершенствование механизмов управления ФГУП. Следует отметить, что за 2017-2019 гг. выявлены случаи несвоевременного и некачественного исполнения руководителями ФГУП мероприятий, направленных на оформление и приватизацию предприятий, которые им принадлежат. В связи с этим органами Росимущества, разработаны мероприятия по привлечению руководителей ФГУП к административной ответственности, с целью повышения менеджмента ФГУП.

Таким образом, необходимо учитывать, что приватизация должна рассматриваться не для пополнения казны, а выступать инструментом,



регулирующим экономику. Выход государства из нестратегических активов поможет оживить конкуренцию, улучшить качество корпоративного управления, привлечь частных акционеров.

Список использованных источников:

1. Постановление Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 327 «Об утверждении государственной программы РФ «Управление федеральным имуществом».
2. Постановление Правительства РФ от 29 марта 2019 г. № 352-20 «О внесении изменений в государственную программу РФ «Управление федеральным имуществом».
3. Распоряжение Правительства РФ от 31 декабря 2019 г. № 3260-р «Об утверждении программы приватизации федерального имущества и основных направлений приватизации федерального имущества на 2020 - 2022 годы».
4. Баранова И.В., Пирогова Т.В. Реформирование государственного сектора экономики и системы управления государственным имуществом: 1999-2014 годы // Сибирская финансовая школа. Аваль. 2014. №5. С. 3-12.
5. Дабагян Е.К. Развитие государственно-частного партнёрства в РФ /Е.К. Дабагян // Российское предпринимательство. – 2015 г. – Том 16. – № 4. – с. 611-622.
6. Звягинцев П.С. Управление государственным имуществом: состояние и перспективы Текст научной статьи по специальности / П.С. Звягинцев // Экономика и бизнес. – 2018 г. – №6. – с.115-129.
7. Официальный сайт Федерального агентства по управлению государственным имуществом РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.rosim.ru/activities/sales/kga/completed> (дата обращения 29.01.2020 г.).
8. Власти раскрыли подробности итогового плана приватизации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/25/12/2019/2> (дата обращения 04.02.2020 г.).

УДК 336.02

## УПРАВЛЕНИЕ ПУБЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

**Лесков Владислав Валерьевич**, студент 4 курса направления «Экономика»  
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** В статье анализируется зарубежный опыт организации системы управления муниципальными финансами. Рассмотрены полномочия Президента Республики Казахстан, различных органов законодательной и исполнительной ветвей власти.

**Ключевые слова:** муниципальные финансы, управление муниципальными финансами, бюджет, дефицит, доходы, расходы, налог, органы власти.

**MUNICIPAL FINANCE MANAGEMENT: FOREIGN EXPERIENCE**

**Abstract:** Foreign experience of effective organization of the system of municipal finances is analysed in the article.

**Keywords:** municipal finance, management of municipal finances, budget, deficit, incomes, expenses, tax, state authorities.

Муниципальные финансы составляют основу экономической самостоятельности муниципальных образований. Можно выделить две точки зрения на определение понятия муниципальных финансов.

1) Муниципальные (или местные) финансы - это совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения. Эти отношения складываются между органами местного самоуправления и населением, живущим на территории данного муниципального образования, а также хозяйствующими субъектами.

2) Муниципальные финансы - это совокупность денежных средств, которыми располагает орган местного самоуправления для решения задач, возложенных на него государством и местным населением.

Муниципальные финансы основываются на принципах:

- самостоятельности;
- государственной финансовой поддержки;
- соответствия объему компетенции местного самоуправления;
- прозрачности финансовых потоков;
- гласности.

В мировой практике используются разные методы формирования собственных доходов в каждом бюджете - это закрепление конкретных видов доходов за тем или иным бюджетом, разделение налоговых ставок между уровнями бюджетной системы; квотирование поступлений по отдельным видам налогов, использование метода налоговых надбавок к существующим налогам и др.

В доходы местных бюджетов зачисляются:

- полностью местные налоги и сборы, а также иные доходы в соответствии с законодательством;
- по установленным нормативам доходы от налогов и иных финансовых источников в соответствии с законодательством о налогообложении.

Рассмотрим некоторые особенности управления муниципальными финансами в Республике Казахстан (РК).

Стратегическое управление финансами, возложенное на него Конституцией Республики Казахстан, осуществляют органы управления и государственной власти: Аппарат Президента, Парламент, Правительство РК.

Президент Республики Казахстан имеет широкие полномочия в управлении финансами, они реализуются преимущественно через Аппарат Президента. Президент ежегодно обращается к народу Казахстана о положении в государстве и основных направлениях внешней и внутренней политики, издает Распоряжения и Указы по стратегическим проблемам социального и

экономического развития страны, подписывает Акты, издаваемые по инициативе Правительства и Акты Парламента, вносит дополнения и изменения в ранее принятые Акты Президента либо отменяет их.

Как правило, регулирование валютно-финансовых отношений производится в процессе переговоров и подписания международно-правовых договоров Республики Казахстан. Заслушивание докладов определяется при системных внутренних проблемах финансов, основных направлениях деятельности Правительства и обо всех важных решениях. Единая система финансирования и оплаты труда работников для всех органов, представленных Правительством и содержащихся за счет государственного бюджета, утверждается Президентом. Президент приостанавливает или отменяет полностью либо частично действие актов. Он определяет на должность Председателя Счетного комитета по контролю над исполнением республиканского бюджета, принимает отчет о работе этих органов.

В компетенции Парламента разрешение финансовых вопросов реализовывается в праве законодательной инициативы по внесению на обсуждение и голосование законов и нормативно-правовых актов - Постановлений Парламента и Законов Республики Казахстан. В производстве Парламента законодательные акты, которые регулируют главные общественные отношения, определяют стержневые принципы и нормы, относящиеся: к налогообложению, установлению сборов и других обязательных платежей; обеспечения безопасности и обороны; республиканского бюджета; здравоохранение, образование и социальное обеспечение; деятельность и организация органов местного управления и государственных органов; охрана окружающей среды; режим собственности и иных прав.

Рабочими органами Парламента являются постоянные комитеты Сената и Мажилиса. Комитеты экономики, финансов, бюджета, работающие на постоянной основе. До введения голосования в Палатах Парламента, законодательные акты прорабатываются в комитетах. Компетенция Правительства Республики Казахстан в управлении финансами определяется его статусом как органа исполнительной власти и включает в себя:

- разработку важнейших направлений социально-экономической политики, тактических и стратегических мер по ее реализации;
- выработку государственных индикативных планов, социально-экономических и научно-технических программ;
- разработку и исполнение республиканского бюджета;
- разработку и реализацию мер по усилению финансовой системы государства, производство контроля за соблюдением законности при использовании и образовании государственных валютных, финансовых и материальных ресурсов;
- осуществление инвестиционной и структурной политики; осуществление управления государственной собственностью;
- решение проблем социально-экономического формирования регионов; выработку мер по осуществлению внешнеэкономической политики,

сотрудничеству с иными странами и взаимодействию с международными финансовыми структурами;

- на основе своего статуса, определенного Конституцией страны, реализацию иных полномочий.

Оперативное управление финансами - основная функция аппарата финансовой системы. Основным органом оперативного управления в системе управления финансами является Министерство финансов РК. В центральном аппарате Министерства финансов РК существуют специальные подразделения, которые выполняют определенные задачи и функции, структура и состав этих подразделений периодически меняются с учетом изменения задач и целей управления, формирования функций аппарата, необходимости улучшения работы. В настоящее время структура представляет собой следующие подразделения Министерства финансов [2]: комитет государственного управления приватизации и имущества; комитет казначейства; комитет по государственным закупкам; комитет финансового контроля; комитет по финансовому мониторингу, комитет государственных доходов.

Аппарат финансовой системы осуществляет свою деятельность на основе Конституции Республики Казахстан, действующими законами, распоряжениями и решениями Правительства Республики Казахстан, через местные администрации - инструкциями, приказами и указаниями Министерства финансов. Министерство финансов Республики Казахстан является главным исполнительным органом Республики Казахстан, реализовывающим руководство, а также в границах, определенных законодательством, - межотраслевую согласованность в сфере управления государственными финансами и контроля, а также учет и контроль за использованием государственного имущества. Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан является ведомством Министерства финансов Республики Казахстан, реализующим в пределах компетенции центрального исполнительного органа регулирования контроль и реализацию функций в сфере таможенного дела, обеспечение своевременного и полного поступления налогов по таможенным и другим обязательным платежам в бюджет, исчислению, удержанию, перечислению обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов, исчисление и уплату социальных отчислений, государственного регулирования производства, этилового спирта и алкогольной продукции, табачных изделий, оборота отдельных видов нефтепродуктов и биотоплива, государственного регулирования производства и контроля в области реабилитации и банкротства, участие в реализации налоговой политики и политики в сфере таможенного дела, участие в реализации и разработке таможенного регулирования в Республике Казахстан отношений, соединенных с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, их перевозку через Таможенную территорию таможенного союза, единое временное хранение под таможенным контролем, таможенным декларированием, выпуском и использованием в соответствии с таможенными процедурами, проведение таможенного контроля, отношения между лицами и

органами государственных доходов, осуществляющие права владения, пользования и распоряжения указанными товарами, а также функции по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых преступлений и правонарушений в пределах, предусмотренных законами, и иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан [3].

Как известно, участие в управлении государственными финансами принимают Национальный банк Республики Казахстан на основании со спецификой своих полномочий. Национальный банк Республики Казахстан как прямо, так и косвенно воздействует на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, управлении кредитными ресурсами, регулировании денежного обращения; банк принимает участие во взаимосвязи с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях страны, внешнем заимствовании денежных масс для финансирования нужд экономики государства. Вследствие этого, результативность управляющего влияния Национального банка сказывается на положении финансов хозяйственных объектов и государственных финансов при осуществлении единой финансово-кредитной политики страны [4].

Вообще РК является унитарным государством (как Франция, Япония, Турция, Китай и др.), следовательно, для нее характерна двухуровневая бюджетная система, включающая центральный (общегосударственный, республиканский) бюджет и местные бюджеты. В отличие от бюджетных систем федеративных государств, унитарная бюджетная система РК, казалось бы, должна быть проще, прозрачнее, доступнее для понимания. Однако существуют и требуют осмысления серьезные проблемы в части прогнозирования, планирования и исполнения бюджета, как на центральном, так и на местном уровне.

Список используемых источников:

1. Иванина Е.А. Проблемы управления муниципальными финансами // Вестник. 2016 №2 (76).
2. Худяков А.И. «Финансовое право Республики Казахстан» - Алматы, 2017 г.
3. Электронный ресурс - <http://library.psu.kz/fulltext/buuk/b831.pdf>
4. Официальный сайт Министерства финансов Республики Казахстан [Электронный ресурс] - Режим доступа <http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymou>

УДК 336.025

## **РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Лозученко Алина Вадимовна**, студент 3 курса направления  
«Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** Данная статья посвящена изучению государственных программ по повышению финансовой грамотности в России среди населения. В статье рассматриваются пути внедрения цифровизации в обучение финансовой грамотности населения. Проводится оценка 4 показателей и успешности реализации программы в целом по стране и по регионам, участвующим в проекте, по данным, основанным на исследованиях аналитических центров.

**Ключевые слова:** цифровизация, финансовая грамотность, уровень финансовой грамотности, финансовые знания, цифровизация финансовой сферы.

## IMPLEMENTATION OF FINANCIAL LITERACY PROGRAMS

**Abstract:** This article is devoted to the study of government programs to improve financial literacy in Russia among the population. The article presents the ways of introducing digital processing in teaching financial literacy of the population. 4 indicators and successful implementation programs are evaluated in the whole country and regions, according to studies based on studies in analytical centers.

**Keywords:** digitalization, financial literacy, the level of financial literacy, financial knowledge, digitalization of the financial sector.

Цифровизация в финансовой сфере становится интенсивнее за счет удобства используемых сервисов, скорости и безопасности проводимых денежных операций, но вместе с этим она заставляет население повышать свою финансовую грамотность. Развитию финансовой грамотности в России среди населения в настоящий день уделяется много внимания. Главная цель данного проекта – формирование разумного финансового поведения среди населения и навыков управления личным и семейным бюджетами. Такие программы осуществляются не только в нашей стране, но и во многих других, например, таких как Германия, США, Сингапур, Канада, Австралия и Великобритания. В России существует государственный проект, который реализуется Минфином России совместно с Федеральной службой по надзору в сфере прав потребителей и благополучия человека и Всемирного банка под названием: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и реализуется он с 2011 года. Проект нацелен не только на детей и молодежь, но так же и на взрослое население и пенсионеров.

Помимо реализации учебных пособий и проведения просветительских мероприятий разработаны специальные приложения для мобильных устройств: онлайн-сервис управления личными финансами для детей и подростков «Монеткины», «Финсовет» - электронный справочник по финансовой грамотности и онлайн игра «Финзнайка» [1].

Также на официальном сайте проекта [вашифинасы.рф](http://вашифинасы.рф) можно ознакомиться с множеством обучающих статей или же посмотреть короткие видеоролики, а затем пройти тесты для закрепления полученных знаний. Там же

можно найти финансовые калькуляторы, например, для расчета ежемесячного платежа по ипотеке или кредиту или личного накопительного плана [2].

Такие онлайн-методы обучения, на мой взгляд, эффективнее, поскольку они более удобны в пользовании и понятны. Так же это удобно и для жителей сел и деревень, где просветительские мероприятия проводятся не так часто.

При запуске были определены 2 пилотных района: Калининградская и Волгоградская области, через 2 года к ним добавились регионы-участники: Республика Татарстан, Алтайский Край, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область.

Уровень финансовой грамотности в пилотных регионах устанавливался в 2013, 2015 и 2019 годах. В остальных регионах-участниках измерение проводилось лишь в 2015 и 2019 годах.

По данным исследований аналитического центра НАФИ и ЗАО «Демоскоп» эффективность исследуемого проекта положительная [3]. Рассматривались 4 показателя:

- 1) понимание соотношения «риск-доходность» при выборе финансовых продуктов;
- 2) понимание важности наличия «финансового буфера»;
- 3) понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов;
- 4) знание необходимых действий при обмане со стороны финансовой организации.

В пилотных регионах доля опрошенных выросла на 8%, а именно с 64% до 72%, верно, понимающих соотношение «риск-доходность». В регионах-участниках рост составил 3%, с 66% до 69%.

В целом по России данный показатель изменялся незначительно с 63% до 65% (рисунок 1).

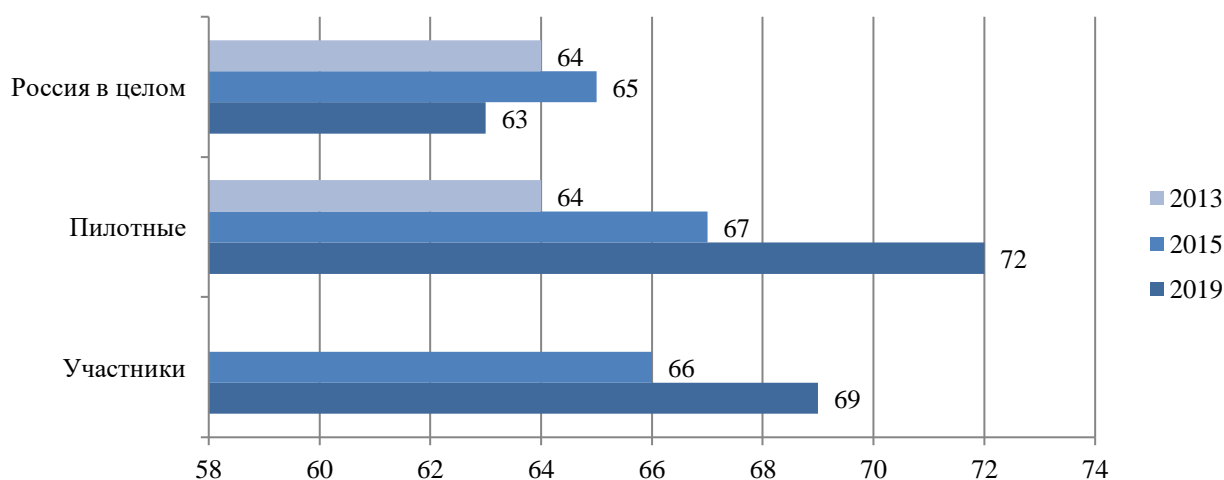


Рисунок 1 - Понимание населением соотношения «риск-доходность» при выборе финансовых продуктов за 2013-2019 гг., %

Число опрошенных, откладывающих некоторую часть денег на непредвиденные расходы в пилотных регионах возросло на 8% с 30% до 38%. В

регионах-участниках данный индикатор возрос на 1% с 32% до 33%. По России в целом с 2013 года по 2015 год доля возросла с 26% до 33% (рисунок 2 – понимание населением важности наличия «финансового буфера» за 2013-2019 гг., %).

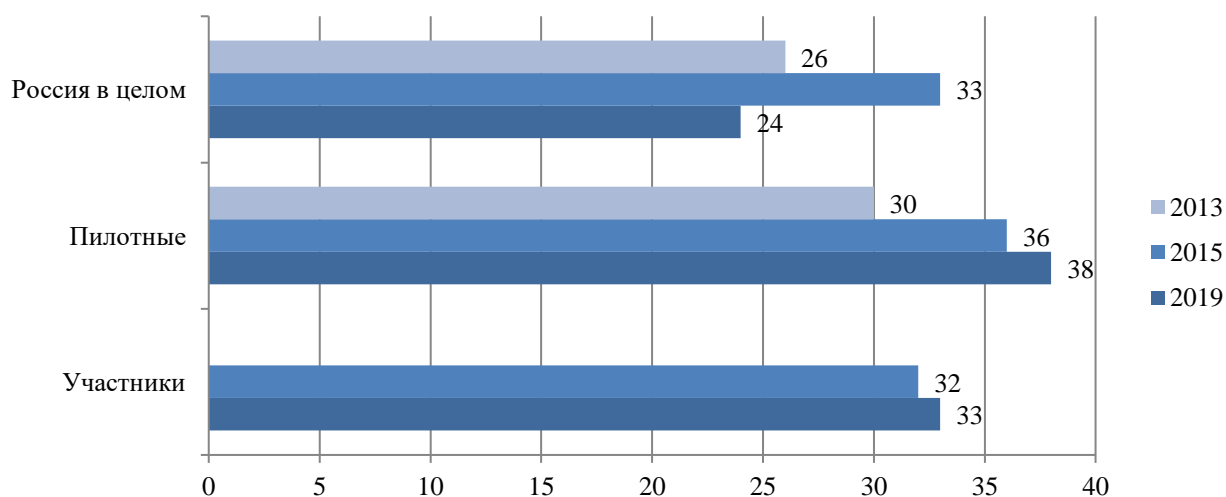


Рисунок 2 – Понимание населением важности наличия «финансового буфера» за 2013-2019 гг., %

Идет неуклонный рост доли населения, осознающих важность сравнения кредитных условий в разных организациях. В пилотных регионах рост на 5% с 69% до 74%, в регионах-участниках – на 3% с 60% до 63%. По России в целом данный индикатор остался на 59% (рисунок 3).

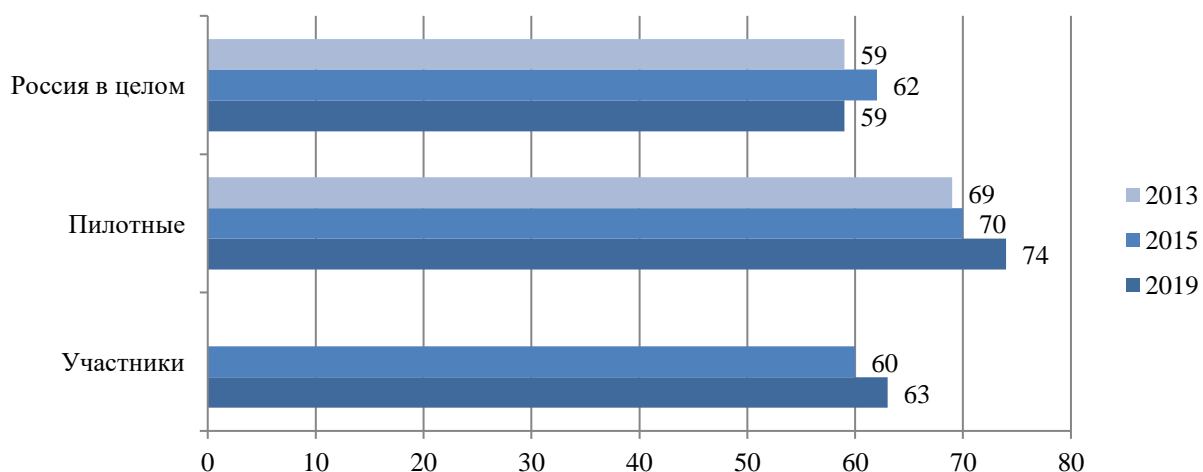


Рисунок 3 – Понимание населением необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов за 2013-2019 гг., %

Доля населения России, знающая куда обратиться при нарушении своих прав в банке или страховой компании, тоже возрастает. В пилотных регионах наблюдается рост в 15% с 32% до 47%. В регионах-участниках доля возросла на 4% с 40% до 44%. По России в целом, хоть и небольшой, но рост – 3% с 38% до 41% (рисунок 4).



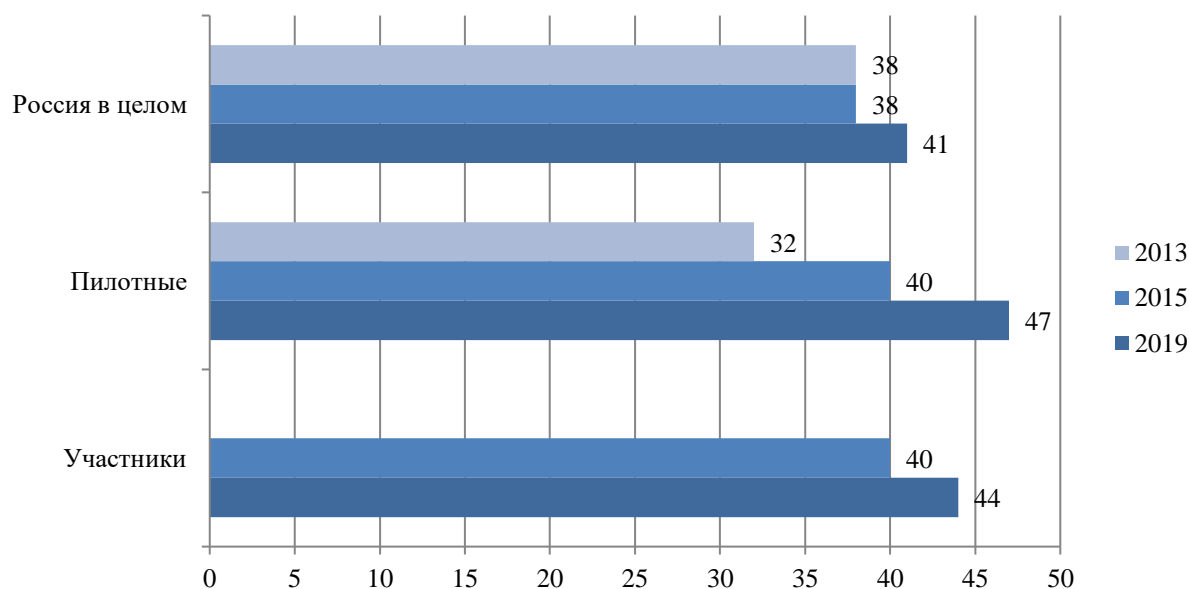


Рисунок 4 – Знание населением необходимых действий при обмане со стороны финансовой организации за 2013-2019 гг., %

Проект демонстрирует себя как эффективный инструмент повышения финансовой грамотности в участвующих регионах. За последние годы наблюдается положительная динамика роста. На данный момент России занимает 9 место среди стран G20 в рейтинге финансовой грамотности [4]. Дальнейшее развитие финансовой грамотности поможет привлечь больше пользователей финансовых услуг в цифровом пространстве, стимулировать разработку финансовых приложений, помогающих повышать финансовую грамотность с помощью цифровых каналов.

