Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Сыктывкарский государственный университет
имени Питирима Сорокина»

(ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»)

Институт экономики и финансов

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В ИНДУСТРИИ 4.0

II Всероссийская научная конференция
21–25 апреля 2020 года, г. Сыктывкар

Сборник материалов

Текстовое научное электронное издание на компакт-диске

Сыктывкар
Издательство СГУ им. Питирима Сорокина
2020

© ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», 2020
© Оформление. Издательство СГУ им. Питирима Сорокина, 2020

Титул Об издании Производственно-технические сведения Содержание

УДК 336
ББК 65.261
Ф 59

Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за организацией-разработчиком.
Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.

Издается по постановлению научно-методического совета
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»

Ф 59 **Финансовые технологии и финансовые инновации в Индустрии 4.0**: II Всероссийская научная конференция (21–25 апреля 2020 г., г. Сыктывкар) : сборник материалов [Электронный ресурс]: текстовое научное электронное издание на компакт-диске / отв. ред. Швецова И.Н. / Федер. гос. бюдж. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». – Электрон. текстовые дан. (2,7 Мб). – Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020. – 1 опт. компакт-диск (CD-ROM). – Систем. требования: ПК не ниже класса Pentium III; 256 Мб RAM; не менее 1,5 Гб на винчестере; Windows XP с пакетом обновления 2 (SP2); MicrosoftOffice 2003 и выше; видеокарта с памятью не менее 32 Мб; экран с разрешением не менее 1024 × 768 точек; 4-скоростной дисковод (CD-ROM) и выше; мышь. – Загл. с титул. экрана.

II Всероссийская научная конференция «Финансовые технологии и финансовые инновации в Индустрии 4.0» была посвящена обсуждению актуальных вопросов развития современных финансовых технологий и финансовых инноваций. Целью конференции стал обмен научными знаниями и обсуждение актуальных практических проблем в сфере развития современных финансовых технологий и финансовых инноваций, формирование культуры использования финансовых сервисов в повседневной жизни и повышение финансовой грамотности при взаимодействии в интернет-среде. Конференция работала по таким направлениям, как: финансовая грамотность школьников (обсуждение основ финансовой грамотности, формирование знаний основных понятий и терминов); финансовая грамотность студентов (обсуждение финансовых сервисов, формирование умений их использования в повседневной жизни); финансовая грамотность в профессиональной деятельности (обсуждение специальных аспектов применения финансовых технологий, формирование навыков использования финансовых технологий в профессиональной деятельности); кадры для будущего (обсуждение требований к специалистам в условиях цифровизации и развития финансовых технологий). Участниками конференции стали учащиеся школ, студенты образовательных организаций высшего образования, аспиранты, специалисты, научные сотрудники и иные заинтересованные лица. Сборник материалов подготовлен при информационной поддержке ООО «КонсультантПлюсКоми».

Выражаем благодарность старшему преподавателю кафедры финансового менеджмента Г. А. Некрасовой, студентам магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» Т. А. Костаревой и А. В. Наумовой за помощь в подготовке сборника.

УДК 336
ББК65.261

Титул Об издании Производственно-технические сведения Содержание

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово.....6
1. Цифровая трансформация финансовых рынков 7
Гелагаев Т. М., Кузнецова В. Ю. Использование методов машинного обучения для категорирования заявок на микрозайм с целью выявления потенциально дефолтных заемщиков.....7
Карпунина Е. О. Сущность и классификация криптовалют.....13
Моторина И. И. Производные финансовые инструменты как финансовые инновации 18
2. Финансовый менеджмент в индустрии 4.0. 21
Репина Е. Н. Теоретические основы финансового обеспечения деятельности предприятий топливно-энергетического комплекса 21
Сулейманова М. В. Особенности налогового администрирования НДС в условиях цифровизации экономики 25
3. Большие данные.....31
Шеховцова Д. Н., Макаров О. А. Большие данные в торговле.....31
Ulyasheva L. G., Fedoruk D. Y. Evaluation of efficiency of forestryactivity in the Komi Republic 36
4. Современные финансовые технологии.....40
Капичев А. Г. Риски перехода на новый механизм финансирования жилищного строительства 40
Кониболоцкая А. А. Развитие финансовых технологий: кейс Японии 45
Самохина А. Д., Комиссарова Н. С. Современные финансовые технологии повышения функционирования промышленных предприятий в условиях цифровизации экономики 48
5 Цифровая финансовая грамотность 53
Мотылёва А. В. Безопасность клиента в мире цифровых финансовых услуг 53
Дмитриев Н. Д. Повышение цифровой грамотности как необходимое условие формирования интеллектуального капитала 58
Пивень Г. В. Выявление уровня цифровой финансовой грамотности населения (на примере Республики Коми) 63
6. Финансовая бизнес-аналитика.....70
Николаева К. А., Кулябина А. А. Сравнительный анализ кредитования и лизинга для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей на примере ПАО «Сбербанк» 70
7. Автоматизация бухгалтерского учета и управления финансами 75
Аскерова Л. Н. О некоторых путях решения проблем автоматизации бухгалтерского учета.....75
8. Финансовая безопасность.....79
Долгова А. А. Уровень экономической свободы в Российской Федерации на современном этапе.....79

Мельникова А. Н. Экономическая безопасность организации в системе бухгалтерского учета 82
Бухтиярова М. Ю. Влияние криптовалюты на финансовую безопасность страны....86
Костенко М. С. Формирование налогового потенциала региона как инструмента обеспечения финансовой безопасности....89
9. Кадры для цифровой экономики 95
Межуев Н. В. Кадры и образование как ключевые факторы развития цифровой экономики 95
Кондратьева Т. А., Стихина И. А. Система управления талантами как важнейший фактор эффективности работы в организации....100
10. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики....107
Дедегкаев В. Х., Левитский А. В., Фадзаева З. М. Понятие, сущность и актуальные проблемы управления кредитными рисками 107
Агибалова Ю. В. Денежно-кредитная безопасность как составляющая финансовой безопасности государства 113
Радкович М. М., Севрук А. В. Развитие депозитных операций в Республике Беларусь 119
Булахова И. А. Налог на игорный бизнес в России. Экономическая и налоговая эффективность интегрированной игорной зоны «Приморье» 122
Сосков А. С. Совершенствование методики обоснования тарифов на услуги в сфере обращения с ТКО 125
11. Бюджет и бюджетная грамотность 135
Яричина Д. В. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости региональных бюджетов 135
Бушенева Л. В. Доходы местного бюджета и пути их увеличения (на примере МО МР «Усть-Вымский») 140
Матвеева М. С. Пути повышения доходной части местного бюджета (на примере МО ГО «Воркута») 145
12. Будущее финансов....150
Кониболоцкая А. А. Будущее банковской отрасли: вызовы и риски 150
Ладанова Л. А. Муниципальные программы: реальность и перспективы 153
Ткаченко Д. И. Тенденции и перспективы развития финансовых услуг в РФ 159
13. Национальные проекты и конкурентные преимущества российских регионов 165
Егорова Л. С. Оценка конкурентных преимуществ российских регионов и формирование управленческих решений по их развитию 165
Ровенская А. А., Мишко Ю. А. Проблемы исполнения национальных проектов РФ и пути их решения 170
Маслакова В. А. Национальный проект «Демография»: проблемы и перспективы его реализации в Республике Коми....176

Костарева Т. А. Методы оценки влияния национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» на социально-экономическое развитие субъектов РФ 181
Наумова А. В. Совершенствование механизма финансирования региональных проектов 186
Резолюция конференции.....191

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Коллеги, рады приветствовать вас на конференции «Финансовые технологии и финансовые инновации в Индустрии 4.0». Она проходит в достаточно непростое время, но тема финансовых технологий становится актуальной как никогда раньше.

В то время как коронавирус погрузил мировую экономику в рецессию, индустрия финансовых технологий, напротив, находится на подъеме. Например, акции финтех-компании Adyen, которая занимается обработкой платежей для онлайн-ритейлеров, за последние три месяца выросли в цене на 6,94 %. В цене также растут акции сервисов, которые оказались крайне полезными в условиях самоизоляции. Компания Zoom Video Communications, предоставляющая услуги удаленной конференц-связи, с начала года подорожала более чем на 130 %. Специалисты считают, что рост популярности финтех-приложений является следствием того, как общество пытается адаптироваться к изменившимся условиям жизни.

Глобальный кризис, который заканчивается банкротством для одних компаний, зачастую дарует невиданные возможности для развития другим. По мнению аналитиков, те услуги, которые раньше считались инновационными, постепенно становятся новой нормой.

После финансового кризиса 2008–2009 годов финтех-компании начали заполнять пустоту, которая образовалась между тем, что предлагают традиционные финансовые компании, и тем, что ожидают увидеть клиенты. Можно ожидать, что из-за пандемии переход на передовые технологии будет протекать значительно быстрее.

С уважением, директор института экономики и финансов И.Н. Швецова

1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ КАТЕГОРИРОВАНИЯ ЗАЯВОК НА МИКРОЗАЙМ С ЦЕЛЬЮ ВЫЯВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНО ДЕФОЛТНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Т. М. Гелагаев,
студент,
Астраханский государственный университет, г. Астрахань, Россия.

В. Ю. Кузнецова,
ассистент кафедры информационной безопасности
Астраханский государственный университет, г. Астрахань, Россия

Проведен анализ особенностей оказания микрофинансовых услуг в условиях цифровой трансформации финансовых рынков, описаны ключевые проблемы онлайн-микрокредитования в вопросах оценки финансовой дисциплины потенциальных заемщиков. Рассмотрена возможность применения методов машинного обучения с целью построения расширенного цифрового профиля потенциальных заемщиков с целью выявления потенциально дефолтных заявок.

Ключевые слова: микрозаймы, скоринг, социальные сети, машинное обучение.

USE OF MACHINE LEARNING METHODS FOR CATEGORIZING APPLICATIONS FOR LOANS IN ORDER TO IDENTIFY POTENTIALLY DEFAULT BORROWERS

T. M. Gelagaev,
student
Astrakhan State University, Astrakhan, Russia
V. Yu. Kuznetsova,
assistant
Astrakhan State University, Astrakhan, Russia

Abstract. Analyzed of the features of the provision of microfinance services in the digital transformation of financial markets, the key problems of online microcredit in assessing the financial discipline of potential borrowers are described. The possibility of using machine learning methods to build an expanded digital profile of potential borrowers in order to identify potentially defaulted applications is considered.

Keywords: Microloans, scoring, social networks, machine learning.

Введение. Обоснование актуальности и научной новизны

По данным Обзора ключевых показателей микрофинансовых институтов Центробанка Российской Федерации, за первую половину 2019 года портфель микрозаймов увеличился на 9 % и достиг 190 миллиардов рублей. При этом доля просроченной задолженности по «быстрым» займам выросла до 27,3 %, сравнявшись с значениями переломного в сфере микрокредитования 2017 года [5].

Рост просрочки вызван снижением объемов портфеля, передаваемого профессиональным взыскателям. Это связано, в первую очередь, с введением единого стандарта по взысканию просроченной задолженности, который дал МФО право самостоятельно взыскивать долги, а также комплексным ужесточением нормативно-правовой базы деятельности коллекторских агентств.

В сфере финансирования используются различные методы по уменьшению кредитного риска: снижение объемов денежных средств, выдаваемых одному заемщику, обязательное оформление залога в качестве обеспечительных мер по кредиту, поручительство в качестве гарантии возврата заемных средств, страхование.

Стоит отметить, что принятие решения о банковском кредитовании занимает в среднем около 3-х рабочих дней, а МФО, в свою очередь, не могут себе позволить на это и получаса, так как такие организации, реализующие «быстрые» займы, в качестве конкурентных преимуществ имеют быстроту и легкость в получении денег клиентом. За такой короткий промежуток времени трудно проверить заявителя на добросовестность [2].

Вследствие этого микрофинансовые организации имеют высокие кредитные риски и большое количество невозвратов.

В связи с вышеназванными специфическими особенностями, микрофинансовые организации заинтересованы в такой скоринговой системе, которая сможет снизить количество дефолтных выдач за счет выявления неблагонадежных заемщиков еще на этапе заявки на микрофинансирование.

Обзор имеющихся решений

Безусловно, в реализованных скоринговых моделях действующих микрофинансовых компаний существует базовая схема отсеивания критически неплатежеспособных заемщиков, которые числятся в базе данных ФССП. Однако такой способ проверки не позволяет найти потенциально дефолтных клиентов.

Кроме того, ограничение по времени на принятие решения о выдаче онлайн-займа накладывает ограничение и на объем информации, который можно получить о заявителе. Если при обращении физического лица в банк за кредитом оператор имеет возможность, кроме официальной информации (паспортные данные, справка с места работы, кредитная история), получить

еще и более подробное представление о заемщике, в том числе и его психоэмоциональную характеристику (по разговору, внешнему виду, поведению) для определения психотипа личности заемщика, то при обращении через Интернет МФО такое не представляется возможным.

При этом мировая практика показывает реальные результаты использования соцсетей для извлечения информации в целях принятия решений, в том числе и в банковской сфере. На данный момент уже существуют технологии по определению неблагонадёжных заёмщиков путём анализа их аккаунтов в социальных сетях. Кредитные организации, работающие на Филиппинах и в Колумбии, позволяют получить онлайн-заём по профилю в социальных сетях. Чтобы получить кредит, нужно оставить заявку на сайте, приложить к ней фотографию и дать ссылки на свои профили в социальных сетях.

В США для банковского скоринга используется обезличенная выгрузка CDR-файлов с данными о мобильных звонках и переписках в соцсетях, которые используются для построения связей между потенциальными заемщиками: в основу скоринговой модели лег принцип, что общение с дефолтными заемщиками уменьшает кредитный рейтинг, так как склонность к долгам в обществе распределяется неравномерно, и люди чаще связаны с теми, кто разделяет их социально-экономический статус [6].

Популярные социальные сети весьма задействованы в повседневной жизни большинством людей, поэтому было предложено рассмотреть их в качестве новых нетривиальных источников данных. При взаимодействии пользователей в социальной сети неизбежен обмен типами ресурсов или потоков (капитала, информации, технологий, изображений, звуков, символов и т. д.), вокруг которых построено все общество. Сознательно или нет, пользователи предоставляют материал для оценки рисков, сообщая массу информации — начиная от смены семейного положения или работодателя и заканчивая сведениями о покупках или месте отдыха. Все это отлично иллюстрирует возможную кредитоспособность человека [3].

Краткое описание методики и результатов исследования

Предварительно по опросникам психологической методики «7 радикалов» были проанализированы заявители, которые лично обращались за займом в офис МФО. На основании опросников были выделены те психотипы заемщиков, которые чаще всего оказывались дефолтными.

Далее при онлайн-заявке на микрокредитование параллельно с основными данными заемщики предоставляли ссылку на свою страницу в социальной сети «Вконтакте», которая подвергалась машинному анализу.

Любая активность пользователя страницы социальной сети, будь то комментарии, лайки, перепосты или обновление статусов, позволяет

проанализировать и сделать выводы по типу характера заемщика и его потенциальной неплатежеспособности [5]. Скоринговый балл потенциального заемщика (B) вычислялся следующим образом:

$$B = \sum_1^n q_n \, i_n \, , \qquad (1)$$

где q_n – показатели активности; i_n – коэффициент важности показателя.

К примеру, для определения психотипа по поведению потенциального заемщика в социальной сети использовались следующие характеристики на примере анкеты в сети «Вконтакте» (рис.).

Рис. Анализируемые параметры страницы заявителя в «Вконтакте»

При оценке характеристики в социальной сети используется процентная оценка, где 0 % – пункт не заполнен, 100 % – заполнен максимально подробно и / или оригинально. Остальные параметры (например, деятельность, отношение к алкоголю и курению, работа, цитаты, а также контент на странице – лайки, репосты, комментарии, подписки) оцениваются после семантического анализа по усложненным категориям и их коэффициентам.

По перечисленным выше признакам строится психологический профиль человека: иерархическая последовательность расположенных по степени влияния на его поведение радикалов. Далее формируется матрица, отражающая влияние указанных признаков на степень выраженности в психологическом профиле человека определенного радикала:

$$M = \{m_{ij}\},$$

где $m_{ij} \in [0; 1]$ отражает влияние наличия i-го признака S_i ($S_i \in \{0; 1\}$) на уровень присутствия в психологическом профиле радикала R_j.

Исходя из этого интенсивность проявления в психологическом профиле j-го радикала предложено определять по формуле:

$$R_j = \frac{1}{N_j} \sum_{i=1}^{N_j} m_{ij} S_i ,$$

где N_j – количество признаков, характерных для j-го радикала.

Величина R_j, изменяясь в диапазоне от 0 до 1, количественно отражает интенсивность проявления в психологическом профиле j-го радикала, а при построении психологического портрета характеризует степень проявления черт характера, свойственных j-му радикалу [1].

Общая идея разработки скоринговой модели с использованием информации из социальных сетей предполагает: выявление маркеров поведения пользователей в социальных сетях (Вконтакте, Instagram, Facebook как наиболее популярных в России), позволяющих сформировать психологический портрет заемщика, построение скоринговой модели на основе самообучающейся системы, которая определяет психотип будущих клиентов на основе данных уже ранее обращавшихся заявителей, категория благонадежности которых уже установлена. На основании полученной категории принимается решение о выдаче микрозайма.

Вышеописанная математическая модель была проверена на достоверность результатов. Для ее проверки была сформирована экспериментальная группа из 44 студентов в возрасте от 20 до 25 лет, которые предоставили свои страницы в социальной сети «Вконтакте» для машинного анализа. Данная группа была сформирована из студентов разных специальностей. Были выбраны испытуемые из данной возрастной категории, так как они являются активными пользователями социальных сетей. Далее психологи Астраханского государственного университета, специализирующиеся на методике «7 радикалов», провели личное собеседование с каждым испытуемым для определения превалирующего радикала в психологическом портрете. В результате точность идентификации психотипа по профилю в социальных сетях составила 87 % при допустимой точности 80 %.

Таким образом, можно судить о том, что методика построения цифрового портрета с помощью данных из социальных сетей результативна, но требует корректировок для увеличения точности идентификаций.

Заключение

Скоринг с использованием данных из социальных сетей дает зачастую больше достоверных данных, чем классический сбор данных о заемщике кредитными организациями. Это связано с тем, что у клиента возникает желание завысить свои определяющие характеристики, чтобы повысить степень доверия микрофинансовой организации на получение займа.

Данная модель должна оказаться полезной кредитно-финансовым организациям, в которых основным или сопутствующим инструментом в

принятии решения по кредитной заявке является скоринговая оценка клиента в короткий промежуток времени. Многие кредитные учреждения могут использовать социальный скоринг как инструмент для обогащения информации по заемщику дополнительными сведениями. Кроме того, использование личного аккаунта заемщика позволяет выстроить еще один интерактивный канал взаимодействия с клиентом. А также распределение пользователей по психологическому профилю дает возможность выбрать правильный подход при взаимодействии с ним – в маркетинговых и юридических целях (например, в случае просроченной задолженности).

***

1. Ажмухамедов А. И., Копытина Т. А. Подбор и расстановка кадров в условиях неопределенности (на примере кредитного отдела коммерческого банка) // Прикаспийский журнал. 2015. №1(29). С. 21–30.

2. Досмухамедов Б. Р. Моделирование и подходы к управлению бизнес-процессами в микрофинансовых организациях // Вестник АГТУ. Серия: Управление, вычислительная техника и информатика. 2013. № 2. С. 121–130.

3. Евсюков В. В. Скоринг в системе потребительского кредитования с использованием социальных сетей // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2017. Вып. 4–1. С. 86–94.

4. Магомаева Л. Р. Развитие технологии больших данных с использованием социальных сетей в российских и зарубежных банках // Теоретические и практические проблемы развития современной науки. 2017. С. 136–140.

5. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов №2 за 2019 год / Центробанк. М., 2019. 26 с. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/83879/review_mfi_19Q2.pdf (дата обращения: 06.02.2020).

6. María Óskarsdóttira, Cristián Bravo, Carlos Sarrautec, Jan Vanthienena, Bart Baesensa. The value of big data for credit scoring: Enhancing financial inclusion using mobile phone data and social network analytics [Электронный ресурс]. URL: https://doi.org/10.1016/j.asoc.2018.10.004 (дата обращения: 05.02.2020).

СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРИПТОВАЛЮТ

Е. О. Карпунина,
студентка
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова»,
г. Ярославль, Россия

Научный руководитель: И. А. Кирсанов,
ассистент кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова»,
г. Ярославль, Россия

В статье рассмотрена проблема определения сущности криптовалют и выделения классификационных признаков; приведен пример классификации Monero; предложены и раскрыты два классификационных признака – алгоритм консенсуса и фундаментальная основа криптовалюты.

Ключевые слова: криптовалюта, классификация криптовалют, децентрализация, алгоритм консенсуса.

CRYPTOCURRENCY CONTENT AND CLASSIFICATION

E. O. Karpunina,
student
Yaroslavl Demidov State University, Yaroslavl, Russia
Academic adviser: I. A. Kirsanov, assistant, finance and credit department
Yaroslavl Demidov State University, Yaroslavl, Russia

Abstract. We submitted a problem of cryptocurrency definition and classification attributes; we analyzed Monero by author's classification; we suggested two classification attributes, which are cryptocurrency consensus algorithm and fundamental basis.

Keywords: cryptocurrency, classification of cryptocurrencies, decentralization, consensus algorithm.

Современное общество живет в эпоху информационных технологий и инноваций, которые все больше набирают популярность и проникают во все аспекты общественной жизни. Преобразования затронули и экономическую сферу, где долгое время существовал спрос на более инновационное по сравнению с обычными деньгами средство платежа. Роль такого средства платежа стала выполнять новая цифровая валюта, или криптовалюта.

Технология Blockchain и криптовалюты развиваются невероятно быстро: чуть более чем за 11 лет с момент запуска сети Bitcoin появились тысячи

компаний и команд разработчиков, а объем криптоиндустрии достиг 300 млрд долларов.

Однако, несмотря на быстрое развитие прикладных решений, в тени остаются вопросы теоретического осмысления криптовалют как экономической категории.

По нашему мнению, наиболее спорными выглядят положения относительно сущности и особенно классификации криптовалют.

М. Г. Арутюнян считает, что криптовалюта – цифровой актив, предназначенный для работы в качестве средства обмена, использующий криптографию для обеспечения своих транзакций, контроля за созданием дополнительных единиц и проверки передачи активов [1, с. 15].

Р. А. Гуляев придерживается позиции, что криптовалюта – цифровой актив / валюта, использующие блокчейн для регулирования выпуска и оборота счетных единиц для осуществления взаиморасчетов внутри пиринговой (основанной на равноправии участников) сети [3, с. 331].

В. В. Кудревич, Ю. И. Колобова определяют криптовалюту как цифровую единицу, принцип создания которой базируется на криптографических методах, а эмиссия происходит в сети «Интернет» [6, с. 48].

Т. В. Плотникова, В. В. Харин дают следующее определение: криптовалюта – виртуальные (электронные) децентрализованные денежные единицы, которые представляют собой уникальный криптографический код (блокчейн) [7, с. 50].

В. Ю. Смирнов делает акцент на эмиссии и контроле: криптовалюта – один из видов электронных денег, особенность которых заключается в том, что их эмиссия и контроль осуществляются с применением криптографических методов [8, с. 148].

Все рассмотренные подходы схожи по своему содержанию, поскольку трактуют криптовалюту как специфический актив или платежное средство.

Мы считаем наиболее удачным аспектный подход в определении сущности криптовалют через описание обязательных условий, необходимых для функционирования криптовалютной системы.

По нашему мнению, имеет смысл рассматривать следующие особенности криптовалют: 1) децентрализация принятия решений и отсутствие эмиссионного центра; 2) анонимность; 3) прозрачность; 4) необратимость платежей; 5) ограниченное предложение, эмиссия; 6) неизменность и делимость; 7) технологическая основа.

На сегодняшний день в мире существуют более 1500 различных криптовалют, и все они отличаются между собой по ряду признаков (табл.).

Таблица

Классификация криптовалют

Классификационный признак	**Виды криптовалют**	**Д. Д. Буркальцева** [2, с. 132–134]	**И. А. Котицын** [4, с. 9–11]	**А. П. Красильников** [5, с. 8–10]
Уровень капитализации	Крупнокапитализируемые	+	–	–
	Среднекапитализируемые	+	–	–
	Малокапитализируемые	+	–	–
	Микрокапитализируемые	+	–	–
Тип регулирования (наличие центрального администратора)	Централизованная система	+	+	+
	Децентрализованная (распределенная) система	+	+	+
Ограниченность эмиссии	С ограниченной эмиссией	+	–	+
	Без ограничения эмиссии	+	–	+
Обращение на бирже	Торгуемые на бирже	+	–	–
	Не торгуемые на бирже	+	–	–
Цель создания	Целевые	+	+	+
	Нецелевые	+	+	+
Вид	Оригинальные	+	+	–
	Форки	+	+	–
Тип создателя	Авторские	+	+	–
	Анонимные	+	+	–
	Созданные в результате технического сбоя	+	+	–
Метод добычи	Добытые с помощью технического метода	+	+	–
	Добытые с помощью финансового метода	+	+	–
Реализованные алгоритмы шифрования	Использующие однотипную систему шифрования	+	+	–
	Использующие смешанную систему шифрования	+	+	–
Степень активности	Активные	–	+	–
	Неактивные	–	+	–
Наличие инноваций	Инновационные	–	+	–
	Неинновационные	–	+	–
Признаваемость государствами	Регулируемые	–	+	–
	Нерегулируемые	–	+	–

Рассмотрим указанные классификационные признаки на примере криптовалюты Monero. Эта криптовалюта среднекапитализируемая (1,25 млрд

долл. США на 26.02.2020); децентрализованная по типу регулирования; ее эмиссия ограничена (17 319 261 ед.); торгуется на биржах; имеет определенную цель создания (обеспечение большей анонимности); является форком Bytecoin; тип создателя – анонимный; добывается майнингом; алгоритм Proof of Work; неактивная (достигла верхнего предела эмиссии: 17 459 722 ед. на 26.02.2020); неинновационная; частично регулируемая (не во всех странах).

По нашему мнению, можно предложить еще два варианта классификации, которые дадут четкое разделение всем существующим криптовалютам.

1. Фундаментальная основа:

Store of Value – криптовалюты, созданные для сохранения покупательной способности в долгосрочной перспективе [9]. Они были созданы как ответ на проблемы сохранения покупательной способности традиционными объектами инвестирования – валютой, недвижимостью, драгоценными металлами и др. К этой группе можно отнести Bitcoin, Litecoin, Bitcoin Cash.

Digital Currency – криптовалюты для повседневного использования физическими лицами и организациями [9] (Libra, Dash, IOTA).

Utility Token – криптовалюты, которые используются для оплаты товаров и услуг в определенной узкоспециализированной сети [9] (Stellar, Cardano, Binance Coin).

Security Token – цифровое представление реального актива в блокчейне, которое подлежит регулированию по законодательству о ценных бумагах [9].

2. Используемые алгоритмы консенсуса:

Proof of Work (PoW) – наиболее популярный алгоритм консенсуса, который применяется в сети Bitcoin и Litecoin. Этот алгоритм предусматривает, что узел-участник получает право на добавление новых транзакций в блокчейн за выполнение определенных математических вычислений [10]. Процесс данных вычислений был назван майнингом.

Proof of Stake (PoS) – алгоритм консенсуса, построенный на распределении ответственности за ведение блокчейна среди узлов-участников пропорционально количеству их криптовалюты. Он развивается как дешевая и не требующая больших энергозатрат альтернатива Proof of Work (PoW). Основной его недостаток заключается в том, что он способствует экономии криптовалюты и не стимулирует активные платежи [10].

Proof of Capacity (PoC) – алгоритм, позволяющий совместно использовать пространство памяти участвующих узлов в сети блокчейна. Соответственно, чем больше памяти на жестких дисках у узла, тем больше прав он имеет для создания записей в блокчейн.

Proof of Authority (PoA) – алгоритм, построенный на репутации узла-участника. Чем больше репутация, тем больше прав на управление блокчейном. Данный алгоритм может быть применим в частных блокчейнах.

Proof of Ownership – алгоритм, который отслеживает различных владельцев определенной информации или же криптовалюты, и сам факт владения дает право на внесение изменений в блокчейн.

Byzantine Fault Tolerance (BFT) – алгоритм, с помощью которого разработчики стараются решить проблему недостоверности информации некоторых узлов-участников. Он позволяет всем узлам безопасно обмениваться информацией и быть уверенными, что сообщение достигло других узлов.

Таким образом, криптовалюты имеют сложную многоуровневую систему классификации, в основу которой заложено множество механизмов с различными функциями.

На основании всего вышеизложенного отметим несколько ключевых моментов.

Во-первых, в силу разнообразия мнений по поводу сущности криптовалют и отсутствия единого подхода к ее пониманию следует придерживаться аспектного подхода, раскрывающего смысл данной экономической категории через описание ее особенностей и условий функционирования.

Во-вторых, следует расширить перечень классификационных признаков криптовалют за счет включения в него критериев фундаментальной основы и используемых алгоритмов консенсуса, что позволит охарактеризовать криптовалюты в соответствии с более специфическими параметрами и избежать неопределенности при их отнесении к той или иной классификационной группе.

***

1. Арутюнян М. Г. Анализ структуры и основных особенностей криптовалют // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли. 2018. С. 14–19.

2. Буркальцева Д. Д., Лясникова Ю. В., Тюлин А. С. Классификация криптовалют как инструмента финансовых институтов // Вестник Московской международной высшей школы бизнеса МИРБИС. 2018. №4 (16). С. 130–136.

3. Гуляев Р. А. Криптовалюты: сущность, эволюция и становление в качестве средства платежа // Государственное управление. Электронный вестник. 2018. №70. С. 329–343.

4. Котицын И. А. Современная классификация криптовалют // Economics. 2018. №1 (33). С. 8–12.

5. Красильников А. П. Классификация криптовалют // Global science, development and novelty. 2017. С. 7–10.

6. Кудревич В. В., Колобова Ю. И. Криптовалюта – деньги нового поколения // Экономика и управление: теория и практика. 2019. Т.5. № 1. С. 47–52.

7. Плотникова Т. В., Харин В. В. Криптовалюта: эволюция становления и перспектива развития // Пробелы в российском законодательстве. 2018. №4. С. 50–54.

8. Смирнов В. Ю. Развитие рынка криптовалюты // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора. 2019. С. 148–153.

9. 4 Types of Cryptocurrencies – A Framework to Think About Cryptoassets / HodlBlog. URL: https://www.hodlbot.io/blog/4-types-of-cryptocurrencies (дата обращения: 20.03.2020).

10. Consensus Mechanism (Cryptocurrency) / Investopedia. URL: https://www.investopedia.com/terms/c/consensus-mechanism-cryptocurrency.asp (дата обращения: 20.03.2020).

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КАК ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ

И. И. Моторина,
аспирант
Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, г. Казань, Россия

Производный финансовый инструмент представлен в качестве финансовой инновации с учетом временных ограничений. Акцентируется внимание на наличии у термина большого количества синонимов, отражающих лишь определенные стороны его сущности.

Ключевые слова: производный финансовый инструмент, финансовая инновация, дериватив, срочный контракт, структурированный финансовый продукт.

DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS AS FINANCIAL INNOVATIONS

I. I. Motorina,
postgraduate student
Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga region) Federal University, Kazan, Russia

Abstract. Financial derivative is presented as a financial innovation taking into consideration time limits. The attention is paid to the variety of synonyms of this term, which mostly reveals its certain qualities.

Keywords: financial derivative, financial innovation, derivative, fixed-term contract, structured financial products.

Развитие экономики на современном этапе немыслимо без инноваций, причем касается это абсолютно всех ее сфер. Они выступают в качестве как фактора, так и способа дальнейшего развития экономики [4, с. 178]. Данные процессы неотделимы и взаимообусловлены. Иными словами, порождается спрос на инновационные разработки и их предложение. Справедливо данное высказывание и для такой области исследования, как финансовые инструменты, появление которых есть способ решения стоящих перед финансовыми субъектами и перед экономикой в целом задач.

Производные финансовые инструменты призваны обеспечить перераспределение ресурсов и рисков, с которыми сталкиваются экономические субъекты в процессе ведения деятельности. Их принято рассматривать как новые инструменты. По своей сути, они являются инновационными. При этом такая инновационность может заключаться как в создании принципиально нового инструмента, так и во внесении инновационных разработок в уже существующий инструмент. Такая идея содержится, например, в фундаментальном труде Дж. Ф. Маршалла и В. К. Бансала «Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям» [3, с. 33].

Однако инновационный характер новая разработка носит до поры до времени. Мир меняется, а вместе с ним и условия с требованиями. Некогда инновационная разработка может перестать быть таковой в силу объективных причин. Для отражения уже новой реальности требуются и новые разработки. Однако производные финансовые инструменты ими же и остаются, несмотря на изменившиеся условия. В связи с этим очевидно, что, во-первых, не все производные финансовые инструменты являются инновационными, во-вторых, инновационным тот или иной производный финансовый инструмент является в аспекте рассмотрения в определенный временной промежуток.

Аналогично при рассмотрении под другими углами исследователи проводят связь между понятиями «производный (финансовый) инструмент», «(финансовый) деривативъ» [1, с. 4], «срочный контракт» [9, с. 29], «срочный (финансовый) инструмент» [7, с. 53], «производная ценная бумага» [6, с. 20], «деривативная ценная бумага» [5, с. 97], «новый (финансовый) инструмент» [11, с. 33], «срочная сделка» [8, с. 27], «(финансовый) инструмент срочных сделок» [10, с. 105] и др. Очевидно, такое многообразие свидетельствует об отсутствии общего мнения относительно сущности рассматриваемых инструментов и попытках ее отражения через формулировку. Тем не менее, ряд терминов отражает лишь некоторые характеристики таких инструментов. Другие же, напротив, намного шире их.

Производные финансовые инструменты имеют в настоящее время неоднозначную репутацию. В качестве «финансового оружия массового поражения» представляются они в научном труде Л. Жака «Опасные игры с

деривативами. Полувековая история провалов от Citibank до Societe Generale и AIG» [2, с. 13]. Причиной тому служит в том числе отсутствие четкого понимания их сущности, отражаемой через формулировку. Поэтому первостепенно определиться с терминологией данного понятия, ведь ситуация становится более зыбкой, если речь идет об инновационных производных финансовых инструментах, поскольку инновация сама по себе вносит дополнительную неопределенность и повышает на основе этого риски.

***

1. Алтунина Т. М. Рискованные финансовые рынки : учеб. пособие. М.; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. 172 с.
2. Жак Л. Опасные игры с деривативами. Полувековая история провалов от Citibank до Barings, Societe Generale и AIG : пер. с англ. М.: Альпина Паблишер, 2012. 339 с.
3. Маршалл Дж. Ф., Бансал В. К. Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям : пер. с англ. М.: Инфра-М, 1998. 784 с.
4. Приоритетные направления инновационной деятельности в промышленности : сб. науч. ст. междунар. науч. конф. Казань, 2020. Ч. 2. 276 с.
5. Хазин М. Л. Черный лебедь мирового кризиса. М.: ООО «Издательство «Пальмира», 2017. 415 с.
6. Шимширт Н. Д. Финансовые рынки и институты : учеб.-метод. пособие. Томск: Изд. дом Томского государственного университета, 2015. 80 с.
7. Матросов С. В. Возможности применения инструментов мирового рынка деривативов на современном этапе его эволюции // Финансы: Теория и Практика. 2011. №6. С. 53–61.
8. Пенюгалова Л. А., Василенко Е. Ю. Рынок производных ценных бумаг: методики работы с фьючерсными контрактами и биржевыми опционами // Финансы и кредит. 2011. №28 (460). С. 27–36.
9. Попова Е. М., Львова Ю. Н. Инфраструктурные изменения российского рынка деривативов // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2017. №3 (105). С. 29–33.
10. Пратьков Д. Ю. Финансовый инструмент срочных сделок, не обращающийся на организованном рынке // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2013. №3 (92). С. 105–111.
11. Синько Ю. В. Состояние и динамика развития рынка производных финансовых инструментов России // Вестник Московского финансово-юридического университета. 2014. №3. С. 33–47.

2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В ИНДУСТРИИ 4.0.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

Е. Н. Репина,
магистрант
Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия

Научный руководитель: Л. А. Толстолесова, д-р экон. наук, профессор
Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия

Цена на нефть является основной движущей силой экономического роста в мире, поэтому неудивительно, что понимание экономических последствий механизма финансирования предприятий топливно-энергетического комплекса находится в центре многих исследований в области экономики. В статье излагаются проблемные вопросы финансирования предприятий топливно-энергетического комплекса и приводятся некоторые методы привлечения средств инвесторов для организации или расширения деятельности предприятий ТЭК.

Ключевые слова: инвесторы, формы финансирования, предприятия топливно-энергетического комплекса.

THEORETICAL BASES OF FINANCIAL SUPPORT OF FUEL AND ENERGY COMPLEX ENTERPRISES' ACTIVITIES

E. N. Repina,
student
the University of Tyumen, Tyumen, Russia
Research advisor: L. A. Tolstolesova, Doctor of Science, Economics, professor
the University of Tyumen, Tyumen, Russia

Abstract. The price of oil is the main driving force of economic growth in the world. Thus, it is not surprising that understanding the economic consequences of the financing mechanism of enterprises in the fuel and energy complex is at the center of many studies in the field of economics. The article outlines the problematic issues of financing the enterprises of the fuel and energy complex and provides some methods for attracting investor funds to organize or expand the activities of energy companies.

Keywords: investors, forms of financing, enterprises of the fuel and energy complex.

Осуществляемая в стране коренная перестройка управления экономикой требует радикальной реформы финансово-кредитного механизма, усиления его воздействия на ускорение социально-экономического развития страны, рост эффективности общественного производства.

Российская экономика достаточно глубоко интегрирована в мировые хозяйственные отношения, и именно экспорт нефти и газа был и остается определяющим фактором роста ее доли в мировом экспорте.

ТЭК представляет собой сложную систему, включающую в себя комплекс производств, технологий, процессов, трудовых и материальных ресурсов по добыче энергоносителей, их хранению, транспортировке, переработке, распределению и потреблению как первичных, так и их преобразованных видов [1].

Предприятия топливно-энергетического комплекса (ТЭК), как и прочие другие, нуждаются в финансировании. Ведь их деятельность требует средств на оплату рабочей силы, приобретение оборудования и материалов, аренду или приобретение новых технологий и техники, инновации, недвижимость и многое другое.

В настоящее время экономическая ситуации в России в значительной степени зависит от роста доходности и инвестиционной активности предприятий ТЭК России, само же инвестирование в развитие ТЭК происходит медленно, тем самым делая вопросы финансирования для предприятий-экспортеров энергоносителей вполне актуальными.

С учетом сохраняющейся низкой цены на нефть на мировом рынке, которая вынуждает правительство сокращать субсидии и повышать налоги, чтобы преодолевать бюджетный дефицит и рационализировать нефтяные субсидии, необходимы исследования механизма финансирования предприятий ТЭК для лучшего понимания формирования цен на нефть и возможного влияния на экономическую стабильность страны.

Льготные проекты и механизмы частно-государственного партнерства в сфере энергетики ограничиваются малыми объемами и так называемыми энерго-коммунальными концессиями. А вместе с тем зачастую вложения инвесторов – это единственная возможность обновить изношенную инфраструктуру, увеличить потенциал добычи энергоносителей, их переработки, тем самым давая возможность успешно продвигаться на рынке экспорта.

Собственные средства топливно-энергетических компаний в России, на фоне предприятий других отраслей, хоть и кажутся весомыми и внушительными, однако явно недостаточны для того, чтобы решать задачи, которые связаны с эффективной деятельностью на мировом рынке, внедрением новых технологий и разработок в условиях глобальной цифровизации.

Очевидно, что возникает необходимость в привлечении и использовании внешних источников финансирования в виде заемного капитала.

До недавнего времени предприятия ТЭК, как и многие другие предприятия, которым требовалось привлечь дополнительный капитал, имели ограниченный выбор финансовых источников.

Сегодня положение дел изменилось, существуют различные методы привлечения средств инвесторов для организации или расширения деятельности предприятий ТЭК.

Приведем самые распространенные:

1. Средства государственного бюджета – субсидирование работ.
2. Собственные средства предприятий – нераспределенная прибыль.
3. Средства венчурных инвесторов – вложения в уставной капитал с расчетом на получение дивидендов или продажу акций по более выгодной цене.
4. Институты развития – государственные корпорации, формирующие вклад в уставные капиталы компаний из фондов, частично образованных из бюджетных, а частично из привлеченных и собственных средств.
5. Частные инвесторы, желающие вложить средства в уставной капитал предприятия.
6. Фонды микрофинансирования и краудсорфандинговые платформы, сосредоточивающие средства большого количества инвесторов и вкладывающие их в реализацию инновационных и иных проектов.
7. Заемные средства: банковские кредиты, облигационные и вексельные займы.

Современная финансовая теория гласит, что инвесторы ищут самую высокую доходность с учетом риска. При этом их не интересует валовая доходность, в противном случае никто бы не стал вкладывать средства в крупные консервативные компании. Инвесторам нужна максимальная доходность с учетом риска [2].

Необходимость разработки методов и механизмов финансирования предприятий, осуществляющих экспорт продукции ТЭК, имеет важное практическое значение, и недооценка возможностей дополнительного финансирования приводит к неправильному определению их границ.

Одним из методов финансовой поддержки является кредит. На каждом этапе развития общества кредит играет определенную роль, соответствующую уровню развития экономики и требованиям хозяйственной практики в данный период [3]. Использование кредита промышленностью обусловливает необходимость более подробного рассмотрения проблем формирования ресурсов хозяйственных организаций, в частности их оборотных средств, в первую очередь исходя из отраслевой специфики. При этом влияние кредита на финансово-хозяйственную деятельность предприятий, эффективность его

воздействия в значительной мере определяются рациональным сочетанием собственных и заемных средств.

В настоящее время отсутствует единая точка зрения о наиболее эффективных и целесообразных формах финансирования деятельности предприятий ТЭК в целом и предприятий, осуществляющих экспорт, в частности. Отраслевую форму финансирования развития топливно-энергетического комплекса можно определить как специфическую форму управления процессом создания, освоения и внедрения новых технологий на основе определенных правил и юридических норм предоставления денежных средств для обеспечения выполнения установленных заданий и планов развития.

Вопросы финансирования предприятий ТЭК оказывают влияние и на понимание эмпирической связи между ценами на нефть и темпами инфляции, так как большинство монетарных властей пытаются держать инфляцию под контролем. Знание об инфляционных последствиях повышения цен на нефть поможет монетарным властям принять соответствующую политику для противодействия этим потрясениям [4].

Возможно, предпочтительным решением проблемы недофинансирования предприятий ТЭК является создание специального отраслевого финансового механизма, связанного с ценовыми и кредитными методами возмещения повышенных издержек в случае удачного внедрения (исполнения, реализации) финансируемого бизнес проекта (технологической цепочки).

***

1. Козеняшева М. М. Современные проблемы развития мирового рынка энергоресурсов. Позиции России в мировом ТЭК / ФГБОУ ВО «Российский государственный университет нефти и газа им. И. М. Губкина». М.: Русайнс, 2018. 50с.

2. Котлер Ф., Хермаван Картаджайя, Дэвид Янг. Привлечение инвесторов: маркетинговый подход к поиску источников финансирования. М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. 193 с.

3. Шевчук Д. А. Источники финансирования бизнеса. М.: Финансовая газета, 2008. С. 45.

4. Nicole Branger / Monopoly power in the oil market and the macroeconomy / Nicole Branger, René Marian Flacke, Nikolai Gräber - Energy Economics, 2020. С. 1–18.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДС В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

М. В. Сулейманова,
студентка
Сибирский федеральный университет, г. Красноярск, Россия

Научный руководитель: С. А. Козлова, старший преподаватель
Сибирский федеральный университет, г. Красноярск, Россия

В целях повышения эффективности деятельности налоговых органов используются современные инструменты налогового администрирования. Автоматизация системы контроля позволяет сократить объемы нелегальных операций, снизить затраты на проведение контрольных мероприятий, способствуя взаимодействию субъектов налогового администрирования. В статье рассмотрены особенности налогового администрирования НДС в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: налоговое администрирование, АСК НДС, налоговый контроль, НДС, налогообложение, цифровизация экономики.

FEATURES OF TAX ADMINISTRATION OF VAT IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

M. V. Suleymanova,
student
Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russia
Scientific adviser: S. A. Kozlova, Senior Lecturer,
Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russia

Abstract. In order to increase the efficiency of the tax authorities, modern tax administration tools are used. Automation of the control system can reduce the volume of illegal operations, reduce the cost of control activities, facilitating the interaction of tax administration entities. The article discusses the features of VAT tax administration in the digital economy.

Keywords: tax administration, ask vat, tax control, vat, taxation, digitalization of economy.

За последние несколько лет порядок администрирования НДС претерпел значимые изменения: нововведения затронули не только проведение мероприятий налогового контроля, но и порядок предоставления отчетности по НДС.

Федеральным органом исполнительной власти, реализующим осуществление функции по контролю и надзору за соблюдением

законодательства о налогах и сборах, за точностью исчисления, целостностью и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов является федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС).