#### Список использованных источников:

1. Образовательные программы и информационные кампании по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/> (дата обращения 29.02.20).
2. Официальный сайт проекта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.вашифинансы.рф> (дата обращения 29.02.20).
3. Результаты исследования программы повышения финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/programmy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-dali-rezultat/> (дата обращения 29.02.20).
4. Россия заняла 9-е место в G20 в рейтинге финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1prime.ru/finance/20190214/829715910.html> (дата обращения 29.02.20).
5. Карасинцева А. Б., Гражданкина О. А. Оценка реализации государственных программ по повышению уровня финансовой грамотности населения/ А.Б. Карасинцева, О. А. Гражданкина//Ломоносовские чтения на Алтае: фундаментальные проблемы науки и техники : сборник научных статей международной конференции. – 2018. – с. 2441-2447 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36972875> (дата обращения 29.02.20).

## ИНСТРУМЕНТАРИЙ МОНИТОРИНГА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ УГОЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕГИОНА

**Лофиченко Александр Александрович**, ассистент,  
Луганский национальный университет имени Владимира Даля,  
91034, г. Луганск, кв. Молодежный, д. 20, Луганская Народная Республика

**Аннотация:** Работа посвящена анализу инструментария мониторинга функционирования угольной промышленности региона. Рассмотрены следующие его составляющие: система статистических показателей, методик оценки состояния отрасли и каналов передачи и источников исследуемой информации.

**Ключевые слова:** отрасль, регион, мониторинг, состояние, оценка.

## REGIONAL COAL INDUSTRY FUNCTIONING MONITORING TOOLSET

**Abstract:** The work is devoted to the analysis of toolset for monitoring the functioning of the coal industry of the region. The following components are considered: a system of statistical indicators, methods for assessing the state of the industry and transmission channels and sources of information under study.

**Key words:** industry, region, monitoring, condition, assessment.

Для социально-экономической системы любого региона характерно немалое количество связей между ее составляющими элементами. Для получения адекватной оценки состояния системы существует необходимость в проведении анализа функционирования ее отдельных отраслей. Результаты, полученные по итогам таковой оценки, являются фундаментом в процессе разработки программ стратегического развития, планирования инвестиций и т.д. Анализ сложившейся ситуации позволяет обнаружить ключевые проблемы и идентифицировать наиболее перспективные направления развития.

Под информационным инструментарием мониторинга функционирования отрасли в ходе данного исследования подразумевается система статистической информации, которая отражает состояние отрасли, методик оценки функционирования отрасли и каналов передачи и источников исследуемой информации.

Мониторинг функционирования промышленности состоит из четырех основных этапов, охватывающих [1]:

1. Проектирование системы сбора, обработки и обобщения информации о состоянии промышленности. Данный этап является первичным, базовым, в рамках которого осуществляется сбор информации по предприятиям. От его результатов зависят следующие три этапа.

Мониторинг состояния подразумевает получение оценок сложившейся ситуации функционирования отрасли. Этот процесс невозможен без сбора большого количества первичной достоверной информации, являющейся базисом для предстоящего анализа [2]. Такие данные, как правило, очень редко находятся в структурированном и собранном виде в момент проведения исследования, а значит, сбор информации является первым и одним из самых трудоемких этапов анализа. Зачастую, эта задача является очень нетривиальной. Накапливаемая информация должна содержать в себе:

- статистические данные основных показателей за несколько последних периодов (лет, кварталов, месяцев);
- ключевые проекты, программы и планы, которые подготавливаются и реализуются как на различных уровнях региональной власти, так и ведущими коммерческими организациями;
- качественные оценки ситуации, которые предоставляются необходимым числом экспертов (ученые, представители бизнеса, государственные служащие, и т.д.);
- итоги личных наблюдений, которые осуществляются участниками команды, проводящей мониторинг отраслевого функционирования;
- данные по сравнимым регионам и странам [3].

При сборе информации о регионе нельзя ограничиваться только изложением текущих проблем и подготовкой ретроспективных данных по основным показателям. Целесообразно уделить значительное внимание выяснению различных мнений по перспективам развития и возможностям решения региональных проблем, а также имеющимся конкретным планам и т.п. Часть этой информации может оказаться очень полезной в ходе последующего анализа и подготовки практических предложений.

Современный этап развития мирового социального и экономического пространства характеризуется значительным воздействием на него цифровизации. К числу некоторых технологических преимуществ, вызванных цифровизацией, относятся следующие:

- возможность совместного использования информации и практически полное отсутствие конкуренции в сфере потребления информации и знаний в виду того, что использование баз знаний или баз данных одним потребителем не препятствует единовременному их использованию прочими потребителями;
- накапливание значительных объемов данных, автоматическая их переработка и анализ;
- переход от овладения новейшими технологиями на прикладном уровне к осознанию потенциала инноваций, к созданию инновационных продуктов, которые ориентированы на разработку и внедрение технологического интеллекта;
- переход от бумажных документов к электронному документообороту [4]. Все перечисленное – солнечная сторона происходящих трансформаций. С другой стороны, существует постоянная угроза хакерских атак, взломов и заражения данных вирусами [5]. Для преодоления этих проблем необходимо:

- инновационное развитие информационных технологий и электронной промышленности;
- развитие научно-технического потенциала в сфере обеспечения информационной безопасности;
- создание и внедрение устойчивых к внешнему воздействию и эффективных информационных технологий.

## 2. Проведение анализа экономического состояния отрасли.

Агрегирование и систематизация данных не могут выступать завершающим пунктом мониторинга развития отраслей региона. Данная информация представляет из себя набор чисел и фактов. Однако следует помнить, что абсолютные значения любых показателей в чистом виде являются неинформативными, а факты, рассматриваемые порознь друг от друга, не предполагают возможности сделать аргументированные выводы. В то же время целью мониторинга состояния является предоставление комплексной аналитической информации, которая может быть использована для последующего принятия управленческих решений. Для решения данной задачи возможно использование разнообразных методик, предлагаемых различными учеными, занимающимися изучением вопросов информационного обеспечения мониторинга состояния отраслей.

Г.А. Молчанов предлагает оценивать результативность работы горнодобывающих предприятий при помощи оценки их экономической безопасности [6]. С этой целью предполагается использование вероятностного показателя запаса экономической прочности на установленном интервале времени, учитывающем неопределенность влияния как управляемых внутренних, так и неуправляемых внешних факторов. Положительное значение подобного показателя позволит сделать вывод об устойчивом функционировании предприятия на определенном временном промежутке. Отрицательное же значение этого показателя для предприятия потребует разработку и заблаговременную реализацию упреждающих мероприятий, направленных на повышение его экономической безопасности.

О.Н. Толстых считает, что эффективная деятельность в условиях рыночных отношений должна обеспечиваться за счет непрерывной адаптации предприятия к экономическим параметрам среды, одним из главных инструментов которых являются инновационные стратегии развития [7]. Предложенная методика оценки инновационного потенциала угольных предприятий призвана повысить уровень привлекательности инвестиционных вложений и снизить риски инвесторов. В тоже время, коэффициенты, используемые в методике, получены на основе экспертных оценок, а значит, они не являются универсальными и подлежат переопределению в каждой конкретной ситуации.

Исследование подходов, предложенных ведущими отечественными и зарубежными учеными, показало, что проблема мониторинга состояния угольной отрасли региона является актуальной. Несмотря на множество предложенных подходов, все они обладают как положительными сторонами, так

и отрицательными. Именно поэтому на сегодняшний день не существует единой методики, позволяющей однозначно оценить состояние ведущих отраслей региона [6, 7]. Несмотря на существование множества подходов, их анализ позволил выявить следующее. Среди методик, утвержденных на законодательном уровне, отсутствуют таковые, что в полной мере позволяют оценить эффективность функционирования отрасли. Данные подходы позволяют оценить лишь какие-то отдельные процессы [8].

3. Подготовка заключения по результатам мониторинга.

4. Выработка рекомендаций.

Проведение мониторинга состояния отраслей региона создает информационную базу для дальнейшего принятия эффективных управленческих решений – выработки стратегических решений, формирования бюджетов, подготовки программ развития и т.д. Его результаты позволяют:

- определить основные причины проблем, присущих конкретной отрасли;
- подготавливать решения с учетом обнаруженных оценок ситуации и тенденций;
- обозначить понимание существующих ограничений и резервов;
- сосредоточить усилия на выработке решений для самых проблемных сфер.

#### Список использованных источников:

1. Гарунова А.В. Информационное обеспечение мониторинга экономического состояния агропромышленного предприятия / А.В. Гарунова // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2015. — №12. С. 49-54.
2. Рязанцева Н.А. Формирование информационного обеспечения анализа развития экономики регионов / Н.А. Рязанцева // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2019. – № 1. – С. 43-49.
3. Фурщик М.А. Системная диагностика региональной экономики: задачи, информация, методы / М.А. Фурщик, С.В. Марков // Труды ИСА РАН, т. 22. Теория и практика системных преобразований. М.: КомКнига, ИСА РАН, 2006. – С. 232-250.
4. Халин В.Г. Цифровизация и ее влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски / В.Г. Халин, Г.В. Чернова // Управленческое консультирование. — 2018. — №10 (118). — С. 46-63.
5. Петров А.А. Цифровизация экономики: проблемы, вызовы, риски / А.А. Петров // Торговая политика. Trade policy. – 2018. – № 3 (15). – С. 9-31.
6. Молчанов Г.А. Анализ перспектив экономического развития угольной отрасли в соответствии с целевыми установками энергетической стратегии Российской Федерации / Г.А. Молчанов // Вестник университета. – 2018. – № 2. – С. 70-77.
7. Толстых О.Н. Современное состояние и проблемы реализации направлений инновационного развития угольной отрасли / О.Н. Толстых // Вестник ИрГТУ. — 2011. — №4 (51). — С. 193-196.
8. Об утверждении Методики расчета показателей производительности труда предприятия, отрасли, субъекта Российской Федерации и Методики расчета отдельных показателей национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости»: приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 декабря 2018 г. № 748 // Собрание законодательства РФ. – 28.12.2018 г. – 18 с.

## **СПЕЦИФИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВТОНОМНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ: ФИНАНСОВЫЙ АСПЕКТ**

**Ляшенко Мария Николаевна**, студент 5 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Исследования деятельности автономных учреждений связана с их широким распространением в Российской Федерации в разнообразных видах среди социальных организаций. Особенно важно оценивать возможности по стабилизации финансовой деятельности в рамках привлечения различных источников финансирования.

**Ключевые слова:** автономные учреждения, финансовая деятельность, доходы, расходы автономного учреждения, бюджетные учреждения, сметы, субсидии.

## **THE SPECIFICS OF THE AUTONOMOUS INSTITUTION: FINANCIAL ASPECT**

**Abstract:** Research on the activities of Autonomous institutions is related to their wide distribution in the Russian Federation in various forms among social organizations. It is particularly important to assess the possibilities for stabilizing financial activity in the framework of attracting various sources of financing.

**Keywords:** Autonomous institutions, financial activities, revenues, expenses of an Autonomous institution, budget of institutions, cost estimates, grant.

Реформирование бюджетного сектора отечественной экономики направлено на достижение качества и доступности государственных и муниципальных услуг для населения страны, повышение эффекта от функционирования органов государственной власти, муниципалитетов. В процессе реформы в бюджетном финансировании были смещены акценты на то, что бюджетные средства необходимо тратить не на поддержание функционирования учреждения как юридического лица, а на обеспечение любому гражданину права получения бесплатной (частично платной) услуги достойного качества. Расширение сети автономных учреждений в России способно обеспечить снижение нагрузки на бюджет за счет привлечения частных средств, коммерциализации услуг, расширения возможности привлечения высококвалифицированных управленческих кадров, внедрения новой техники и технологий, в том числе управленческих, повышения качества обслуживания потребителей. В настоящее время существует несколько типов государственных и муниципальных учреждений: казенное, бюджетное и автономное. Решение о

создании или ликвидации учреждения, его реорганизации и выборе типа (исключение составляет перевод учреждения в автономное, что невозможно сделать без согласия самого учреждения) принимает учредитель.

Краевое автономное учреждение «Государственный молодежный ансамбль песни и танца Алтай» является некоммерческой организацией, профессиональным художественным концертным коллективом. В основном состоит из студентов и выпускников высших и средних учебных заведений культуры и искусств Алтайского края.

Согласно планам финансово-хозяйственной деятельности, в 2016 г. деятельность учреждения финансировалась практически на 100% за счет субсидий на выполнение государственного (муниципального) задания. В 2018 г. долю доходов учреждения от оказания платных услуг составила 3,5%. Основную часть расходов ансамбля составляли расходы на выплаты персоналу - 74,4% в 2018 г. План по получению внебюджетных доходов был исполнен на 100% на протяжении всего периода. План по расходам за три года на 100% ни разу не был исполнен. Так, в 2018 г. не исполнен план по закупке товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд на сумму 273 тыс. руб.

Источником финансирования дефицита средств ансамбля являются остатки средств на лицевых, банковских счетах и в кассе учреждения. То есть, это о средства учреждения, сэкономленные в предыдущих периодах.

Был отмечен устойчивый рост субсидий на выполнение государственного (муниципального) задания. Финансирование осуществляется на 100% от плана. Субсидия на выполнение государственного (муниципального) задания в 2018 г. составила 16234 тыс. руб., что выше на 33%, чем в 2017 г. Выделенные субсидии были освоены на 100%. Кроме субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания, в 2017 г. были получены субсидии на иные цели в размере 4 889 тыс. руб. Субсидии на иные цели предназначены для финансирования тех расходов учреждения, которые не входят в затраты на выполнение государственного задания. Эти средства были израсходованы на выплаты персоналу. В 2018 г. сумма этой субсидии снизилась на 42% и составила 2800 тыс. руб. На осуществление государственного задания выделяются средства в форме субсидий. Потребителями государственных услуг, оказываемых ансамблем, являются физические и юридические лица. Тариф, установленный за платные услуги, составляет до 500 рублей за билет.

Государственное задание выполняется на 100% и перевыполняется в каждом году. Так, в 2018 г. число зрителей, пришедших на показ концертов и концертных программ фактически превысило запланированное количество в 2 раза. На выезде количество публичных выступлений в 2018 г. было проведено на 6 ед. больше, чем запланировано. Концерты на выезде проводятся не только по Алтайскому краю.

Создание новых концертов и концертных программ включает в себя выработку творческого задания, репетиционный процесс, переговоры и согласования репетиций с гастролерами, приглашенными в качестве солистов, приобретение нотного материала, изготовление концертных костюмов и

реквизитов и др. В 2018 г. было запланировано и фактически выполнено 1 подобное мероприятие. Все установленные в госзадании качественные показатели выполнены на 100%. В 2017 г. отмечается перевыполнение на 20% показателя «Степень удовлетворенности потребителей качеством выполняемой работы» по услуге «Организация и проведение культурно-массовых мероприятий». В целом, показатели финансирования автономного учреждения в рамках государственного задания можно оценить положительно. Госзадание выполняется относительно на 100 и более процентов, субсидирование осуществляется в полном объеме. Необходимо продолжать развивать данное направление в рамках существующих федеральных и муниципальных программ, а также национального проекта «Культура». Разработка и реализация целевых программ – действенный способ решения проблем, требующих концентрации финансовых ресурсов, целевой ориентации используемых средств, согласованности целереализующих действий на разных уровнях власти и управления [3, с. 6].

В Алтайском крае в целях государственной поддержки краевых и муниципальных учреждений культуры принят специальный Указ Губернатора Алтайского края «О грантах в сфере культуры». В соответствии с этим указом, на безвозмездной основе ежегодно предоставляются средства краевого бюджета по итогам конкурсного отбора. Ансамбль также принимает ежегодно участие в конкурсах на получение гранта.

Проблемы, выявленные в ходе анализа в финансовой деятельности ансамбля - это финансовая зависимость от субсидирования в связи с незначительной долей собственных внебюджетных доходов и снижение показателей и объемов финансирования грантовой деятельности.

Ансамблю, с целью увеличения привлечения частных средств, предлагаем не ограничиваться подачей заявок на получение грантов только в Администрацию Алтайского края. Необходимо подавать заявки в Российский фонд культуры, в Фонд президентских грантов и т.д. Кроме того, необходимо развитие сферы платных услуг культуры, увеличение доходов от их оказания.

В работы был построен план доходов и расходов КАУ «Государственный молодежный ансамбль песни и танца Алтая» с учетом предложенных мероприятий. Предполагается, что сумма собственных доходов ансамбля в плановом периоде будет на 6,5 млн руб. больше, чем в 2018 г. Ожидается определенный экономический эффект, который позволит в будущем сократить бюджетные расходы на содержание учреждения и откроет перспективы дальнейшего развития.

#### Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 12.01.1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
2. Федеральный закон от 03.11.2006 года №174-ФЗ «Об автономных учреждениях».
3. Баранова И.В., Пирогова Т.В., Фадейкина Н.В. Оценка эффективности реализации целевых программ: концептуальные основы и организационно-методическое обеспечение / под общей редакцией д-ра экон. наук, профессора Н.В. Фадейкиной. - Новосибирск: САФБД, 2013. - 315 с.



4. Батаев Д.Д. Сравнительная характеристика правового статуса казенных, бюджетных и автономных учреждений / Д.Д. Батаев // Аллея науки. - №10. – 2018. – С. 753-756.
5. Гилядова М.Н. Особенности финансового обеспечения выполнения государственного задания в области социального обслуживания / М.Н. Гилядова // Экономика и менеджмент инновационных технологий - 2015. - № 9. – С. 18-19.
6. Дронь С.Ю. К вопросу о методике анализа доходов и расходов бюджетной организации / С.Ю. Дронь, Э.Р. Шайбакова // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий: сборник научных статей и материалов Всероссийской научно-практической конференции. - 2017. - С. 195-197.
7. Король Е.А. Финансовое обеспечение деятельности автономных учреждений // Ваш бюджетный учет. – 2015. – № 7. – С. 67–70.
8. Шакирьянова А.И. К вопросу о дополнительных источниках финансирования государственных учреждений: факторы повышения финансовой устойчивости / А.И. Шакирьянова // Управление устойчивым развитием. - 2017. - № 3 (10). - С. 23-30.

УДК 336.225.673

## **НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Мартинovich Василий Сергеевич**, магистрант 1 курса направления  
«Налоговое консультирование и оценка бизнеса»

Науч. рук.: **Кондакова Наталья Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,  
Белорусский государственный экономический университет,  
220070 г. Минск, пр. Партизанский, д. 26, Республика Беларусь

**Аннотация:** Проблема повышения эффективности налогового контроля является достаточно актуальной, так как одной из приоритетных задач, стоящих перед налоговыми органами, выступает концентрирование усилий на выполнение бюджетных назначений. Внедрение результатов цифровизации в деятельность налоговых органов позволило существенно повысить результативность налогового контроля при использовании информационно-коммуникативных технологий, альтернативных форм и методов в контрольной деятельности. Проведенный анализ позволил сделать вывод, что цифровизация налогового контроля улучшает контроль за денежным потоком и объектами налогообложения.

**Ключевые слова:** налоговый контроль, налоговая система, налоговые органы, цифровая экономика, цифровизация.

## **TAX CONTROL IN THE DIGITAL ECONOMY**

**Annotation:** The problem of improving the efficiency of tax control is quite urgent, as one of the priority tasks facing tax authorities is to concentrate efforts on the implementation of budgetary appointments. The introduction of the results of digitalization into the activities of tax authorities has significantly increased the efficiency of tax control in the use of information and communication technologies,

alternative forms and methods in control activities. The analysis concluded that digitalization of tax control improves control over cash flow and objects of taxation.

**Keywords:** tax control, tax system, tax authorities, digital economy, digitalization.

В условиях постоянного совершенствования и внедрения информационных технологий в финансовую сферу, нельзя не отметить необходимость упрощения процедуры налогового контроля путем цифровизации экономики. Данная тема является достаточно актуальной, так как налогоплательщики обязаны передавать в налоговые органы большие объемы документов для постановки на учет, исчисления и уплаты налогов и прочих операций. Данные процедуры являются довольно затратными как для налогоплательщиков, так и для уполномоченных государственных органов в сфере налогообложения.

Помимо сложностей у физических и юридических лиц, процедура обработки поступивших данных вызывает довольно много проблем и у налоговых органов. Возрастает ответственность каждого работника за принятие на рассмотрение недостоверных документов, а также, что является самой острой проблемой на сегодняшний день для многих стран — увеличивается риск уклонения от уплаты налогов путем предоставления документов с достаточно искаженными данными о доходах и расходах юридических и физических лиц. Длительные задержки в предоставлении документов также негативно сказываются на деятельности налоговых органов.

Данные проблемы возникают из-за отсутствия полностью отлаженной электронной системы, в работе которой случаются ошибки, задержки, сбои, а также из-за отсутствия понимания у некоторой части плательщиков принципов работы электронной системы и ее явных преимуществ перед проведением операций с использованием бумажных носителей.

Налоговый контроль, выступая одной из самых действенных функций налогового администрирования способствует не только обеспечению доходов бюджетов всех уровней налоговыми поступлениями, но также позволяет устранять неравные конкурентные условия в бизнес-среде.

Качественное развитие форм и методов контрольной деятельности является результатом последовательного совершенствования самой системы налогового администрирования [1].

Проводимая государством в последние годы работа по улучшению администрирования налоговых доходов направлена на создание справедливых конкурентных условий и улучшение условий ведения бизнеса. Внедрение новых информационных технологий и постепенное формирование единого информационного пространства администрирования позволяют без увеличения налоговой нагрузки значительно повысить собираемость налоговых доходов в бюджет страны.

Цифровая экономика определяется как деятельность, основанная на современных цифровых технологиях. Вместе с развитием цифровой экономики

в Республике Беларусь происходило и развитие информатизации в налоговых органах. С 2011 г. большими темпами начала развиваться концепция дистанционного налогового контроля, основой которой стало расширение взаимодействия с плательщиками в электронном виде [2].

Началом данной концепции можно считать создание единого портала электронных услуг для физических, юридических лиц и государственных органов. Посредством создания «Личного кабинета» плательщика стало возможным подача заявлений о зачете (возврате) излишне уплаченных (взысканных) сумм налогов; заявлений о возврате разницы между суммой налоговых вычетов и общей суммой исчисленного НДС; заявлений о возврате дебитору плательщика — организации взысканных денежных средств в сумме, превышающей размер дебиторской задолженности и т.д. Данное новшество позволило существенно снизить документооборот и увеличить скорость приема документов [3].

Автоматизированная информационная система «Расчет налогов» (АИС «Расчет налогов») позволила обеспечить централизованный учет налогов и сборов, аналитическое обеспечение управленческих решений, электронное взаимодействие с плательщиками и другими органами государственного управления и организациями посредством обмена электронными документами с применением электронной цифровой подписи.

Немного позже АИС «Расчет налогов» был дополнен такими ресурсами как камеральный контроль налоговых деклараций (расчетов) в автоматическом режиме и доступом к архиву Торгового реестра на предмет наличия зарегистрированных торговых объектов [3].

Преимуществами данной системы являются следующие:

- сокращение времени, затрачиваемого налоговыми органами на администрирование;
- повышение уровня защиты информации, составляющей налоговую тайну;
- возможность анализировать налоговую информацию на республиканском уровне благодаря концентрации информационных ресурсов.

Использование системы электронного декларирования позволило плательщикам не только составлять и направлять налоговые декларации (расчеты) в электронном виде, но и пользоваться множеством электронных сервисов без посещения налогового органа.

Повышению уровня поступлений налоговых доходов в бюджет государства способствует осуществляемый контроль за фискальными операциями с помощью современных кассово-суммирующих аппаратов и средств контроля налоговых органов, которые передают налоговым органам данные о расчетах в режиме реального времени.

Дальнейшее развитие дистанционного контроля связано с созданием автоматизированной информационной системы «Учет счетов - фактур», целью возникновения которой является осуществление налогового контроля за выставлением электронных счетов-фактур плательщиками, обязанность у

которых возникла с 1.01.2017 г. Национальным банком Республики Беларусь осуществляется управление электронным банком данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции. Сведения, содержащиеся в данной базе, предоставляются налоговым органам посредством электронного банка данных автоматизированной системы «Банк данных бланков» (далее — АС БДБ).

При помощи АС БДБ налоговые органы Республики Беларусь в режиме реального времени получают сведения о наличии у субъектов хозяйствования бланков строгой отчетности (приходных кассовых ордеров, товарных накладных, товарно-транспортных накладных, контрольных марок, контрольных знаков, книг замечаний и предложений и т.д.).

При помощи сведений, предоставляемых АС БДБ, налоговые органы могут своевременно выявить нарушения законодательства в пределах своей компетенции, а также привлечь к административной ответственности субъектов хозяйствования и устранить выявленные нарушения до проведения проверки.