ФНС получила возможность осуществлять тотальный контроль в отношении всех операций, которые облагаются НДС, обязав налогоплательщиков предоставлять отчетность в налоговые органы в электронном виде. Налоговая служба начала использовать Автоматическую систему контроля НДС второго поколения (АСК НДС-2) для обработки отчетности, которая предоставляется налогоплательщиками в налоговую инспекцию. Данное программное обеспечение было разработано для автоматизированного выявления налогоплательщиков, которые не исчисляют НДС и неправомерно предъявляют НДС к вычету.

АСК НДС – это программное обеспечение, которое является одним из компонентов АИС «Налог-3». Сведения из АСК НДС представляют собой совокупность показателей из разделов 8–12 налоговых деклараций по НДС. Данная система подразумевает под собой автоматизацию перекрестных проверок, реализующих функции камеральной налоговой проверки декларации по НДС на основе сведений из книг покупок, книг продаж и журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур.

Разработка АСК НДС-2 осуществлялась в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконными финансовыми операциями» [1].

Вместе с введением данного метода контроля произошли изменения в законодательстве для предотвращения незаконных финансовых операций:

- введена обязанность налогоплательщиков предоставлять декларации по НДС исключительно в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи;
- изменена форма декларации по НДС и введена обязанность отражать все операции, которые связаны с исчислением НДС;
- налоговым органом предоставлено право блокировать счета налогоплательщиков, уклоняющихся от получения в электронном виде документов налоговых органов.

Также были приняты законы, которые дали дополнительные права налогоплательщикам:

- право не составлять счета-фактуры и не вести книги продаж по операциям, не облагаемым НДС;
- право применять вычеты в течение 3-х лет после принятия на учет (ранее данный вопрос являлся причиной судебных споров);

- право применять вычеты, полученные по окончании квартала, но до срока подачи декларации, т. е. в период с 1 по 25 число месяца, следующего за истекшим кварталом (данный вопрос тоже являлся предметом спора).

В целях оперативной обработки и анализа сведений было налажено взаимодействие с ресурсами ЕГРЮЛ, ЕГРИП, ЕГРН, Банковские счета и Таможня.

Для того чтобы выявить нарушения, выстраивается «Дерево связей», с помощью которого можно выявить конкретных налогоплательщиков, которые необоснованно применяют налоговую выгоду в целях незаконного возмещения НДС или минимизации налогов.

На основе 79-ти закрытых критериев каждой декларации присваивается уровень риска в виде цветного индикатора:

- зеленый налоговый цвет присваивается тем налогоплательщикам, которые имеют признаки ведения реальной хозяйственной деятельности, имеют активы, своевременно и в полном объеме исполняют налоговые обязательства (низкий уровень риска);
- красный цвет присваивается тем налогоплательщикам, которые имеют признаки организаций, которые стремятся получить необоснованную налоговую выгоду (высокий уровень риска);
- желтый цвет присваивается налогоплательщикам, которые не были отнесены ни к высокому, ни к низкому уровню риска (средний уровень риска).

Анализируя отчет «Дерево связей», инспектор выявляет цепочки операций, направленных на формирование налоговых вычетов, начиная с выгодоприобретателя и заканчивая предприятием, создавшим налоговый «разрыв». Чаще всего организация, которая организует создание разрыва, проводит операции для того, чтобы обналичить денежные средства, которые были получены от выгодоприобретателя, либо завершает данную цепочку.

ФНС России с 01.02.2018 г. внедрила в тестовом режиме обновленную версию АСК НДС-3 для повышения эффективности камерального контроля. Предполагается, что новая автоматизированная система будет обладать наиболее расширенным функционалом и придет на смену АСК НДС-2.

Для обеспечения работы АСК НДС используются центры обработки данных (ЦОД). Они позволяют внедрять налоговый мониторинг, контрольно-кассовоый аппарат (АСК ККТ) и электронные сервисы. Для обработки и хранения информации программный комплекс «АСК НДС-3» использует систему Big data (BD), которая имеет высокую скорость и эффективность обработки материала, обладает большим объёмом данных, одновременно обрабатывая его различные виды.

Основные отличия АСК НДС-3 от предыдущих версий:

1) она позволяет выявлять схемы с участием фирм-однодневок посредством использования информации, полученной от расчетного центра Центрального

банка РФ. Благодаря этому инспекторы могут сравнивать вычеты НДС с платежами по банку;

2) теперь базы данных ФТС РФ и Федеральной службы по финансовому мониторингу – Росфинмониторинга объединены в единую систему, доступную для АСК НДС-3;

3) новая АСК НДС-3 анализирует цепочку связей не только между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, но и физическими лицами, которые не являются ИП. Теперь у налоговых органов есть возможность получения информации о движении денежных средств физических лиц, тем самым выявляя связь между физическим лицом и юридическим лицом;

4) новая версия ПК имеет возможность сопоставления данных, которые были получены с контрольно-кассовой техники и книг продаж;

5) при работе с новой АСК НДС-3 применяется отраслевой подход. Теперь контрольную работу можно провести через отраслевые объединения участников рынка, тем самым выводя из тени не отдельные компании или группы компаний, а целые отрасли. Данная система была протестирована на фармацевтической, ювелирной, электронной и рыбной отраслях, торговых сетях, экспортерах зерна, производителях алкоголя.

Банки уже используют возможность передачи данных о расчетных счетах юридических лиц в налоговые органы. Причем сведения не только об остатках, но и о суммах, датах открытия, действительном назначении. К сожалению, данные, которые были получены, инспекторы вынуждены обрабатывать вручную. С внедрением обновленного комплекса сведения об операциях по счетам физических и юридических лиц направляются в обновленную программу, и автоматически выстраивается движение средств [2].

Налоговые инспекции могут получить доступ к аналитической информации по счетам учредителей, в том числе об остатках на счетах и депозитах, направлениям денежных потоков и условиям платежа. Можно с уверенностью утверждать, что ко всем инструментам нашего государства добавляется новый блок, который будет использоваться для изучения организаций, чтобы при необходимости провести налоговую проверку.

В федеральный бюджет Российской Федерации в 2018 году поступило администрируемых ФНС доходов в размере 19 087,1 млрд руб., из них НДС составил 3 762,4 млрд руб., с ростом к аналогичному периоду 2017 года на 16,4 %, к 2016 – на 31,5 % [3]. Можно увидеть положительную динамику собираемости налога на добавленную стоимость. Но в то же время задолженность по НДС в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросла на 31,08 млрд руб., что говорит о необходимости доработки системы камерального контроля как этапа налогового администрирования, несмотря на то что

поступления по налогу на добавленную стоимость носят достаточно стабильный характер.

Общее количество выездных налоговых проверок в 2018 году по сравнению с 2017 годом существенно сократилось в целом по РФ на 29,13 %. Средний размер доначислений за одну выездную проверку в 2018 году составляет 22,30 млн руб., что на 39,55 % больше аналогичного показателя 2017 года [4]. Это связано с тем, что налоговые органы все больше внедряют применение риск-ориентированного подхода при выборе объектов для проведения выездных проверок. И уже до начала самой проверки налоговые органы представляют, какие суммы и по каким правонарушениям могут быть доначислены.

При этом количество камеральных проверок увеличилось на 21,53 %, что говорит об эффективности налогового администрирования на этапе камерального контроля, что, в свою очередь, приводит к росту дополнительных начислений налоговых платежей.

НДС по-прежнему лидирует в структуре доначислений по результатам проверок (50 %). При этом с появлением новой контролирующей системы «АСК НДС-2» налоговым органам стало проще формировать доказательственную базу, вследствие чего показатель отмены арбитражными судами решений налоговых органов, связанных с возмещением НДС, снизился более чем в два раза.

Мы можем констатировать факт улучшения эффективности налогового контроля, так как суммы доначислений увеличиваются, несмотря на уменьшение количества проверок.

Также ФНС заявила, что теперь можно более оперативно получить возмещение по НДС. Это связано с тем, что ведомство фактически уменьшило срок камеральной проверки по НДС к возмещению с 3-х месяцев до 2-х. Автоматизация контроля операций налогоплательщика и его контрагентов в АСК НДС-2 позволила сократить сроки возмещения НДС.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что ФНС сделала глобальный шаг к эффективному управлению общественными финансами посредством внедрения инновационной системы тотального контроля АСК НДС.

Использование данной программы привело к положительным результатам, несмотря на то что недобросовестные налогоплательщики применяют новые схемы уклонения от налогообложения. Можно говорить об улучшении качества налогового контроля и, как следствие, системы государственного контроля и повышении эффективности управления общественными финансами Российской Федерации в целом.

***

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс]: от 31.07.1998 №146 – ФЗ, от 05.08.2000 №117 – ФЗ (ред. от 31.10.2019) // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 20.03.2020).

2. Смирнова Е. Е. Вопросы эффективности налогового контроля в условиях глобальных изменений // Сборник статей Международной научно-практической конференции / под общ. ред. Г. Ю. Гуляева; МЦНС «Наука и просвещение». 2016. С. 47–56.

3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: www.minfin.ru (дата обращения: 20.03.2020).

4. Официальный сайт – Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]: ФНС России [сайт] 2019. URL: https://www.nalog.ru (дата обращения: 20.03.2020).

3. БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ

БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ В ТОРГОВЛЕ

Д. Н. Шеховцова,
студентка
Липецкий филиал РАНХиГС, г. Липецк, Россия
О. А. Макаров,
к.э.н, доцент,
Липецкий филиал РАНХиГС, г. Липецк, Россия

В статье рассматривается и раскрывается понятие «большие данные», анализируются перспективы развития и эффективного использования современных технологий «больших данных».

Ключевые слова: большие данные, торговля, преимущества и недостатки, барьеры и направления развития в России.

BIG DATA IN TRADE

D. N. Shekhovtsova,
sudent
Lipetsk branch of RANEPA, Lipetsk, Russia
D. N. Shekhovtsova, O. A. Makarov
PhD in Economics, Associate Professor,
Lipetsk branch of RANEPA, Lipetsk, Russia

Abstract. The article discusses and reveals the concept of "big data", analyzes the prospects for the development and effective use of modern technologies of "big data"

Keywords: big data, trade, advantages and disadvantages, barriers and directions of development in Russia.

Процесс цифровизации экономики постоянно ускоряется, охватывая все новые области взаимодействия экономических субъектов: от бесконтактных способов оплаты до выдачи кредитов. Очевидно, что цифровизация помогает существенно ускорить экономические процессы, уменьшить затраты на транзакции и гарантировать поступление средств от одного контрагента к другому. Одной из наиболее активных сред по количеству ежедневных взаимодействий экономических субъектов на всех уровнях является торговля.

В эпоху четвертой промышленной революции большие данные оказали существенное влияние на бизнес, поскольку революция сетей, платформ, людей и цифровых технологий изменила детерминанты инноваций и конкурентоспособности фирм. Использование «больших данных» позволяет

облегчить работу компаний, поскольку аналитика больших данных приводит к ценным знаниям и содействует инновационной деятельности предприятий и организаций, трансформируя экономику на местном, национальном и международном уровнях.

Большие данные – современное технологическое направление, связанное с обработкой крупных массивов данных, которые постоянно растут. Big Data – это информация, методы её обработки и аналитики.

Революция в области больших данных началась с ростом сети «Интернет», беспроводных сетей, смартфонов, социальных сетей и других технологий. Данные характеризуются как источник принятия решений. Без высококачественных данных, предоставляющих нужную информацию, разработка, мониторинг и оценка эффективности политики становится практически невозможной.

Таблица

Сравнение традиционной базы данных и Big Data

Характеристика	Обыкновенная база данных	Big Data
Объем информации	От гигабайт до терабайт	От петабайт до эксабайт
Способ хранения информации	Централизованный	Децентрализованный
Структурированность данных	Структурирована	Практически не структурирована
Модель хранения и обработки данных	Вертикальная	Горизонтальная
Взаимосвязь данных	Сильная	Слабая

На основании таблицы можно сделать вывод, что рассматриваемая технология способна работать с данными без конкретной привязки к сортирующему компоненту и выявлять закономерности и связи среди разрозненного и многостороннего потока информации, что совершенно необходимо для крупнейших торговых площадок, интернет-хостингов и других крупных корпораций, которые собирают информацию о миллионах покупателей, обрабатывают их и на основе полученных результатов выстраивают дальнейшую стратегию ведения торговли.

Невозможно представить современный мир и протекающие в нем процессы без упоминания больших данных. Они проникли в каждую сферу деятельности, но наиболее активно они находят применение в финансах и торговле, где влияние больших данных ощущается с каждым днем все больше и больше.

Технологии больших данных сейчас нашли наиболее широкое применение в розничной торговле. Ритейлеры обладают огромным количеством данных, которые можно анализировать и применять в работе. Например, информация, которая аккумулируется исходя:

- из маркетинговых исследований;
- акций;
- данных на основании чеков, скидочных и кредитных карт;
- просматриваемых в социальных сетях товаров;
- обратной связи.

С помощью больших данных ритейлер может принимать решения о месте открытия следующего магазина, о спросе на тот или иной продукт, выявить основной сегмент потребителей. Также особым преимуществом является возможность выявления скрытых интересов, закономерностей в поведении потенциальных потребителей.

После активного внедрения технологий больших данных становится понятно, что современные потребители – не серая масса статистических данных, а личности, действия которых обусловлены различными характеристиками и индивидуальными особенностями, закономерностями в действиях, не всегда связанных только с желаниями. В условиях цифровизации, сопровождающейся активным развитием интернет-магазинов, банков, компаниям приходится успевать за ходом событий, стараясь в большей степени их опережать. Именно поэтому ретейлеры используют большие данные, которые позволяют взаимодействовать с покупателями адресно и точно, ориентируясь на принцип «уникальному потребителю – уникальный сервис».

Во-первых, большие данные помогают индивидуализировать каждого покупателя и предоставить ему тот товар, в котором он нуждается больше всего. Например, благодаря оценке частоты покупок определенных категорий товаров и истории поиска появилась возможность отобрать перечень схожих по характеристикам товаров, заинтересованность в которых может возникнуть у потребителя. Это встречается в интернет-магазинах в виде граф: «с этим покупают», «вам может понравиться» и т. п. Компания Amazon генерирует такие рекомендации с помощью «алгоритмов коллаборативной фильтрации». По статистике, около 30 % продаж обеспечиваются такой генерацией. Другим ярким примером использования больших данных является международный интернет-магазин Wildberries. Андрей Ревяшко, IT-директор Wildberries, говорит: «Big Data и искусственный интеллект в Wildberries – это не какая-то одна целостная сущность, не мегамозг из фантастического фильма. Это скорее «скучный» со стороны набор математических формул, обрамленных удобной программной реализацией, и подогнанный под конкретные задачи. В будущем, на мой взгляд, на рынке eCommerce останутся только те компании, которые смогут собирать и правильно анализировать исчерпывающую информацию о

предпочтениях своих клиентов». Он указывает на то, что благодаря большим данным можно с большей вероятностью удовлетворить спрос потенциальных клиентов, предлагая им конкретный товар, а в случае его отсутствия – альтернативу.

Во-вторых, технологии больших данных позволяют оптимизировать складские остатки. Ввиду того, что происходит анализ потребностей каждого клиента, компания обладает возможностями проанализировать востребованность товаров и обеспечить их поставку. На долгосрочной перспективе также большие данные обеспечивают формирование закономерностей в частоте приобретения того или иного товара, выявляя примерный срок потребления товара и необходимость приобретения в дальнейшем. Конечно, в данном случае акцент делается на такие товары, которые потребляются клиентом ежедневно, не включая сюда дорогостоящие и технически сложные товары. Совокупность данных обо всех клиентах предоставит необходимую информацию, достаточную для принятия решения об объемах поставок товаров и хранении на складе.

В-третьих, большие данные оказывают содействие трейдерам в нахождении потенциальных клиентов при помощи обработки информации о посещаемых сайтах, приобретаемых товаров исходя из истории поиска конкретного человека. Затем на основе полученной информации трейдер может осуществить интернет-рассылку о том или ином продукте, который может входить в интересы потребителя.

Тем не менее, существует ряд проблем, затрудняющих активное внедрение технологий больших данных, что, в свою очередь, замедляет этапы развития, решение которых должно быть в интересах большинства компаний.

Использование новых технологий. Многие предприятия, которые понимают всю мощь данных, обладают развитыми технологическими навыками в области бизнес-аналитики и хранилищ данных, но технологии анализа больших данных отличаются и являются новыми. Таким образом, предприятия должны использовать методы и технологии, которые доступны для сбора данных из больших данных. Поскольку эти технологии быстро развиваются, ИТ-отделы должны иметь возможность развивать свои возможности и быть в курсе этих постоянных инноваций. Например, проблемы возникнут, когда программное обеспечение базы данных не поддерживает большие параметры аналитики данных.

Вторая проблема – конфиденциальность данных. Сбор данных считается очень подозрительным для многих людей. Для них большие данные – это вторжение в личную жизнь. Маркетологи борются с восприятием данных потребителями, так как 71 % из них считают, что бренды, имеющие доступ к своим персональным данным, используют их неэтично, в то время как 58 % из них не использовали какие-либо цифровые услуги из-за проблем

конфиденциальности, которые приводят к принятию решений о загружаемых ими приложениях, адреса электронной почты, которыми они делятся, и социальные сети, которые они используют для подключения к другим веб-сайтам. Следовательно, предприятиям необходимо использовать гарантии, чтобы гарантировать, что данные не используются для нарушения личной конфиденциальности клиентов. В этом направлении следует использовать политики в отношении данных, в том числе вопросы конфиденциальности, безопасности, интеллектуальной собственности и ответственности, чтобы использовать ценность больших данных.

Что касается ситуации в России, то использование больших данных встречает ряд препятствий, одна из которых – относительная дороговизна решений и отсутствие быстрых результатов. Ввиду сложившейся предпринимательской обстановки большинство мелких и средних предпринимателей не готовы разрабатывать стратегию, отдавая предпочтение тактики. Это обусловлено быстроизменяющейся как политической, так и экономической обстановкой. К тому же стоимость механизмов, способных обработать большие данные, окупается не в ближайшее время.

Второе препятствие – недостаточная квалификация и незаинтересованность лиц. По-прежнему наблюдается дефицит специалистов, которые могут работать с большими данными. Специальных образовательных компаний, которые бы занимались их подготовкой, в России также нет. Неосведомленность людей о больших данных и возможностях их использования формируют еще один барьер в развитии в данном направлении.

Но главным образом сдерживает рост то, что отсутствует реальный практический опыт у большинства производителей и продавцов. Если часть населения до сих пор не воспринимает сеть «Интернет» как существующую объективную реальность, то и в менталитете большинства производителей сохранилось мнение, что различные нововведения приравниваются к чему-то сложному и нежелательному.

Устранение и преодоление указанных барьеров послужит мощным толчком к развитию технологий больших данных. Это займет много времени, потому что в первую очередь необходимо стабилизировать экономическую ситуацию, которая будет способна выдерживать большинство протекающих кризисов. Обучение и поиск специалистов невозможен без соответствующих образовательных центров, что также задает второе направление в развитии – внедрение новых образовательных программ с возможным приглашением опытных отечественных и зарубежных экспертов в области больших данных. Переориентация населения представляется одним из самых сложных направлений как минимум по той причине, что с возрастом человек утрачивает нейропластичность, которая отвечает за восприятие и понимание нового, поэтому внедрение было бы разумным начать с молодого поколения.

Таким образом, большие данные – это устоявшаяся сфера технологий, которая получила активное распространение в торговле. Перспективы внедрения больших данных связаны с неоспоримым конкурентным преимуществом, которое получают компании в части повышения операционной эффективности бизнеса, привлечения дополнительного потока клиентов, минимизации рисков и внедрения технологий анализа и прогнозирования данных. И если сейчас применение технологий больших данных в России кажется чем-то невозможным, то со временем доля российского рынка больших данных увеличится и технология станет неотъемлемым инструментом, на основе которого будут приниматься управленческие решения.

***

1. Embracing the Digital Revolution Policies for Building the Digital Economy / GSM Association. London, 2017. 46 с.

2. Веретенников А. В. BigData: анализ больших данных сегодня // Молодой ученый. 2017. №32. С. 9–12.

3. Макаров О. А., Лутов И. В. Финансовый менеджмент управления качеством // EurasiaScience : сборник статей XVII Международной научно-практической конференции / Научно-издательский центр «Актуальность.РФ». 2018. С. 256–258.

4. Романенко Е. В. Место Big Data в современной социально-экономической жизни общества // Инновационная наука. 2016. №4–3 (16). С. 143–145.

EVALUATION OF EFFICIENCY OF FORESTRYACTIVITY IN THE KOMI REPUBLIC

L. G Ulyasheva,
senior lecturer
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

D. Y. Fedoruk,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. The logging industry is the basis of the entire timber industry, so the efficiency of its work is extremely important. With the help of statistical data analysis have been identified extremely low level of development of logging. Summarizing the results of the analysis made it possible to conclude that it is necessary to apply an interconnected set of external and internal measures to overcome the crisis in the industry under study.

Keywords: logging, operational efficiency, financial indicators, regional economy, measures to overcome the crisis.

Russia has a quarter of the world's forest resources, and the Komi Republic accounts for about 4% of the total forested area of Russia. Forest business is recognized as one of the most important branches of the region's economy. The logging industry is the basis of the entire timber processing complex and is the only supplier of raw materials for the production activities of all its other industries. Therefore, the effectiveness of its functioning is an important factor. Due to the relevance of the issue, the goal was set - to assess the performance of logging in modern market conditions, based on statistical data. Data characterizing the results of the development of logging production are presented up to 2016 inclusive, as since 2017 the analysed indicators on the type of economic activity "Logging" are not published.

The main financial indicators of the work of logging organizations are presented in Table 1.

Table 1

Financial performance of organizations by type of economic activity "Logging" in the Komi Republic

Years	Indicators	
	Balanced financial result of organizations, million rubles	Profitability level of sold goods (works, services) of organizations, in %%
2010	-971	-13,8
2011	-474	-6,2
2012	-360	-4,7
2013	-221	1,1
2014	274	17,0
2015	-110	-3,9
2016	-46	-4,3

Statistical data show that logging enterprises in the Komi Republic operate almost invariably at a loss and have negative profitability annually.

Another indicator that visually characterizes the effectiveness of the operation of logging enterprises in the region is the indicator of the proportion of loss-making organizations in their entirety. The relevant statistics are shown in Table 2.

Table 2

The proportion of loss-making organizations in the Komi Republic (as a percentage of the total number of organizations)

Years	Segment	
	Total in the economy	Logging
2010	33	67
2011	32	56

2012	32	63
2013	35	69
2014	36	71
2015	38	60
2016	39	25

For the period under review, the share of unprofitable organizations by the type of economic activity of “Logging” only in 2016 began to correspond to the situation in the region as a whole, characterized by the proportion of unprofitable enterprises less than 50% of their total number in the Komi Republic. Until 2016, more than 50% of organizations were always unprofitable in logging.

The improvement of the situation can also be observed by the absolute value of the indicator of the negative financial result of the work of loss-making organizations, presented in Table 3.

Table 3

Loss amount of unprofitable organizations by type of economic activity, million rubles

Years	Segment	
	Total in the economy	Logging
2010	6652	1035
2011	5526	485
2012	4998	468
2013	7035	283
2014	21913	76
2015	16893	123
2016	13736	51

The official statistics given in table 3 show that by 2016 the minimum amount of loss in logging has been reached compared to previous periods under review. At the same time, a significant decrease in the share of logging in the total loss can be observed – while in 2010 the "contribution" of logging to the regional loss was at the level of 15.56 %, in 2016 the calculation of this indicator already shows a result of 0.37 %.

An analysis of official statistics suggests that logging is extremely under developed. The global and Russian economic crisis has made logging difficult and unprofitable.

We believe that in order to change the current disadvantaged state of the most important branch of the economy of the Republic, an interconnected set of external and internal measures is needed. External impacts include government measures aimed at the economic growth of loggers. The internal force should be the creation of a quality management system in each enterprise. However, without the coordination

of these components with each other, it is impossible to overcome the critical situation in the logging industry.

***

1. Territorial body of the Federal state statistics service in the Komi Republic [Electronic resource]. – Mode of access: http://komi.gks.ru/ (дата обращения: 21.03.2020).

4. СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

РИСКИ ПЕРЕХОДА НА НОВЫЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

А. Г. Капичев,
магистрант
ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I», г. Санкт-Петербург, Россия

Переход жилищного строительства на проектное финансирование призван решить важную социальную задачу минимизации рисков покупателей жилья на первичном рынке. В статье акцентируется внимание на основных рисках, которые могут возникнуть в отрасли, и предлагаются оптимальные варианты их минимизации.

Ключевые слова: жилищное строительство, проектное финансирование, риски, застройщики, банки.

RISKS OF TRANSITION TO THE NEW MECHANISM OF HOUSING FINANCING

A. G. Kapichev,
undergraduate
Emperor Alexander I St. Petersburg State Transport University, St. Petersburg, Russia

Abstract. The transition of housing to project financing is designed to solve the important social problem of minimizing the risks of home buyers in the primary market. The article focuses on the main risks that may arise in the industry, and suggests optimal options for minimizing them.

Keywords: housing, project financing, risks, developers, banks.

В последние несколько лет в РФ на государственном уровне активно обсуждаются вопросы, связанные с решением глобальных проблем в сфере жилищного строительства. Первая проблема, требующая решения, заключается в необходимости увеличения объемов жилищного строительства для удовлетворения существующего спроса в этой сфере. Вторая проблема – это меры по минимизации рисков граждан при строительстве жилья. Наличие указанных проблем привело к масштабной реформе в сфере жилищного строительства, одним из направлений которой стало внедрение обязательного проектного финансирования [1–3]. Отказ от договоров участия в долевом

строительстве действительно решает часть проблем, связанных с так называемыми «обманутыми дольщиками».

В РФ мероприятия, направленные на замену долевого строительства проектным финансированием в жилищной сфере, начинают постепенно воплощаться в жизнь, и можно однозначно утверждать, что в РФ начало реформе жилищного строительства положено. Остается нерешенным вопрос возможности реализации такой реформы в декларируемых на государственном уровне масштабах и объёмах. Из всех нововведений реформы самым сложным по ее реализации является введение непривычного для страны способа финансирования жилищного строительства – проектного финансирования. Застройщиков обязали перейти от долевого строительства к проектному финансированию с использованием счетов эскроу с 1 июля 2019 года, что по задумке авторов реформы должно обеспечить надежность и безопасность граждан при вложении финансовых ресурсов в строительство жилья и минимизировать случаи появления обманутых дольщиков.

Новые правила статьи 15.4 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» [4] устанавливают императивные требования в части того, каким образом и чьи средства размещаются на счетах эскроу. Анализ указанной нормы права позволяет определить общую схему строительства по новым правилам: «покупатель – банк – продавец». По своей сущности счет эскроу представляет собой специальный банковский счет, особенности открытия, ведения и распоряжения которым регулируются § 3 части 2 ГК РФ [5] и на который покупатель зачисляет денежные средства, предназначенные для оплаты за объект недвижимости. Однако главной особенностью счета эскроу является невозможность продавца получить перечисленные на счет деньги до выполнения условий, перечисленных в соглашении об открытии счета (т. е. до момента оформления покупателем прав собственности на объект недвижимого имущества). Гарантом соблюдения всех условий как со стороны покупателя, так и со стороны продавца выступает банк. Другими словами, в схеме по покупке жилой недвижимости появляется еще одно контролирующее звено – уполномоченный банк.

Каковы же во всей этой схеме риски для застройщика? Привлеченные гражданами средства, как собственные, так и ипотечные, до ввода объекта недвижимости в эксплуатацию будут замораживаться в банках на эскроу-счетах. Вместо указанных средств банки будут выдавать застройщикам в долг собственные средства в рамках проектного финансирования [6]. Однако возникает вопрос, который волнует многих застройщиков, он касается процентной ставки. Фиксированная процентная ставка по кредитным средствам, привлекаемым в рамках проектного финансирования, естественно

отсутствует, что дает банкам право самостоятельно устанавливать такую ставку. Процентная ставка может быть различной в зависимости от личности заемщика, эффективности и привлекательности строительного проекта, оформляемого обеспечения, наличия собственных средств у застройщика, которые он будет вкладывать в проект, и самое главное – количество поступлений на счета эскроу.

Надо отметить, что банки всегда очень внимательно относятся к личности заемщика, иногда предъявляя к последним завышенные требования. Именно по этой причине проектное финансирование в РФ развивалось медленными темпами. В текущей ситуации возможность банков самостоятельно определять процентную ставку по привлекаемым средствам означает, что не все функционирующие сегодня на российском рынке жилищного строительства компании смогут получить средства в рамках проектного финансирования, а сама оценка потенциальных заемщиков будет основана на субъективном мнении банков [7]. Невозможность осуществлять деятельность в отсутствии средств приведет отдельные компании к риску неизбежного банкротства, что, в свою очередь, приведет к выбытию из отрасли строительных мощностей. С одной стороны, достаточно жесткие требования банков к заемщикам в рамках проектного финансирования оправдано, так как речь идет не только о миллиардном финансировании строительства, но и о его социальной составляющей. С другой стороны, вопрос завышенных требований к оценке и слишком высоких процентных ставок остро стоит и для добросовестных компаний, имеющих стабильные финансовые показатели работы и отвечающих банковским требованиям.

К сожалению, обозначенная проблема существует достаточно давно. До введения обязательного правила об открытии эскроу счетов уполномоченными банками отдельные строительные компании пользовались проектным финансированием. Как правило, средства привлекались вскоре после выдачи разрешения на строительство, когда возникала основная потребность в заемных средствах. После начала строительно-монтажных работ, когда привлечение средств дольщиков уже было возможно для финансирования всего строительного проекта, строительство осуществлялось уже на деньги дольщиков, не обремененных высокими процентными ставками. По данным экспертов в сфере жилищного строительства, в РФ в 2019 году не имелось застройщиков, реализующих проекты полностью за счет средств проектного финансирования ввиду сложности такой схемы работы, высоких процентных ставок по кредитам, завышенным требованиям к заемщикам и итоговой высокой стоимости кв. м. жилья [8]. При этом на 1 июля 2019 года в стране возводилось всего девять жилых комплексов с применением счетов эскроу [9] – ничтожно мало в масштабах РФ. Единственным решением имеющейся проблемы и минимизации рисков строительных компаний могла бы стать

выработка ЦБ единых стандартов оценки застройщиков и установление фиксированных процентных ставок на каждый этап реализации проекта.

Следующая проблема, которая требует особого внимания, заключается в отсутствии реального понимания возможностей современного российского банковского сектора в части проектного финансирования. Насколько хватит ресурсов, имеющихся у банков, чтобы полностью заменить долевое финансирование проектным? По сути, теперь для банков в части рублевого кредитования строительная отрасль является самым крупным заемщиком среди всех остальных отраслей экономики. ЦБ проблем в части запасов банковского капитала не видит. Однако кроме запасов капитала необходимо уделять внимание и такой категории, как «кредитный риск». Портфели кредитных рисков у банков не безграничны, и чем больше портфель кредитов, тем выше риск появления просроченных задолженностей и возникновение связанных с этим финансовых проблем [10]. Негативной стороной активного развития любого вида кредитования, в том числе проектного финансирования, является рост просроченной задолженности и неплатежей по кредитам. Поэтому особую актуальность в рамках новой формы финансирования застройщиков приобретает регулирование кредитных рисков, в том числе за счет комплексного подхода к существенному улучшению финансового состояния строительной отрасли, включая решение проблем накопленных задолженностей операционно-эффективных компаний с высокой долговой нагрузкой.

Третий блок проблем, которые принесло в отрасль проектное финансирование, связан непосредственно с гражданами. Так, дополнительные вливания новых кредитных средств в строительную отрасль могут в первую очередь негативно сказаться на финансовой устойчивости уполномоченных банков и создать риски для вкладчиков, имеющих в таких банках счета. Отдельная проблема касается граждан-заемщиков, приобретающих объект недвижимости за счет кредитных средств. По оценке экспертов, пока сама ситуация в отрасли и имеющиеся прогнозы оптимизма не внушают [11; 12]. Ввиду прогнозируемого роста стоимости кв. м. жилья в новостройках и ухода с рынка отдельных строительных компаний, не имеющих финансовых ресурсов для строительства, в отсутствие средств дольщиков можно утверждать, что через два-три года на фоне удорожания квадратного метра новостройки сократится и само количество вводимого нового жилья. Это существенным образом ограничит выбор объектов недвижимости, которые можно взять, например, в ипотеку, и полная стоимость кредитных средств может вырасти.

По оценкам ЦБ, доступность жилья в стране в последние годы повышалась, поскольку цены на него росли медленнее инфляции и доходов населения. Так, реальная цена 1 кв. м. на первичном рынке в 2019 году была на уровне начала 2000-х годов. С июля 2019 года цены на жилье в еще строящихся жилых

комплексах начали повышаться. Трудно представить, как изменится цена за 1 кв. м. недвижимости, когда правила о проектном финансировании заработают в полую силу, поскольку стоимость недвижимости зависит не только от издержек застройщиков при строительстве, но и от ситуации со спросом – предложением и конкуренцией в целом. В текущей ситуации покупателю следует надеяться только на то, что процентная ставка по ипотеке вслед за ставкой рефинансирования снижается, кредиты на жилье становятся доступнее, а проектное финансирование не распространяется на загородное малоэтажное жилье, это означает, что цены на этот сегмент недвижимости останутся стабильными.

Подводя итоги, отметим, что так или иначе, но в ближайшие два-три года отрасль жилищного строительства будет приспосабливаться к новым правилам, и только по прошествии времени удастся выработать эффективные механизмы управления рисками при проектном финансировании в жилищном строительстве, направленные на защиту все сторон отношений: застройщика, банка, заемщика-гражданина.

***

1. Малеева Т. В. Современные аспекты учета рисков инновационно-инвестиционных процессов в строительстве // KANT. 2018. № 1. С. 219–221.

2. Селютина Л. Г. Развитие реконструктивно-строительной деятельности по формированию инвестиционного предложения на российском рынке жилья // Kant. 2016. № 3(20). С. 126–129.

3. Булгакова К. О. Выявление рисковых зон и систематизация рисков, возникающих при реализации инвестиционной программы строительства социального жилья // Научное обозрение. 2015. № 22. С. 366–369.

4. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 27.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1). Ст. 40.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

6. Песоцкая Е. В. Развитие рынка жилищного строительства в Российской Федерации в условиях проектного финансирования // Управление в современных системах : материалы IX Всероссийской научно-практической конференции. Челябинск: ЮУИУиЭ, 2019. С. 413–419.

7. Bulgakova K. Basics of investment projects selection for the implementation of regional investment programs in the sphere of social house building // Espacios. 2018. V. 39. № 26. P. 17.

8. Селютина Л. Г. Новая система финансирования жилищного строительства в Российской Федерации: трудности переходного периода // Финансы России в условиях глобализации : материалы IV Международной научно-практической конференции. Воронеж: ВЭПИ, 2019. С. 71–77.

9. Кулешова С. А. Риски перехода на проектное финансирование в сфере жилищного строительства // Управление рисками в экономике: проблемы и решения : сб. трудов IV научно-практической конференции с международным участием. СПб.: ПГУПС, 2019. С. 148–153.

10. Maleeva T. V. Analysis and evaluation of financial resources of social housing construction in city // Materials Science Forum. 2018. V. 931. C. 1118–1121.

11. Песоцкая Е. В. Проблема систематизации рисков инновационно-инвестиционных процессов в обеспечении конкурентоспособности строительных предприятий // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2018. № 3 (111). С. 87–91.

12. Trushkovskaya E. D. Analysis of approaches to the implementation of programs for the urban complexes reconstruction in Russia // IOP Conference Series: Materials Science and Engineering. 2020. V. 753. p. 032044.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ: КЕЙС ЯПОНИИ

А. А. Кониболоцкая,
студентка
НИУ «Высшая школа экономики», г. Санкт-Петербург, Россия

В статье представлен обзор финансовых технологий в Японии. Приведены примеры компаний.

Ключевые слова: финансовые технологии, блокчейн, криптовалюты.

DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES: THE CASE OF JAPAN

A.A. Konibolotskaya,
student
Higher School of Economics, St. Petersburg, Russia

Abstract. The article presents the main challenges and risks that the banking industry expects in the future.

Keywords: financial technology, blockchain, cryptocurrencies.

Japan today is one of the leaders of financial technologies (further - fintech) in the world due to its leading position in its acceptance, regulation, and legalization. Japan is the third largest stock exchange in the world by aggregate market capitalization of

its listed companies, and largest in Asia. Japan has the 2nd largest stock market share worldwide as of January 2020, followed by the USA [1].

Fintech in Japan according to rankings:

1. World Intellectual Property Organization: Patent applications 2012, ranked 1;
2. World Intellectual Property Organization: Patent granted 2012, ranked 1;
3. Brown University Taubman Center for Public Policy 2006: ranked 8 in online government services;
4. Number of mobile phones in use ranked 9;
5. Number of broadband Internet users ranked 3;
6. Economist Intelligence Unit: E-readiness 2008, ranked 18 out of 45 countries;
7. World Economic Forum Networked Readiness Index 2007–2008, ranked 19 out of 127 countries;
8. United Nations: e-Government Readiness Index, 2008, ranked 11 out of 50 countries;
9. Futron: Space Competitiveness Index, 2012, ranked 4.

The collapse of Mt. Gox in 2014 was the starting point for cryptocurrency regulation in Japan [2]. Since 2016, Japan has officially recognized cryptocurrency as a type of money for making payments. Regulators in Japan are pushing for fintech innovation: amendments to the Payment Services Act clarified the legal status of virtual currencies; changes in the Banking Act improved the application programming interface ecosystem [3]. The collapse of Coincheck in 2018 showed that cryptocurrency is not safe enough. In order to improve it, together with the Financial Services Agency 16 licensed cryptocurrency exchanges joined forces in April 2018 to establish the Japan Virtual Currency Exchange Association. The licensed exchanges in Japan: Money Partners, Liquid (Quoine), BitFlyer, Bit Bank, SBI Virtual Currency, GMO Coin, Bit Trade, BTC Box, BitPoint Japan, DMM Bitcoin, Bit Argo Exchange Tokyo, Bitgate, BITOCEAN, Fiscalo Currency Exchange, Xtheta and Zaif. The country has more than 3,5 million individuals who are actively using and trading cryptocurrencies [4]. Bitcoin retains the status of the most popular cryptocurrency in Japan. A consortium of Japanese banks led by the Mizuho Financial Group and Japan Post Bank plans intends to launch new cryptocurrency J-coin by 2021.

Apart from the JVCEA, Japan already had two existing crypto associations: Japan Blockchain Association and Japan Cryptocurrency Business Association. In general, fintech industry in Japan represented by more than 234 participating companies. The biggest annual fintech event FinSum is organized by Nikkei during late summer with support from FSA and fintech associations. Moreover, Blockchain technologies in Japan are widely used not only in financial industry but also in trade (Mizuho Financial Group, Mizuho Bank and IBM Japan created a trade financial platform using Blockchain), in insurance (in 2017, Tokio Marine & Nichido Fire Insurance and NTT DATA Corporation completed testing the first Blockchain based insurance

policy for marine cargo insurance certificates), in education (Sony partnered with IBM to use Blockchain in student data management and will launch the product through its subsidiary Sony Global Education), in identity (Gaiax and Cybertrust collaborated to launch an identity management system among various sharing economy services). Innovational areas of fintech in Japan: ledger technology, blockchain, robo-advisory, personal financial management, lending, Big Data, services: E-Commerce, Data Monetization, Smart Business. For instance, Moneytree is Japan's number one financial data aggregation platform, providing financial data API services and personal finance apps. Japanese government support fintech, using the technology themselves and making crypto-friendly initiatives. Some cases of the Japanese government using Blockchain technology are Ministries of Justice and Land's Blockchain-based central repository of land and property registration, METI's Blockchain-based platform for trade and the Japanese city of Tsukuba voting system using Blockchain.

Risks for fintech in Japan:

1. The Japanese financial sector is built on a core-banking model that centralizes authority;
2. Japan's financial service industry is also dominated by large institutions in certain areas;
3. Japan is a notoriously conservative market, where both corporations and consumers are highly risk averse;
4. Only a minority of Japanese consumers use online banking (20%), a high proportion of personal assets is held as cash (60% of financial operations are still made in cash).

Japan is strong in financial technologies and with further regulatory developments impending, the sector is expected to further grow.

***

1. Distribution of countries with largest stock markets worldwide as of January 2020 [Electronic source]. Mode of access: https://www.statista.com/statistics/710680/global-stock-markets-by-country/ (дата обращения: 21.03.2020).

2. Mt. Gox Files for Bankruptcy, Claims $63.6 Million Debt // CoinDesk [Electronic source]. Mode of access: https://www.coindesk.com/mt-gox-files-bankruptcy-claims-63-6m-debt (дата обращения: 22.03.2020).

3. Japan Blockchain and cryptocurrency Regulations 2020 [Electronic source]. Mode of access: https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/blockchain-laws-and-regulations/japan (дата обращения: 21.03.2020).

4. Cryptocurrency in Japan: A Brief History [Electronic source]. Mode of access: https://www.skalex.io/crypto-japan/ (дата обращения: 21.03.2020).

СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

А. Д. Самохина,
студентка
ФГБОУ ВО «ОГУ имени И. С. Тургенева», г. Орел, Россия

Н. С. Комиссарова,
студентка
ФГБОУ ВО «ОГУ имени И. С. Тургенева», г. Орел, Россия

Научный руководитель: А. В. Семенихина, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «ОГУ имени И. С. Тургенева», г. Орел, Россия

В статье рассмотрено влияние современных финансовых технологий на функционирование промышленных предприятий в условиях цифровой экономики. Обоснована необходимость перехода на инновационные инструменты в области финансов. Проанализирована успешность внедрения финансовых технологий в производственное функционирование промышленных предприятий.

Ключевые слова: финансовые технологии, цифровизация, промышленное производство, финтех на промышленном производстве.

MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES OF INCREASING FUNCTIONING OF INDUSTRIAL ENTERPRISES UNDER CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ECONOMY

A .D. Samokhina,
student
OSU named after I.S. Turgenev, Orel, Russia
N. S. Komissarova,
student
OSU named after I. S. Turgenevв, Orel, Russia
Scientific adviser: A. V. Semenikhina, PhD in Economics, Associate Professor
OSU named after I. S. Turgenev, Orel, Russia

Abstract. The article considers the influence of modern financial technologies on the functioning of industrial enterprises in the digital economy. The necessity of transition to innovative tools in the field of finance is substantiated. The successful implementation of financial technologies in the production functioning of industrial enterprises is analyzed.

Keywords: financial technologies, digitalization, industrial production, financial technologies in industrial production.

В настоящее время во сферы жизни проникает цифровизация, которая меняет полностью организацию всего производственного процесса предприятия, в том числе финансовые процессы. Современные финансовые технологии облегчают работу тысячи людей, потому что сложные операции и функции становятся более доступными.

На данный момент цифровую экономику в рамках предприятия можно рассматривать с двух сторон: цифровизация бизнес-модели или внедрение цифровых инструментов. Несомненно, эти два подхода повышают успешность функционирования любого промышленного предприятия и его конкурентоспособность на рынке. В 2018 году KPMG проводило исследование, в результате которого выяснилось, что больше 95 % генеральных директоров промышленных предприятий считают, что цифровая трансформация поможет сделать производительность труда более эффективной и развить бизнес в целом [2].

В мировой экономике происходит четвертая промышленная революция – «Industry 4.0». Инструменты этой трансформации классифицируется на три группы (рис.).

Рис. Инструменты «Industry 4.0» [3]

Современные финансовые инструменты помогают принимать качественные управленческие решения намного быстрее, при этом получая результаты уже в

ближайшее время. Важную роль для повышения эффективности играют такие инновации, как IoT-платформы и аналитика больших данных. Задачами данных инструментов являются:

- оперативный сбор информации о финансовых показателях;
- перевод информации в оцифрованный вид;
- обмен данными в электронном виде;
- обработка данных с помощью искусственного интеллекта;
- анализ полученных выводов.

Также IoT-платформы и аналитика больших данных помогают персоналу промышленных предприятий управлять финансовыми процессами и оборудованием на расстоянии исходя из полученного анализа физических показателей.

В России над финансовой трансформацией с учетом цифровизации промышленных предприятий заговорили в 2017 году, когда Минпромторг сформировал команду из лидирующих компаний в области высокотехнологической электроники. В этот список вошли компании «ИТЭЛМА», «Лаборатория Касперского», «Siemens» и «СТАН». Через несколько месяцев появился проект под названием «4.0 RU», который был представлен обществу на «МАКС» и «Иннопроме». Таким образом, на российских промышленных предприятиях стал происходить своевременный обмен информации между системами финансового и управленческого аппаратов и производственного оборудования. Одним из первых финансовые инструменты проекта «4.0 RU» внедрили в АО «Россети», и уже через 3 месяца руководство организации отметило, что операционные и капитальные расходы и потери уменьшились на 30 %[2].

Самое сложное во внедрении финансовых инструментов и технологий – это их быстрое развитие, в связи с чем финансовая трансформация российских предприятий несколько затруднена. Хотя многие промышленные организации готовы тестировать новые финансовые системы управления всеми функциональными процессами.