Переход к цифровой экономике должен сопровождаться совершенствованием налоговой системы и налогового контроля в том числе. Необходимо создание масштабной программы по внедрению современных технологий во все сферы экономики, адаптация современных технологий под сферы экономики, использование зарубежного опыта в контрольной деятельности.

Цифровизация позволит упростить процессы контроля и улучшить его эффективность, что в итоге положительно скажется на всей экономике страны в целом.

#### Список использованных источников:

1 Мишустин М.В. Цифровизация дает безграничные возможности для совершенствования налогового администрирования // Worldtaxes [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://worldtaxes.ru/mihail-mishustin-tsifrovizatsiya/> (дата обращения 13.02.2020).

2 О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 декаб. 2017, № 8 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

3 Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://nalog.gov.by/ru/> (дата обращения: 14.02.2020).

УДК 336

## **РЫНОК КРИПТОВАЛЮТ: СИЛЬНЫЕ И СЛАБЫЕ СТОРОНЫ**

**Махотина Алина Руслановна**, студент 4 курса специальности  
«Экономическая безопасность»,

Науч. рук.: **Титова Ольга Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Алтайский государственный университет,

656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В современных условиях оборот криптовалют особенно остро нуждается в построении механизма регулирования и контроля. Данная статья посвящена выявлению проблем функционирования криптовалют в Российской Федерации. Автором рассмотрен зарубежный опыт законодательного закрепления отношений участников сделок в виртуальной валюте, а также риски и негативные последствия использования криптовалют. Предложены возможные пути регулирования рынка криптовалют в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** криптовалюта, регулирование, блокчейн технологии, биткоин.

## CRYPTOCURRENCY MARKET: STRENGTHS AND WEAKNESSES

**Abstract:** in modern conditions, the turnover of cryptocurrencies is particularly in need of building a mechanism for regulation and control. This article is devoted to identifying problems in the functioning of cryptocurrencies in the Russian Federation. The author considers the foreign experience of legislating the relations of participants in transactions in virtual currency, as well as the risks and negative consequences of using cryptocurrencies. Possible ways of regulating the cryptocurrency market in the Russian Federation are proposed.

**Keywords:** cryptocurrency, regulation, blockchain technologies, bitcoin.

Инновации, открытия, изобретения, непрерывное развитие сети Интернет, современных средств шифрования – все это привело к созданию новой формы электронных денег, криптовалюты. Появление криптовалюты обусловлено стремлением юридических и физических лиц получить дополнительный источник денежных средств. Кроме того, это возможность проведения финансовых сделок без посредников. Все большее внимание уделяется криптовалютному рынку, вокруг его регулирования разворачиваются дискуссии, в то время как сеть криптовалют непрерывно увеличивается, технологический процесс выпуска виртуальных денег усложняется [1].

Наиболее популярная в настоящее время криптовалюта – Биткоин испытывает ежедневно снижения и подъемы. За прошедший год значения курса биткоина к российскому рублю испытывали сильные колебания. Максимальное значение 814 973,27 рублей за биткоин было зафиксировано 26.06.2019, минимальное значение 238 422,18 рублей за биткоин было зафиксировано 14.02.2019. Кроме того, в течение года наблюдается тенденция роста не только минимальных значений курса биткойна, но и еще более быстрого увеличения его максимума. Рост курса криптовалют является следствием увеличения спроса на них [2]. Спрос на криптовалюту в Российской Федерации формируется в большей мере за счет крупных организаций, Интернет-магазинов, внедривших в систему оплаты данную технологию [3]. В настоящее время количество криптовалют уже превысило отметку в 2 000. Во всем разнообразии криптовалют в мире первое место по капитализации занимает биткоин (BTC),

второе и третье места занимают эфириум (ETH) и Риппл (XRP) соответственно [2].

Можно выделить следующие преимущества криптовалют:

1. Предопределенность максимального количества монет;
2. Запрограммирована динамика и возрастающая сложность выпуска новых монет;
3. Хранение данных платежной системы на носителях пользователей системы в открытом виде;
4. Сохранение истории транзакций за весь период ее существования.

Но имеют место и другие аспекты использования криптовалюты при расчетах. В настоящее время научные исследования рассматривают виртуальную валюту преимущественно в рамках исследования объектов гражданских прав. Однако, несмотря на разнообразие представленных позиций, не удалось достигнуть единого понимания, к какому объекту гражданских правоотношений относится криптовалюта, и допустимо ли рассматривать ее как предмет гражданских правоотношений. Одни авторы уверены в необходимости признания криптовалюты вещью, другие настаивают на ее имущественных правах, третьи придают статус иного имущества. Гражданско-правовое определение виртуальной валюты влияет на ее статус как предмета и средства преступного посягательства. В современных условиях не ведется статистики преступлений, совершенных с использованием виртуальной валюты. Тем не менее, существующие данные свидетельствуют о стремительном увеличении оборота криптовалют в теневом Интернете.

По данным Центра цифровой экономики и финансовых инноваций Московского государственного института международных отношений Министерства иностранных дел Российской Федерации, в настоящее время при покупке наркотиков и порнографии преимущественно используется криптовалюта (90%), а только затем — платежные системы с анонимными кошельками. Криминальное использование виртуальной валюты обусловлено не только ее технологическими особенностями, но и трудностями квалификации преступлений. Криптовалюты активно используются в торговле наркотиками, оружием, поддельными документами и иной преступной деятельности [4]. Ещё одной из ключевых особенностей использования криптовалют является отсутствие необходимости ведения специальной отчетной документации. Данные факты, а также возможность бесконтрольного трансграничного перевода денежных средств и их последующего обналичивания, служат предпосылками высокого риска потенциального вовлечения криптовалют в схемы, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Стоит отметить, что отсутствие в системах криптовалют контролирующего центра влечет невозможность обжалования или отмены несанкционированной транзакции, а фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не предоставляет возможность реализации правовых механизмов обеспечения исполнения обязательств сторонами сделки.

Технологический прогресс, появление новых инструментов и развитие цифровой экономики приводят к появлению проблем на рынке криптовалют, требующих решения со стороны государства:

1. Отсутствие регулирования и гарантий сохранности средств на кошельках.

2. Неработоспособность электронного кошелька криптовалют или утрата пароля от него означают для пользователя безвозвратную утрату монет, находящихся в электронном кошельке [5].

3. Нет гарантий возврата платежа, если товар или услуга не получены.

4. Отсутствие субъекта, обеспечивающего платежеспособность.

5. Риск потери денежных средств, вследствие изменения курса криптовалют.

Международный опыт регулирования рынка криптовалют отличается разнообразием подходов и методов: от запрещения до активного включения в процессы их создания и оборота.

Так, например, Народный банк Китая признал первичное размещение токенов и криптовалют незаконным. Данные меры объясняются тем, что токены не являются платежными инструментами, выданными денежно-кредитными организациями, кроме того, они не обладают правовыми или денежными свойствами, не имеют юридического статуса денег. Народный банк Китая совместно с органами связи ведет работу по закрытию платформ, использующих криптовалюты. Причиной тому развитие теневого банковского сектора и нерегулируемые кредиты. Криптовалюты ограничивают власть Центрального банка Китая, в связи с чем используется административный ресурс для лоббирования собственных интересов. Китай не идет по пути полного запрета криптовалют, ведется работа по созданию собственной криптовалюты, находящейся под государственным контролем, проводятся исследования по развитию блокчейн-технологий и искусственного интеллекта. Таким образом, Китай является примером влияния сильных финансовых институтов на становление новой сферы экономики [6].

В Соединенных Штатах Америки же рынок криптовалюты находится под частичным государственным контролем. В начале 2018 г. федеральное правительство приравнило криптовалюту к товару, что позволяет Налоговому департаменту облагать криптовалютные операции налогами. Большое количество требований, предъявляемым к криптовалютным биржам, осложняет их функционирование. Токены на территории Америки приравниваются к ценным бумагам, подчиняясь законодательству в данной сфере. Налоговый департамент активно участвует в разработке налоговой базы криптовалют. Кроме того, на территории государства создана группа для выявления случаев уклонения от уплаты налогов на доходы криптовалютных организаций. Соединенные Штаты Америки поддерживают тенденцию вывода регулирования криптовалют на международный уровень, так как транснациональный характер криптовалют не обеспечивает эффективного регулирования в рамках одного государства. В силу отсутствия единого закона по регулированию

криптовалют, штаты создают собственные законодательные рамки. Так, штат Аризона выпустил закон Аризона Хаус Билл 2417, который регулирует применение блокчейн-технологии и смарт-контрактов, также это единственный штат, резиденты которого могут оплачивать налоги и штрафы криптовалютой. Таким образом, в США наблюдается тенденция регулирования криптовалют на двух уровнях: на федеральном уровне решения носят ограничительный характер, штаты же ведут активную деятельность по адаптации криптовалюты и блокчейн-технологии в рамках своей деятельности [7].

Рассматривая вопросы регулирования рынка криптовалют, стоит обратиться к опыту Японии, которая стала первой страной, которая полностью легализовала криптовалюту. Биткоин и эфириум могут использоваться в Японии для взаиморасчетов. Кроме того, организации и физические лица могут покупать эти виртуальные деньги как товар, не подлежащий обязательному обложению восьмипроцентным потребительским налогом. Правительство Японии при возрастании мошенничества не запрещает криптовалютные операции, а, наоборот, поощряет создание саморегулирующейся группы, которая станет полем для формирования и развития нового регламента криптовалютного рынка. Правительство встраивается в текущие взаимодействия, стимулируя саморегуляцию деятельности участниками рынка при минимальном вмешательстве правительства [8].

Решение вопроса определенности криптовалют в Российской Федерации возможно исключительно путем законодательного регулирования.

Статьей 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» введен прямой запрет на выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов [9]. Аналогичная позиция содержится в соответствующем заявлении Банка России от 27.01.2014, размещенном на официальной странице Банка России [10]. Кроме того, председатель Центрального Банка Российской Федерации, Эльвира Набиуллина, выступает против узаконивания криптовалюты. Причиной данных заявлений является утрата государством контроля над денежными потоками из-за рубежа, невозможности отслеживать каналы, вследствие легализации расчетов в криптовалютах.

В целях правовой регламентации статуса криптовалюты в 2017-2018 гг. были разработаны проекты федеральных законов:

1. Проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах»;
2. Проект Центрального Банка Российской Федерации «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)»;
3. Проект Центрального Банка Российской Федерации «О цифровых финансовых активах»;
4. Проект Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации о легализации майнинга с механизмом специального обнаружения майнеров по структуре потребления тока и Интернет-трафика.



В законопроектах предлагается разграничение правового статуса криптовалют и токенов, определение смарт-контракта как договора, создание института краудинвестинга (привлечения капитала в стартапы, малый бизнес от микроинвесторов), детализирование порядка регистрации токенов, идентификации пользователей-приобретателей, а также введение ограничения на оборот криптовалюты. По мнению Министерства финансов Российской Федерации необходимо открыть пилотные площадки в отдельных регионах. По предложению Центрального Банка Российской Федерации необходимо полностью запретить оборот криптовалюты и токенов в Российской Федерации, за исключением токенов, эмитированных российскими организациями [11].

Кроме того, при Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации был образован Экспертный совет по вопросам цифровой экономики и блокчейн-технологий, во главе с предпринимателем А. Кольцовым, в обязанности которого включено правовое, экспертное, информационное консультирование по развитию цифровой экономики и внедрению блокчейн-технологий. Также создана Межведомственная рабочая группа по оценкам рисков оборота криптовалюты, которую возглавляет Э. Сидоренко, которая дает оценку рисков, оборота криптовалюты, разрабатывает законы, регулирующие криптовалютный рынок, и поправки в нормативно-правовую базу [12].

Существует две возможных формы законодательного регулирования обращения криптовалют.

Во-первых, внесение изменений в действующее законодательство. Доработка требуется в законодательном регулировании платежной системы, лицензировании Центральным Банком Российской Федерации бирж и обменных площадок, налоговое и банковское законодательство, установлении контроля за идентификацией пользователей, майнеров, магазинов, бирж, обменных пунктов, регламентации обналичивания криптовалюты.

Во-вторых, разработка нового закона, отражающего определение криптовалюты, ее признаки, принципы регулирования, субъекты отношений, меры противодействия использованию виртуальной валюты в преступных целях. Для реализации данной концепции необходимо обеспечить доступ надзорных органов к осуществляемым транзакциям, ввести процедуру лицензирования майнинга и аккредитации организаций, осуществляющих контроль процессинга [11].

Таким образом, в Российской Федерации законодательное регулирование криптовалют находится на стадии становления, над созданием которого работает широкий круг авторов.

#### Список использованных источников:

1. Иволгина Н.В., Николаева Т.Е., Степанова Д.И. Особенности организации и направления развития криптовалютных платежных систем // Финансы и кредит. – 2016. – № 10. – С. 33-45.
2. Курсы криптовалют // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.calc.ru/> (дата обращения: 10.02.2020).
3. Сидоренко Э.Л. Правовой статус криптовалют в Российской Федерации // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – №2. – С. 129-137.

4. Информационное сообщение от 06 февраля 2014 года «Об использовании криптовалют» // Федеральная служба по финансовому мониторингу.
5. Зеленюк А.Н., Орлова Г.А., Тарановская Е.В. Новые криптовалюты в мировой экономике // Российский внешнеэкономический вестник. – 2017. – С. 65-79.
6. Центробанк Китая запретил ICO. // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/money/04/09/2017/59ad1d529a79474e01c39333> (дата обращения: 10.02.2020).
7. Кусик О.А., Шерстобитов А.С. Криптовалюты как вызов управляемости: публичная политика современных государств сетевых и политико-административных контекстах // Социальные и гуманитарные знания. – 2018. – Том 4, № 2. – С. 88–99.
8. Япония легализовала криптовалюты // [Электронный ресурс]. URL: <https://nplus1.ru/news/2017/05/13/legalize> (дата обращения: 10.02.2020).
9. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция).
10. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн // Пресс-служба Центрального банка Российской Федерации (Банка России) 27.01.2014. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014\\_1825052.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014_1825052.htm) (дата обращения: 10.02.2020).
11. Сидоренко Э.Л. Криптовалюта как новый юридический феномен // Общество и право. – 2016. – №3 (57). – С. 193-197.
12. Макаревич М.Л., Хачатурова Э.А. Блокчейн-технологии: перспективы развития и проблемы правового регулирования // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – № 2(28). – С. 105-114.

УДК 338.23

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА: СУЩНОСТЬ И КРИТЕРИИ**

**Михайлова Екатерина Андреевна**, студентка 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,  
Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, г. Новосибирск, пр. Дуси Ковальчук, д.191, Россия

**Аннотация:** В статье определена сущность экономической безопасности в России и регионах. Рассмотрены внутренние и внешние угрозы экономической безопасности. Предложены рекомендации по обеспечению экономической безопасности на региональном уровне.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность регионов, критерии, внешние угрозы, внутренние угрозы, показатели, признаки.

## **ECONOMIC SECURITY OF THE REGION: ESSENCE AND CRITERIA**

**Abstract:** The article defines the essence of economic security in Russia and the regions. The internal and external threats to economic security are considered. Recommendations on ensuring economic security at the regional level are proposed.

**Key words:** economic security of regions, criteria, external threats, internal threats, indicators, signs.

Экономическая безопасность является качественной характеристикой экономической системы и определяет ее возможность поддерживать высокий уровень жизни населения, устойчивое экономическое развитие с целью соблюдения национально-государственных интересов.

Основу национальной безопасности составляет устойчивое региональное развитие субъектов РФ и их социально-экономическая безопасность. По мнению академика Л.И. Абалкина «экономическая безопасность может выступать как высшая ценность лишь при условии, что она гарантирует стабильность и устойчивый рост в каждом из регионов» [1].

Экономическая безопасность является одним из элементов, формирующих национальную безопасность (рисунок 1).

В Указе Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» от 13 мая 2017 г. № 208 сказано о необходимости формирования системы управления рисками для своевременного выявления вызовов и угроз экономической безопасности, оперативного реагирования на них, а также выработки управленческих решений.

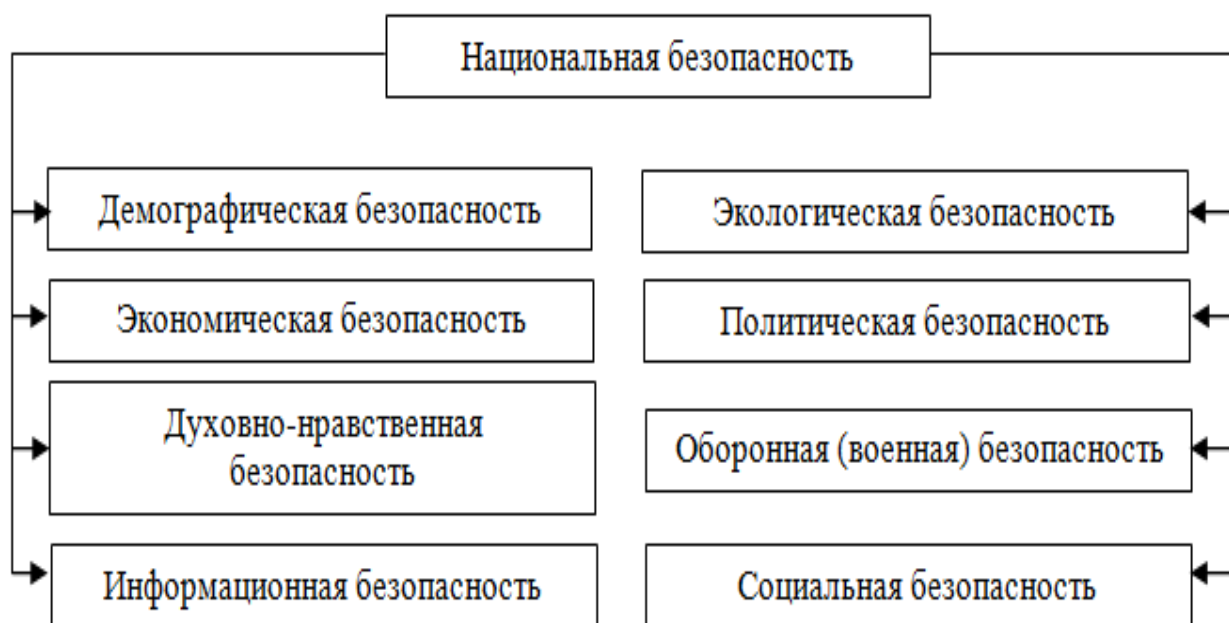


Рисунок 1 – Структура национальной безопасности

В условиях неопределенности риск является неизбежным, так как он предполагает сочетание вероятности наступления события с различной степенью отклонения от ожидаемого результата [2].

Основные задачи системы управления рисками представлены на рисунке 2.

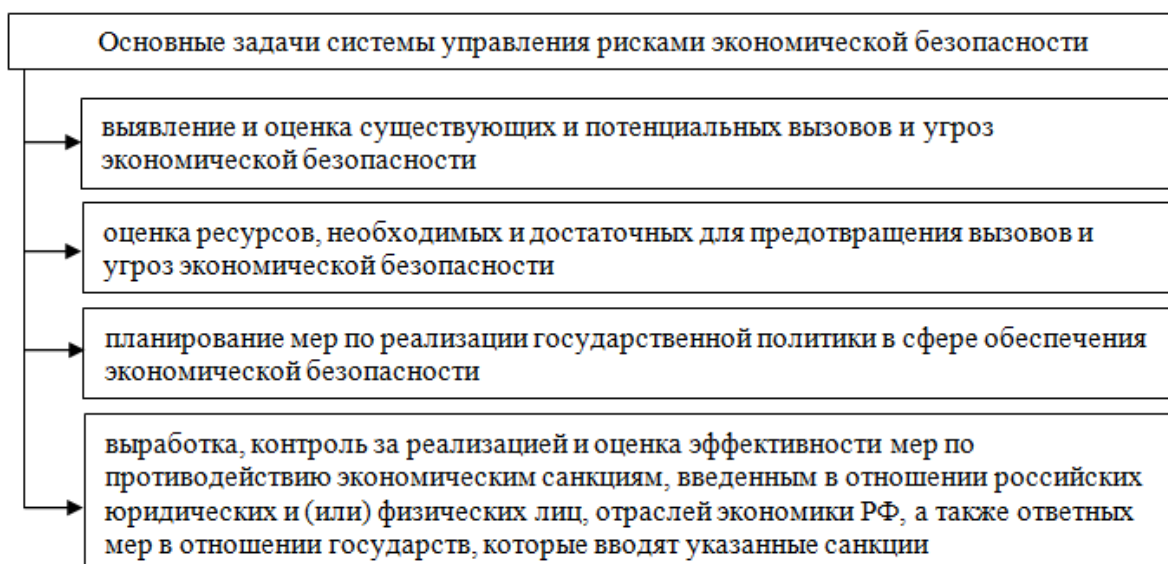


Рисунок 2 – Основные задачи системы управления рисками [3]

Управление рисками должно обеспечить снижение вероятности недостижения поставленных целей и минимизировать возможные потери, в случае возникновения неблагоприятных событий или обстоятельств [4].

Для выявления и оценки, существующих и потенциальных вызовов и угроз экономической безопасности, по установленным для региона показателям необходимо определить ковенанты (пороговые или целевые значения индикаторов), не достижение которых создает угрозу экономической безопасности.

Сущность региональной экономической безопасности заключается в поступательном улучшении качества жизни населения на уровне общепринятых стандартов, способность противостоять влиянию внешних и внутренних угроз при оптимальных затратах всех видов ресурсов и неистощимом использовании природных факторов, поддерживать стабильную общественно-политическую и социально-экономическую безопасность региона.

К внешним угрозам экономической безопасности региона относятся: высокий уровень износа основных производственных фондов предприятий региона; небольшую степень бюджетной помощи экономического развития регионов (как из денежных средств региональных бюджетов, так и из федерального бюджета).

Внутренними угрозами экономической безопасности являются: снижение уровня регионального производства; тенденции регионального социально-политического и экономического сепаратизма; высокая степень зависимости региональных систем от иностранного капитала.

К рекомендациям, направленным на обеспечение региональной экономической безопасности, относится уменьшение налогового бремени как фактора финансовой поддержки предприятий реального сектора экономики, создание условий быстрого обновления основных производственных фондов предприятий, в том числе за счет кредитных средств, при снижении ключевой ставки Банка России.

Список использованных источников:

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 4–13.
2. Волынская О.А. Сущность и причины неопределенности и риска // Сборник материалов III МНПК «Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития». Новосибирск: СГУПС. – 2015. – С. 36-41.
3. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ № 208 от 13 мая 2017 г.
4. Волынская О.А. Особенности управления корпоративными финансами в компаниях с государственным участием // Сборник материалов III МНПК «Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития». Новосибирск: СГУПС. – 2016. – С. 64-70.

УДК 330.3

## **ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕНСИВНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Овчинников Никита Константинович**, студент 3 курса направления

«Государственное и муниципальное управление»,

**Черкасов Максим Юрьевич**, студент 4 курса направления

«Государственное и муниципальное управление»,

Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук, доцент,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

г. Москва, Малый Златоустинский переулок, д.7, стр. 1, Россия

**Аннотация:** В статье характеризуется роль инвестиций в системе экономической деятельности предприятий и регионов, а также отражены основные приоритеты формирования и реализации инвестиционной политики.

**Ключевые слова:** инвестиционная активность, приоритеты инвестиционной политики, пути повышения инвестиционной активности.

## **FORMATION OF AN INTENSIVE INVESTMENT POLICY IN THE REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION: STATE AND PROSPECTS**

**Abstract:** The article describes the role of investments in the system of economic activity of enterprises and regions and reflects the main priorities of the formation and implementation of investment policies.

**Keywords:** investment activity, investment policy priorities, ways to increase investment activity.

Новые тенденции экономического развития России неизбежно должны быть связаны с переходом к инновационной политике. Создание реальных условий для такого перехода представляет сложную задачу, включающую в себя

новые решения в экономической политике, институциональные и социокультурные изменения в обществе. Модернизация промышленности невозможна без привлечения значительных инвестиций и их эффективного использования. Важное значение эта проблема получает при разработке моделей экономического развития, основанных на долгосрочных инвестициях.

Экономические и социологические исследования свидетельствуют о том, что нехватка финансовых средств, сложные условия кредитования бизнеса, высокий износ основного капитала, а также отсутствие государственной поддержки предпринимательства выступают в качестве наиболее существенных факторов, влияющих на инновационную активность предприятия и его конкурентоспособность.