Исследования на российских предприятиях показывают, что 6 из 10 организаций уже разработали финансовую трансформацию в соответствии с требованиями цифровой экономики. Из них 23 % готовы реализовать свои проекты в течение 12 месяцев, а 69 % внедрят программу цифровизации в области финансов компании в ближайшие 4 года [2]. Лидеры отраслей еще не полностью произвели трансформацию, поскольку пока использование финансовых технологий и инструментов являются только пилотными проектами, которые можно реализовать на ограниченном количестве процессов. Аналитику больших данных в области финансов используют всего лишь 12 % промышленных предприятий. Для малого и среднего бизнеса новые

технологии остаются недоступными из-за нехватки опыта в сфере инноваций и материальных ресурсов.

Многие промышленные предприятия стали использовать искусственный интеллект, чтобы определить платежеспособность клиентов, и, таким образом, становится понятно, каким должен быть готовый продукт и сколько он должен стоить. ИИ способен оценивать состояние оборудования, определяет вовремя поломки, что в разы сокращает затраты любого промышленного предприятия.

Финтех помогает организациям в один клик платить налоги, переводить сотрудникам зарплаты, анализировать состояние основных средств и выделять деньги на их замену и усовершенствование. Почти все промышленные предприятия выплачивают зарплаты сотрудникам с расчетного счета, это способствует появлению дополнительного времени у сотрудников финансового отдела. Инкассация стала осуществляться онлайн с помощью специального оборудования.

В настоящее время в мире развивается сфера консультационных услуг в финансовой области. В современных реалиях существуют роботы-консультанты, которые за несколько часов составят отчетность или найдут ошибку в существующей. Этими услугами широко пользуются промышленные предприятия.

Самое удивительное, что с помощью современных финансовых технологий возможно нахождение инвесторов. ИИ может оценивать состояние капитала, все риски и возможности и в соответствие с этим не только предлагать идеи для увеличения денежных средств компании, но и находить возможных инвесторов, для которых вложение в организацию будет выгодным [1].

На данный момент существуют две проблемы, которые усложняют внедрение финансовых инструментов и технологий: возможности предприятия и стимулирование для трансформации. При этом к финансовой трансформации в соответствии с внутренними возможностями организации готовы лишь 10 % промышленных предприятий российского рынка. Вся деятельность предприятий должна быть максимально автоматизирована с использованием инновационных технологий, однако в настоящее время нет такого количества кадров, которые имели бы достаточное количество знаний и навыков в области цифрового финансирования.

Стимулированием финансовой трансформации должно заниматься государство, так как для внедрения инновационных технологий и инструментов важна гибкость трудового законодательства, дополнительное уменьшение налогов и увеличение льгот. Для финансовой трансформации, которая в сотни раз повышает эффективность производительности труда, необходимо значительное финансирование, так как внедрение цифровых технологий требует большое количество денежных средств.

Таким образом, необходимость перехода на цифровые финансовые инструменты очевидна – трансформация не только увеличит производительность предприятий, но и поможет создать новые рабочие места для населения России.

***

1. Семенихина А. В. Инструменты повышения эффективности функционирования промышленных предприятий // Государство и бизнес. Экосистема цифровой экономики : материалы XI Международной научно-практической конференции (24–26 апреля 2019 г., Санкт-Петербург). 2019. С. 80–85.

2. Дадалко В. А., Назырова Д. Р., Топчий П. П. Инструменты цифровой экономики как способы обеспечения транспарентности хозяйствования промышленного предприятия: экономика и управление [Электронный ресурс]. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-tsifrovoy-ekonomiki-kak-sposoby-obespecheniya-transparentnosti-hozyaystvovaniya-promyshlennogo-predpriyatiya/viewer (дата обращения: 21.03.2020).

3. Цифровизация промышленности как инструмент повышения эффективности производства. Лучшие практики и новые решения [Электронный ресурс]. URL: https://www.kommersant.ru/amp/3744965 (дата обращения: 21.03.2020).

5 ЦИФРОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

БЕЗОПАСНОСТЬ КЛИЕНТА В МИРЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

А. В. Мотылёва,
студентка
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

Научный руководитель: Н. О. Псарёва, преподаватель,
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

В данной статье рассматриваются проблемы безопасности клиентов в мире цифровых финансовых услуг, способы мошенничества с использованием дистанционных технологий, а также рекомендации по личной кибербезопасности клиентов.

Ключевые слова: цифровые финансовые услуги, дистанционные сервисы, безопасность, мошенничество, личная кибербезопасность.

CUSTOMER SECURITY IN THE WORLD OF DIGITAL FINANCIAL SERVICES

A. V. Motyleva,
student,
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia
Scientific adviser: N. O., Psareva, teacher,
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia

Abstract. This article discusses the problems of customer security in the world of digital financial services, methods of fraud using remote technologies, as well as recommendations for personal cybersecurity of customers.

Keywords: digital financial services, remote services, security, fraud, personal cybersecurity.

Необходимость цифровой модернизации экономики на сегодняшний день никем не оспаривается. Согласно «Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов», доля взрослого населения в возрасте от 18 лет и старше, имеющего банковские счета, составляет 79,5 %. Согласно проведенным исследованиям, представлены следующие тенденции (рис.1).

.

Рисунок 1 - **Финансовая доступность в Российской Федерации**

Тем не менее высокие технологии приносят удобство и доступность, и дополнительные риски. Основные усилия мошенников направлены на дистанционные сервисы – клиент-банк, расчеты при помощи банковских карт, в том числе с применением мобильных средств связи. Банки активно работают над обеспечением безопасности дистанционных технологий, но здесь два участника отношений: банк и клиент. Думать о вопросах безопасности нужно и клиенту. Владение техническими средствами для электронных расчетов предполагает знание азов финансовой и информационной грамотности.

Большинство банков применяет современные технологии предоставления дистанционных банковских услуг. Попытки несанкционированного доступа к счетам клиентов совершаются ежедневно. Банк, в свою очередь, для минимизации рисков и потерь клиентам предлагает широкий спектр средств защиты. Это SMS-информирование, виртуальные клавиатуры для ввода информации с пластиковых карт, защищённые ключевые носители, генераторы одноразовых ключей, многофакторный анализ платежей и многое другое. В самом банке используются технические, программные и организационные внутренние процедуры обнаружения мошеннических платежей. Одним из источников информации об инциденте являются также и сами клиенты, которые своевременно сообщают о подозрительной активности на их компьютерах, обнаруживая несанкционированные платежные поручения в виде черновиков или уже отправленными в банк. В табл. 2 представлена система защиты дистанционного банковского обслуживания в крупнейших российских банках для физических лиц.

Таблица 2

Системы защиты дистанционного банковского обслуживания в крупнейших российских банках для физических лиц

№	Название банка	Уникальный номер клиента	Одноразовые пароли для каждой операции	Используется ли USB-токен
1	Сбербанк	есть	На распечатке из банкомата или по SMS оповещению (можно отключить)	
2	ВТБ	есть	На скретч-карте	
3	Газпромбанк	есть	Распечатка из банкомата, SMS	есть
4	Альфа-банк	есть	Высылается на мобильный телефон SMS	

В настоящее время угрозой безопасности использования банковской карты является мошенничество, связанное с обманом держателя карты. Обезопасить себя от угроз, связанных с манипулированием и обманом, можно соблюдая простые меры безопасности.

Под фальшивыми SMS-рассылками подразумевается осуществление злоумышленниками рассылки SMS-сообщений по случайным номерам о блокировке карты с указанием номера телефона для получения дополнительной информации. При звонке на указанный номер мошенники, представляющиеся работниками Службы безопасности банка, какого именно никогда ими не уточняется, так как данной информацией они не обладают, просят сообщить свои персональные данные, проверить данные банковской карты или подойти к

ближайшему банкомату для совершения операций с банковской картой. То есть злоумышленники сообщают о необходимости произвести те или иные действия с картой, результатом которых становится перечисление средств клиента на счета и телефоны мошенников.

Множество начинающих пользователей смартфонов недостаточно знакомы с техническими новинками и чаще всего попадаются на уловки мошенников. Пользователь устанавливает на свой смартфон или планшет шпионское приложение, которое очень быстро узнает и передает злоумышленникам логин и пароль клиента интернет-банка, перехватывает временные пароли, которые направляет система «Клиент-банк» для аутентификации пользователя и его транзакций.

Одним из распространенных методов мошенничества в социальной инженерии является взлом персональных страниц в социальных сетях. Злоумышленники взламывают персональную страничку пользователя на популярном социальном интернет-ресурсе (социальных сетях, мессенджерах), после чего производят рассылку сообщений всем контактам с просьбой от имени владельца странички занять некую сумму денег. В процессе переписки с мошенниками знакомые пострадавшего лица чаще всего соглашаются одолжить денежные средства, которые злоумышленники практически всегда просят перевести им на электронный кошелек или карту.

Ещё одним видом интернет-мошенничества является фишинг. Под фишингом подразумевается вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам, паролям, данным кредитных карт, номерам телефонов, паспортным данным и другим чувствительным данным.

Методы социальной инженерии используются для того, чтобы: заставить получателя (клиента) перейти на мошеннический сайт; заразить устройство (телефон, планшет, компьютер); ввести свои конфиденциальные данные в интерфейс злоумышленников или вступить в контакт и в итоге перевести свои деньги мошенникам.

При фишинг-атаке с помощью мошенничества злоумышленник отправляет мошенническое электронное письмо с требованием от пользователя предпринять какие-либо действия, обычно путем ссылки на проблему с его банковским счетом, объявления о развертывании новой услуги или предоставления фиктивного счета и т. д. Во всех вышеупомянутых случаях пользователь направляется на веб-сайт, где извлекается его личная или конфиденциальная информация. Злоумышленник может использовать ссылку с доменным именем, которое очень похоже на исходное доменное имя. Если ответ будет положительным, это может привести к тому, что на компьютер пользователя будет установлено вредоносное программное обеспечение, что оставит открытую дверь для будущих атак.

В большинстве случаев объектом для фишинговых атак становятся именно банковские данные пользователей, в основе этого лежит в первую очередь желание заработать нелегальным способом, а получение несанкционированного доступа к персональным данным является лишь средством для осуществления первоначальной цели. Фишинг-мошенники используют поддельные электронные письма, для того чтобы обманывать людей, вынуждая их самих передавать данные своих учетных записей. Использование брендов банков, электронных магазинов и компаний кредитных карт, является для фишинг-мошенников наиболее частой практикой введения пользователей в заблуждение.

FDIC (Федеральная корпорация по страхованию вкладов) в своем отчете «Прекращение кражи личных данных путем кражи счетов» приводит следующую информацию:

− На фишинговые электронные письма отвечают до 5 % получателей.

− Приблизительно 19 % получателей перешли по ссылке в фишинг-письме.

− Большинство крупных финансовых учреждений и службы электронной оплаты счетов пострадали от фишинговых атак.

− Средняя продолжительность жизни фишингового сайта составляет 2,25 дня, что затрудняет закрытие сайтов.

По словам FDIC, в дополнение к фишингу злоумышленники могут прибегнуть к другим способам кражи информации, например взлому, извлечению печатных документов или просмотру чужого документа, использованию инсайдеров и загрузке вредоносного программного обеспечения на компьютер, используемый пользователями.

Для того чтобы определить, с какими видами мошенничества чаще всего приходилось сталкиваться, был проведен опрос среди 57 студентов 3 курса Банковского коллежа г. Орла. Ответы распределились следующим образом (рис.).

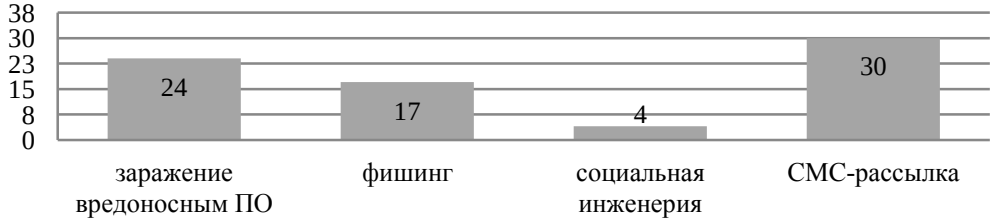

Рис. Ответы студентов на вопрос «С какими видами цифрового мошенничества вам пришлось сталкиваться?»

На основе данных кредитных организаций о кибермошенничестве Банк России проводит информационную кампанию при содействии федеральных и региональных СМИ. Цель её – предупреждение жителей России о

существующих угрозах в сфере цифрового мошенничества, а также дать гражданам рекомендации по противодействию им. Банки активно ведут работу по повышению уровня киберграмотности клиентов. Проанализировав сайт крупнейшего банка – ПАО «Сбербанк России», в разделе «*Правила личной кибербезопасности»* можно доступно ознакомиться, как безопасно пользоваться всеми дистанционными сервисами Сбербанка, платежными инструментами и как действовать, если клиент столкнулся с финансовым мошенничеством в сети.

Таким образом, повышение степени защищенности информационных систем кредитных организаций привело к тому, что фокус внимания преступников сместился на атаки на клиентов банков. Необходимо повышение информированности населения о правилах безопасного использования платежных инструментов и банковских сервисов, так называемой киберграмотности.

***

1. Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере департамента информационной безопасности Банка России 1.09.2018 – 31.08.2019.

2. Телефонное мошенничество. Министерство внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://мвд.рф (дата обращения: 21.03.2020).

3. Официальный сайт – Сбербанк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.ru/ (дата обращения: 21.03.2020).

ПОВЫШЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА

Н. Д. Дмитриев,
аспирант
ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», г. Санкт-Петербург, Россия

Научный руководитель: А. А. Зайцев, д.э.н., профессор
ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», г. Санкт-Петербург, Россия

Трансформация экономических отношений привела к возрастанию значимости качественных характеристик человеческих ресурсов как для производственных процессов, так и для функционирования всего социума в положительной долгосрочной динамике. В статье рассматривается такой специфический аспект интеллектуализации экономики и социума, как цифровая грамотность. Именно формирование цифровых компетенций

позволяет говорить о развитии интеллектуального капитала в условиях построения инновационной экономики и проведении социально-экономических преобразований.

Ключевые слова: интеллектуальный капитал, экономика знаний, цифровая трансформация, финансовые компетенции, интеллектуализация, человеческие ресурсы.

INCREASING DIGITAL LITERACY AS A NECESSARY CONDITION FORMATION OF INTELLECTUAL CAPITAL

N. D. Dmitriev,
postgraduate student
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg, Russia
Scientific adviser: A.A. Zaitsev, Doctor of Economics, Professor
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg, Russia

Abstract. The transformation of economic relations has led to an increase in the importance of the qualitative characteristics of human resources both for production processes and for the functioning of the whole society in a positive long-term dynamic. The article considers such a specific aspect of the intellectualization of the economy and society as digital literacy. It is the formation of digital competencies that allows us to talk about the development of intellectual capital in the context of building an innovative economy and carrying out socio-economic transformations.

Keywords: intellectual capital, knowledge economy, digital transformation, financial competencies, intellectualization, human resources.

Нарастающие процессы глобализации приводят к переносу источника богатства народа из материальной сферы в нематериальную, где главным фактором развития являются не природные ресурсы, земля и капитал, а знания каждого индивидуума, составляющие в совокупности общество. Именно совокупность всех полученных знаний, жизненного опыта и профессиональных навыков индивидуума формирует его интеллектуальный капитал [3].

Построение современного общества требует решения множества проблем, одной из которых является повышение цифровой грамотности населения в условиях цифровизации экономики и обеспечение возрастания качественной отдачи от интеллектуальных ресурсов. Данный факт подтверждает необходимость поиска решения проблемы в ближайшей перспективе.

С точки зрения правительственной программы по формированию цифровой экономики на территории Российской Федерации, цифровизация рассматривается как хозяйственная деятельность, ключевым фактором которой являются данные в цифровой форме, обеспечиваемые развитым

информационным пространством, направленным на получение достоверных данных о происходящих социально-экономических процессах в обществе и государстве [4].

К сожалению, положение дел в России по вопросам цифровизации является плачевным, так как большое количество населения не наделено цифровыми компетенциями, а их финансовые знания находятся на низком уровне. Разумеется, качество таких ресурсов с позиции интеллектуальности является низким и обусловливает необходимость поиска способов формирования интеллектуального капитала соответствующего уровня.

Проблемы необходимости формирования цифровой грамотности можно рассматривать с разных аспектов. В первую очередь, с позиции повышения качества интеллектуального капитала, что было рассмотрено в работах Н. Д. Дмитриева, [2] С. А. Дятлова [4] и других. Именно цифровая грамотность людей позволит говорить о развитии множества интеллектуальных компетенций, например умения пользоваться технологиями и инновациями, финансовой культуры, информационном развитии при взаимодействии в интернет-среде и т. д.

Несмотря на высокую значимость таких процессов, они являются затратными и требуют привлечения внешнего капитала и других источников ресурсов. Значимость направления инвестиционных вложений в человеческие ресурсы была рассмотрена в работе Е. С. Бакиной, А. И. Рокова, К. А. Ледовской [1]. Именно инвестиции позволяют создавать программы по развитию индивидуумов, что позволит сформировать компетенции, необходимые для создания цифровой экономики на государственном уровне.

Цифровые компетенции можно вырабатывать на различных уровнях управления и жизни социума. Например, в работе Т. В. Филимонихиной, Е. А. Рогозиной, Н. Д. Дмитриева [8] была рассмотрена возможность формирования менеджмента качества, что требует от хозяйствующих субъектов вливания инвестиций в интеллектуальное развитие своих сотрудников и выработки ими необходимых компетенций.

С точки зрения В. М. Полонского [6] и И. Б. Тесленко [7], для формирования нового общества и запуска инновационных процессов требуется обеспечить реформирование действующей системы образования на территориальном уровне с целью усиления цифровой подготовки школьников, студентов, профессиональных кадров, а также создать механизмы переобучения специалистов.

Процессы накопления знаний и направление развития интеллектуального капитала напрямую связаны с существующей национальной системой образования, где и осуществляется его воспроизводство. От качества интеллектуальных процессов в образовании зависит стремление общества к

приумножению интеллектуального капитала, что рассмотрено в работе П. А. Новгородова [5].

На рисунке представлены задачи профессионального образования. Необходимо обеспечить выработку цифровых компетенций на каждой из перечисленных задач. Для таких целей предлагается привлечь специализированные кадры и облегчить доступ к переобучению большому количеству населения страны.

Рис. Задачи профессионального образования

Именно инновационная модель образования позволит усилить новаторство в методах подготовки будущих профессиональных кадров и высококвалифицированных специалистов, а также повысить качество всего национального образования [9].

На сегодняшний день образование – один из самых важных факторов, оказывающих влияние на интеллектуальный капитал народа и на его инновационное развитие. Именно образование позволяет работнику получить конкурентные преимущества, развить цифровые компетенции, повысить его производительность, эффективность, а также увеличить его заработок. Инвестиционные процессы в образовании имеют значимость не только для отдельного индивидуума, но и для всего общества.

Повышение интеллектуального капитала приведет к модернизации производства и инновационному росту экономики, а также увеличению благосостояния народа и государства. Можно сказать, что повышение экономических показателей страны – это правильная инновационная политика государства, основанная на развитии интеллектуального капитала населения и подкреплённая совершенствованием учебных заведений высшего образования инновационного типа – залога прогресса и знаний [3].

Цифровая грамотность и компетенции не только позволят повысить качество интеллектуальных кадров для производственной деятельности, но и создадут благоприятные условия для снижения экономических преступлений, повышения производительности труда, увеличения доли удаленных рабочих, роста общей финансовой грамотности населения и рационального использования средств домохозяйств.

Дальнейшие исследования предлагается направить на разработку инструментария, необходимого для решения проблем в области обеспечения доступа к обучению цифровым компетенциям как можно большего количества населения. Именно грамотные с позиции цифровизации люди требуются современной экономике, а их цифровая и финансовая грамотность даст возможность ускорить развитие всей страны не только в экономической, но и в социальной сфере.

***

1. Бакина Е. С., Роков А. И., Ледовская К. А. Инвестиции в человеческий капитал как фактор успешного развития организаций и общества в эпоху цифровой экономики // Стратегии бизнеса. 2020. № 1. С. 27–30. doi: 10.17747/2311-7184-2020-1-27-30.

2. Дмитриев Н. Д. Формирование информационной инфраструктуры цифровой экономики // Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты. 2019. С. 240–243.

3. Дудин М. Н. Интеллектуальный капитал россиян – как главный фактор развития экономики и инновационных процессов в РФ // Креативная экономика. 2008. Т. 2. № 1. С. 78–84.

4. Дятлов С. А. Сетевой человеческий капитал миллениалов как драйвер развития цифровой экономики // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2019. № 4 (118). С. 26–31.

5. Новгородов П. А. Интеллектуальный капитал: понятие, сущность, структура // Вестник Удмуртского университета. Серия: Экономика и право. 2017. № 2.

6. Полонский В. М. Инновации в образовании (методологический анализ) // Инновации в образовании. 2007. №2. С. 8–14.

7. Тесленко И. Б. Интеллектуальный капитал и инновационное развитие региона : монография. Владимир: Изд-во ВлГУ, 2014. 192 с.

8. Филимонихина Т. В., Рогозина Е. А., Дмитриев Н. Д. Построение инновационной системы менеджмента качества // Стратегии бизнеса. 2020. № 2. С. 45–49. doi: 10.17747/2311-7184-2020-2-45-49.

9. Цетков В. Я. Интеллектуальный капитал как инновационный ресурс в образовании // Управление образованием: теория и практика. 2012. № 3 (7).

ВЫЯВЛЕНИЕ УРОВНЯ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КОМИ)

Г. В. Пивень,
учащийся 10 класса
МБОУ «Лицей №1 г. Инты», г. Инта, Россия

Научный руководитель: Д. А. Попова,
учитель истории и обществознания
МБОУ «Лицея №1 г. Инты», г. Инта, Россия

В статье рассматривается уровень цифровой финансовой грамотности населения Республики Коми. Был проведён опрос, содержащий вопросы на данную тему. Все ответы проанализированы и сделаны определённые выводы.

Ключевые слова: цифровая грамотность, финансовая грамотность, цифровая финансовая грамотность.

REVEALING THE LEVEL OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION (ON THE EXAMPLE OF THE KOMI REPUBLIC)

G. V. Piven,
10th grade studend
MBEI «Lyceum №1 of the city of Inta», Inta, Russia
Scientific adviser: D. A.Popova,
teacher of history and social studies
MBEI «Lyceum №1 of the city of Inta», Inta, Russia

Abstract. The article considers the problem of digital financial literacy of the population of the Komi Republic. A survey was conductedcontaining many questions on this topic. All answers were analyzed and certain conclusions were made.

Keywords: digital literacy, financial literacy, digitalfinancial literacy.

Технический прогресс не стоит на месте. За последние десятилетия общество сделало большой скачок в развитии цифровых технологий. Компьютеризация проникла во все сферы жизни общества: здравоохранения, образования, науки и политики. Цифровые технологии используются и в финансовой сфере. Например, чтобы оплатить покупку в магазине, достаточно взять с собой мобильный телефон и воспользоваться приложением (Samsung Pay, Apple Pay и др.). Для того чтобы перевести определенную сумму на любой другой счет, не придется идти в банк либо передавать ее лично в руки, достаточно всего лишь воспользоваться банкоматом или мобильным приложением банка (Сбербанк Онлайн, Тинькофф, Альфа-Банк и т. п.). С развитием цифровых технологий появились и новые виды денег, такие как

электронные и сетевые электронные деньги[1]. Однако, большое количество людей не успевает за этими нововведениями в силу разных причин – возраста, материального положения, образованности и пр. По словам Анны Зеленцовой, эти проблемы актуальны и для старшего поколения, и для юного[2]. Все это обусловливает актуальность изучения уровня цифровой финансовой грамотности населения.

Целью данного исследования является определение уровня цифровой финансовой грамотности населения Республики Коми ввиду того, что ранее такого исследования еще не проводилось. В связи с этим необходимо решить следующие задачи:

- провести анкетирование;
- выполнить разбор результатов анкетирования.

Методы исследования можно разделить на две группы: теоретический (поиск информации по теме исследования) и эмпирический – анкетирование.

Исследование проводилось на основании принципов объективности, конкретизации и типологизации[3].

При разработке вопросов анкеты учитывались правила ее составления, содержащиеся в работе Е. П. Тавокина «Основы методики социологического исследования»[4]. Анкета состоит из трех частей: вводной, содержательной и заключительной. В содержательную часть включены вопросы о знании, при помощи которых выясняется уровень информированности или знания респондента. Они же являются и основными вопросами, на основании которых будут сделаны выводы об исследуемом явлении. Для установления контакта и привлечения интереса респондентов были использованы контактные вопросы. По характеру ответов основная часть вопросов является вопросами закрытого типа. На заполнение анкеты респонденту понадобилось не более 20 минут.

Вопросы анкеты были разбиты на три блока:

1) выявление уровня цифровой грамотности;
2) выявление уровня финансовой грамотности;
3) выявление уровня цифровой финансовой грамотности.

Прежде чем перейти к разбору результатов анкетирования, необходимо разобраться в значении вышеупомянутых понятий.

---

[1] Про электронные деньги: история появления. URL: http://niceforex.ru/2016/03/pro-elektronnye-dengi-istoriya-poyavleniya/ (дата обращения: 23.03.2020).

[2] Зеленцова А. О месте России и других стран в мировом рейтинге ОЭСР PISA / Международная панорама финансовой грамотности. URL: https://bosfera.ru/bo/mezhdunarodnaya-panorama-finansovoy-gramotnosti (дата обращения: 24.03.2020).

[3] Овсянников В. Г., Пашков М. В. Методологические принципы и методика прикладного социологического исследования // Вестник СПбГУ. Сер. 12. 2012. Вып. 3. С. 205–211.

[4] Тавокин Е. П. Основы методики социологического исследования : учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2009. С. 90–93.

Цифровая грамотность – набор знаний и умений, которые необходимы для безопасного и эффективного использования цифровых технологий и ресурсов Интернета. Включает в себя цифровое потребление, цифровые компетенции, цифровую безопасность[5].

Финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном счете для достижения финансового благосостояния[6].

Цифровая финансовая грамотность – знания и умения по использованию цифровых технологий в финансовой сфере.

С целью выявления уровня цифровой финансовой грамотности населения было проведено анкетирование. В Google-форме была создана анкета. Она состояла из 23 вопросов, 20 из которых непосредственно были связаны с цифровой, финансовой и цифровой финансовой грамотностью. Ссылка на анкету была опубликована в социальной сети «Вконтакте» и при помощи ее пользователей распространялась среди «друзей». В итоге в период с 6 по 14 марта 2020 года в анкетировании приняли участие 112 жителей Республики Коми (представители Воркуты, Инты, Печоры, Ухты, Сыктывкара, Усть-Лопью) самых разных возрастных категорий (42 % опрошенных в возрасте до 18 лет, 28,6 % – 19–30 лет, 13,4 % – 30–45 лет, 8,9 % – 45–60 лет, 5,4 % – 60 лет и старше).

На вопрос «Как часто Вы обращаетесь к Интернету как к источнику информации о стране и мире?» 70,9 % респондентов ответили «каждый / почти каждый день», 19,1 % – «несколько раз в неделю», 6,4 % – «раз в неделю и реже, но чаще, чем раз в месяц», 2,7 % – «раз в месяц и реже», 0,9 % – «никогда». Для того чтобы выйти в Интернет необходимо как минимум иметь стационарный компьютер, ноутбук, планшет или смартфон. Результаты ответов на данный вопрос позволяют сделать вывод о том, что абсолютное большинство опрошенных имеют доступ к выходу в Интернет и на бытовом уровне умеют пользоваться компьютерными технологиями. Это доказывает и тот факт, что на вопрос «Как часто Вы пользуетесь поисковыми системами (Яндекс, Google и др.)?» 85,5 % респондентов ответили «каждый / почти каждый день».

Следующий вопрос звучал так: «Как часто Вы совершаете покупки в интернет-магазинах?» 4,5 % опрошенных ответили «несколько раз в неделю», 21,8 % – «раз в неделю и реже, но чаще, чем раз в месяц», 39,1 % – «раз в месяц

---

[5] Цифровая грамотность как компонент жизненных навыков обучающихся современной школы. URL: https://kiro46.ru/docs/Cifr_Gramot.pdf (дата обращения: 20.03.2020).

[6] Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#review (дата обращения: 23.03.2020).

и реже», 23,6 % – «раз в три месяца и реже», 10,9 % – «никогда». Примечательно, что никогда не совершали покупки в интернет-магазинах 83,3 % опрошенных людей старшей возрастной категории (60+).

Ответы на вопросы блока по финансовой грамотности приятно удивили. Большинство респондентов в случае потери банковской карты знают, как нужно поступить. 92,7 % респондентов выбрали вариант «заблокировать карту и написать заявление в банк о ее утере». 67,9 % респондентов, участвовавших в опросе, принятие финансового решения начнут с определения цели. 77,7 % знают о том, что квартплата, оплата счета за коммунальные услуги и платеж по кредиту являются примером обязательных расходов.

Отдельно хотелось бы остановиться на вопросах, касающихся кредита. Сегодня со всех рекламных щитов, в Интернете и по телевизору призывают быстро решить все вопросы (собрать ребенка в школу, съездить на море, купить смартфон и т. п.), взяв кредит в банке, апеллируя к тому, что время – деньги. Что же такое кредит? Кредит – это услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заемщику на определенный срок и на определенных условиях[7]. При разумном использовании одолженных средств кредит – это совсем неплохо. Однако всю ли информацию люди знают о кредите? Респондентам был задан вопрос: «Что из нижеперечисленного входит в полную стоимость кредита?». Из предложенного перечня нужно было выбрать неправильный ответ. Результаты оказались следующими. 50,9 % респондентов ответили «премия за добровольное медицинское страхование», 29,5 % – «проценты по кредиту», 14,3 % – «комиссии за кредит банку», 5,4 % – «премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора». Как видно, лишь половина опрошенных справилась с заданием.

Чуть больший процент респондентов (64,3 %) правильно ответил на следующий вопрос: «Вправе ли потребитель досрочно погасить кредит без согласия банка?», выбрав ответ «вправе, если предусмотрено договором». Однако оставшаяся часть ответила «вправе» (23,2 %), «не вправе» (8,9 %) либо затруднились с ответом (3,6 %).

Следующий вопрос вызвал недоумение, так как большая часть респондентов понятия не имеет, что такое депозит. Депозит – вклад в банке на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты[8]. 60,7 % опрошенных ответили «бессрочный вклад в банке», 7,1 % – «срочный кредит в банке», 5,4 % – «бессрочный кредит в банке», и лишь 26,8 % выбрали вариант ответа «срочный вклад в банке». Интересно, что среди них такой ответ дали 40 % опрошенных респондентов в возрасте до 18 лет.

---

[7] Чумаченко В. В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности : учеб. пособие для общеобразовательных организаций. 2-е изд. М.: Просвещение, 2017. С. 78.
[8] Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. С. 56.

Далее нужно было определить правильность утверждения «Страховая премия – это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая». Задание оказалось не таким сложным, поэтому большинство (77,7 %) ответили правильно, согласившись с данным высказыванием. 84,8 % респондентов представляют, что такое инвестирование – приобретение активов с целью получения дохода.

Что касается обязанностей граждан по уплате налогов, определенная часть опрашиваемых не знает, по какой ставке облагается зарплата для налогового резидента РФ. При том что 70,5 % ответили 13%, 16,1 % респондентов выбрали вариант 9 %, 8,9 % – 30 %, 4,5 % – 0 %.

Следующий блок вопросов был направлен на выявление уровня цифровой финансовой грамотности. Заданы вопросы на знание понятий и моделей поведения. Результаты оказались следующими. 50,9 % участников анкетирования знают, что такое интернет-банкинг, 23,6 % не знают, 25,5 % затрудняются с ответом. При этом 84,5 % активно пользуются мобильными банковскими приложениями (13,6 % не пользуются, 1,8 % затрудняются с ответом). Однако на вопрос, в какой форме можно получить дистанционный доступ к банковскому обслуживанию, лишь 58,2 % ответили верно – «все выше перечисленное», 27,3 % выбрали вариант «онлайн-банкинг», 10,9 % – «мобильный банкинг», 3,6 % – «банкомат».

На следующий вопрос было дано всего два варианта ответа – «верно» или «неверно», и респондентам нужно было согласиться или нет с утверждением: «Для онлайн-банкинга рекомендуется не пользоваться общественными интернет-сетями с незащищенным соединением». 82,7 % опрошенных согласились и были абсолютно правы.

Современный мир нельзя представить без банкоматов. Однако и сегодня есть люди, которые на вопрос, какую уникальную информацию требуется ввести в банкомат для идентификации клиента и получения доступа к операциям с банковской картой, отвечают «ИНН» (1,8 %), «номер паспорта» (0,9 %), ИНН, номер паспорта и PIN-код, т. е. все вышеперечисленное (5,4 %). 92,2 % респондентов, конечно, дали правильный ответ – ввести нужно PIN-код. Почти такой же процент участников опроса (92 %) знает, как поступать, если их средства станут объектом мошенничества. Респондентам была предложена ситуация: «Лена получила SMS о том, что кто-то снял деньги с её карты. Что она должна сделать в первую очередь?». Большая часть поступила бы грамотно и правильно, выбрав вариант ответа «Позвонить в банк, сообщить о происшедшем и заблокировать карту».

Данный опрос позволил прийти к следующим выводам. Уровень финансовой и цифровой финансовой грамотности населения Республики Коми является удовлетворительным. На большинство вопросов правильный ответ дали боле 50 % респондентов. Многим знакомы основные составляющие

финансовой грамотности: кредитование, инвестирование, страхование, налоги и т. п. Более половины опрошенных респондентов знают, какую модель поведения выбрать в той или иной финансовой ситуации. Однако есть часть населения, которая находится в группе риска в финансовых отношениях в силу своей финансовой безграмотности. К ней относятся представители самых разных возрастных категорий: и совсем юные, и люди среднего возраста, и люди старшего возраста. Поэтому остается актуальным проведение мероприятий по ликвидации финансовой безграмотности для различных категорий населения.

***

1. Зеленцова А. О месте России и других стран в мировом рейтинге ОЭСР PISA / Международная панорама финансовой грамотности. URL: https://bosfera.ru/bo/mezhdunarodnaya-panorama-finansovoy-gramotnosti (дата обращения: 24.03.2020).
2. Овсянников В. Г., Пашков М. В. Методологические принципы и методика прикладного социологического исследования // Вестник СПбГУ. Сер. 12. 2012. Вып. 3. С. 205–211.
3. Про электронные деньги: история появления. URL: http://niceforex.ru/2016/03/pro-elektronnye-dengi-istoriya-poyavleniya/ (дата обращения: 23.03.2020).
4. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. : распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#review (дата обращения: 24.03.2020).
5. Россия на девятом месте по финансовой грамотности среди стран G20. URL: https://vashifinancy.ru/upload/iblock/773/7736e49e5faa2d08e8e4d77140ac0543.pdf (дата обращения: 24.03.2020).
6. Смирнова Н. В. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности школьников. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnost-povysheniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-shkolnikov/viewer (дата обращения: 24.03.2020).
7. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#review (дата обращения: 23.03.2020).
8. Тавокин Е. П. Основы методики социологического исследования : учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2009. 239 с.

9. Цифровая грамотность как компонент жизненных навыков обучающихся современной школы. URL: https://kiro46.ru/docs/Cifr_Gramot.pdf (дата обращения: 20.03.2020).

10. Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности : учеб. пособие для общеобразовательных организаций. 2-е изд. М.: Просвещение, 2017. 278 с.

6. ФИНАНСОВАЯ БИЗНЕС-АНАЛИТИКА

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ И ЛИЗИНГА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

К. А. Николаева,
студентка
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

А. А. Кулябина,
студентка
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

Научный руководитель: Н. О. Псарёва, преподаватель
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

В данной статье проводится сравнительный анализ лизинга и кредита, предоставляемых на приобретение транспорта. Рассматриваются основные условия данных финансовых услуг в ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: лизинг, договор лизинга, инвестиционный кредит.

COMPARATIVE ANALYSIS OF LENDING AND LEASING FOR SMALL BUSINESSES AND INDIVIDUAL ENTREPRENEURS ON THE EXAMPLE OF SBERBANK

K. A. Nikolaeva, A. A. Kulyabina,
students
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation», Orel, Russia
Scientific adviser: N. O. Psareva,teacher,
Bank college

Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation», Orel, Russia

Abstract. This article provides a comparative analysis of leasing and credit provided for the purchase of transport. The main conditions of these financial services in Sberbank are considered.

Keyword: leasing, leasing agreement, investment loan.

В условиях реформирования социально-экономической системы Российской Федерации одним из немногих инструментов государственной политики поддержки товаропроизводителя является лизинг.

Актуальность темы исследования заключается в стремительном развитии рынка лизинговых услуг в России и вытекающей из этого проблеме выбора между долгосрочным кредитованием и лизингом.

Прежде чем перейти к сравнительному анализу, рассмотрим теоретические аспекты двух видов финансовых услуг: лизинга и кредитования.

В соответствии с Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга [2].

В данной статье будет рассматриваться лизинг как оптимальный способ приобретения транспорта для решения бизнес-задач, а также личных целей собственников компании или индивидуальных предпринимателей.

Что касается кредитования, то для корпоративных клиентов кредиты, как правило, могут выдаваться на следующие цели:

- пополнение оборотных средств;
- приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов;
- покрытие расходов по капитальному ремонту;
- проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских, предпроектных и проектных работ;
- расширение и консолидация бизнеса;
- погашение задолженности перед третьими кредиторами (рефинансирование кредитов);
- формирование покрытия по аккредитивам.

Ниже рассматриваются основные отличительные особенности кредитования и лизинга (табл. 1).

Таблица 1

Отличительные особенности использования кредитных и лизинговых механизмов» [1]

Кредит	Лизинг
Инвестиции направляются на любую предпринимательскую деятельность	Инвестиции направляются на активизацию производственной деятельности, развитие и модернизацию мощностей
Затруднен контроль за целевым расходованием средств	Гарантирован контроль за целевым использованием средств, так как в лизинг отдается конкретно оговоренное имущество
Необходима 100 % гарантия возврата кредита и процентов за его использование	Гарантией является само передаваемое в лизинг имущество
Приобретенное имущество отражается на балансе предприятия, на него начисляется амортизация	Имущество отражается на балансе лизингодателя или предприятия – лизингополучателя; начисляется ускоренная амортизация
Плата за кредит покрывается за счет полученных предприятием доходов, на которые начисляются все предусмотренные налоги	Лизинговые платежи, которые включаются в себестоимость продукции, снижают налогооблагаемую базу и стимулируют развитие производства

Таким образом, проанализировав отличительные особенности использования лизинговых и кредитных механизмов, можно сделать вывод о том, что кредитный механизм является более требовательным с точки зрения условий его предоставления и использования.

Рассмотрим лизинг на приобретение транспорта на примере ПАО «Сбербанк» [3].

В ПАО «Сбербанк» лизинг предоставляется на легковые автомобили, грузовики, коммерческий транспорт, а также спецтехнику. Для каждой из этих категорий транспорта предлагаются следующие условия (табл. 2).

Таблица 2

Сравнительная характеристика условий лизинга в ПАО «Сбербанк»»

Условие	Легковые автомобили, грузовики, коммерческий транспорт	Спецтехника
Авансовый платеж	от 10 %	от 15 %
Сумма финансирования	до 50 млн рублей	до 50 млн рублей
Срок договора	от 12 до 60 месяцев	от 12 до 60 месяцев

Окончание табл. 2

1	2	3
График платежей	аннуитетные / дифференцированные / убывающие	аннуитетные / дифференцированные / убывающие
Срок оформления сделки	от 8 часов до 2-х рабочих дней	от 8 часов до 2-х рабочих дней
Балансодержатель на выбор	лизингодатель или лизингополучатель (кроме ИП)	лизингодатель или лизингополучатель (кроме ИП)
Валюта финансирования	российские рубли	российские рубли
Пакет документов	минимальный	минимальный

Таким образом, условия лизинга в ПАО «Сбербанк» на легковые автомобили, грузовики, коммерческий транспорт не отличаются, но стоит обратить внимание на условия лизинга спецтехники, авансовый платеж по которому составляет 15 % и выше.

Среди кредитов, предоставляемых ПАО «Сбербанк» малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям, мы рассмотрим инвестиционный кредит, так как он выдается с целью приобретения движимого и недвижимого имущества, в том числе транспорта.

Данный вид кредита предоставляется на следующих условиях (табл. 3).

Таблица 3

Общие условия инвестиционного кредита в ПАО «Сбербанк»» [3]

Срок кредитования	от 1 до 120 месяцев
Процентная ставка	определяется индивидуально для каждого клиента
Минимальный размер кредита	100 000 руб.
Максимальный размер кредита	определяется платежеспособностью заёмщика
Обеспечение	имущественное обеспечение поручительство физических и / или юридических лиц
Минимальный размер собственных средств при залоге приобретаемого имущества	не устанавливается
Страхование залога	требуется
Форма предоставления	невозобновляемая кредитная линия с графиком выборки
Возможность предоставления отсрочки погашения кредита	до 12 месяцев
Требования к объему имущественного обеспечения	допускается кредитование без залога
Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита или уплату процентов	0,1 % от суммы просроченной задолженности. Начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки платежа

Таким образом, рассмотрев общие условия инвестиционного кредита в ПАО «Сбербанк» мы видим, что они несущественно отличаются от других видов

кредитов. Процентная ставка и максимальный размер кредита определяется индивидуально, требуется обеспечение и страхование залога, а также начисляется неустойка за несвоевременное перечисление платежа.

Проанализировав условия лизинга и инвестиционного кредита, можно сделать вывод о том, что финансовая аренда в ПАО «Сбербанк» имеет следующие преимущества:

- отсутствие залога (предмет лизинга сам является обеспечением договора, дополнительного залога не требуется);
- налоговые выгоды (возможность вернуть до 20 % НДС от стоимости лизингового автомобиля);
- решение за 8 часов (рассмотрение заявки без предоставления финансовых документов).

Что касается инвестиционного кредита, то его преимуществами можно назвать следующие условия:

- отсутствие комиссии за выдачу кредита;
- увеличенные сроки кредитования;
- возможность предоставления отсрочки погашения кредита.

Таким образом, проанализировав современные преимущества и недостатки кредитования и лизинга, можно сделать вывод, что лизинг существенно выгоднее, а кредитование отходит на второй план. В связи с этим можно предложить следующие пути совершенствования кредитования:

1. Требования, предъявляемые к заемщику при получении кредита сделать менее жесткими (изменение условий внутренних документов, которые устанавливают методы оценки кредитоспособности).
2. Уменьшить срок рассмотрения заявки на получение кредита.
3. Сделать более гибкими условия расчета графика платежей и возможность изменения графика в течение действия договора (например, учитывать сезонность бизнеса).

***

1. Николаев О. А. Актуальность применения лизинга в современных условиях // Вестник Чувашского университета. 2016. № 5. 431 с.
2. О финансовой аренде (лизинге) : федеральный закон от 29.10.1998 №164-ФЗ (ред. от 16.10.2017).
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru (дата обращения: 21.03.2020).

7. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

О НЕКОТОРЫХ ПУТЯХ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Л. Н. Аскерова,
студентка
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

Научный руководитель: А. Ю. Попов, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

В статье рассмотрена роль автоматизированных систем в процессе ведения бухгалтерского учета. Выявлены проблемы усовершенствования организации бухгалтерского учета при применении ее автоматизированной формы и приведены основные пути их решения.

Ключевые слова: автоматизация бухгалтерского учета, организация бухгалтерского учета, эффективное управление.

ABOUT SOME WAYS TO SOLVE ACCOUNTING AUTOMATION PROBLEMS

L. N. Askerova,
student
Ural State University of Economics,
Ekaterinburg, Russia
Scientific adviser: A. Yu. Popov, PhD in Economics, Assistant Professor
Ural State University of Economics,
Ekaterinburg, Russia

Abstract. The article considers the role of automated systems in the accounting process. The problems of improving the accounting organization in terms of the application of its automated form are identified and the main ways to solve them are given.

Keywords: accounting automation, accounting organization, effective management.

In the modern world, many phenomena and processes undergo significant changes in terms of IT-technologies development. Accounting was not spared by this

either: recently there have been noticeable improvements in accounting, which could not have been achieved without such a direction of scientific and technological progress as automation.

In the scientific literature, this phenomenon is considered by many experts, in particular, Merkulova T.A. [2], Titorenko G.A. [4], Isaev G.N. [1] and others. So, Khomichevskaya V.N. in her work claims that the use of automation makes adjustments both in the process of organizing accounting at the enterprise as a whole, and in its individual elements [7].

There is no doubt that there is a need to create reliable and complete information about the property and financial situation of the organization, since the management makes the most important strategic decisions on its basis that directly affect the future of the organization [6]. In addition to internal staff, many external users are interested in accounting information: state regulatory bodies, statistical agencies, investors, shareholders and others. In other words, there is a need to provide the right amount of quality data that can satisfy the needs of management personnel and at the same time to provide adequate information to external users.

The main problem of accounting information analysis is its large amount: the number of primary documents (invoices, payment orders, acts of work performed, etc.) can reach up to thousands, in some cases even millions. Moreover, processing a large amount of information manually takes a huge amount of time, while the likelihood of calculations errors increases significantly. In this regard, the question of the efficient organization of the collection, structuring, systematization of data on the financial and economic activities of the enterprise arises, and today it is not possible to do without the use of accounting automated systems.

As a result of urgent problems of accounting automation development analysis, several key ways for its improvement were identified.