При формировании инвестиционной политики особого внимания требует выбор и реализация проектов, способствующих максимизации прибыли компании, и разработка программ, направленных на организацию взаимодействия инвестиционных потоков участников проекта и созданных на основе согласования их интересов.

По данным экспертов, за последние годы норма накопления основного капитала в российской экономике остается на низком уровне, а в 2018 году доля инвестиций в ВВП впервые (с 2014 г.) сократилась – на 1,4%; а инвестиции в обрабатывающую отрасль в 2018-2019 гг. показывали очень низкую динамику [2, с.3], что не может обеспечить ускорение темпов роста российской экономики.

Основным источником инвестирования по-прежнему остаются собственные средства предприятий: в 2019 г. их доля составляла 60,2%. Можно предположить, что основным фактором, сдерживающим рост инвестиций, являются высокие процентные ставки по кредитам. Снижение в октябре 2019 г. Банком России ключевой ставки до 6,5%, возможно, будет способствовать улучшению инвестиционного климата, стимулированию рыночного спроса, расширению кредитования и положительно скажется на экономическом росте.

Пути повышения инвестиционной активности должны включать в себя: мероприятия по совершенствованию законодательной базы, регулирующей инвестиционную деятельность, с целью повышения мотивации к инвестированию, устранению существующих противоречий в законодательстве; условий страхования инвестиций; дальнейшее развитие информатизации на инвестиционном рынке.

Российская экономика отличается высоким и устойчивым платежеспособным потребительским спросом: в 2018 г. она занимала третье место среди европейских городов по объему потребительских расходов (они составляли 186 млрд долл.) [4, с. 6].

Реализация системы мер по улучшению инвестиционного климата способствует улучшению параметров социально-экономического развития региона.

Городские меры снижения издержек для реального сектора включают в себя:

- создание налоговых льгот для перспективных инвестиционных проектов, а также предоставление льгот по аренде земельных участков для инновационных предприятий;

- регулирование роста тарифов на коммунальные ресурсы;

- сдерживание роста стоимости и возмещение затрат по технологическому присоединению к сетям;

- выделение субсидий на частичное возмещение затрат предприятий по уплате процентов по кредитам на приобретение производственного оборудования.

Определенные решения могут быть реализованы в целях развития инфраструктуры для реального сектора экономики: например, предоставление земли под новое промышленное строительство, создание специальных площадок для запуска производства; совершенствование системы подготовки кадров и др.

В развитие было проинвестировано за прошедшие 5 лет более 89 млрд руб.; создано более 91 тыс. рабочих мест; региональная налоговая нагрузка снизилась в целом от 17% до 25%. Действующие в регионе 34 технопарка и ОЭЗ «Технополис Москва» предлагают резидентам льготные арендные ставки, доступ к необходимым для организации производства мощностям и оборудованию, а также консультационную и информационную помощь [4, с. 17-20].

Успешность в достижении долгосрочных целей инвестиционной стратегии в регионе определяется следующими основными направлениями экономической политики:

- стимулирующая налоговая политика, при которой будут максимально вовлечены в оборот все активы на территории региона, предполагающая наличие налоговых льгот для перспективных инновационных предприятий и отраслей;

- рост бюджетных инвестиций на развитие социальной и транспортной инфраструктуры региона;

- сбалансированная градостроительная политика, способствующая улучшению качества жизни населения региона.

Реализация инвестиционной политики может быть успешной при наличии государственной поддержки регионов и сбалансированности мероприятий в области улучшения инвестиционных и инновационных процессов на предприятиях. При этом важнейшей приоритетной задачей инвестиционной политики в целях обеспечения высокой занятости и стабильного роста в экономике выступает формирование адекватных условий для привлечения конкурентных инвестиций в научные исследования и разработки, высокотехнологичные производства, информационные технологии в реальный сектор экономики.

Список использованных источников:

1. Бувеч А.П., Терская Г.А. Цифровизация и инноватизация экономического пространства: вопросы взаимовлияния и взаимозависимости // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2019. № 3 (47). С. 130-140.

2. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. Выпуск 55 (ноябрь 2019). Замедление роста инвестиций в основной капитал / Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: <https://ac.gov.ru/files/publication/a/26142.pdf> (дата обращения 17.01.2020).
3. Инвестиции как ключевой фактор перехода к устойчивому развитию. Монография / Под ред. Терской Г.А., Чувахиной Л.Г. – М.: Издательство «Перо», 2019.
4. Отчет о реализации Инвестиционной стратегии города Москвы за 2018 год. [Электронный ресурс]. - URL: <https://investmoscow.ru/media/3336083/отчет-о-реализации-инвестиционной-стратегии-города-москвы-в-2018-году.pdf> (дата обращения 11.01.2020).
5. Россия в цифрах. 2019. Краткий статистический сборник. Федеральная служба государственной статистики (Росстат). – М., 2019 [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.gks.ru/storage/mediabank/rus19.pdf> (дата обращения 15.01.2020).
6. Терская Г.А. Развитие инновационного потенциала регионов // Самоуправление. 2019. Т. 2. № 1. С. 155-158.
7. Технологическое развитие отраслей экономики. Росстат. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.gks.ru/folder/11189> (дата обращения 18.01.2020).
8. Chuvakhina L.G., Terskaya G.A., Buevich S.Y. Innovations as a factor of state's improved performance in the world economic system // Revista ESPACIOS. 2018. Vol. 39 (# 04). Page 22.
9. Krasyyuk I.A., Kobeleva A.A., Mikhailushkin P.V., Terskaya G.A., Chuvakhina L.G. Economic interests focusing as a basis of the formation of investment policy // Revista ESPACIOS. 2018. Vol. 39 (# 28). Page 518-531.

УДК 33.025.12

## **О ПРОЦЕДУРЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

**Палатай Виктория Владимировна**, студент 4 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Стаценко Евгения Владиславовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского,  
295015, г. Симферополь, ул. Севастопольская, 21/4, Россия

**Аннотация:** На сегодняшний день открытие собственного предприятия не является затруднительным процессом, поскольку для этого созданы многие условия, в частности, существует государственная поддержка предпринимателей, а также присутствуют специальные условия в банках при получении кредитов на открытие или развитие бизнеса. Однако важным этапом организации собственного дела является государственная регистрация предприятия, поскольку после данного процесса предприниматель может воспользоваться созданными государством возможностями для развития своего дела. В статье рассмотрены этапы государственной регистрации предприятия, а также выделены особенности прохождения данной процедуры.

**Ключевые слова:** предприятие, государственная регистрация.



## ON THE PROCEDURE FOR STATE REGISTRATION OF A BUSINESS ENTITY

**Annotation:** today, opening your own business is not a difficult process, since many conditions have been created for this, in particular, there is state support for entrepreneurs, and there are special conditions in banks when obtaining loans for opening or developing a business. However, an important stage of organizing your own business is the state registration of the enterprise, since after this process, the entrepreneur can take advantage of the opportunities created by the state for the development of their business. The article considers the stages of state registration of an enterprise, and highlights the features of passing this procedure.

**Keywords:** enterprise, state registration.

На сегодняшний день процесс создания нового предприятия не является трудным и доступным лишь малому числу людей, поскольку существуют много возможностей для реализации бизнес-идей.

Даже при отсутствии достаточного финансирования, будущий предприниматель может воспользоваться кредитом в банке или претендовать на государственную помощь в виде грантов, для чего необходимо обосновать необходимость реализации бизнес-идеи. Однако важным этапом организации собственного дела является государственная регистрация предприятия, после осуществления которой предприниматель может претендовать на помощь от государства.

Регистрация предприятия — это совокупность этапов, конечным результатом которых является внесение данных о созданной организации в Единый государственный реестр юридических лиц. Процедура регистрации предприятия состоит из следующих этапов:

1. Выбор организационно-правовой формы.
2. Выбор наименования и юридического адреса.
3. Определение кодов видов экономической деятельности.
4. Определение размера уставного капитала.
5. Подготовка учредительных документов.
6. Выбор системы налогообложения.
7. Оплата государственной пошлины за регистрацию предприятия.
8. Формирование пакета документов и удостоверение их у нотариуса.
9. Заполнение заявления о регистрации и подача пакета документов в органы Федеральной налоговой службы.

Так, выбор организационно-правовой формы состоит в установлении законодательно закрепленной формы хозяйствующего субъекта, фиксирующей способ владения и использования имущества, а также определяющей меру ответственности за результаты деятельности.

В соответствии с законодательством, в РФ предприятия могут создаваться в виде коммерческих и некоммерческих, корпоративных и унитарных структур [1].

Отличие состоит в том, что основной целью коммерческих структур является получение прибыли, тогда как некоммерческих - достижение социального эффекта. Различия в унитарных и корпоративных предприятиях является то, что в унитарных предприятиях собственником и распорядителем имущества (руководителем предприятия) выступают разные лица, тогда как при корпоративных предприятиях собственником и распорядителем имущества является одно лицо. В качестве унитарных предприятий выступают государственные учреждения, а корпоративных- частные предприятия.

Таким образом, выбор организационно-правовой формы зависит от вида предполагаемой деятельности, основной цели и способа распоряжения имуществом предприятия.

На втором этапе государственной регистрации предприятия осуществляется выбор наименования и юридического адреса. Фирменное наименование предприятия обязательно должно содержать указание на его организационно-правовую форму. Однако в Гражданском кодексе РФ прописан ряд ограничений относительно фирменного наименования предприятия, которые необходимо учитывать при его выборе. Так наименование не должно включать в себя официальное название иностранных государств, наименования официальных органов власти РФ, обозначения, противоречащие общественным интересам и принципам гуманности и морали и др. [2].

Юридический адрес представляет собой адрес регистрации предприятия, в качестве которого может выступать место прописки одного из учредителей предприятия, непосредственное место расположения производства, а также специально арендованные офисы или помещения для бизнеса.

На третьем этапе государственной регистрации предприятия происходит определение кодов видов деятельности с учетом, главной цели организации и в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности [4].

При этом, руководителем определяется один основной вид деятельности, а также дополнительные виды деятельности, смежные с основным. При выборе КВЭД необходимо учитывать, что существуют виды деятельности, подлежащие обязательной сертификации и лицензированию и, если они являются смежными с основным видом деятельности, их не следует включать в перечень предприятия.

На четвертом этапе учредители определяют размер уставного капитала, который определяет минимальный размер стоимости имущества предприятия и гарантирует соблюдение интересов кредиторов. При формировании уставного капитала собственник сам определяется с его размером, однако уставной капитал не должен быть меньше установленной законодательством минимальной суммы. При этом, размер уставного капитала зависит от организационно-правовой формы и вида деятельности предприятия.

На пятом этапе государственной регистрации предприятия происходит подготовка учредительных документов, служащих основанием для деятельности юридического лица.

Основными учредительными документами являются устав и учредительный договор. Устав является главным документом, и включает в себя наименование организации и его организационно-правовую форму, юридический адрес, размер уставного капитала, виды деятельности предприятия, права и обязанности участников, порядок ликвидации. В зависимости от организационно-правовой формы в устав предприятия может быть внесена дополнительная информация. Учредительным договором признается документ, регламентирующий взаимоотношения между учредителями предприятия в отношении размеров взносов в уставной фонд, порядка распределения прибыли, должностных обязанностей и др.

На шестом этапе государственной регистрации предприятия происходит выбор системы налогообложения юридического лица, которая определяется в соответствии с его видами деятельности. В Российской Федерации существуют общая система налогообложения и специальный налоговый режим [2].

Так, общая система налогообложения устанавливается после процедуры регистрации предприятия, если не была указана иная система налогообложения. Специальный налоговый режим функционирует в виде упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога, единого налога на вмененный доход и патентной системы налогообложения и устанавливает для налогоплательщиков пониженную налоговую нагрузку [2].

Упрощенная система налогообложения предусматривает освобождение от обязанности предприятия в уплате налога на имущество, а также налога на прибыль и на добавленную стоимость за исключением случаев, установленных законодательством.

Единый сельскохозяйственный налог предназначен только для производителей сельскохозяйственной продукции, при условии, что доля от ее продажи в выручке предприятия составляет не менее 70%.

Единый налог на вмененный доход предназначен для предпринимателей, занимающихся определенными видами деятельности, установленными Налоговым кодексом РФ.

В частности, к таким видам деятельности относятся оказание бытовых услуг, ветеринарных услуг, услуг по ремонту и обслуживанию автотранспортных средств, оказания услуг общественного питания и др.

Патентная система налогообложения применяется только для индивидуальных предпринимателей, занимающихся такими видами деятельности, как ремонт, чистка и пошив обуви, предоставление парикмахерских и косметических услуг, ремонт мебели, предоставление услуг фотоателье, ремонт жилья и других построек, ремонт ювелирных изделий и др.

На седьмом этапе производится оплата государственной пошлины за регистрацию предприятия, которая представляет собой денежную сумму, уплачиваемую учредителями организации за проверку пакета документов для

создания фирмы, а также за внесение в государственные реестры, постановку на налоговый учет, страховых фондов и выдачу свидетельства о регистрации. Сумма госпошлины за регистрацию предприятия составляет 4 тыс. руб.

На восьмом этапе формируется пакет документов, состоящих из устава предприятия в 2-х экземплярах, учредительного договора, решения о создании предприятия или протокола общего собрания учредителей, квитанции об оплате госпошлины, гарантийного письма о предоставлении юридического адреса и заявление о переходе на специальный налоговый режим. После формирования пакета все документы подписываются, прошивается и заверяются нотариусом.

На последнем этапе государственной регистрации предприятия заполняется заявление о регистрации предприятия и происходит подача пакета документов в органы Федеральной налоговой службы. Заявление о регистрации предприятия представляет собой специальный официальный бланк, утвержденный Федеральной налоговой службой и заполняемый по особым требованиям, регламентированным законодательством. Бланк заявления можно найти на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

Сведения в документ необходимо вносить заглавными буквами, избегая неточностей и ошибок. При возникновении ошибок, бланк заявления необходимо заменить.

После заполнения заявления и подготовки необходимого пакета документов, они передаются в органы ФНС. После проверки наличия всех документов и правильности их оформления, данные о предприятии вносятся в Единый государственный реестр юридических лиц, а также предприятие ставят на учет в налоговом органе.

Таким образом, после прохождения всех этапов государственной регистрации, а также внесения данных о предприятии в Единый государственный реестр юридических лиц, созданное юридическое лицо является полноправным участником рынка, что позволяет предпринимателю заключать договора на поставку сырья для производства продукции, нанимать работников, а также реализовывать производимые товары.

Кроме этого, после государственной регистрации, предприятие может претендовать на участие в государственных программах и конкурсах, а также без препятствий получать кредиты в банке и привлекать инвесторов.

#### Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ
3. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 26.11.2019) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)
4. ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст) (ред. от 14.11.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)
5. Федеральная налоговая служба // [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/registration\\_ip\\_yl/reg\\_yl/order/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/registration_ip_yl/reg_yl/order/)

## МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАТЕРИНСТВА И ДЕТСТВА

**Предейна Александра Геннадьевна**, студент 3 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Данная статья посвящена проблемам государственной поддержки материнства и детства на фоне неблагоприятных демографических изменений, происходящих в России в настоящее время.

**Ключевые слова:** социальная политика, социальная защита, детство, материнство, семья, государство.

## MECHANISM FOR STATE SUPPORT FOR MOTHERHOOD AND CHILDHOOD

**Abstract:** This article is devoted to the problems of state support for motherhood and childhood against the background of unfavourable demographic changes taking place in Russia at present.

**Keywords:** Social policy, social protection, childhood, motherhood, family, state.

Защита материнства и детства, семьи носит комплексный социально-экономический характер и реализуется посредством принятия разнообразных государственных мер по поощрению материнства, охране интересов матери и ребенка, укреплению семьи, ее социальной поддержке, обеспечению семейных прав граждан. Государственная семейная политика представляет собой целостную систему принципов, задач и приоритетных мер, направленных на поддержку, укрепление и защиту семьи как фундаментальной основы российского общества. В Концепции государственной семейной политики цели сформулированы следующим образом:

1. Обеспечение необходимых условий для выполнения семьей экономической, репродуктивной, воспитательной, психологической, жизнеохранительной функций.

2. Обеспечение условий для совмещения трудовой деятельности и семейных обязанностей с личными интересами самого человека.

3. Создание благоприятных условий для рождения и воспитания здоровых детей, охраны материнства и детства.

Итоги демографической политики давно не сдвигаются с мертвой точки, несмотря на все усилия властей. Статистика рождаемости и смертности в России

подтверждает это каждый год печальными цифрами. Увеличение населения – приоритетная задача на многие годы вперед (рисунок 1) [4].

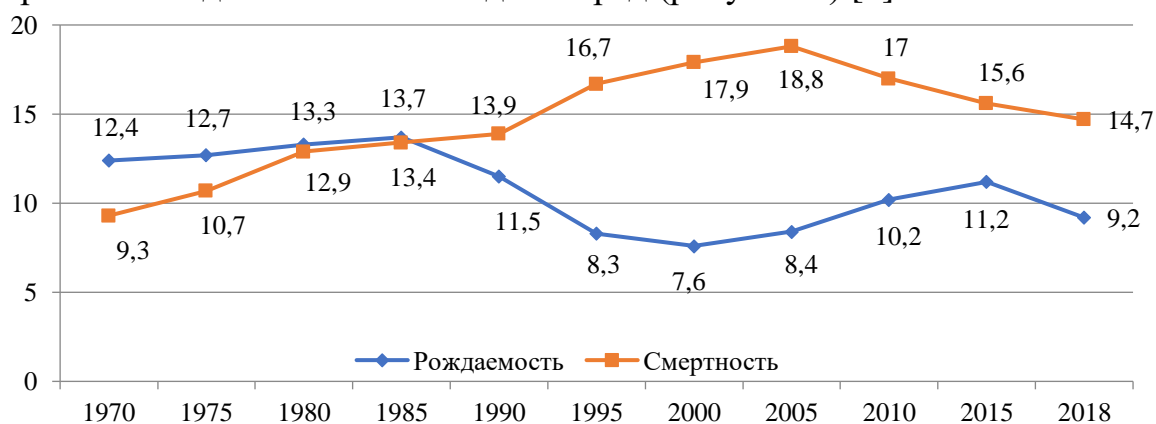


Рисунок 1 - Рождаемость и смертность по годам (на 1 000 населения), чел.

В послании Президента РФ Федеральному Собранию от 15.01.2020 президент отметил, что Суммарный коэффициент рождаемости, то есть число рождений, приходящихся на одну женщину, в 2019 году составил 1,5. Для нашей страны этого мало. Коэффициент 1,3 был в 1943 году, во время Великой Отечественной войны. В 1999-м коэффициент составлял всего 1,16. В 2024 году коэффициент рождаемости должен быть 1,7 [3].

Частично проблему сохранения жизни, включая детей, и демографии (посредством экстракорпорального оплодотворения) позволяет решить высокотехнологичная медицинская помощь (ВМП).

За последние семь леткратно возросли финансирование и объем оказанной ВМП. Положительная тенденция сложилась и по удельным показателям – стоимость ВМП на 1 пациента увеличилась почти в 2 раза, составив 105,2 тыс. руб. в 2018 г. против 54,6 тыс. руб. в 2012 г. Например, в Алтайском крае 21 медицинская организация имеет лицензии на оказание ВМП. В 2018 году 16844 пациентам была оказана ВМП, в т.ч. 1543 - детям [2, с. 299]. К сожалению, рост показателей ВМП хоть на региональном уровне, хоть на общестрановом в корне не изменит ситуацию.

В 2020 году размер пособия по беременности и родам составит 100% среднедневного заработка за каждый день декретного отпуска при нормальном течении беременности – 140 дней; при осложненной – 156 дней; при многоплодной – 180 дней. Для определения среднедневного заработка суммируется вся заработная плата за последние два года, после чего делится на общее количество рабочих дней. Затем полученное число умножают на 140 и получают сумму декретной выплаты. В 2020-м ее минимальный порог увеличат до 60,4 тысяч рублей, независимо от уровня оплаты труда до беременности.

Максимальный размер пособия по беременности и родам в 2020 году составит: 322 191,78 р. – при обычных родах; 359 013,69 р. – при осложненных родах; 446 465,75 р. – при осложненных многоплодных родах.

Выплата государственных пособий гражданам, имеющим детей, производится за счет:

- средств Фонда социального страхования РФ;
- средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ.

Необходимо отметить, что в Алтайском крае выполняются все обязательства по предоставлению социальных гарантий различным категориям граждан. Получателями социальных выплат являются около 900 тысяч человек – почти треть жителей Алтайского края. В основном это ветераны труда, труженики тыла, малообеспеченные граждане, семьи с детьми. Более 50% льготников получают одновременно несколько мер социальной поддержки [5, с. 22]. С целью улучшения демографической ситуации в стране власти периодически разрабатывают новые меры поддержки семейных граждан. В 2020 году изменения коснулись так называемых «путинских выплат». Теперь претендовать на выплаты на детей сможет большее количество российских семей, а для некоторых получателей сумма материальной поддержки государства увеличится более, чем в 200 раз.

С января текущего года семьи, чьи доходы не превышают двух прожиточных минимумов на человека, будут получать ежемесячные выплаты на первых и вторых детей. Причём не до полутора лет, как прежде, а до трёх. Это примерно по 11 тысяч рублей в месяц в среднем по стране. Президент предложил ввести новое ежемесячное пособие на детей с 3 до 7 лет включительно, причем сделать это уже с 1 января 2020 года. Пособие будет положено семьям, в которых уровень дохода не превышает одного ПМ на человека. Сумму такого пособия на первом этапе предложено установить размере половины прожиточного минимума в регионе (в среднем это около 5500 рублей). Далее ситуацию проанализируют: если с учетом этих выплат доход семей так и не достигнет одного прожиточного минимума на члена семьи, то, возможно, пособия повысят до величины полного прожиточного минимума, также регионального (в среднем это примерно 11000 рублей).

Процесс оформления пособия должен быть максимально простым: потребуются только написать соответствующее заявление и указать свой официальный доход. Сделать это можно будет, в том числе и через портал государственных услуг. Существует два уникальных вида финансовые поддержки от государства в виде материнского капитала: федеральная и региональная. Материнский капитал теперь будут предоставлять при рождении первого ребенка. С января 2020 года – это 466 617 рублей. Материнский капитал на второго и последующих детей будет увеличен на 150 тысяч рублей. До 616 617 рублей. И это – дополнение к государственной поддержке в виде погашения ипотечного кредита в размере 450 тысяч рублей при рождении третьего ребенка.

Сегодня Президент России В.Путин в ежегодном послании к Федеральному собранию предложил обеспечить бесплатным горячим питанием всех учеников начальной школы с первого по четвертый класс включительно.

Согласно федеральному бюджету на 2017 год, возросли расходы бюджетов бюджетной системы на социальную политику, так расходы на предоставление государственных пособий гражданам, имеющим детей, увеличились на 7,8 %, а

расходы на государственную поддержку семьи и детей, увеличились на 16,5 %, как показано в таблице 1 [1].

Таблица 1 - Динамика расходов на государственную поддержку семей и детей в Российской Федерации

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Темп роста, %
Расходы на предоставление государственных пособий гражданам, имеющим детей, млрд руб.	75,9	80,8	81,8	82,4	86,2	113,6
Расходы на государственную поддержку семьи и детей, млрд руб.	483,5	555,5	563,5	571,3	583,9	120,7

В федеральном бюджете предусмотрены средства на предоставление ежемесячных денежных выплат детям – инвалидам. По данным, приведенным на рисунке 2, видно, что растет и численность детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, получающих социальные пенсии, так за последние 8 лет численность увеличилась на 19,5 % по России.

Обращаясь к данным федеральной службы государственной статистики, можно увидеть, что численность детей в возрасте до 16 лет, на которых назначено ежемесячное пособие, снизилась: в РФ на 27,4 %. Положительная тенденция наблюдается среди детей - сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, так как увеличилась доля детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, воспитывающихся в семьях в РФ на 24,8%.