Firstly, the pace of organization external environment changing requires a lightning-fast reaction, therefore it is extremely important to *reduce the processing data time*, mainly primary data. Before information technology was introduced in the accounting system, it took several hours to calculate the production cost and conduct a large number of calculations. However, the use of automated technologies can reduce the spent time and significantly minimize user actions.

Secondly, it is necessary to *reduce the number of errors* in accounting. With the help of modern automated data control systems, it becomes possible to establish certain barriers to entering incorrect or erroneous information, that is, it becomes much easier to ensure the correct standard documents filling, to coordinate operations performed by accountants (for example, they will not be able to release materials from the warehouse more than the available quantity, etc.). However, it is possible to completely eliminate the human factor only with the right recruitment. As you know, in terms of accounting the same object can relate to different types of assets in different situations. The ability of employees to distinguish these assets is based on

their education, skills, etc. Despite this, the availability of the accounting organization tool and competent specialists are not enough. The degree of effective interaction between these two elements is very important [5]. Maintaining the staff qualifications and their skills in working with the program, along with the improvement of technical means, can minimize the number of accounting process errors.

Thirdly, the provision of the *optimal amount of* accounting *information* plays an important role. An overabundance of the provided data is the primary reason for reducing the effectiveness of its analysis, because it takes much more time to find the necessary information, which makes the decision-making process more complicated. On the other hand, the lack of any necessary information also does not benefit management staff. Therefore, optimizing the amount of accounting data is such an important component. Especially in light of the fact that, according to the requirements of the Federal Law "On Accounting" dated December 6th, 2011 №402-FL, organizations are no longer required to use unified forms of primary documents, they can develop their own forms of documents, fixing them according to local regulations. That opens a way to minimize duplication of information, which has taken place earlier to a large extent [3].

Fourthly, the correct *choice of* an accounting automation *tool* is capable of increasing the speed and quality of processing information, which, first of all, depends on the specifics, tasks and capabilities of the enterprise. For example, organizations in certain industries are typically characterized by the use of a number of specific software products. In addition, the selected program should correspond to the devices used by the organization and have the necessary input speed and information processing.

At the moment, there is a huge variety of information accounting automation systems. The most popular is "1C: Accounting", it is the product of the Russian company "1C", which specializes in the distribution, support and development of computer programs and databases for business and home use. However, there are many other ERP systems on the market: "Microsoft Dynamics", "Parus", "Dia$par", "Galactica", "Compass", "SAP Business ByDesign" and others.

Thus, the above ways can improve accounting organization, while the use of automated systems plays an important role. The application of these methods in practice will allow the company to increase accounting efficiency significantly. Solving automation problems is one of the most important tasks in the successful accounting organization.

***

1. Isaev G. N. Information Systems in Economics: textbook // G.N. Isaev. M.: SIC INFRA-M, 2016. 240 p.

2. Merkulova T. A., Larionova O. B. Accounting Automation: tutorial. Ulyanovsk: UlSTU, 2006. 171 p.

3. Slobodnuak I. A., Piscunov I. V. Actual problems of accounting automation // Accounting in budgetary and non-profit organizations. 2014. №7 [Electronic resource]. Access mode: https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-avtomatizatsii-buhgalterskogo-ucheta (date of application: 24.03.2020).

4. Titorenko G. A. Innovative technologies: textbook for universities. Third generation standard. SPb.: Peter, 2016. 496 p.

5. Taymazova E. A. Automation of accounting as a tool for improving the accounting organization in the enterprise // Scientific notes of the Crimean Engineering and Pedagogical University. Publisher: SBEI of the Republic of Crimea “Crimean Engineering and Pedagogical University named after Fevzi Yakubov”. 2015. №1(49) [Electronic resource]. Access mode: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27208905 (date of application: 24.03.2020).

6. Federal Law “On Accounting” dated December 6th, 2011 №402-FL (latest revision). [Electronic resource]. Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (date of application: 24.03.2020).

7. Khomochevskaya V. N. Accounting organization at the enterprise // V.N. Khomochevskaya. [Electronic resource]. Access mode: https://buh.ru/articles/documents/37926/ (date of application: 24.03.2020).

8. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УРОВЕНЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СВОБОДЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

А. А. Долгова,
студентка
Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Россия

В данной статье исследуется индекс экономической свободы в Российской Федерации на современном этапе. В ходе исследования были определены основные факторы стабильного развития государства. Были рассмотрены 12 параметров, которые учитываются при расчете индекса экономической свободы, а также показатели РФ и стран-лидеров и общемировой индекс экономической свободы. В статье были определены основные трудности развития национальной экономики в России.

Ключевые слова: экономика, экономическая свобода, государство, индекс экономической свободы, стабильность.

LEVEL OF ECONOMIC FREEDOM IN THE RUSSIAN FEDERATION AT THE MODERN STAGE

A. A. Dolgova,
student
North Caucasian Federal University, Stavropol, Russia

Abstract: This article examines the index of economic freedom in the Russian Federation at the present stage. The study identified the main factors of stable development of the state. We examined 12 parameters that are considered when calculating the index of economic freedom. The work examined the indicators of the Russian Federation and the leading countries, as well as the global index of economic freedom. The article identified the main difficulties in the development of the national economy in Russia.

Keywords: economy, economic freedom, state, index of economic freedom, stability

Экономическая свобода государства определяет производительность труда, уровень жизни населения, уровень преступности в обществе, диверсификацию экономики, место страны в мире и ее будущее. В Российской Федерации процессы экономического роста протекают достаточно медленно, но у нашего государства есть значительные перспективы в развитии.

Уровень экономической свободы рассчитывается с помощью индекса экономической свободы (ИЭС), который анализирует различные политические и экономические факторы, чтобы предсказать развитие экономики государства. Эксперты выделяют ряд факторов, благодаря которым в стране возможно стабильное развитие:

- низкие налоговые ставки;
- финансовая стабильность;
- сильное право частной собственности;
- открытость к внешнеэкономической торговле и иностранным инвестициям.

Индекс экономической свободы рассчитывается по 12 параметрам, которые в большей или меньшей степени характеризуют вышеперечисленные факторы развития экономики. Каждый из параметров оценивается в баллах, после чего все баллы суммируются и находится среднее арифметическое. Параметры, в свою очередь, разбиты на четыре группы, которые представлены в таблице.

Таблица

Параметры для расчета индекса экономической свободы [3]

Верховенство закона	**Участие правительства**	**Регулирование**	**Открытые рынки**
Право собственности	Фискальная свобода	Свобода предпринимательства	Свобода торговли
Свобода от коррупции	Налоговое бремя	Свобода труда	Свобода инвестиций
Эффективность судебной системы	Расходы правительства	Монетарная свобода	Финансовая свобода

На основе данных баллов составляется рейтинг, в которых страны делятся на категории: свободные (100–80), преимущественно свободные (79,9–70), умеренно свободные (69,9–60), преимущественно несвободные (59,9–50), несвободные (менее 50).

Сегодня общемировая оценка составляет 61,6 балла – это показатель считается самым высоким за 25-летний период исследования экономической свободы государств. В 2020 году Российская Федерация также улучшила свои показатели и впервые вошла в группу государств с «умеренно свободной экономикой» с показателем 61.0 балл, таким образом увеличив свой прошлогодний результат на 2.1 балла. Непосредственно в рейтинге государств по индексу экономической свободы Россия переместилась с 98-го на 94-е место [1]. Распределение стран по ИЭС в 2020 году представлено на рисунке.

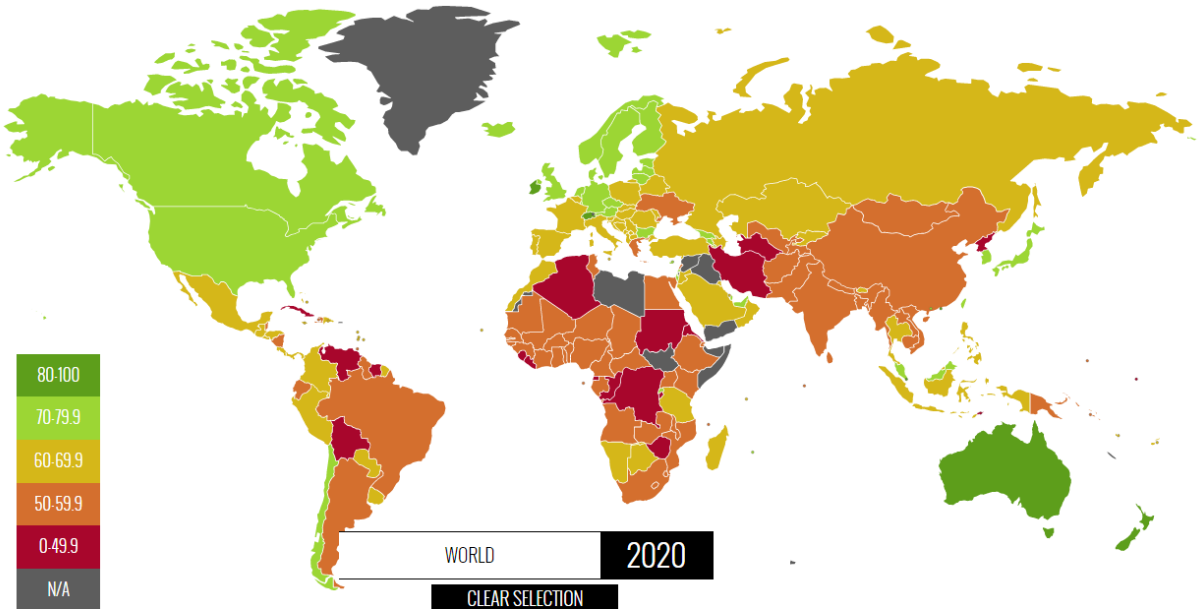

Рис. Индекс экономической свободы по странам мира [1]

Лидером по данному показателю в 2020 году стал Сингапур (89.4 баллов) [2]. Странами со «свободной экономикой» эксперты также признали: Гонконг, Новую Зеландию, Австралию, Швейцарию, Ирландию. Самые низкие показатели отмечаются на Кубе, в Венесуэле и Северной Корее (178–180 позиции) [2].

Для стабильного экономического развития и развития экономической свободы, в частности, в Российской Федерации необходимо усовершенствовать многие сферы жизнедеятельности граждан. Наиболее перспективным направлением развития государства является совершенствование фискальной и монетарной политики. Снижение налогового бремени – это ключ к развитию малого и среднего бизнеса, а следовательно, и к укреплению национальной экономики. Сегодня для российской экономики дополнительным негативным фактором является плохая демографическая ситуация и низкий уровень инвестиций.

Несмотря на все трудности развития Российской Федерации, органы государственной и муниципальной власти с каждым годом постепенно совершенствуют все сферы жизнедеятельности граждан. Правильно выстроенные программы стратегического развития страны помогут добиться России высоких показателей и выйти на новый уровень в мировом сообществе.

***

1. Интернет-портал стратегического исследовательского института США [Электронный ресурс]. URL: https://www.heritage.org/index/heatmap (дата обращения: 25.03.2020).

2. Сайт Мировые финансы [Электронный ресурс]. URL: http://global-finances.ru/ (дата обращения: 25.03.2020).

3 Суслов В. И. Россия в зеркале международных рейтингов. Информационно-справочное издание / отв. ред. В. И. Суслов; ИЭОПП СО РАН. Новосибирск: Автограф, 2015. 115 с.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

А. Н. Мельникова,
студентка
ФГБОУВО «Волгоградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ВолгГТУ»), г. Волгоград, Россия.

Научный руководитель: О. М. Коробейникова, доцент, к.э.н., доцент, ФГБОУВО «Волгоградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ВолгГТУ»), г.Волгоград, Россия

В статье рассмотрена роль бухгалтерского учета в системе экономической безопасности организации; даны определения экономической безопасности. Бухгалтерский учет является источником формирования именно информационной составляющей, так как не только фиксирует все хозяйственные операции, но и проводит аналитику, что позволяет руководству принимать соответствующие управленческие решения.

Ключевые слова: экономическая безопасность, бухгалтерский учет, финансовый учет, управленческий учет, внутренний анализ, аудит, контроль.

ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION IN THE ACCOUNTING SYSTEM

A. N. Melnikova,
student
Federal state budgetary educational institution of higher education "Volgograd state technical University "(fgbou VO "Volgstu"), Volgograd, Russia.
Supervisor: O. M. Korobeynikova, Associate Professor, PhD in Economics , associate Professor of the Department of Economics and entrepreneurship Federal state budgetary educational institution of higher education "Volgograd state technical University "

Abstract. The article considers the role of accounting in the system of economic security of an organization. the definitions of economic security are given. Accounting is a source of formation of the information component, since it not only records all business operations, but also conducts Analytics, which allows the management to make appropriate management decisions.

Keywords: economic security, accounting, financial accounting, management accounting, internal analysis, audit, control.

В настоящее время проблема экономической безопасности организаций становится всё более важной. В данный момент наблюдается тенденция к расширению самостоятельности; все организации, независимо от вида деятельности, стремятся получить очень высокую выручку. В таких условиях повышается уровень угроз для ведения бизнеса, поэтому увеличивается роль экономической безопасности организации и бухгалтерского учета.

Бухгалтерские информационные системы служат фундаментом для планирования, анализа и контроля за производственной и коммерческой деятельностью организации, а также являются основой прогнозирования развития управленческих решений в разных ситуациях. Важность бухгалтерских информационных систем для экономической и финансовой безопасности организации показывает то, что эти данные нужны пользователям для оценки стабильности компании, а также для правильности ведения учета, уплаты налогов и т. д. Экономическая безопасность является обязательным условием финансовой безопасности [7, с. 92].

Ключевым моментом учетно-информационных систем является взаимосвязанность бухгалтерского (финансового), управленческого и налогового учета. Гармонизация бухгалтерской, управленческой и налоговой систем является ключом для экономической безопасности предприятия.

Основным стратегическим направлением экономической безопасности предприятия является планирование. Планирование лучше начинать с формирования плана обеспечения экономической безопасности предприятия, так как в этот момент задаются основные распоряжения для лучшего функционирования компании.

Для того чтобы обеспечить высокий уровень экономической безопасности, организации, необходимо следить за обеспечением безопасности функционально составляющих системы предприятия.

Главным моментом, который определяет экономическую безопасность предприятия, является именно бухгалтерский учет, который позволяет группировать информацию в соответствии с требованиями законодательства и потребностями менеджмента. Бухгалтерский учет даёт возможность предоставления полной информации о хозяйствующем субъекте. Также бухгалтерский учет выполняет функции контроля. Бухгалтерский учет – это одна из ключевых функций управления, необходимая для экономической безопасности. При принятии наиболее важных тактических и стратегических решений руководители организации пользуются информацией, которую получают от бухгалтера и на основе этой информации и дальнейших

заключений организация функционирует дальше. Именно бухгалтерский учет позволяет определять экономический статус организации.

Финансово-хозяйственную деятельность организации с целью обеспечения экономической безопасности необходимо рассматривать не только в общем плане в организации, но и по отдельным ее структурам [6, с. 36–40]. Бухгалтерский учет контролирует такие ситуации, как образование, недостача, потери, хищения и т. д. Также он решает вопросы охраны организации, следит за правильностью расчетных операций, налоговыми платежами и др.

По нашему мнению, актуальными в настоящее время являются следующие угрозы экономической безопасности организации, которые формируются в системе ее бухгалтерского учета:

- слабость системы внутреннего контроля [5, с. 81];
- нерациональная работа учетной системы (сбор первичных данных, создание учетных регистров);
- недобросовестное исполнение требований законодательства РФ;
- недостаточная компетентность руководящего состава, производственного и управленческого персонала в инновационной среде [3, с. 208].

Эффективное выстраивание бухгалтерского учета дает возможность значительно уменьшить угрозу экономической безопасности. Фундаментальность построения бухгалтерского учета на предприятии находит свое применение в учетной политике. Эффективность учетной политики зависит от того, насколько правильно сформированы ее элементы, отображающие систему ведения бухгалтерского учета, управления и налогообложения [1].

Основным элементом экономической безопасности организации является внутренний контроль, обеспечивающий законность, целесообразность процедур предпринимательской деятельности. В настоящее время контроль организации нужен для того, чтобы минимизировать потери от хищения или любого причинения вреда организации, а также для самих работников организации в качестве дисциплинной меры, чтобы сотрудники хранили коммерческую тайну. Наиболее эффективным приемом по обеспечению экономической безопасности организации выступает инвентаризация. Она позволяет определить состояние дел в учете на данный момент, а также дает возможность определить недостачи и заставить возместить нанесенный ущерб. Однако в случае неправильной инвентаризации может возникнуть угроза экономической безопасности по причине того, что руководитель и аудиторы могут быть введены в заблуждение. Основной целью инвентаризации является сохранность имущества, а также установление фактических и учётных данных о состоянии и наличии имущества.

Мы считаем, что для обеспечения экономической безопасности предприятия необходимо:

- выявить нестыковки в законодательстве с целью минимизации налогов и сборов;

- выработать рекомендации по устранению препятствий для развития бизнеса;

- выработать механизмы и принять меры против недобросовестного экономического поведения;

- выявить уровень профессионализма партнеров, психологию их поведения;

- разработать и реализовать механизмы противодействия деятельности недобросовестных конкурентов [2, с. 5–6].

Таким образом, эффективное взаимодействие всех элементов бухгалтерского учета выявляет своевременно проблемы и помогает функционировать предприятию до того момента, пока проблемы не будут решены, обеспечивать стабильные результаты финансовой деятельности. Составление полной и достоверной информации содействует обеспечению экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта. Бухгалтерский учет является основным элементом при анализе, обработке и группировке элементов хозяйственной деятельности предприятия. Правильно выстроенная система бухгалтерского учета дает возможность минимизировать риски и угрозы, а также сохранить учетную информацию, повысить финансовую безопасность, эффективность систем внутреннего контроля, и это будет залогом успешного функционирования в нестабильных экономических условиях.

***

1. Учетная политика организации : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 (в ред. от 08.11.2010 No144н).

2. Безверхая Е. Н., Губа И. К., Ковалева К. А. Экономическая безопасность предприятия: сущность и факторы // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2015. № 108(4). С. 5–6.

3. Гапоненко В. Ф., Беспалько А. А., Власков А. С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007. С. 208.

4. Козак Е. Б. Понятие экономической безопасности как одного из аспектов национальной безопасности государства // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 1 (6). С. 53–57.

5. Козенко З. Н., Коробейников Д. А., Коробейникова О. М. Внутренний контроль в кредитно-кооперативных образованиях аграрной сферы : монография. Волгоград: Волгоградская госсельхозакадемия, 2003. С. 143.

6. Коробейникова О. М. Бухгалтерский учет и внутренний аудит деятельности сельских кредитных кооперативов : дисс. … канд. экон. наук / Волгоградский государственный аграрный университет. Волгоград, 2002. 225 с.

7. Коробейникова О. М., Коробейников Д. А. Платежные системы как элемент финансовой безопасности цифровой экономики // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов : сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Симферополь: Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского, 2017. С. 92–95.

8. Космарова Н. А. Уровень измерения экономической безопасности региона // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 1 (6). С. 90–92.

9. Космарова Н. А. Формирование отечественной методики оценки экономической безопасности // Карельский научный журнал. 2014. № 1 (6). С. 97–99.

10. Максимов С. Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование. М.: МПСИ, МОДЭК, 2008. С. 56.

ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

М. Ю. Бухтиярова,
студентка
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

Научный руководитель: Н. О. Псарёва, преподаватель,
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

В данной статье рассматриваются теоретические аспекты криптовалюты, нормативно-правовое регулирование криптовалюты в Российской Федерации и основные проблемы, связанные с использование виртуальных денежных средств.

Ключевые слова: криптовалюта, виртуальные денежные средства, экономика страны, Банк России.

IMPACT OF CRYPTOCURRENCY ON THE COUNTRY'S FINANCIAL SECURITY

M. Yu. Bukhtiyarova,
student
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia
Scientific adviser: N. O. Psareva, teacher,
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia

Abstract. This article discusses the theoretical aspects of cryptocurrency, legal regulation of cryptocurrency in the Russian Federation, and the main problems associated with the use of virtual money.

Keywords: cryptocurrency, virtual money, national economy, Bank of Russia.

Криптовалюта – это виртуальные денежные средства, не имеющие физического выражения. Можно сказать, что это просто числа, которые обозначают количество данных расчётных единиц.

Первое упоминание о криптовалюте появилось в 2009 году в США после появления новой платёжной системы «Биткойн». В России до 2017 года считалось, что криптовалюта не имеет под собой материального обеспечения и не обладает стабильным курсом, поэтому был введён запрет на использование всех виртуальных валют. В 2017 году запрет на использование криптовалюты был снят.

На данный момент появилось большое количество видов криптовалют. Самыми популярными и часто используемыми являются следующие:

1. Bitcoin (BTC) – одна из самых старых криптовалют на рынке. Является самой стабильной электронной валютой. Её стоимость увеличивается с каждым годом. Отличительной особенностью является то, что она полностью децентрализована, а информация о транзакциях полностью открыта для участников. Скорость проведения транзакций 10 минут.

2. Litecoin (LTC) – представляет собой ответвление от Bitcoin. Это новая валюта, позволяющая проводить транзакции за 2,5 минуты. Максимальным количеством цифровых монет является 84 миллиона, что в 4 раза больше, чем у Bitcoin.

3. Ripple – полностью отличается от выше перечисленных валют. Несмотря на централизованность системы, данная криптовалюта используется в кредитных организациях по всему миру. Это позволяет осуществлять моментальные денежные переводы с минимальной комиссией. Стоимость Ripple зависит от того, насколько часто ею пользуются, и от объёма проводимых операций. Скорость проведения транзакций – 1000 в секунду.

4. Monero (XMR) – полная противоположность Bitcoin. Получила популярность из-за своего уникального кода и алгоритма шифрования CryptoNote. Признана самой безопасной криптовалютой в мире. Статистика криптовалют на 03.2020 представлена в таблице.

Таблица

Статистика криптовалют на 03.2020

Показатели	Bitcoin (BTC)	Litecoin (LTC)	Monero (XMR)
Всего используется	18 282 639 BTC	64 627 983 LTC	17 493 793 XMR
Цена	1 BTC= 5 915, 71 USD	1 LTC = 36,68 USD	1 XMR = 39,24 USD
Рыночная капитализация	108 154 914 982 USD	2 370 863 932 USD	686 542 073 USD

Исходя из данных таблицы видно, что криптовалюта популярна в мире, но при этом вопрос о нормативном регулировании в России остаётся нерешённым по сегодняшний день.

Криптовалюта – это в первую очередь денежные средства. В России всё, что связано с эмиссией денег, контролируется и проводится Центральным банком. Но на данный момент у Банка России нет полномочий контролировать создание и выпуск в оборот криптовалюты.