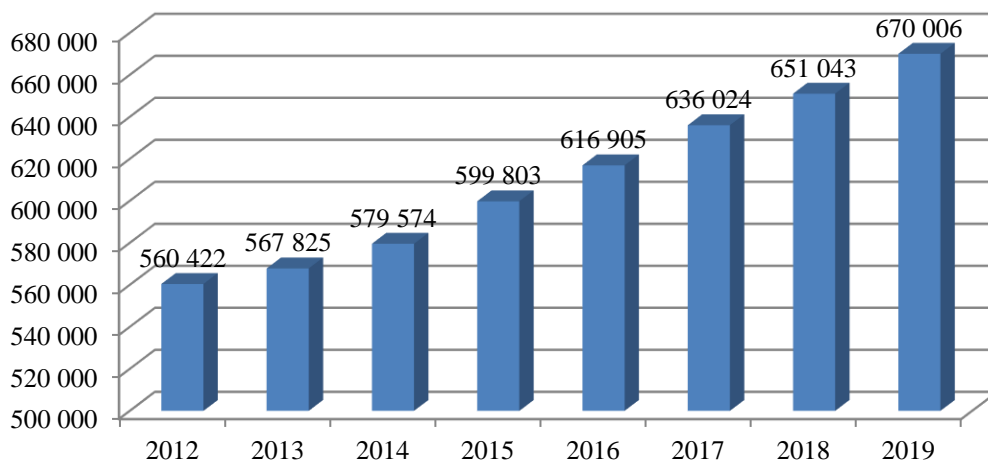


Рисунок 2 - Численность детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, получающих социальные пенсии в РФ

Таким образом, защита семьи, материнства и детства должна носить комплексный социально-экономический характер и осуществляться путем принятия разнообразных государственных мер по поощрению материнства, охране интересов матери и ребенка, укреплению семьи, ее социальной поддержке, обеспечению семейных прав граждан.

Список использованных источников:

1. Бюджет для граждан – Москва, 2017. – 42 с.



2. Пирогова Т.В., Поцелуев Н.Ю., Жукова О.В., Филиппова С.П. Региональная практика оказания высокотехнологичной медицинской помощи: финансовый аспект// Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Том 8. №2 (27). С. 298-300

3. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 15.01.2020 «Послание Президента Федеральному Собранию» - [Электронный ресурс]. - Электрон. текст. данные. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342959/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342959/)

4. Федеральная служба государственной статистики - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/\\_statistics/demography/](http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/_statistics/demography/)

5. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края): монография / колл. авторов; под ред. Л.А. Мочаловой. – М.: РУСАЙНС, 2016. – 330 с.

УДК 336

## **ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПРОФИЛАКТИКИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В СФЕРЕ ГОСЗАКУПОК**

**Прокопенко Виктория Сергеевна**, магистрант 2 курса направления «Государственный аудит»,

Науч. рук.: **Баранова Инна Владимировна**, д-р экон. наук, профессор, Новосибирский государственный технический университет, 630073, г. Новосибирск, проспект Карла Маркса, 20, Россия

**Аннотация:** В статье рассмотрена значимость профилактики и противодействия коррупции в сфере госзакупок; проведен анализ динамики экономических преступлений. Представлены мероприятия по противодействию коррупции в сфере госзакупок.

**Ключевые слова:** государственные закупки; коррупция; профилактика; противодействие; преступление.

## **ORGANIZATIONAL BASES FOR PREVENTING AND COMBATING CORRUPTION IN GOVERNMENT PROCUREMENT**

**Abstract:** The article considers the importance of preventing and combating corruption in public procurement, and analyzes the dynamics of economic crimes. Measures to combat corruption in public procurement are presented.

**Key words:** government procurement; corruption; prevention; counteraction; crime.

Любое государство играет значительную роль в борьбе с коррупцией, совершенствуя нормативно-правовую базу, ужесточая требования к сфере госзакупок и др. Однако со временем коррупционные схемы становятся более изощренными и продуманными, разрабатываются новые схемы, способные «обойти» как государственный контроль, так и законодательную базу. Что актуализирует значимость формирования механизма профилактики и противодействия с коррупционными проявлениями.

Под противодействием коррупции подразумевается деятельность органов государственного и общественного контроля с целью борьбы с коррупционными проявлениями и минимизацией последствий от этих деяний [1]. Одной из основных задач государства в сфере противодействия коррупции является ее предупреждение, в том числе выявление и последующее устранение первопричин коррупции. Ст. 6 Федерального закона «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ регламентирует меры по профилактике коррупции: формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению; ужесточение требований к претендентам на должность государственных гражданских служащих; развитие институтов общественного и парламентского контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

Одной из наиболее серьезных проблем в мире является коррупция, в том числе и в сфере госзакупок, поэтому четко сформулированные и проработанные требования, помогут сократить количество преступлений, как коррупционной направленности, так и преступлений в целом.

Анализ нагрузочных показателей (под нагрузочными показателями подразумеваются критерии, по которым оцениваются структурные подразделения правоохранительных органы, отражающие результативность, качество и законность осуществления следственной работы конкретным территориальным органом) оперативно-служебной деятельности структурного подразделения Министерства внутренних дел России показал, что и в 2018 г., и в 2019 г. динамика преступлений экономической направленности неизменна-248 экономических преступлений; состав преступлений представлен в таблице. Таблица – Динамика преступлений экономической направленности за 2018-2019 гг., следствие по которым велось в обязательном порядке

Вид преступлений	2018 г.	2019 г.	Отк. (+,-)	Темп роста, %
Преступления экономической направленности, следствие по которым велось в обязательном порядке	114	119	5	104,4
- их них: тяжкие и особо тяжкие	82	100	18	122
Крупные	71	85	14	119,7
Коррупция	7	6	-1	85,7
Взятки	1	2	1	200
Преступления в сфере бюджетных отношений	8	7	-1	87,5
Расследование уголовных дел, по которым назначено обязательное следствие	47	29	18	61,70
Итого	248	248	1	100

Как видно из данных таблицы, в 2019 г. снизилось количество выявленных преступлений коррупционной направленности на 1 единицу, и преступлений в бюджетной сфере на 1 единицу. Значительно снизилось число расследованных дел, по которым назначено обязательное следствие. Согласно данным МВД, возмещение ущерба от общего числа преступлений, следствие по которым

велось в обязательном порядке, составило 73,93%, что является достаточно высоким показателем [2].

Низкая статистика раскрываемости преступлений экономической объясняется тем, что при подписании статистических карточек при возбуждении уголовных дел данные преступления уже относятся к другим отчетным периодам и не отражаются в статистике отчетного периода.

В 1 квартале 2020 г. основной упор делается на реализации комплекса оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление фактов взяточничества в органах власти и местного самоуправления, выявлении преступлений, связанных с освоением и хищением бюджетных средств, а также преступлений экономической направленности, совершенных в крупном и особо крупном размере, в том числе совершенных организованными преступными группами.

С 2018 г. Счетная палата Российской Федерации при анализе закупочной деятельности зафиксировала тот факт, что сумма нарушений в период с 2016 г. по 2018 г. включительно выросла в 5,5 раз. В 2016 г. объём выявленных нарушений при анализе госзакупок составлял 53,05 млрд руб., в 2017 г. – 118,3 млрд руб., а уже в 2018 г. объём выявленных нарушений составил 294,6 млрд руб. Основные причины, с которыми связан рост нарушений, кроются в завышении стоимости контракта, а также нарушением требований закупочной деятельности. В 2018 г. сумма выявленных нарушений составила 294,6 млрд руб., в эту сумму включены и нарушение законодательства в сфере закупок, и коррупционные преступления; 40% от общего объема составляют нарушения, связанные именно с завышением стоимости самого контракта [3].

С 1 января 2020 г. вступило множество поправок к Федеральному закону «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ, тем самым ужесточился контроль за осуществлением закупочной деятельности: от процесса размещения контракта до процесса приемки товара (услуги). В процессе контроля в сфере госзакупок будут проверяться полностью поставщики по контракту, а на Федеральное казначейство ложится задача проверки сведений в реестре контрактов.

Согласно данным Минфина России, разработан законопроект о комплексной оптимизации контрактной системы госзакупок, который предусматривает сокращение количества конкурентных способов определения поставщиков до трех: конкурс, аукцион и запрос котировок. Максимальный срок проведения аукциона предложено сократить до трех часов [4].

Все меры, введенные в 2020 г. в сферу госзакупок, направлены на профилактику коррупционных нарушений и сокращение ущерба от коррупции. Ответственность за коррупционные нарушения, в том числе в сфере госзакупок, предусмотрена Уголовным Кодексом РФ.

Мероприятия на 2018-2020 гг. по противодействию коррупции в сфере госзакупок содержатся и в Указе Президент РФ № 378 от 29.06.2018 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018-2020 годы». В

Национальном плане противодействия коррупции выделен целый раздел, посвященный совершенствованию мер по противодействию коррупции в сфере госзакупок, в частности в нем говорится о необходимости:

- уточнения условий и требований, при которых может возникнуть конфликт интересов;
- проведение обязательного общественного обсуждения, как способа защиты госзакупок от коррупции, при осуществлении закупки товаров (работ, услуг) на сумму не менее 50 млн рублей, при муниципальных закупках - от 5 млн рублей.;
- запрета на проведение процедуры закупок у участников, которые зарегистрированы в оффшорных зонах;
- обязательного обоснования заказчиком начальной (минимальной) цены контракта.

Основным инструментом противодействия коррупции является мониторинг государственных закупок, как система наблюдений, позволяющая выявить и устранить коррупционные нарушения. Государство постоянно разрабатывает новые механизмы, позволяющие противодействовать коррупционным проявлениям в сфере госзакупок.

Оценивая эффективность создаваемого механизма противодействия коррупции в сфере государственных закупок, а именно деятельность субъектов права, направленную на выполнение конкретных функций противодействия коррупции, можно сделать вывод о том, что наше государство решает проблему, используя новые инструменты, но не всегда предлагаемые и вводимые меры являются высокоэффективными и не могут в полной мере противостоять коррупции.

Применяемые меры позволяют лишь устранить последствия от уже совершенного преступления.

В заключение отметим, что для предотвращения коррупции в сфере государственных закупок необходимо не только разработать четкие требования к участникам закупочного процесса, но и осуществлять непрерывный мониторинг, что поможет избежать сокрытия всевозможной информации в процессе закупок, сделать процедуру государственных закупок прозрачнее, что в дальнейшем приведет к недопущению различных форм коррупции, включая конфликт интересов.

#### Список использованных источников:

1. Петренко А. К. Организационные основы противодействия коррупции // Молодой ученый. — 2018. — № 51. — С. 145-147.
2. Докладная записка «О результатах работы отдела экономической безопасности и противодействия коррупции за 2019 год» [Электронный ресурс] Режим доступа <https://54.мвд.рф/>. - Загл. с экрана.
3. Счетная палата выявила рост нарушений в госзакупках в 5 раз за 2 года. – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.rbc.ru> (дата обращения: 28.02.2020).
4. Минфин России подготовил "оптимизационный законопроект" в сфере госзакупок. – [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.minfin.ru>. (дата обращения: 04.03.2020).

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Руденко Мария, Щетинина Екатерина**, студенты 2 курса  
Науч. рук.: **Малахова Анна Андреевна**, канд. экон. наук, доцент,  
Красноярский институт железнодорожного транспорта,  
660028, г. Красноярск, ул. Ладо Кецховели, 89, Россия

**Аннотация:** Данная статья посвящена одной из проблем макроэкономической политики – развитию цифровой экономики, исследованию её особенностей и перспектив развития в современных условиях. Анализируя масштабы цифровой экономики в современной России, в статье раскрыты ее основные параметры.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровизация, экономическое развитие, экономика России.

## **DIGITAL ECONOMY: FEATURES AND DEVELOPMENT TRENDS UNDER MODERN CONDITIONS**

**Abstract.** This article is devoted to one of the problems of macroeconomic policy - the digital economy, its features and development prospects in modern conditions. The scale of the digital economy in modern Russia is evaluated, its main parameters are revealed.

**Key words:** digital economy, digitalization, economic development, Russian economy.

Проблема цифровой экономики весьма актуальна в современной России, так как в экономике постоянно происходят изменения. В постиндустриальном обществе цифровые технологии постепенно становятся неотъемлемой частью любой сферы повседневной жизни. В настоящее время трудно представить функционирование всех сфер жизни без помощи электронных, сетевых и множества других важных технологий.

От общения и закупок до производства товаров и самостоятельной работы компании - все идет в цифровую среду, на сегодняшний день «цифровая экономика» активно развивается.

Данная статья посвящена вопросу зарождения новой экономической эпохи – эпохи цифровой экономики. В данной работе рассматривается понятие цифровой экономики, ее характеристики, а также особенности, в которых даются различные подходы к определению цифровой экономики, а также перспективы и тенденции ее развития в России.

Целью статьи является изучение положительных и отрицательных сторон цифровой экономики и рассмотрение состояния этой экономики в Российской Федерации, а также перспектив её развития.

Поставленная цель определяет работу структуры статьи, которая включает следующие части: определение цифровой экономики; отличительные черты цифровой экономики от обычной экономики; положительные и отрицательные стороны цифровой экономики в России, а также дальнейшие перспективы её развития.

Цифровая экономика – это деятельность экономики, основанная на цифровых и электронных технологиях. Она может быть как электронный бизнес, так и коммерция, которые акцентируют внимания на производстве товаров и услуг. Это определение охватывает все сферы общества, а также социальные операции, которые могут осуществляться в Интернете с использованием коммуникационных технологий.

Существуют три основных элемента цифровой экономики:

1) инфраструктура, включающая программное обеспечение, телекоммуникации и т.д.;

2) электронные деловые операции, охватывающие бизнес-процесс, реализуемые через компьютерные сети в рамках виртуальных взаимодействий между субъектами виртуального рынка;

3) электронная коммерция, в настоящее время представляет собой самый крупный сегмент цифровой экономики, а также подразумевает поставку товаров через Интернет.

Отличительные особенности цифровой экономики от реальной экономики:

1) виртуальность цифровой экономики. Может существовать, только в виртуальном мире, представляя собой набор электрических сигналов, и данных, хранимых на различных носителях информации;

2) зависимость от телекоммуникационных сетей и компьютерной техники. Является основной разницей между цифровой экономикой и обычной. С исчезновением сетей и компьютерных технологий цифровая экономика становится невозможной, поскольку все формы виртуальной экономической деятельности строятся на их основе;

3) прямое взаимодействие производителей и потребителей. Развитие информационных и коммуникационных технологий допускает определенную связь производителя с любым пользователем;

4). персонализированность. Цифровая экономика даёт возможность на производство товаров и предоставление услуг, которые способны отвечать требованиям и потребностям конкретного клиента;

5) высокие темпы роста. Из-за таких технологий как Интернет, товары и услуги стали более доступны. Соответственно это повлияло на востребованность продуктов и рост развития цифровой экономики;

6) виртуальные товары и электронные деньги, являются уникальной особенностью цифровой экономики, поскольку не могут существовать в

обычной экономике, потому что реальная экономика напрямую не взаимодействует с коммуникативными технологиями.

Существуют положительные стороны цифровой экономики:

1. повышение производительности труда. Техника занимает у людей много времени. Соответственно общество занимается более важными для них вещами и не забивает себе лишний раз голову;

2. снижение издержек производства. Для общества разрабатывают различные терминалы, которые позволяют расплачиваться за определённые услуги банковской картой или же телефоном;

3. активное использование электронных денег. С помощью этих денег заказы в интернет-магазинах можно оплатить по номеру карты или через электронный кошелёк, а также можно оплатить коммунальные счета через такую услугу как онлайн-банк;

4. развитие самозанятости и фриланс. Стало проще получать заказы из других городов и стран, потому что за каждый выполненный заказ фрилансеру на личный, банковский счёт приходит гонорар.

Помимо плюсов, также имеются недостатки цифровой экономики:

1) мошенничество, т.е. различные незаконные операции с денежными средствами;

2) проникновение посторонних технологий в аспекты личного пространства;

3) из-за коммуникативных возможностей осуществляется утечка закрытой информации;

4) в рамках цифровой экономике происходит сокращение рабочих мест, потому что некоторые вакансии заменяют роботы.

Перспективы цифровой экономики в России в настоящее время имеют инновации, они являются главным возможным рычагом явления на долгосрочный рост экономического благосостояния для Российской Федерации, тогда как возможности остальных инструментов значительно ограничены.

Полноценная последовательная цифровизация российской экономики станет опорой для качественного изменения ее структуры и долгосрочных возможностей.

Информация является основным ресурсом, а объемы данных увеличиваются в геометрическом прогрессе ежедневно.

В центре такой информационной революции находится план развития, в котором находится каждый индивид и его изменяющиеся потребности.

В основе новой технологической революции так же лежат развитие глобальных промышленных сетей. Другим словами, промышленного интернета вещей и индустрии.

Сейчас новшества являются главным возможным рычагом влияния на долгосрочный рост экономического благосостояния для России, т. к. возможности остальных значительно ограничены.

Цифровые технологии можно обнаружить во всех сферах деятельности. В повседневной жизни человек уже не может представить себя без цифровой техники.

Взяв во внимание все сферы жизни, больший процент выделяется на экономическую, так как производство и работу людей заменяют роботами, а также большее преимущество имеют электронные деньги, а не бумажные.

Анализируя мировую статистику в современных условиях, можно сделать вывод, что Россия не входит в группу лидеров реализации цифровой экономики. Доступ к цифровым сервисам в России развит, но отстаёт от передовых стран.

Так, например, доля активной торговли в общем объёме розницы составляет 4%, когда в странах-лидерах этот показатель равен 7%. Процент граждан, совершающих покупки в сети в России, 23% против 48% у стран-лидеров. Приблизительно одинаковое значение по странам имеет показатель «проникновение интернета» - он колеблется в диапазоне от 73% до 82%.

#### Список использованных источников:

1. Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учебник / В.Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 186 с.
2. Журнал «Мир новой экономики» Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
3. Курицын А.В., Саакова Э.Б., Барткова Н.Н., Бомба Н.П., Малышева И.Ю., Коваленко Н.А., Маер О.И., Макаров А.Н., Малахова А.А., Марченко И.С., Михайлов В.Г., Михайлов Г.С., Нагиев С.К., Найденов Н.Д., Пыркова Г.Х., Громов Е.И., Герасимов А.Н., Скрипниченко Ю.С. Актуальные проблемы социально-экономического развития предприятий, отраслей, комплексов. - Красноярск, 2011. Том 2
4. Сочнева Е.Н. Человеческий капитал: проблемы измерения и роста в российской экономике. Красноярск, 2016.
5. Зырянова И.И., Сочнева Е.Н. Формы развития инноваций в региональной экономике. Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 9 (115). С. 20.

УДК 336.22

## **НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА В ОТНОШЕНИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Сайранова Анастасия Руслановна**, студентка 5 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д. 54, Россия



**Аннотация:** Актуальность темы исследования обусловлена тем, что малые предприятия являются дополнительным катализатором развития социальной сферы, обеспечивая рост занятости и способствуя сокращению уровня безработицы в стране. Для развития и поддержки малых и средних предприятий необходимо принимать меры государственного регулирования. В первую очередь – в области налогообложения с целью упрощения ведения бухгалтерского и налогового учета и смягчения налогового бремени.

**Ключевые слова:** налоговая политика, налоговые льготы, бюджет, доходы, налоговые расходы.

## **TAX POLICY OF THE STATE IN RELATION TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES**

**Abstract:** The relevance of the research topic is due to the fact that small businesses are an additional catalyst for the development of the social sphere, providing employment growth and helping to reduce the unemployment rate in the country. To develop and support small and medium-sized enterprises, it is necessary to take measures of state regulation. First of all-in the field of taxation in order to simplify accounting and tax accounting and reduce the tax burden.

**Keywords:** tax policy, tax benefits, budget, income, tax expenditures.

Социально-экономический эффект от развития малого предпринимательства проявляется в формировании конкурентной среды, обеспечении социальной стабильности общества, уменьшении численности малоимущих слоев населения, сокращении бюджетных расходов на социальную поддержку и трудоустройство граждан [7, с. 74]. Налоговые инструменты являются наиболее действенными при достижении указанных целей.

Всего в России по состоянию на 10.12.2019 было зарегистрировано, по данным Росстата, 6 170 тыс. ед. субъектов МСП. При этом большая часть является индивидуальными предпринимателями [5].

Федеральным законодательством предусмотрена возможность регулирования отдельных элементов налога на уровне региона и муниципалитета. При достаточно разнообразном инструментарии региональной налоговой политики, в Алтайском крае он практически не используется [2]. Можно сделать вывод, что минимальная ставка по УСН установлена для объекта «доходы» для отдельных видов деятельности, включая сельское хозяйство, в республике Хакасия – 2 %. Следующие - Кемеровская область и Алтайский край (3 % для той же категории), и республика Тыва (4 %) [5].

Доля поступлений налогов на совокупный доход по итогам 2018 г. в структуре доходов субфедеральных бюджетов составляет всего 4,2%. Относительно предыдущего периода, прирост составил 16,5%. Доля налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, растет из года в год. Как видно из рисунка 1, 2, большая часть налогоплательщиков применяет упрощенную систему налогообложения. Наибольшая собираемость

наблюдается по УСН. Патентная система предназначена для индивидуальных предпринимателей и недостаточно востребованна, поэтому отличается небольшими сборами налога [5].

Сравнительный анализ ставок по УСН в регионах СФО в 2019 г. приведен в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнительный анализ ставок при УСН в регионах СФО в 2019 г.

Субъект РФ	Ставка для объекта «доходы»	Ставка для объекта «доходы минус расходы»	Закон
Республика Алтай	6%	5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Республики Алтай от 03.07.2009 г. № 26-РЗ
Алтайский край	3% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	7,5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Алтайского края от 30 ноября 2017 года № 89-ЗС
Республика Хакасия	2% - для отдельных видов деятельности, включая с/х	12% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Республики Хакасия от 16.11.2009 № 123-ЗРХ
	5% - для отдельных видов деятельности, включая обрабатывающие производства		
Республика Тыва	4% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	10% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Республики Тыва № 1541 ВХ-2 от 10.07.2009 г.
Иркутская область	6%	7,5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая обрабатывающие производства	Закон Иркутской области от 30.11.2015 № 112-ОЗ
		5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая растениеводство и животноводство	
Томская область	6%	7,5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Томской области от 07.04.2009 № 51-ОЗ
Кемеровская область	3% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	5% - для отдельных видов деятельности, указанных в законе, включая с/х	Закон Кемеровской области от 26.11.2008 № 99-ОЗ

Темпы поступления налогов по специальным режимам налогообложения составляют ежегодно около 110%. Доля задолженности по специальным налоговым режимам снижается на протяжении всего периода с 9 % до 6,3 %.

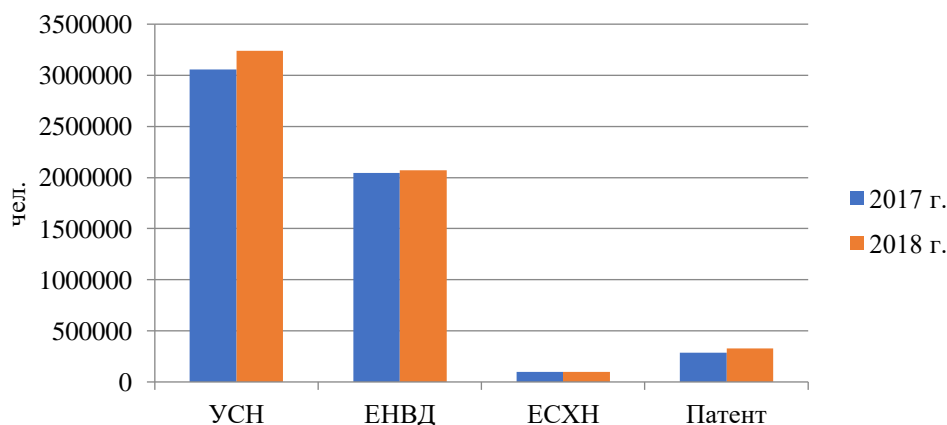


Рисунок 1 – Динамика численности налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы в 2017-2018 гг.

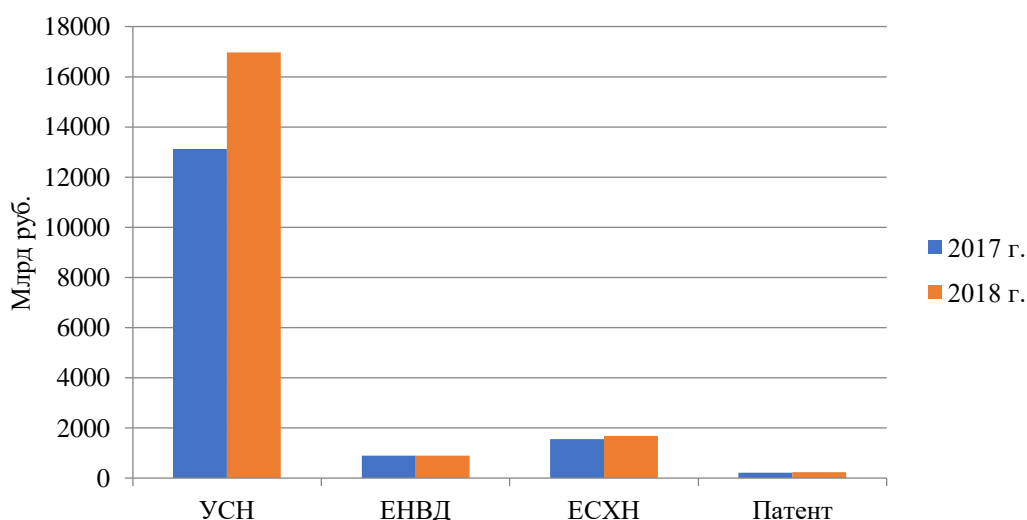


Рисунок 2 – Динамика доходов (включая вмененный) у плательщиков, применяющих специальные налоговые режимы в 2017-2018 гг.

Снижение задолженности перед бюджетом по специальным налоговым режимам связано с тем, что субъекты МБ края воспользовались налоговыми каникулами для урегулирования текущей задолженности [6].

Проблемы налоговой политики в отношении малого и среднего предпринимательства:

1. В Алтайском крае такой инструмент региональной налоговой политики, как предоставление льгот по специальным налоговым режимам, практически не задействован.

2. Значительная часть малого и среднего предпринимательства края находится в сфере теневой экономики.

3. Налоговые обязательства исполняются не в полном объеме, - задолженность бюджетную систему РФ субъектов МБ в 2018 г. составила свыше 72 млрд руб.,

4. Отсутствует практика применения налоговых отсрочек и инвестиционного налогового вычета.

5. Формирование налоговой политики региона направлено на реализацию фискальной функции налогообложения.

6. Миграция налогоплательщиков в другие регионы в связи с реализацией эксперимента по налогообложению самозанятых граждан.

7. Другие проблемы.

Дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства должен способствовать новый специальный налоговый режим - налог на профессиональный доход. По сведениям Росстата, в теневом секторе России работает свыше 15 млн человек, или 21% от общего количества занятых людей.

Первые итоги эксперимента введения НПД позволяют утверждать, что данный налоговый режим создает стимулы для выхода самозанятых «из тени». В рамках проводимого эксперимента было собрано уже свыше 700 млн руб. налога. В расчете на 1 плательщика, средняя сумма поступления НПД составила 2340 руб. Крупный бизнес в России активно занимается цифровой

трансформацией, но малый и средний бизнес еще не вполне осознает выгоды цифровой экономики [6].

Таблица 2 – Расширение регионов применения налога на профессиональный доход с 2020 г.

Регионы в 2019 г., где введен НПД	Фискальный эффект от НПД, млн. руб.	Регионы в 2020 г., где введен НПД
Москва	495,4	Санкт-Петербург; Волгоградская область; Воронежская область;
Московская область	90,1	Ленинградская область; Нижегородская область; Новосибирская область; Омская область;
Калужская область	12,2	Ростовская область; Самарская область; Сахалинская область; Свердловская область;
Татарстан	109,5	Тюменская область; Челябинская область; Красноярский край; Пермский край; Ненецкий автономный округ; Ханты-Мансийский автономный округ – Югра; Ямало-Ненецкий автономный округ; Республика Башкортостан.

Применение цифровых технологий позволит ускорить административные процедуры, включая электронный обмен документами с налоговой инспекцией без необходимости траты времени на личное посещение регулирующих органов. Всего функционирует свыше 54 различных сервисов. Кроме того, в рамках введения налога на профессиональный доход предлагается использовать мобильное приложение «Мой налог».

Таким образом, сложившаяся тенденция развития малого предпринимательства позволяет говорить о хороших перспективах развития этой категории налогоплательщиков в дальнейшем.

#### Список использованных источников:

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2019 г.)
2. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. Д.Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 408 с.
3. О применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения на территории Алтайского края: Закон Алтайского края от 30 октября 2012 года № 78-ЗС (в ред. от 30.11.2017)
4. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 27.12.2018)
5. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nalog.ru>
6. Пирогова Т.В., Сбитнева Л.П. Проблемы развития малого предпринимательства в Алтайском крае: налоговый аспект// В сборнике: Проблемы социально-экономического развития регионов. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян А.А. -Уфа, 2015. С. 74-81.

## МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Сидорова Екатерина Алексеевна, Кропотка Ольга Сергеевна,**  
студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Черняков Михаил Константинович**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

**Аннотация.** В статье проанализированы меры минимизации рисков в условиях цифровой экономики, приведены необходимые условия для их реализации. Помимо этого, рассмотрена Стратегия развития информационного общества РФ в период с 2017 года, а также задачи, осуществление которых приведет к минимизации рисков. При этом, был принят во внимание фактор стремительного развития цифровой экономики.

**Ключевые понятия:** цифровая экономика, риски, кибертерроризм, развитие, темпы роста.

## MINIMIZING RISKS IN THE DIGITAL ECONOMY CONDITIONS

**Annotation.** The article analyzes measures to minimize risks in the digital economy and provides the necessary conditions for their implementation. In addition, the Strategy for the development of the information society of the Russian Federation in the period from 2017, as well as tasks that will lead to minimizing risks, are considered. At the same time, the factor of rapid development of the digital economy was taken into account.

**Key concepts:** digital economy, risks, cyber-terrorism, development and growth.

Проблема рисков в цифровой экономике – это проблема глобального уровня. Доклад Всемирного экономического форума сообщает и «представляет о глобальных рисках, которые представляют наибольшую угрозу человечеству.

Всего было около 750 экспертов, оценивших воздействия и вероятности 30 самых распространенных глобальных рисков, а также определивших 13 основных тенденций. Этот факт наглядно свидетельствует» [1] об обширной значимости проблемы рисков и разработке решений этих проблем.

На сегодняшний день развитие цифровой экономики обладает актуальностью для всех стран мира, поскольку сейчас цифровые технологии — это неотъемлемая часть нашей жизни. Во многих сферах бизнеса цифровые технологии привели к изменениям. Если мы рассмотрим последние годы, то сможем пронаблюдать развитие цифровой экономики в России, однако Российская Федерация значительно отстает от стран-лидеров. Этот факт объясняется следующими проблемами: долгое внедрение и освоение новых технологий, цифровизация на низком уровне, недостаточный темп роста

производительности труда, а также слишком малая доля цифровой экономики в ВВП страны [2].

На рисунке 1 изображены стадии перехода к цифровой экономике.



Рисунок 1 - Переход к цифровой экономике

В качестве мер для минимизации рисков следует выявить приоритеты технологического развития цифровой экономики, обособить отдельные сферы цифровой экономики и развивать их. Является необходимым также привлечь к реализации программы региональные органы власти. Так же нужна поддержка развития малого и среднего бизнеса, связанного с цифровой экономикой.

Обеспечение льгот компаниям, которые разрабатывают цифровые технологии, обеспечение подобных компаний заказами, разработка стандартов качества конечного продукта. Вот эти все действия будут способствовать «развитию цифровой экономики не только на уровне крупных фирм» [3], но и более мелких предприятий.

Развитие и поддержка преподавателей и специалистов в IT сфере.

Их постоянное обучение сможет повысить уровень подготовки и устранить нехватку кадров в этой сфере. Формирование новых институтов в цифровые экономики. Еще ко всему этому можно добавить «правила раскрытия любого вида информации, защита авторских прав в сети, финансирование инновационных разработок – все это должно регулироваться определенными нормативами» [4].

Все перечисленные выше задачи будут способствовать снижению рисков в развитии цифровой экономики.

В утвержденной в России «Стратегии развития информационного общества РФ на 2017-2030 годы» указано определение цифровой экономики: «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с

традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, транспортировки, доставки товаров и услуг» [5].

В заключении следует вновь отметить, что, дабы поспособствовать развитию цифровой экономики нужно «уделить особое внимание следующим темам:

- борьба с кибертерроризмом;
- устранение недостатков законодательства в области регулирования цифровой экономики;
- поддержка развития бизнеса в сфере внедрения инновационных технологий» [6].

Список использованных источников:

1. Основы цифровой экономики. Экономические новшества : докл. к XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневский, Л. М. Гохберг и др. ; науч. ред. Л. М. Гохберг ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. — 82 с.

2. Агафьева, Л.С. Нынешние международные отношения под прицелом инновационных технологий // Основы современности. 2013. - № 1. - С. 101.

3. Минимизация рисков в процессе перехода к цифровой экономике. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-snizheniya-riskov-pri-postroenii-v-rossii-tsifrovoy-ekonomiki-obrazovatelnyy-aspekt/viewer> (дата обращения: 16.02.2020).

4. S. Baller, S. Dutta, B. Lanvin. The Global Information Technology Report 2016. Innovating in the Digital Economy. [Economic Forum]. Geneva, 2019, p. 307. (In English)

5. Чернякова М. М. Иннодиверсификационные риски в цифровой экономике // Вестник евразийской науки. 2018. №6. [Электронный ресурс] режим доступа: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/inno-diversifikatsionnye-riski-v-tsifrovoy-ekonomike> (дата обращения: 24.02.2020).

6. Остренко О.А., Агафонова М.С. Как совершенствовались инновации в РФ // Успехи современного естествознания. 2012. - № 4. - С. 134.

УДК 338.124.4

## **ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ЭКОНОМИКУ РОССИИ: РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА**

**Синченко А.И., Чубова Д.Н.,** бакалавры 2 курса

Науч. рук.: **Серикова Олеся Юрьевна,** старший преподаватель,  
Красноярский институт железнодорожного транспорта,  
660028, г. Красноярск, ул. Ладо Кецховели, д.89, Россия

**Аннотация:** Данная научная статья посвящена такому разрушительному явлению как экономический кризис, повлиявший на безработицу в России. В

статье рассмотрены виды экономических кризисов 2008 и 2014 годов, данные по безработице за 2019 год, вероятная первопричина экономического кризиса, факторы, сдерживающие экономическое развитие, изменения численности безработных, а также предложения по формированию методов относительно безработицы.

**Ключевые слова:** экономический кризис, безработица, главная черта стабильной потребительской активности.

## **INFLUENCE OF THE FINANCIAL CRISIS ON THE ECONOMY OF RUSSIA: A RETROSPECTIVE ANALYSIS AND DIRECTIONS OF ANTI-CRISIS STATE POLICY**

**Abstract:** This paper is devoted to such a devastating phenomenon as the economic crisis that affected unemployment in Russia. The article considers the types of economic crises of 2008 and 2014, unemployment data for 2019, the probable root cause of the economic crisis, factors hindering economic development, changes in the number of unemployed, as well as proposals for the formation of methods for unemployment.

**Keywords:** economic crisis, unemployment, the main feature of stable consumer activity.

Целью данной статьи является исследование мирового экономического кризиса, анализ его влияния на безработицу и разработка предложений по устранению его последствий и совершенствованию системы поддержки безработных и занятости трудовых ресурсов.

Актуальность данной научной статьи связана с тем, что экономический кризис в России приводит к обеднению миллионов людей. Стоимость жизни в России растет, а заработная плата падает, в связи с нецелесообразным распределением ресурсов и малоэффективным проведением макроэкономической политики.

Экономический кризис - это состояние в экономике, при котором средство достижения целей становятся неадекватны, а также возникают проблемы, следовательно имеет тенденцию появляться с конкретной периодичностью и в корреляции от масштабов, может затронуть, как конкретное государство, так и иметь макромасштабное значение, которое сопровождается острой рецессией производства, следовательно, банкротством компаний, срывом валового национального продукта, крупномасштабным увеличением безработицы, а в большинстве случаев и обесцениванием валюты.

Зарождение кризиса в мировой экономике связывают с тем, что в развитых странах существовал «пузырь» на рынке недвижимости. Дома, квартиры стоили нереально дорого без каких-то на это веских оснований, люди скупали недвижимость в ожидании роста цен на эту недвижимость.

Все это привело к тому, что люди чувствовали себя богатыми и поэтому они много тратили на потребление. Фирмы тоже чувствовали, что инвестиции в



данной ситуации выгодны, соответственно «нужно много строить и продавать по большой цене».

После этого «пузырь» лопнул, цены сильно упали на рынке недвижимости, соответственно это привело к обратной реакции, упало потребление т.к. люди почувствовали себя беднее и резко упали инвестиции, фирмы поняли, что они даже не могут продать те дома, которые построили. Падает совокупный спрос, увольняются сотрудники, это быстро распространяется по всей экономике.

Коммерческие банки имели большие вложения в производные финансовые инструменты, обеспеченные ипотечными кредитами, при падении цен на недвижимость эти активы обесценились, и они оказались в состоянии банкротства. Коммерческие банки перестали кредитовать экономику, многие из них обанкротились, а другие задумались над тем куда можно деть накопленные активы.

Таким образом можно заметить: упал совокупный спрос, упало желание потребителей потреблять, инвесторы фирм перестали инвестировать, вырос спрос на деньги, упала скорость обращения денег, упал денежный мультипликатор, что должно было привести к падению предложения денег на рынке. После чего восстановление должно было занять много времени.

Свое начало кризис 2014 года взял еще в 2008 году, эти кризисы нанесли значительный удар по стране. Вместе с тем два этих события имеют различные причины и последствия. Здесь основные причины связанными прежде всего с геополитическими отношениями между Россией и странами запада.

Основной причиной экономического кризиса стали локальные антироссийские санкции, оказавшие негативное влияние на российский корпоративный долг и вызвавшие значительный отток капитала.

Ухудшение ситуации в России в 2014 году по большей части было вызвано геополитическими изменениями, вхождением Крыма в состав России, последовавшими санкциями Запада и осложнением отношений с зарубежными деловыми и политическими партнерами.

В 2019 году в России впервые за 11 лет повысили пособие по безработице. Его максимальный размер теперь равен минимальной заработной плате, это 11 280 рублей в месяц. Рассчитывать на такую сумму могут только работники предпенсионного возраста. Для всех остальных верхний предел — 8000 рублей.

В таком виде система поддержки безработных не обеспечивает минимальных социальных стандартов жизни и требует реформирования. Минимальный размер пособия должен быть не меньше прожиточного минимума, который равен минимальному размеру оплаты труда. Для занятых, которые в будущем могут стать безработными, пособие должно возмещать заработную плату не меньше, чем на 60%.

Безработица — естественное для рыночной экономики явление. Понизить её до нуля в условиях рынка невозможно. Технологии замещения человеческого труда развиваются, поэтому, скорее всего, в будущем новых рабочих мест появится меньше, чем исчезнет в традиционных индустриях.

В России по данным Росстата с 2014 года рабочих мест в организациях стало меньше на 880 тыс. Российская система поддержки безработных значительно отстает от развитых стран. В России к безработным относятся почти так же, как в Советском Союзе, где отсутствие формальной занятости рассматривалось как антиобщественный поступок. Во время рыночных реформ в 90-х, систему поддержки безработных пытались построить на принципах, похожих на европейские.

Был принят закон «О занятости населения в Российской Федерации» от 19.04.1991, в котором впервые с 1930 года ввели пособия по безработице. Выплаты не могли быть ниже минимального размера оплаты труда. Потерявшим работу платили пособия в размере 75%-100% от утраченного заработка. Установили верхний потолок для выплат — средний заработок по региону.

17 июля 1999 года в закон «О занятости населения в Российской Федерации» внесли изменения, ограничившие размер пособия прожиточным минимумом по региону.

С 2004 года размер пособия устанавливает Правительство без привязки к МРОТ. За это время его реальный размер постоянно уменьшался, именно поэтому официальная и реальная безработица отличаются больше, чем в 5 раз. Отсутствие адекватного пособия по безработице, которое обеспечило бы элементарный прожиточный минимум, негативно сказывается на рынке труда и качестве рабочих мест.

Наемные работники соглашаются на самую низкооплачиваемую работу, потому что у них нет альтернативы в виде пособия. Работодатели не хотят модернизировать производство и повышать рост производительности труда, потому что всегда можно использовать дешевую рабочую силу.

Альтернативная точка зрения на поддержку безработных заключается в том, что она нужна независимо от влияния на уровень занятости, потому что реальное количество рабочих мест сокращается и люди не могут находить работу в те же сроки, что и до кризиса.

Увеличение затрат на пособия во время кризиса имеет важный макроэкономический эффект. Они позволяют компенсировать падение спроса из-за снижения доходов и стимулировать инвестиции, которые создают новые рабочие места.

Важно влияние пособий на качество рабочих мест. Люди, которые получают хорошие пособия, могут выбирать лучшие условия труда и не соглашаться на низкооплачиваемую работу. Это стимулирует конкуренцию между работодателями - они повышают предлагаемую зарплату и улучшают условия труда. С рынка исчезают некачественные, низкопроизводительные и низкооплачиваемые рабочие места, экономика развивается.

Большой размер пособий и длительный срок их выплат дают гражданам больше времени на выбор места работы. Это стимулирует рост эластичности предложения рабочей силы - рынок становится более конкурентным.

Для минимизирования ущерба последствий безработицы могут быть предложены следующие методы решения проблемы:

- существующий размер пособия по безработице не связан с реальным уровнем заработных плат и не решает социальной задачи по обеспечению безработному человеку минимального уровня жизни;
- коэффициент замещения должен быть сохранен на уровне 60%, как в большинстве развитых стран;
- дополнительным критерием, определяющим соответствие предлагаемой работы интересам соискателя, должен стать размер заработной платы на уровне не ниже 75% от предыдущего дохода.
- пособие должно выплачиваться не меньше 6 месяцев, именно такой срок чаще всего нужен для поиска работы;
- при реализации реформ число получателей пособия вырастет с существующих 600 тыс человек до 3-4 млн человек. Расходы бюджета составят 1% ВВП или 1 трлн рублей;
- увеличение пособий станет серьезным стимулом для роста производительности труда и существенно повлияет на уровень бедности, так как работодатели вынуждены будут повысить заработные платы самым низкооплачиваемым работникам.

К обновлению производственных мощностей должны подтолкнуть российское предпринимательство все начавшиеся процессы, главной проблемой, замедлявшей рост экономики России, является низкий уровень развития основных средств предприятий, что понижает конкурентоспособность производимой продукции, на внутреннем и внешнем рынке.

Все необходимые ресурсы есть у страны для того чтобы в полной мере себя обеспечить продукцией промышленности и сельского хозяйства. В таком случае следует рассмотреть предложения по развитию антикризисной политики и занятости трудовых ресурсов в Российской Федерации:

- необходимо запустить процесс инвестирования, чтобы российская экономика активно развивалась, а также разработка конструкций, которые смогут стимулировать развитие новых компаний и облегчать их выход на рынок;
- осуществление государственных программ по поддержке отдельных отраслей отечественной экономики;
- развитие инфраструктуры за счет государственных инвестиций;
- эффективная тарифно-таможенная и налоговая политика;
- формирование политики по поддержке малого и среднего бизнеса.

Из всего вышеописанного можно сделать вывод, что экономический кризис крайне разрушительное явление для всей мировой экономики в целом, но несмотря на явные негативные аспекты в различных сферах, кризис все же является тем фактором, который заставляет экономику двигаться вперед и, соответственно, решать проблему безработицы путём роста производительности труда.

Проблема России кроется в правильности распоряжения материальных, финансовых и трудовых ресурсах, а именно в необходимости доходного, осторожного и рационального использования этих ресурсов.

Главное для стабильной потребительской активности – это уверенность общества в своём будущем. Следует урегулировать стоимость труда, нормы прибыли, фонды потребления и накопления, ставки процента и реальной стоимости кредитных ресурсов, налогов, амортизации, поток товаров и услуг с денежным потоком, производительности труда и инновационной продукции и все это связать с обеспечением народно-хозяйственного роста.

Приоритетную роль в преодолении безработицы играют среднесрочные целевые программы, основанные на комплексе мер по стимулированию экономической активности и использованию различных инструментов политики занятости.

#### Список использованных источников:

1. MALAKHOVA A.A. INNOVATION POLICY OF THE KRASNOYARSK REGION AS THE SOURCE OF ITS SUSTAINED GROWTH. В СБОРНИКЕ: Восточный Вектор: Социально-Экономическое Развитие Красноярского Края Сибирский Федеральный Университет, Институт Управления Бизнес-Процессами И Экономики. 2015. С. 171-176.
2. АШИХИНА Т.Ю., МАЛАХОВА А.А., СТАРОВА О.В. ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ. Дискуссия. 2015. № 10 (62). С. 20-25.
3. SOCHNEVA E.N., BAGDASARYAN I.S., BELYAKOVAG.YA., KRAVTSOV D.I., KARASEVA M.V. BUDGETARY POLICY IN RUSSIA AND ABROAD AND ITS EFFECTIVENESS IN TERMS OF INCREASING HUMAN CAPITAL. SGEM INTERNATIONAL MULTIDISCIPLINARY SCIENTIFIC CONFERENCE ON SOCIAL SCIENCES AND ARTS. 2017. № 1-4. С. 107-112.
4. SOCHNEVA E.N., VORONIN E.A., ZYABLIKOV D.V. SOCIAL AND ECONOMIC POLICY OF KRASNOYARSK TERRITORY AS A REGION OF INNOVATIVE DEVELOPMENT. Сибирский Журнал Науки И Технологий. 2017. Т. 18. № 3. С. 680-689.
5. Курицын А.В., Саакова Э.Б., Барткова Н.Н., Бомба Н.П., Малышева И.Ю., Коваленко Н.А., Маер О.И., Макаров А.Н., Малахова А.А., Марченко И.С., Михайлов В.Г., Михайлов Г.С., Нагиев С.К., Найденов Н.Д., Пыркова Г.Х., Громов Е.И., Герасимов А.Н., Скрипниченко Ю.С. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ, ОТРАСЛЕЙ, КОМПЛЕКСОВ. Красноярск, 2011. Том 2

УДК 338

## **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ И РИСК-ОЦЕНКА В СИСТЕМЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ**

**Смирнова Екатерина Васильевна**, магистрант 2 курса направления  
«Государственный аудит»,

Науч. рук.: **Баранова Инна Владимировна**, д-р экон. наук, профессор,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, д.20, Россия

**Аннотация:** В статье рассматривается роль финансового мониторинга в процессе предупреждения преступлений экономической направленности; риск-оценка организаций, находящихся на учете в Росфинмониторинге.

Приведена информация о результатах контрольной деятельности Росфинмониторинга за 2017-2019 гг. Предложены направления

совершенствования механизмов мониторинга и оценки состояния экономической безопасности РФ.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг, экономические преступления, Росфинмониторинг, риск-оценка.

## **FINANCIAL MONITORING AND RISK ASSESSMENT IN THE SYSTEM OF PREVENTION OF ECONOMIC CRIMES**

**Abstract:** the article considers the role of financial monitoring in the process of preventing economic crimes; risk assessment of organizations registered in Rosfinmonitoring.

Information about the results of Rosfinmonitoring's control activities for 2017-2019 is provided. the directions for improving the mechanisms for monitoring and evaluating the state of economic security of the Russian Federation are Suggested.

**Keywords:** financial monitoring, economic crimes, Rosfinmonitoring, risk assessment.

Уровень криминализации в области экономики характеризуется через призму объема совершаемых преступлений. Особое место среди органов государственного контроля в рассматриваемой сфере занимает Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ (Росфинмониторинг), основными функциями которой являются противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и координация экономической деятельности иных федеральных органов исполнительной власти.

Инструментом реализации государственной политики, направленной на выявление незаконно полученного имущества, является финансовый мониторинг, который представляет систему мер, реализуемых Росфинмониторингом, надзорными органами и субъектами финансового мониторинга в целях выявления доходов, полученных в результате совершения преступления, и недопущения указанных доходов в легальный сектор экономики [1].

Другими словами, финансовый мониторинг – это система регулярного измерения изменений, происходящих в финансовой сфере общества, при условии регулярного применения одних и тех же принципов выборки, систем расчета.

Как отмечает Кумуков М.Ш., представляется бесспорным тот факт, что успешность противодействия экономическим преступлениям предполагает согласованное и многонаправленное воздействие на различные факторы и условия, определяющие зарождение и развитие преступности. Системность в предложенном контексте выражается в разнообразии мер противодействия совершению коррупционных, легализационных, террористических и т.п. действий [1].

Росфинмониторинг осуществляет дистанционный мониторинг-контроль и анализ исполнения обязательных требований поднадзорными субъектами. Как

известно, проверки государственных органов - всегда большой стресс для объектов этих проверок.

Для того, чтобы легче их пройти важно понимать, по каким принципам планируются данные проверки и как отбираются для них объекты.

Большинство проверок базируются на риск-ориентированном подходе. Все объекты проверок поделены на группы в зависимости от степени риска их деятельности; критерии такого деления каждое ведомство вырабатывает самостоятельно.

Соответственно те организации, которые отнесены к более высокой степени риска – проверяются чаще, к меньшей степени риска – проверяются реже или не проверяются вообще.

Риск-оценка подотчетных Росфинмониторингу организаций, формирующаяся в личном кабинете, представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Риск-оценка организаций, находящихся на учете в Росфинмониторинге

Наличие низкого уровня риска («Зеленая ромашка») говорит о том, что организация качественно выполняет возложенные на него обязанности по ПОД/ФТ/ФРОМУ, поэтому претензии надзорных органов к ней маловероятны. Высокий уровень риска («ромашка» с красными лепестками) свидетельствует о проблемах организации при исполнении норм антиотмывочного законодательства (например, она вообще не направляет отчетности на проверку), что грозит реальными проверочными мероприятиями и штрафами.

Средний уровень риска (желтые лепестки) говорит о том, что организация выполняет работу по ПОД/ФТ/ФРОМУ, но допускает какие-то нарушения (например, сдает отчетность на проверку не вовремя), что также грозит проверками и штрафами [2].

В целях повышения уровня законопослушности подзорных субъектов Росфинмониторинг уделяет особое внимание профилактическим мероприятиям, направленным на предупреждение нарушений обязательных требований. Обеспечение эффективной «обратной связи» позволяет надзорному органу выявить причины, способствующие нарушению обязательных требований, и минимизировать их дальнейшее проявление [3].

В 1 полугодии 2019 года контрольными мероприятиями были охвачены все поднадзорные Росфинмониторингу сектора; динамика о результатах контрольной деятельности в 2017 – по 2019 гг. представлена в таблице 1 [3].

Таблица 1 – Динамика результатов контрольной деятельности Росфинмониторинга за 2017-2019 гг.

Проверки	I п/г 2017	I п/г 2018	I п/г 2019
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	185	223	187
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в ходе проведения проверок в отношении которых выявлены правонарушения	180	223	187
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	180	223	187
Общее количество проверок, по итогам проведения которых по фактам выявленных нарушений возбуждены дела об административных правонарушениях	173	216	185

Для повышения эффективности финансового мониторинга необходимо соблюдение следующих принципов и требований (таблица 2).

Таблица 2 – Принципы и требования для эффективной организации финансового мониторинга

Принципы	Требования
1. Всеобщность. 2. Системность. 3. Объективность. 4. Постоянность и непрерывность.	1. Открытость (транспарентность) результатов мониторинга. 2. Постоянное совершенствование методов получения данных, взаимодействия и принятия решений. 3. Взаимодействие финансового мониторинга с процессом управления государственными и муниципальными финансами. 4. Техническое, финансовое, организационное и кадровое обеспечение мониторинга.

Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности России, направленное на раскрытие информации об уровне экономической преступности, в т. ч. для оценки теневой экономики, является одной из актуальнейших задач [4].

В целях совершенствования механизмов мониторинга и оценки состояния экономической безопасности РФ предлагается его совершенствование (рисунок

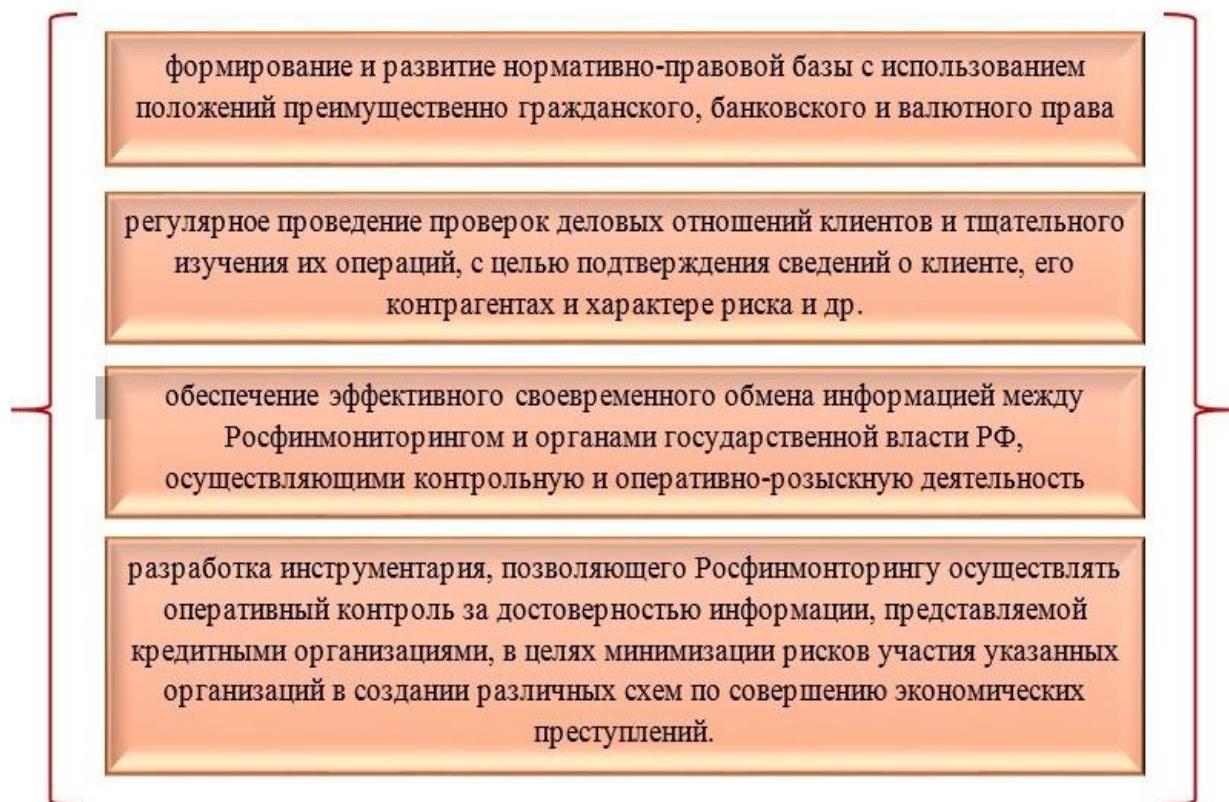


Рисунок 2 – Направления совершенствования механизмов финансового мониторинга в России

В заключении отметим, что необходим единый системный подход к организации международного противодействия преступлениям экономической направленности.

Опыт зарубежных стран по противодействию преступлениям экономической направленности достаточно успешен и может помочь Российской Федерации наиболее эффективно и многовекторно подойти к вопросу о выявлении и пресечении совершения экономических преступлений.

Список использованных источников:

1. Кумуков М.Ш. Финансовый мониторинг в системе мер по противодействию коррупции // Финансовое право. - 2019. - № 8. – С. 37-40.
2. Воронецкий В.Ю., Смыслов П.А. К вопросу о получении отличных риск-оценок в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга // Экспо-ювелир. – 2019. - №1/112. – С. 1-3.
3. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru> (дата обращения: 21.02.2020)
4. Батурина Е.В., Лобанов О.С. Мониторинг экономической преступности в концепции оценки состояния экономической безопасности России // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2018. № 2. С. 119—128.



## РЕАЛИЗАЦИЯ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЫ ЗАКУПОК ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД В ЕДИННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

Туманова Екатерина Сергеевна, студент 4 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: Пирогова Татьяна Викторовна, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д. 54, Россия

**Аннотация:** с принятием закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ система госзакупок перешла на новые правила, в рамках которых проведение ряда процедур возможно в электронной форме. Нововведениями является прогрессивное информационное обеспечение, общественный контроль, порядок планирования закупок, а также введение принципа ответственности за результативность обеспечения государственных и муниципальных нужд и эффективность осуществления закупок. Все это рассмотрено в настоящей статье.

**Ключевые слова:** госзакупки, контрактная система, нарушения, единая информационная система, контроль.

## IMPLEMENTATION OF A CONTRACT PROCUREMENT SYSTEM FOR STATE AND MUNICIPAL NEEDS IN A UNIFIED INFORMATION SYSTEM

**Abstract:** with the adoption of the law " on the contract system in the field of procurement of goods, works and services for state and municipal needs " dated April 5, 2013, № 44-FZ, the public procurement system switched to new rules, under which a number of procedures can be performed in electronic form. Innovations include progressive information provision, public control, procurement planning procedures, as well as the introduction of the principle of responsibility for the effectiveness of state and municipal needs and the effectiveness of procurement. All this is discussed in this article.

**Keywords:** public procurement, contract system, violations, unified information system, control.

Первой за долгие годы комплексной попыткой систематизировать и упорядочить систему государственных закупок России стало издание в 1999 году основополагающего федерального закона «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд» №97-ФЗ [5]. Позже в 2006 году вступил в силу Федеральный закон №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнении работ, оказания услуг для государственных и муниципальных нужд». В 2013 году был принят

действующий в настоящее время Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

Принятие комплексных поправок в 44 Федеральный закон и соответствующих актов Правительства Российской Федерации создало основу для перехода с 2019 года к новому этапу развития контрактной системы, ключевые особенности которого перечислены на слайде

В интернете сегодня размещено большое количество сайтов, которые обслуживают систему госзакупок, связаны с официальным сайтом Единой информационной системы в сфере закупок, фактически составляя с ним единую информационную систему. Так, на сайте Федерального казначейства зафиксировано, что официальный сайт предназначен для обеспечения свободного и безвозмездного доступа к полной и достоверной информации о контрактной системе в сфере закупок и закупках товаров, работ, услуг, отдельными видами юридических лиц, а также для формирования, обработки и хранения такой информации [2].

Цель создания данной системы была в том, чтобы любой гражданин Российской Федерации мог зайти на сайт данной системы и получить любую информацию в сфере государственных закупок [10]. Это способствует повышению доверия к государству, человек будет видеть, куда и на что был использован бюджет.

В целях информационного обеспечения контрактной системы создана и ведется ЕИС, которая содержит следующую информацию:

- реестр контрактов, которые были заключены в рамках ФЗ №44 и №223;
- сведения об исполнении планов госзакупок;
- планы-графики закупок;
- реестр недобросовестных поставщиков;
- сведения о проходящих госзакупках со всей необходимой документацией;
- реестр гарантий банков;
- список типовых договоров и условий договоров, которые должны применяться заказчиками;
- отчеты заказчиков;
- информация об аудите заказов;
- сведения о жалобах и проверках;
- сведения о средних по рынку ценах на продукцию и услуги;
- каталог продукции и услуг, в которых нуждаются муниципальные и государственные учреждения.

Законом № 44-ФЗ на ЕИС возложены полномочия главного центра информационного взаимодействия всех участников контрактной системы, в том числе, признанных поставщиками (подрядчиками, исполнителями), где совершаются и фиксируются юридически значимые действия, а также которая во взаимодействии с иными информационными системами должна обеспечивать формирование, обработку, хранение и предоставление

вышеуказанных данных (в том числе автоматизированные) участникам контрактной системы [1].

В 2016-2018 годах в ЕИС было зарегистрировано более 550 тысяч пользователей, из которых более 149 тысяч было зарегистрировано в 2018 году.

На рисунке 1 представлены данные о количестве заказчиков, осуществлявших закупки, в разрезе уровней заказчиков.



Рисунок 1 - Общее количество заказчиков, осуществивших закупки, в разрезе уровней заказчиков, 2017-2018 гг.

Сокращение количества заказчиков, которые осуществляли закупки, по отношению к показателю 2017 года может быть связано с расширением применения механизма осуществления централизованных закупок, при которых, в том числе, полномочия заказчиков на определение поставщиков и на осуществление «полного цикла» закупок, были переданы уполномоченным органам, уполномоченным учреждениям [15].

Документ, который Заказчик обязан разместить в ЕИС для осуществления закупки, называется извещение. Стоит отметить, что и общий объем опубликованных извещений о закупках, и общий объем контрактов, заключенных по результатам проведения закупочных процедур, оказались меньше, чем изначально планировали госзаказчики.

В рамках реализации государственных программ, разработанных для достижения приоритетов и целей социально-экономического развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, в 2018 году закупки осуществлял 22,2% от общего количества заказчиков, осуществлявших закупки.

В 2018 году заказчиками в специальном разделе ЕИС было проведено 403 общественных обсуждения в отношении закупок.

Больше всего общественных обсуждений закупок были проведены в рамках реализации Государственной программы Российской Федерации «Развитие транспортной системы».

В 2018 году наиболее распространенными способами определения поставщика (подрядчика, исполнителя) являются электронный аукцион и закупка у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя) [11].

Из общего количества закупок, признанных несостоявшимися, 60% закупок осуществлялись заказчиками путем проведения электронного аукциона, в связи с этим наибольшее количество несостоявшихся процедур определения

поставщика было признано по результатам проведения электронного аукциона. Основными причинами, которых являются:

- в 61% случаев подана только одна заявка на участие в электронном аукционе;

- в 18% случаев не было подано ни одной заявки на участие в электронном аукционе;

Вместе с тем полученные результаты могут являться следствием либо низкого качества документов, разрабатываемых заказчиками для осуществления закупок, либо неподготовленности или неквалифицированности участников закупок, либо недостаточности их финансового обеспечения для участия в закупках в электронной форме [8].

Крупнейшими заказчиками являются:

- государственная корпорация «Роскосмос»;

- главное казенное учреждение «Управление дорожно-мостового строительства»;

- Московский метрополитен.

Самымикупаемыми в отчетном периоде являются строительные работы, общий объем контрактов при закупке которых составил 1,56 трлн руб.

На втором месте – лекарственные препараты, общий объем контрактов при закупке которых составил 320 млрд рублей.

Наибольшее количество контрактов было заключено с поставщиками, местами регистрации которых являются Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Свердловская область, Краснодарский край, Челябинская область.

Самый высокий уровень конкуренции зафиксирован на торгах в рамках электронных аукционов, который, в свою очередь, также продемонстрировал отрицательный тренд, снизившись за год с 3,2 заявок на лот до 2,8 заявок на лот (рисунок 2).

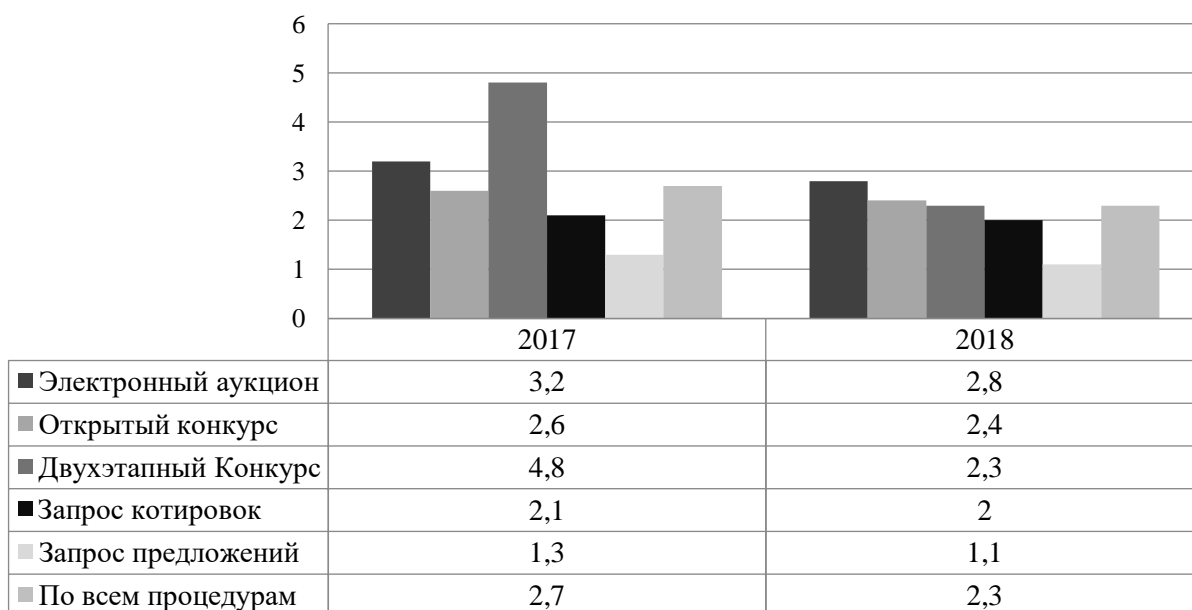


Рисунок 2 - Распределение среднего количества поданных заявок в расчете на лот, 2017-2018 гг.

Снижение конкуренции, увеличение доли несостоявшихся закупок указывает на низкий уровень доверия к рынку госзаказа, усовершенствование различных схем «выдавливания» добросовестных участников закупок с рынка госзаказа сдерживают эффективность работы контрактной системы. Свой вклад внес и переход к электронным процедурам. Необходимость «профессионализироваться» (аккредитоваться на электронной площадке, получать усиленную электронную подпись, обучаться работе в новой, электронной, среде) вынудила часть участников закупок повременить с выходом на рынок электронного госзаказа.

Уровень конкуренции напрямую влияет и на уровень экономии бюджетных средств в закупках

Рейтинг независимой оценки качества и эффективности результатов организации и осуществления закупочных процессов государственными заказчиками регионального и муниципального уровней был представлен Аналитическим центром при Правительстве РФ совместно с компанией «Закупки 360» (таблица 1).

Таблица 1 - Рейтинг эффективности региональных госзакупок за 2017 год

Субъект Российской Федерации	Место региона в общем рейтинге эффективности - 2017 г.
Ульяновская область	1
Кемеровская область	2
Хабаровский край	3
Новосибирская область	27
Алтайский край	40
Санкт-Петербург	41
Москва	48
Тюменская область	56
Республика Кабардино-Балкария	81
Республика Карачаево-Черкесия	84
Республика Ингушетия	85

При ранжировании субъектов Российской Федерации по уровню их эффективности в сфере госзакупок лидируют Ульяновская, Кемеровская области и Хабаровский край, которые по итогам рейтинга 2016 года занимали 27-е, 2-е и 6-е места соответственно.

Падение продемонстрировали Тюменская область, Республика Кабардино-Балкария и Санкт-Петербург. Помимо изменения методики, на снижение позиции Тюменской области в рейтинге оказало влияние большое число нарушений, выявленных ФАС России при закупках.

Общая сумма выявленных Счетной палатой нарушений при закупках составила 293,7 млрд руб. — в 2,8 раза выше, чем за 2017 год. Традиционно большинство нарушений связано с начальной минимальной ценой контракта. При этом законодательство не регулирует ценообразование при закупках [12].

Для более обстоятельного понимания особенностей теневых явлений в организации и осуществлении государственных и муниципальных закупок,

«РосТендером» было представлено основные виды теневых нарушений. Такими нарушениями стали [6]:

- включение в аукционную и конкурсную документацию незаконных условий или отсутствие необходимых; чрезмерное нелегитимное сокращение сроков подачи заявки;
- отказ от обязанности производить муниципальные закупки у социальных некоммерческих организаций и представителей малого предпринимательства;
- сговор и личная заинтересованность членов тендерных комиссий;
- неправомерные изменения условий уже заключенных контрактов при помощи дополнительных соглашений;
- исполнение контрактов в ненадлежащей форме;
- отказ заказчиков расторгнуть контракт или наложить штрафные санкции в случаях, предусмотренных законом;
- уголовные преступления, такие как мошенничество, подкуп растраты;
- заключение договоров без банковского обеспечения;
- предоставление фиктивных банковских гарантий.

Таким образом, стоит отметить, что, несмотря на модернизацию системы госзакупок много вопросов к проведению таких торгов. Осуществление эффективной системы контроля закупок будет способствовать снижению негативных моментов, связанных с нецелесообразным использованием финансовых средств, коррупционными финансовыми связями и иными экономическими преступлениями.

#### Список использованных источников:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.04.2019)
2. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (ред. от 01.10.2019)
3. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 18.07.2019)
4. Шмелева М.В. Предотвращение коррупции и других злоупотреблений в сфере государственных закупок / Шмелева М.В. // Российское право. 2018. №1. С. 5- 12.
5. Официальный сайт Генеральной прокуратуры РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.genproc.gov.ru.html> - (Дата обращения: 10.10.2019)
6. Официальный сайт Единой информационной системы в сфере закупок [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> - (Дата обращения: 23.10.2019)
7. Официальный сайт Министерства Финансов России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.minfin.ru.html> (Дата обращения: 16.02.2020)
8. Официальный сайт Федерального казначейства [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://roskazna.ru/> (Дата обращения: 16.02.2020)
9. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://fas.gov.ru/> (Дата обращения: 16.02.2020)

## **ФИНАНСОВЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ БЕЗРАБОТИЦЕЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**Щербак Анастасия Сергеевна**, студент 2 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Гулькин Константин Иванович**, канд. экон. наук, доцент,  
Рубцовский институт(филиал) Алтайского государственного университета,  
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

**Аннотация:** В статье рассматривается зависимость уровня безработицы в зарубежных странах от методов финансового регулирования экономики в сфере занятости. Сделаны выводы о том, что применение и не применение финансовых методов для борьбы с безработицей по-разному отражается на экономической ситуации в странах. При этом уровень безработицы не имеет прямой зависимости от того, применялись ли финансовые методы ее преодоления.

**Ключевые слова:** безработица, уровень безработицы, финансовое регулирование, занятость, безработные, финансовые методы, зарубежные страны, пособия, государство, население.

## **FINANCIAL METHODS OF UNEMPLOYMENT MANAGEMENT IN FOREIGN COUNTRIES**

В современном мире безработица стала постоянным фактором жизни, который оказывает влияние на экономическую, социальную и политическую обстановку в стране. Теряя работу, многие люди претерпевают значительное снижение уровня жизни, и даже часто становится психологической травмой.

Без должного регулирования безработицы со стороны государства она может стать угрозой благополучному экономическому развитию. Когда граждане не имеют возможности содержать себя и близких, быть полезным в обществе, экономика приходит в упадок. Безработица – проблема не конкретного государства, это общемировая забота. Американские эксперты признают, что безработица – это не просто экономическое несчастье, это социальная катастрофа. Поэтому изучение проблемы безработицы и поиск путей ее решения является очень важным и очень актуальным вопросом.

Цель - изучение основных особенностей безработицы в развитых странах и способов ее регулирования государством.

Задачи:

- 1) определить сущность и причины безработицы;
- 2) проанализировать безработицу в зарубежных странах;
- 3) рассмотреть пути преодоления безработицы в зарубежных странах.

Объект исследования: безработица в зарубежных странах.

Предмет исследования: финансовые методы управления безработицей.

Безработица – наличие в стране людей, составляющих часть экономически активного населения, которые способны и желают трудиться по найму, но не могут найти работу.

Полная занятость – это то, к чему необходимо стремиться. Это происходит, когда предложение рабочей силы совпадает со спросом на нее. Но это недолговечное явление, постоянно нарушаемое в связи с изменениями потребностей общества и структуры производства. Именно поэтому процессы, касающиеся условий занятости всех слоев населения, обязательно должны регулироваться. Необходима активная национальная политика в сфере обеспечения населения рабочими местами.

Данная проблема широко изучена в трудах многих экономистов, таких как М. Фридмен, Дж. Кейнс, Филлипс, Артур Оукен и др., которые уделяли большое внимание причинам и сущности безработицы. Разные страны борются с безработицей в своей экономике по-разному (таблица 1).

Таблица 1 - Взаимосвязь методов государственного регулирования безработицы и ее уровня в зарубежных странах

Страна	Методы государственного регулирования безработицы	Уровень безработицы в 2018 г.
Франция	Государство платит 75% заработной платы молодым (16-25 лет) работникам компаний. Запланировано создать 150 тыс. рабочих мест этим способом.	9,2 %
Испания	Активно внедряется дуалистическая система образования: одновременно происходит обучение в учебном заведении и на производстве. По окончании учебы для выпускников гарантированно место работы.	15,5%
Голландия	В этой стране нет значительного государственного регулирования безработицы. Это происходит потому, что менталитет местного населения таков, что все виды работ и сферы деятельности одинаково привлекательны для молодого поколения. С детства родители и преподаватели обращают внимание на способности ребенка, которые развивают и выбирают соответствующую работу.	3,9%
Германия	Сокращение пособий по безработице, чтобы безработные имели больше стимула искать работу.	3,4%
Япония	Здесь применяется интересный способ свести вместе безработных и работодателей. Государство организует автобусный тур для ищущих работу по семи компаниям префектуры, нуждающихся в рабочих. Действует система «пожизненного найма»: служащий всю жизнь работает на одном предприятии и продвигается по карьерной лестнице. Работник приходит в компанию на низшую должность и ждет повышения каждые 2-3 года. Огромное значение имеет оценка работы руководителем. Компании стимулируют спрос на работу повышением заработной платы, постоянными выплатами бонусов, премий, единовременных и выходных пособий. Также имеют место «кружки качества», по повышению качества продукции.	2,4%



## Окончание таблицы 1

США	В этой стране высокий уровень производительности труда и граждане ориентируются на достижение личного успеха. Государство поощряет предпринимательскую активность, обогащение наиболее активной части населения. Не пропагандируется социальное равенство как государственная задача, и создается приемлемый уровень жизни бедным за счет пособий и льгот. Основные черты американской модели: - преобладание частной собственности; - обеспечение свободы субъектов рынка; - ограничение сферы государственного регулирования.	3,9%
Великобритания	Прогрессивное правовое регулирование в вопросах трудовых отношений. Работает и развивается система социального страхования, она предоставляет большие возможности для поддержания уровня обеспеченности во время безработицы. Огромное значение придается профессиональной подготовке кадров: действуют программы для молодежи, а также программы, позволяющие совмещать населению обучение и частичную занятость, а работодатели при этом получают субсидии.	4%
Швеция	Основными целями являются полная занятость и выравнивание доходов. Шведская модель предусматривает активную роль государства. Оно не вмешивается в производственную деятельность фирм, но проводит активную политику на рынке труда, реализуя ее за счет налогов и государственного сектора экономики. Таким образом, сводятся к минимуму недостатки и упущения рыночной экономики и наблюдается высокий уровень жизни.	6,4%

Самый низкий из рассмотренных уровень безработицы встречается в таких странах, как Япония, Германия, Голландия и США. А значит, их способы борьбы с безработицей наиболее эффективны.

Эти государства действовали по-разному. Одни применяли финансовые методы в борьбе с безработицей, как Франция, Германия, другие не применяли, как Голландия, Япония. В последних низкий уровень безработицы достигался за счет менталитета граждан (работников и работодателей).

При этом уровень безработицы не имеет прямой зависимости от того, применялись ли финансовые методы ее преодоления. Зачастую личные качества населения страны играют большую роль, чем влияние государства. Но часто и государственное воздействие необходимо и ведет к обеспечению большей занятости.

## Список использованных источников:

1.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ // [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.gks.ru>. [Дата обращения: 26.02.2020].

2. Безработица в развитых странах. Сравнительная характеристика стран Западной Европы, США и России [Электронный ресурс]: <http://bibliofond.ru/view.aspx?id=818711> [Дата обращения: 27.02.2020].

3. Анализ проблем безработицы в США, России, Западной Европе [Электронный ресурс]: [http://knowledge.allbest.ru/economy/3c0b65635a2bd69b4c43b88521216d27\\_0.html](http://knowledge.allbest.ru/economy/3c0b65635a2bd69b4c43b88521216d27_0.html) [Дата обращения: 27.02.2020].

4. Рынок труда и занятость населения. // Вопросы статистики. 2015. — № 2. С. 25—28.

5. Качалкина Я.Н. Безработица в России. Общие понятия и методы борьбы с ней. // Актуальные вопросы экономических наук. 2014. №36. С.12-16.

УДК 336.719

## ИЗМЕНЕНИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ БАЗЕЛЬ III

**Эрнандес Ортис Джессика Мария**, студент 4 курса направления  
«Экономика»,

Науч. рук.: **Степанова Светлана Владимировна**, канд. экон. наук, доцент,  
Новосибирский государственный технический университет,  
630073, Новосибирск, проспект К. Маркса, д.20, Россия,

**Аннотация:** В данной статье анализируется влияние Базель III на оценку ликвидности банка в области банковского регулирования в Российской Федерации. Базель III (или Третья часть Базельского соглашения) – глобальная добровольная нормативно-правовая база по достаточности капитала банка и риску рыночной ликвидности. Главной причиной разработки и внедрения Базель III стал глобальный кризис 2008 г.

В России переход на Базель III в части регулирования риска ликвидности происходит последовательно, начиная с 2014 года. В настоящее время нормативы ликвидности, основанные на требованиях Базель III, обязательны для системно значимых кредитных организаций. Несмотря на опасения, банки в основном соответствуют новым повышенным требованиям, что свидетельствует о запасе ликвидности в российских банках.

**Ключевые слова:** ликвидность, Базельский комитет по Банковскому надзору, коэффициент покрытия ликвидности (LCR), коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR), системно значимые кредитные организации.

## CHANGING APPROACHES TO ASSESSING THE BANK'S LIQUIDITY IN LINE WITH BASEL III REQUIREMENTS

**Abstract:** This article aims to analyze the impact of Basel III on assessing of a bank liquidity within the field of banking regulation in the Russian Federation. Basel III (The Third Part of the Basel Accord) is an international regulatory accord that introduced a set of reforms designed to improve the regulation, supervision and risk management within the banking sector on bank capital adequacy and market liquidity

risk. The main reason for the development and implementation of Basel III was the global crisis in 2008. In Russia, the transition to Basel III in terms of liquidity risk regulation has been taking place progressively since 2014. At this time, liquidity ratios based on the requirements of Basel III are mandatory for systemically important financial institutions. Despite concerns, banks mainly adjust to the addition of new requirements, which indicates liquidity reserve in Russian banks.

**Keywords:** liquidity, Basel Committee on Banking Supervision, Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), Systemically important credit institutions.

Глобализация экономики находит свое отражение в подходах к регулированию рисков банковской системы. Это выражается в признании стандартов, которые вырабатывает Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), большинством национальных банков государств-членов комитета.

Финансовый кризис 2008-2009 годов выявил ряд недостатков в системе регулирования банковской деятельности. Это потребовало разработки пакета реформ банковского регулирования «Базель III».

Базель III – это свод международных банковских правил, разработанный Банком международных расчетов для обеспечения стабильности в международной финансовой системе. Стандарты Базель III предназначены для уменьшения ущерба экономике банков, которые берут на себя чрезмерный риск [3]. Банки должны держать больше капитала против своих активов, уменьшая размер своей валюты баланса.

Важным и новым стало представление нормативно-правовой базы по регулированию ликвидной позиции банка, а ключевыми показателями установлены коэффициент покрытия ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, далее - LCR) и коэффициент чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, далее NSFR). Рассмотрим эти показатели и их внедрение в регулирование российской банковской системы более подробно.

Основная цель введения LCR заключается в повышении устойчивости банков к рискам ликвидности в течение краткосрочного периода времени (30 дней). Он рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств. Значение этого показателя не должно опускаться ниже 100 %, то есть банк всегда должен обладать по крайней мере такой суммой высоколиквидных активов, которой ему должно хватить на обеспечение чистого оттока денежных средств в ближайшие 30 дней [1].

Внедрение LCR в России состоит из нескольких этапов. В 2014 году ЦБ РФ принял Положение № 421-П от 30 мая 2014 года «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)». Это положение отвечает стандартам БКБН в отношении коэффициента покрытия ликвидности. Однако существуют определенные технические и терминологические различия, связанные с особенностями российского законодательства и нормативными требованиями Банка России. Это правило устанавливает методологию расчета LCR крупными российскими банками (такими, чей размер активов составляет 50 и более

миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей) для целей мониторинга с 1 июля 2014 года. Положение № 421-П продолжает действовать и в настоящее время.

Затем Банк России принял Положение № 510-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», которым установлено требование соблюдения данного норматива. На момент запуска этого Положения к системно значимым кредитным организациям относилось 10, в настоящее время таких организаций 11 [2].

Если кредитная организация является головной организацией банковской группы, то требование о соблюдении норматива применяется на консолидированной основе. Надо отметить, что Банк России постепенно ужесточал требования к числовому значению норматива краткосрочной ликвидности, начиная от 70 % с 1 января 2016 года до 100 % с 1 января 2019 года.

Учитывая возможности, которые предоставляет Базель III, и имеющийся дефицит высоколиквидных активов для расчета норматива краткосрочной ликвидности, регулятор принял решение о включении в расчет числителя показателя части суммы лимитов безотзывных кредитных линий, которые Банк России открывает кредитным организациям. Согласно Базелю III, использование высококачественных ликвидных активов (HQLA) разрешено в условиях рыночного стресса.

В таблице представлены фактические значения норматива краткосрочной ликвидности в российских кредитных организациях (банковских группах).  
Таблица 1 – Фактические значения норматива краткосрочной ликвидности отдельных кредитных организаций (банковских групп) России в 2017-2018 гг. [4]

Наименование кредитной организации	Фактические значения норматива краткосрочной ликвидности (H26/H27), %	
	01.01.2018	01.01.2019
ПАО Сбербанк	131,00	134,91
Банк ВТБ (ПАО)	81,84	100,00
ПАО Банк «ФК Открытие»	215,40	123,85
Банк ГПБ (АО)	90,00	98,59
АО «Райффайзенбанк»	142,02	177,67
АО «Россельхозбанк»	219,95	139,05
АО «АЛЬФА-БАНК»	108,76	158,12
АО ЮниКредит Банк	139,41	100,00
ПАО РОСБАНК	256,34	146,80
ПАО «Промсвязьбанк»	101,34	н/д
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	н/д	149,82

Таким образом, можно отметить, что только Банк ГПБ (АО) по состоянию на 1 января 2019 года находится за пределами, установленными Банком России. В остальных системно значимых кредитных организаций объем высоколиквидных активов находился на уровне, достаточном для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Рассмотрим второй показатель, введенный стандартами Базель III. Коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR), являющийся коэффициентом долгосрочной структурной ликвидности, направлен на то, чтобы организация использовала в достаточной степени стабильные, долгосрочные источники для финансирования менее ликвидных активов. NSFR рассчитывается как отношение величины доступного фондирования к величине необходимого фондирования и устанавливает на уровне 100 % минимальное значение стабильного фондирования, требуемого для ликвидности различных активов, в условиях стресса на горизонте 1 год.

Активы, которые являются более ликвидными и которые легче использовать в качестве источника долгосрочной ликвидности с точки зрения прямой продажи или потому, что они могут использоваться в качестве обеспечения в случае необходимости, требуют более низкого уровня стабильного фондирования, чем активы, которые менее ликвидны. Этот аспект ликвидности отражается за счет использования весовых коэффициентов при расчете NSFR.

В рамках исполнения рекомендаций БКБН Банк России принял Положение № 596-П от 26 июля 2017 года «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III), которое вступило в силу с 1 января 2018 года. Банки пока не раскрывают фактические значения норматива [5].

Таким образом, Банк России демонстрирует приверженность соблюдению стандартов, установленных БКБН, и последовательно движется к их исполнению. Конечной целью этого движения является укрепление российской банковской системы с точки зрения обеспечения необходимого уровня ликвидности, что особенно важно в условиях стремительно возрастающей скорости расчетов в цифровой экономике.

#### Список использованных источников:

1. Официальный сайт банка международных расчётов, Assessment of Basel III LCR regulations – Russia [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d358.pdf> (дата обращения 20.02.20)

2. Официальный сайт банка международных расчётов, Basel Committee on Banking Supervision reforms – Basel III [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.bis.org/bcbs/basel3/b3\\_bank\\_sup\\_reforms.pdf](https://www.bis.org/bcbs/basel3/b3_bank_sup_reforms.pdf) (дата обращения 15.02.20)

3. Официальный сайт центрального банка Российской Федерации – Внедрение Базеля III в РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.cbr.ru/eng/press/PR/?file=0722018\\_170157eng2018-02-07T17\\_01\\_27.htm/](https://www.cbr.ru/eng/press/PR/?file=0722018_170157eng2018-02-07T17_01_27.htm/) (дата обращения 15.02.20)

4. Официальный сайт центрального банка Российской Федерации перечень системно значимых кредитных организаций на 14.10.2019 [Электронный ресурс] Режим доступа <http://www.cbr.ru/credit/main/SystemBanks.html/> (дата обращения 20.02.20)

5. Положение Банка России от 26.07.2017 N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_223368/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_223368/) (дата обращения 20.02.20)

## ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

**Ямщикова Евгения Сергеевна**, студент 5 курса направления «Экономика»,  
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д.54, Россия

**Аннотация:** Эффективный и действенный финансовый контроль является необходимым и важным фактором стабильности и процветания государства. Функция контроля в экономической сфере состоит не только в предотвращении, выявлении и пресечении финансовых нарушений на государственном и муниципальном уровнях, но и в организации системы повышения эффективности использования бюджетных ресурсов.

В контексте бюджетного финансирования роль контроля в предоставлении финансовых ресурсов для бюджетных организаций имеет особое значение для их рационального и экономического использования.

**Ключевые слова:** контроль, финансовые нарушения, эффективный финансовый контроль, проблемы муниципального контроля.

## PROBLEMS OF IMPLEMENTING MUNICIPAL FINANCIAL CONTROL

**Abstract:** Effective and efficient financial control is a necessary and important factor for the stability and prosperity of the state. The function of control in the economic sphere is not only to prevent, detect and suppress financial violations at the state and municipal levels, but also to organize a system for improving the efficiency of the use of budget resources. In the context of budget financing, the role of control in providing financial resources for budget organizations is particularly important for their rational and economic use.

**Keywords:** control, financial violations, effective financial control, problems of municipal control, violations

Министерство финансов Алтайского края и Комитет по финансам, налоговой и кредитной политике г. Барнаула на высоком уровне проводят политику по размещению открытых данных [6, с. 40].

В г. Барнауле внутреннюю муниципальную контрольную функцию выполняет Комитет по финансам, налоговой и кредитной политике г. Барнаула, сокращенное наименование - горфинкомитет. Для анализа состояния контрольной работы горфинкомитета г. Барнаула используются сведения, содержащиеся в Отчете о результатах контрольной деятельности органа внутреннего муниципального контроля за 2016–2018 гг. В данной форме

отчетности отражены данные по количеству и результатам проведенных контрольных мероприятий.

Для начала проанализируем структуру проведенных контрольных мероприятий, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Охват контрольными мероприятиями организаций и учреждений за период с 2016 - 2018 гг.

Показатели	2016 г.	Удельный вес, %	2017 г.	Удельный вес, %	2018 г.	Удельный вес, %	Темп изменения, %		
							2017 /2016	2018 /2017	2018 /2016
Количество ревизий и проверок - всего (единиц), в том числе:	46	100	74	100	76	100	160,87	102,70	165,22
казенных учреждений	11	23,91	0	0	3	3,95	0,00	-	27,27
бюджетных учреждений	23	50,00	51	68,92	41	53,95	221,74	80,39	178,26
автономных учреждений	1	2,17	2	2,70	4	5,26	200,00	200,00	400,00
прочих бюджетополучателей	1	2,17	0	0	0	0	0,00	-	0,00
прочих организаций	10	21,74	8	10,81	10	13,16	80,00	125,00	100,00
иных организации	0	0	13	17,57	18	23,68	-	138,46	-

Из таблицы видно, что общее количество контрольных мероприятий в 2017 г. возросло на 60,87% по отношению к 2016 г. В 2018 г. возросло на 2,7% по отношению к 2017 г. и на 65,22 % по отношению к 2016 г. По казенным учреждениям произошло уменьшение количества мероприятий на 72,73% в 2018 г. по отношению к 2016 г. По бюджетным учреждениям рост мероприятий составил 21,74% в 2017 г. по отношению к 2016 г. и снижения мероприятий в 2018 г. на 19,61% по отношению к 2017 г. и увеличение на 78,26% по отношению к 2016 г. По автономным учреждениям в 2017 г. количество контрольных мероприятий увеличилось на 100% по отношению к 2016 г. Тоже самое произошло и в 2018 г. по отношению к 2017 г. А в 2018 г. увеличение произошло на 200 % по отношению к 2016 г.

По прочим организациям количество мероприятий уменьшилось в 2017 г. на 20 % по отношению к 2016 г. и увеличилось на 25 % в 2018 г. по отношению к 2017 г. Темп изменения в 2018 г. по отношению к 2016 г. равен 0%.

Далее рассмотрим, какие нарушения установлены контрольными мероприятиями и проанализируем их изменения (таблица 2).

Таблица 2 – Нарушения, выявленные контрольными мероприятиями Комитета за период с 2016 - 2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп изменения, %		
				2017 /2016	2018 / 2017	2018 / 2016
Количество контрольных мероприятий, которыми выявлены финансовые нарушения (единиц)	36	64	62	177,78	96,88	172,22
Общая сумма выявленных финансовых нарушений - всего (тыс.руб.), в том числе	84562,9	112656,4	204604,1	133,22	181,62	241,95
нецелевое использование средств местного бюджета	533,1	0	0	0,00	-	0,00
незаконное расходование средств местного бюджета	9901	8431,9	10664,3	85,16	126,48	107,71
неэффективное использование средств местного бюджета	8229,9	20307,9	5603,4	246,76	27,59	68,09
прочие финансовые нарушения	65898,9	83916,6	188336,4	127,34	224,43	285,80

Анализируя таблицу видно, что количество мероприятий, которыми выявлены финансовые нарушения в 2017 г. увеличились на 77,78% по отношению к 2016 г. В 2018 г. снизилось на 3,12 % по отношению к 2017 г. и увеличилось на 72,22 % по отношению к 2016 г.

Общая сумма выявленных финансовых нарушений в 2017 г. увеличилась на 33,22 % по отношению к 2016 г. В 2018 г. сумма увеличилась на 81,62 % по отношению к 2017 г. В 2018 г. общая сумма выявленных финансовых нарушений сильно возросла по отношению к 2016 г., на 141,95 %. Нецелевое использование средств наблюдается только в 2016 г.

Сумма незаконного расходования средств местного бюджета снизилась в 2017 г. на 14,84 % по отношению к 2016 г. В 2018г. повысилась на 26,48 % по отношению к 2017 г. и на 7,71 % по отношению к 2016 г.

Сумма неэффективного использования средств, которое удалось выявить в 2017 г. составляла на 146,76 % больше, чем в 2016 г. В 2018 г. уменьшилась на 72,41 % по отношению к 2017 г. и снизилась на 31,91 % по отношению к 2016 г.

Прочие финансовые нарушения увеличились на 27,34 % в 2017г. по отношению к 2016 г. Значительно увеличилась сумма в 2018 г. по отношению к 2017 г., на 124,43 % и на 185,8 % по отношению к 2016 г.

Необходимо рассмотреть меры, принятые по результатам контрольных мероприятий и проанализировать их изменения (таблица 3).

Таблица 3 – Меры, принятые по результатам контрольных мероприятий Комитета за период с 2016 - 2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп изменения, %		
				2017/2016	2018 / 2017	2018 / 2016
Общая сумма устраненных финансовых нарушений (тыс. руб.)	3458	30624,2	3178	885,60	10,38	91,90
Передано материалов ревизий и проверок в правоохранительные органы	4	34	28	850	82,35	700
Число лиц, привлеченных к ответственности - всего (едениц), в том числе:	76	59	53	77,63	89,83	69,74
уголовной	0	0	0	0	0	0
административной	0	5	13	-	260	-
дисциплинарной	76	54	40	71,05	74,07	52,63

Анализируя таблицу, видно, что общая сумма устраненных финансовых нарушений в 2017 г. сильно возросла, на 785,6% по отношению к 2016 г. В 2018 г. ситуация поменялась, сумма уменьшилась на 89,62% и на 8,1% по отношению к 2016 г.

Материалы, переданные в правоохранительные органы в 2017 г., увеличились на 750% по отношению к 2016 г. В 2018 г. уменьшились на 17,65% и возросли на 600% по отношению к 2016 г.

Число лиц, привлеченных к ответственности, сократилось в 2017 г. на 22,37%. В 2018 г. уменьшилось на 10,17% по отношению к 2017 г. и на 30,26% по отношению к 2016 %.

Проанализировав все показатели, которые представлены, мы видим, в качестве отчетных данных представлены лишь абсолютные показатели



деятельности, при этом отсутствуют показатели, которые позволили бы судить об эффективности деятельности органа муниципального финансового контроля. А это нам необходимо для того, чтобы выявить проблемы и обозначить пути их решения.

Для оценки эффективности деятельности горфинкомитета можно применить следующую систему показателей, характеризующих результативность и эффективность проверочной деятельности (таблица 4).

Таблица 4 – Оценка результативности и эффективности за 2016 - 2018 гг.

Критерий	2016	2017	2018	Изменение 2018 / 2016	
				+/-	%
Доля суммы выявленных нарушений в сумме проверенных средств, %	-	1,95	5,31	5,31	-
Результативность контрольных мероприятий, тыс.руб.	2349,0	1760,3	3300,1	951,1	140,5
Результативность на одного сотрудника, тыс. руб.	3252,4	5120,8	10230,2	6977,8	314,54
Критерий нецелевого использования средств, %	0,63	0	0	-0,63	0
Критерий неэффективного использования средств, %	9,7	18,02	2,73	-6,97	28,14
Критерий интенсивности	1,77	3,36	3,8	2,03	214,69
Критерий действенности	0,04	0,27	0,02	-0,02	50

Данные таблицы, свидетельствуют об увеличении доли суммы выявленных нарушений в общей сумме проверенных средств за период. Результативность контрольных мероприятий увеличилась за исследуемый период, а также увеличилась результативность на одного сотрудника на 214,54 %. Критерий нецелевого использования средств снизился. Чем меньше его результат, тем большая часть бюджетных средств используется по целевому назначению. За исследуемый период критерий неэффективного использования средств снизился на 71,86%. Это показывает, что комитет эффективно работает в направлении предотвращения нарушений в подведомственных ему учреждениях. Критерий интенсивности увеличился на 114,69%. Критерий действенности уменьшился 50%. Это говорит о том, что имеется недостаточная численность сотрудников, осуществляющих финансовый контроль. Уменьшение критерия действенности говорит о том, что сумма выявленных нарушений растет, а сумма устраненных нарушений уменьшилась и это является негативным фактором.

После проведенного анализа были обозначены следующие проблемы:

- дефицит сотрудников, осуществляющих финансовый контроль;
- отсутствие унифицированных стандартов проведения контрольных мероприятий и классификатора нарушений;
- отсутствие единой системы методов оценки эффективности деятельности органов внутреннего финансового контроля, отсутствие нормативных показателей существующих критериев.

Пути решения выше перечисленных проблем:

- увеличить фактическое количество сотрудников до штатной численности, квалифицированными сотрудниками;
- создание единой нормативной правовой основы, регулирующей деятельность контрольно-надзорных органов, разработка адаптированного

классификатора финансовых нарушений и недостатков для использования его органами муниципального финансового контроля и для реализации контроля;

- разработать единую методику оценки деятельности для всех органов контроля, которая будет содержать типовые критерии и показатели. Разработать нормативные показатели для критериев, которые представляют это возможным.

Таким образом, были рассмотрены проблемы муниципального внутреннего контроля и предложены возможные пути решения обозначенных проблем. Улучшение и совершенствование системы внутреннего финансового контроля является необходимостью в реалиях нашего времени. Это позволит обеспечить финансовый контроль за расходование бюджетных средств более высокого уровня.

Список использованных источников:

1. Постановление Администрации города Барнаула «Об утверждении Порядка осуществления финансового контроля в городе Барнауле» от 09.12.2013 г. № 3710 (ред. от 13.08.2018).

2. Постановление Администрации города Барнаула «Об утверждении правил осуществления внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита в городе Барнауле» от 01.08.2014 г. № 1641 (ред. от 30.11.2017).

3. Положение о контрольно-ревизионном отделе Комитета по финансам, налоговой и кредитной политике города Барнаула от 29.12.2016

4. Положение о Комитете по финансам, налоговой и кредитной политике города Барнаула от 31.10.2008 № 6

5. Материалы официального сайта Комитета по финансам, налоговой и кредитной политике города Барнаула в сети Интернет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://barnaul.org.>, свободный. – Загл.с экрана. – (Дата обращения 02.02.2020)

6. Пирогова Т.В., Коляда Н.И. Эффективность муниципальных расходов и качества работы местных органов власти в контексте интересов гражданского общества// Уровень жизни населения регионов России. 2018. №4(210). С. 32-42

7. Самаруха В.И. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации: учеб. пособие / В.И. Самаруха, И.В. Деревцова. - Иркутск: изд-во БГУ, 2018. - 160 с.

8. Уланова Н.К. Оценка эффективности финансового контроля [Электронный ресурс] / Н.К. Уланова. - Режим доступа: <http://moluch.ru.> - (Дата обращения 11.02.2020).

*Научное издание*

**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Сборник материалов III Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 55-летию Алтайского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

*Издание публикуется в авторской редакции*

24,7 печ. л.

е-Book. Электронная книга  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал  
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, д. 54