Банк России против распространения криптовалюты в Российской Федерации. Аргументируется это тем, что операции с использованием электронных валют могут способствовать отмыванию доходов, полученных незаконным путём, поскольку даже при идентификации конечных участников транзакций невозможно проследить весь пусть создания и обращения криптовалюты до выхода на площадку обмена.

Ещё одна проблема, с которой может столкнуться государство от использования криптовалюты, – финансовый терроризм. Государство не в силах контролировать создание и выпуск виртуальных денежных средств. Это может привести появлению новых, незаконно созданных видов криптовалют мошенниками.

Использование виртуальных денег также несёт в себе валютный риск. Как и все валюты, криптовалюта волатильна. Её курс в течение дня может меняться большое количество раз как в положительную, так и в отрицательную сторону. Таким образом, кредитные организации, работающие с криптовалютой, могут

понести убытки при осуществлении криптовалютных операций. Из-за больших убытков банки могут потерять ликвидность, что может привести к банкротству.

На данный момент в России с криптовалютой работают два банка – Сбербанк и Альфа-банк.

Можно сделать вывод, что криптовалюта является «вирусом» в экономике страны, так как она полностью ограничивает контроль за денежными средствами, и в интересах государства полностью запретить распространение криптовалюты на территории страны.

Альтернативным вариантом будет создание Банком России своей критовалюты на базе технологии блокчейн. Она будет полностью контролироваться государством и подкреплена нормативно-правовой базой. Это минимизирует риски создания поддельной криптовалюты мошенниками и её распространения на территории нашей страны.

***

1. Свон. М. Блокчейн. Схема новой экономики. М., 2018. С. 42
2. Компания Prypto. Биткоин для чайников : монография. М., 2016. С. 756.
3. Тапскотт Д., Тапскотт А. Технология блокчейн. М., 2019. С. 329.

ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА КАК ИНСТРУМЕНТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

М. С. Костенко,
студентка
ФГАОУ ВО "Сибирский федеральный университет", г. Красноярск, Россия

Научный руководитель: С. А. Козлова, старший преподаватель
ФГАОУ ВО "Сибирский Федеральный Университет", г. Красноярск, Россия

В статье рассмотрены вопросы обеспечения региональной финансовой безопасности, сущность и роль налогового потенциала в системе обеспечения финансовой безопасности территории. Представлены методики расчета налогового потенциала и показатели, характеризующие налоговый потенциал региона по отдельным видам налогов. Отмечается, что сбалансированность бюджетов различных уровней является важным условием осуществления полномочий органов субъектов Российской Федерации и местного самоуправления. Вопросы повышения эффективности бюджетных расходов и укрепления доходной базы бюджетов являются актуальными для публично-правовых образований любого уровня.

Ключевые слова: налоговый потенциал, территория, финансовая безопасность, экономическая безопасность, налоговая политика, собираемость налогов, финансовые ресурсы территории.

FORMATION OF THE REGIONAL TAX POTENTIAL AS AN INSTRUMENT FOR FINANCIAL SECURITY

M. S. Kostenko,
student
Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Siberian Federal University", Krasnoyarsk, Russia
Scientific adviser: S. A. Kozlova, Senior Lecturer
Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Siberian Federal University", Krasnoyarsk, Russia

Abstract. The article deals with the issues of regional financial security. The essence and role of tax potential in the system are considered. Ensuring financial security of the territory. The methods of calculating the tax potential and indicators characterizing the tax potential of the region for certain types of taxes are presented. It is noted that a balanced budget at various levels is an important condition for exercising the powers of the bodies of the constituent entities of the Russian Federation and local governments. The issues of increasing the efficiency of budget expenditures and strengthening the revenue base of budgets are relevant for public law entities of any level.

Keywords: max potential, territory, financial security, economic security, budget balance, tax policy, collection taxes, tax potential, financial resources of the territory.

В условиях современных вызовов бюджетной системе становится актуальной задача по комплексному решению ключевых проблем, связанных с обеспечением сбалансированности государственного бюджета, так как темпы прироста бюджетных расходов в условиях стагнации требуют обеспечения соразмерного прироста бюджетных доходов.

Так, согласно открытым данным, количество региональных бюджетов, получающих дотации из федерального бюджета, не сокращается с 2017 года и составляет 72 субъекта, при этом растет количество субъектов РФ, в бюджетах которых доля дотаций из федерального бюджета в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 10 % объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ: в 2016 году количество таких субъектов составляло 28 [2], в 2020 году – 34 [3].

В этой связи актуальным является исследование вопросов формирования налогового потенциала региона как инструмента повышения сбалансированности бюджета, а следовательно, и финансовой безопасности региона.

Налоговый потенциал представляет собой возможный доход бюджета субъекта РФ в расчете на душу населения, который может быть получен органами власти за определенный промежуток времени (финансовый год) при применении единых на всей территории страны условий налогообложения.

У каждого субъекта РФ формируется налоговый потенциал, размер которого определяется сложившимися условиями развития и вероятными поступлениями в доходы консолидированного бюджета. Особое внимание уделяется администрированию налоговых доходов бюджета субъекта, проводимого налоговыми органами, наличию надежных и финансово устойчивых налогоплательщиков, а также эффективности проводимых контрольных мероприятий.

Так как в данный момент налоговое администрирование направлено на обеспечение экономической и финансовой безопасности субъекта РФ, то данная деятельность налоговых органов является значимой не только для отдельного региона, но и в целом для государства. Под финансовой безопасностью государства понимают такое состояние финансовых отношений, при котором создаются приемлемые условия и необходимые ресурсы для расширенного воспроизводства, экономического роста и роста благосостояния населения, стабильности, сохранения целостности и единства финансовой системы государства, для успешного противостояния внутренним и внешним факторам, дестабилизации финансового положения в стране [5].

Таким образом, от формирования бюджета и наполнения доходной части налоговыми платежами зависит бюджетная обеспеченность полномочий, исполняемых государственными органами власти субъектов РФ, исполнение социальных обязательств, а следовательно, и финансовая безопасность субъекта РФ.

В случае если рассматривать финансовую безопасность на уровне конкретного субъекта РФ, то более трудной задачей будет являться определение причин дестабилизации и угроз финансовой безопасности. На финансовую безопасность региона могут оказывать влияние множество факторов, примером могут быть соотношения валового регионального продукта (ВРП) и системы макроэкономических показателей приоритетных отраслей экономики в субъекте РФ, поступлений налогов в региональный бюджет от организаций различных отраслей специализаций.

Налоговые органы, осуществляя свою деятельность по администрированию, руководствуются методами и инструментами преимущественно налогового контроля, которые направлены на обеспечение выполнения требований действующего законодательства всеми участниками налоговых отношений.

Уровень налогового потенциала территории играет роль ориентира при составлении бюджетного прогноза и изменений налоговой политики в субъекте

РФ, поскольку налоговый потенциал служит показателем для состояния налоговой базы налогов определенного субъекта.

Данный показатель обычно включает в себя: региональные и местные налоги конкретного субъекта РФ; показатели по задолженности налогов и сборов; систему предоставления льгот, корректирующих этот показатель.

Факторами, оказывающими влияние на рост налогового потенциала субъекта РФ, являются:

- административный статус территории и его социально-экономическое положение;
- направления развития экономики региона;
- перспективы развития рынка труда;
- структура налогоплательщиков;
- бюджетно-налоговая политика, проводимая регионом, в совокупности с налоговым планированием и прогнозированием;
- методика налогового администрирования;
- система межбюджетных отношений;
- инвестиционная политика, проводимая в регионе;
- соответствие уровня налоговых изъятий в субъекте РФ реальным возможностям налогоплательщиков.

Налоговый потенциал региона определяет уровень бюджетной обеспеченности. Бюджетная обеспеченность региона определяется соотношением индекса налогового потенциала (ИНП) и индекса бюджетных расходов (ИБР) субъекта РФ. Для того чтобы оценить уровень налогового потенциала региона, следует рассчитать индекс налогового потенциала, который представляет собой относительную по сравнению со средним в стране уровнем оценку налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта РФ.

$$\text{ИНП}_i = \frac{\text{НП}_i}{H_i} \div \frac{\sum \text{НП}_i}{\sum \text{Н}_i},$$

где НП_i – налоговый потенциал региона на i-й год;

H_i – численность населения субъекта на конец i-го года.

Налоговый потенциал региона на i-й финансовый год включает в себя сумму налогового потенциала по налогу на прибыль организаций, специальным налоговым режимам, НДС, НДФЛ, налогу на имущество организаций, акцизам, НДПИ, прочим налогам и сборам. Факторами, характеризующими налоговый потенциал региона, являются показатели, которые формируют налоговую базу по соответствующим налогам и сборам. В таблице представлены показатели, которые характеризуют налоговый потенциал региона в зависимости от налога.

Таблица

Показатели, характеризующие налоговый потенциал региона по отдельным видам налогов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами

Налог	Нормативы отчислений в бюджет субъекта РФ по БК РФ, в % [1]	Показатель
Налог на прибыль организаций	75; 100	Объем налога на прибыль организаций, подлежащего к зачислению в бюджеты субъектов РФ
НДФЛ	85;100	Начисленная заработная плата
Налог на имущество организаций	100	Остаточная стоимость основных средств организаций на конец года
Акцизы	50;80;88;100	Объем отгруженной алкогольной продукции
НДПИ	5;60;100	Стоимость добытых полезных ископаемых

Так как единой методики для расчета уровня налогового потенциала не существует, и потому каждый регион самостоятельно проводит расчеты этого показателя и делает вывод об уровне налогового потенциала на основании социально-экономических особенностей территории, при этом учитывается уровень обеспеченности ресурсами.

Подводя итог сказанному, важно отметить, что потенциал региона – это те неиспользованные резервы, которые могут перейти из возможности в реальность. Понятия финансовой безопасности субъекта РФ и налогового потенциала тесно связаны друг с другом. Если регион имеет возможность эффективно собирать налоги, достигая сбалансированности бюджета, то параллельно он обеспечивает себя необходимыми финансовыми средствами, служащими гарантом его стабильности. Деятельность налоговых органов и проводимая ими контрольная деятельность развития налоговых отношений с налогоплательщиками является надежным инструментом обеспечения как налоговой, так и финансовой безопасности субъекта РФ, поскольку связь налоговой безопасности с формируемым в регионе налоговым потенциалом и обеспеченностью налоговыми доходами бюджетов всех уровней позволит дать правильную оценку состояния финансовой безопасности. Оценка регионами уровня налогового потенциала позволит им выработать более эффективные программы по социально-экономическому развитию региона в соответствии со спецификой субъекта РФ.

***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 04.11.2019), (с изм. от 27.12.2019). Ст. 56.

2. Об утверждении перечней субъектов Российской Федерации в соответствии с положениями пункта 5 статьи 130 Бюджетного кодекса Российской Федерации : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29.10.2015 г. № 409.

3. Об утверждении перечней субъектов Российской Федерации в соответствии с положениями пункта 5 статьи 130 Бюджетного кодекса Российской Федерации : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 г. № 1032.

4. Джусоева Л. Х. Теоретические и практические аспекты использования налогового потенциала региона в планировании налоговых поступлений // Управление экономическими системами (эл. науч. журн.). 2012. №4(40). С. 32.

5. Колесникова Н. А. Финансовый и имущественный потенциал региона: опыт регионального менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2000. 240 с.

6. Клоков Е. А. Финансовая безопасность государства: сущность и основные угрозы // Научный вестник Омской академии МВД России. 2010. № 2(37). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-gosudarstva-suschnost-i-sovremennye-ugrozy/viewer (дата обращения: 22.03.2020).

7. Лемешко Н. С. Сравнительная характеристика методов оценки налогового потенциала регионов // Экономические науки. 2012. № 7 (92) [Электронный ресурс]. URL: http://ecsn.ru/download/journal/201207 (дата обращения 25.03.2020).

8. Об утверждении Основных положений об осуществлении внутреннего контроля деятельности по технологическим процессам ФНС России : приказ Федеральной налоговой службы от 14 марта 2016 года N ММВ-7/16132@. URL: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online (дата обращения: 22.03.2020)

9. КАДРЫ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

КАДРЫ И ОБРАЗОВАНИЕ КАК КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Н. В. Межуев,
студент
ФГБОУ ВО «Брянский государственный инженерно-технологический университет», г. Брянск, Россия

Научный руководитель: Т. Е. Родина, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Брянский государственный инженерно-технологический университет», г. Брянск, Россия

Одним из приоритетных направлений экономики России является ориентация на развитие цифровизации и эффективное, ответственное управление кадрами в данной сфере, что является базовым условием для устойчивого развития цифровой экономики. В статье проанализирован уровень образования и степень обеспеченности кадрами в области цифровой экономики.

Ключевые слова: кадры, компетенции, образование, проект, технологии, финансирование, цифровая экономика.

PERSONNEL AND EDUCATION AS KEY FACTORS IN THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY

N. V. Mezhuyev,
student
Bryansk state University of engineering and technology, Bryansk, Russia
Supervisor: T. E. Rodina, PhD in Economics, Associate Professor
Bryansk state University of engineering and technology, Bryansk, Russia

Abstract. One of the priorities of the Russian economy is to focus on the development of digitalization and effective, responsible management of personnel in this area, which is a basic condition for the sustainable development of the digital economy. The article analyzes the level of education and the degree of staffing in the digital economy.

Keywords: personnel, competencies, education, project, technology, financing, digital economy.

Высокие технологии радикально меняют бизнес-процессы во многих отраслях экономики, привычные профессии трансформируются, какие-то исчезают, другие появляются. На рынке труда налицо явный дисбаланс: не

хватает людей с ИТ-навыками. Нехватка во всем, не только в ИТ-процессах. Потребность компаний в ИТ-специалистах быстро растет: только с 2016 по 2018 год доля соответствующих объявлений на HeadHunter увеличилась на 5,5 %. Однако спрос опережает предложение. По оценкам аналитиков АПКИТ, чтобы удовлетворить потребность рынка в ИТ-кадрах, надо как минимум в 2,5 раза увеличить набор и выпуск студентов соответствующих специальностей. Это подтверждают и цели нацпроектов: к 2024 году вузы должны предложить рынку 120 тыс. выпускников в сфере ИТ, а доля населения, обладающего цифровыми навыками, должна достигнуть 40 %. Очевидно, что вузы в одиночку такую задачу решить не смогут, и это нормально, так во всем мире. Кроме того, только студентами тут тоже ограничиваться нельзя. Речь должна идти и о подростках-старшеклассниках, и о взрослых людях, которые освоят новые навыки. Таким образом, изучаемая тема является актуальной.

Актуализация концепции базовой модели и перечня ключевых компетенций цифровой экономики потребует финансирования в размере 131 млн руб., что и предопределило новизну исследования. На определение и актуализацию ключевых компетенций цифровой экономики для всех обучающихся в рамках базовой модели компетенций с учетом мирового и отечественного опыта, новых вызовов, потенциальной необходимости решения текущих неспецифичных бытовых и профессиональных задач в условиях цифровой экономики будет выделено еще 117 млн руб.

Перемены начинаются со школы. Внедрение цифровых образовательных платформ – это не только оптимизация учебного процесса, это огромная экосистема, которая подразумевает большой пласт работ по освоению этих самых цифровых платформ [1, с. 145]. И если дети сейчас легче адаптируются к гаджетам, то их родителям и учителям придется приложить некоторые усилия для освоения электронных сервисов.

Например, упражнения в электронном «Яндекс. Учебнике» задают 37 тыс. учителей, а решают – около 600 тыс. школьников из 16 тыс. школ в 79 регионах России. За 2019 год курс повышения квалификации, созданный учебником совместно с региональными партнерами, прошло более 11 тыс. учителей [2]. Мы видим, что цифровые инструменты способны сделать обучение более удобным и эффективным, а главное, с их помощью учитель может задавать детям индивидуальные домашние задания, что повышает качество учебного процесса, помогает лучше раскрыть способности каждого ребенка.

Очень важно, что опыт обучения онлайн показывает детям, что компьютер – это не только мультфильмы и игры, но еще и возможность учиться.

Решать кадровую проблему помогают ИТ-компании, открывая в вузах лаборатории, базовые кафедры и целые факультеты. Это способствует сокращению разрыва между теорией и практикой. Общаясь с состоявшимися профессионалами и участвуя в реальных проектах, студенты могут из первых

рук узнавать о свежих трендах и методиках, еще не успевших попасть в учебники, а главное, приобретать именно те навыки, которые им потом пригодятся в работе [3, с. 420].

Еще лучше начинать готовить будущих ИТ-специалистов со школьной скамьи. Для этого в рамках национального проекта «Образование» по всей России открываются так называемые ИТ-кубы. На этих площадках дети учатся программировать по методикам, разработанным совместно с лидерами ИТ-рынка. К 2024 году в нашей стране планируют открыть не менее 340 таких центров. С этого учебного года стартует проект департамента образования Москвы «ИТ-классы в московских школах». Его поддерживает внушительный список коммерческих компаний, в том числе и мы. Также существуют школьные образовательные проекты отдельных компаний, в большинстве своем бесплатные, например «Яндекс.Лицей», где мы учим детей программировать на Python. Проект особенно важен для ребят из регионов, это шанс получить знания и навыки, с которыми они не останутся без работы. У нас есть не один пример, когда ребята после окончания начинали подрабатывать на фрилансе и выигрывали денежные призы в ИТ-соревнованиях.

Однако даже при содействии представителей отрасли школы и университеты еще не скоро смогут удовлетворять потребности растущей цифровой экономики в полном объеме. Образовательная система достаточно консервативна, что абсолютно нормально. Если она начнет меняться слишком быстро, то перестанет быть авторитетом для взрослого поколения, а если совсем медленно, то будет абсолютно не интересна молодежи [4, с. 125].

CNews проанализировал материалы федерального проекта "Кадры для цифровой экономики", который входит в национальную программу "Цифровая экономика". Общая стоимость реализации этих мероприятий в 2019–2021 годах составит 50,7 млрд рублей.

Большая их часть – 46,2 млрд рублей – будет передана в федеральный бюджет. Из внебюджетных источников планируется выделить 4,47 млрд рублей. Соответственно, большая часть мероприятий, включенных в этот федеральный проект, будет полностью финансироваться из федерального бюджета.

В большинстве случаев мероприятия курируются Министерством экономического развития, Министерством образования и науки и / или Министерством образования. По некоторым мероприятиям среди кураторов также есть Минтруд и Роструд.

Наиболее затратным направлением деятельности является создание сети международных научно-методических центров (МНЦ) по распространению передового международного опыта подготовки, переподготовки и повышения

квалификации передовых кадров цифровой экономики в области математики, информатики и технологий.

На это мероприятие из федерального бюджета будет выделено 7,37 млрд рублей, исполнителями станут Ассоциация университетов мира и Ассоциация ведущих российских университетов.

Федеральный бюджет выделит 6,14 млрд рублей на создание сети центров на базе вузов для разработки цифровых моделей университетов с использованием цифровых технологий.

Исполнителями данного мероприятия станут Фонд развития новых форм образования, Высшая школа экономики (ВШЭ), Университет «НТИ 20.35», Институт развития Интернета (ИРИ), АНО «Цифровое образование и технологии», Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте РФ (РАНХиГС).

Изначально из федерального бюджета предполагалось потратить 5,93 млрд рублей на создание венчурного фонда поддержки перспективных образовательных технологий цифровой экономики. Согласно федеральному проекту, этим мероприятием должны были заниматься Университет «НТИ 20.35», Российская венчурная компания (РВК), Фонд развития интернет-инициатив (ФРИИ) и Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов (АСИ).

В итоге фонд был создан одним РВК, и федеральный бюджет выделил на его функционирование несколько большую сумму – 7 млрд рублей, однако РВК не смог выбрать управляющую компанию для этого фонда: все финалисты соответствующего конкурса не прошли необходимую проверку. В результате РВК создаст отдельное юридическое лицо для управления фондом, для которого вновь будет подыскиваться управляющий.

Еще 3,5 млрд рублей из внебюджетных источников будут направлены на создание венчурных фондов с участием вузов, их выпускников и компаний-партнеров вузов для финансирования студенческих стартапов в цифровой экономике на начальном этапе. В этом мероприятии примут участие НТИ 20.35 университет, РВК, «ВЭБ Инновации», ФРИИ и АСИ.

На разработку и апробацию цифровых учебно-методических комплексов (ЦУМК) из федерального бюджета будет выделено 2,78 млрд рублей. Комплексы будут включать модули (программы, материалы, средства оценки сформированности ключевых компетенций) по разделам дискретной математики, алгоритмики, программирования, алгоритмических основ машинного обучения, цифровых технологий для различных уровней развития при реализации основных и дополнительных общеобразовательных программ.

Исполнителями данного мероприятия станут Университет «НТИ 20.35», ИРИ и АНО «Цифровое образование и технологии».

Из федерального бюджета будет выделена сумма в размере 1,65 млрд рублей на создание системы грантов для организаций, осуществляющих образовательную деятельность по общеобразовательным программам, имеющим наилучшие результаты в обучении по предметным областям «Математика», «Информатика» и «Технология».

Из федерального бюджета будет выделено 1,51 млрд рублей на разработку масштабной программы создания центров ускоренной подготовки кадров, в том числе для реализации образовательных программ, предусматривающих ускоренную подготовку специалистов в высших учебных заведениях. Организаторами мероприятия выступят «Ворлдскиллс Россия», Университет «НТИ 20.35» и АСИ.

Система грантов в виде субсидий на тематические сдвиги в области математики и информатики и технологий соответствующих задач в области цифровой экономики обойдется федеральному бюджету в 1,49 млрд рублей. Исполнителями мероприятия станут образовательный фонд «Талант и успех», Фонд развития новых форм образования, ИРИ и АНО «Цифровое образование и технологии».

Федеральный бюджет выделит сумму 1,25 млрд рублей на разработку учебных тренажеров (тренажеров и виртуальных лабораторий) для изучения математики, информатики и технологий, соответствующих задачам цифровой экономики, для внедрения в образовательный процесс при реализации основных государственных программ и образовательных программ среднего профессионального образования. Исполнителями мероприятия станут Университет «НТИ 20.35», Фонд развития новых форм образования, ИРИ и АНО «Цифровое образование и технологии».

Сумма в размере 565 млн рублей будет направлена на организационно-техническое и методическое обеспечение общеобразовательных организаций, организаций среднего профессионального образования, образовательных организаций дополнительного образования детей для внедрения ЦУМК, учебных тренажеров и игровых видов цифровых образовательных ресурсов.

В частности, будут сформированы региональные центры компетенций. Исполнителями мероприятия станут «Ворлдскиллс Россия» и Фонд развития новых форм образования.

Еще 505 млн рублей потребуется на разработку игровых видов цифровых образовательных ресурсов для школьников и студентов организаций среднего профессионального образования по основным заданиям по математике, информатике и цифровым технологиям.

На практике в 2019 году были отобраны пилотные регионы для тестирования распространения цифровых сертификатов. Это были Республики Якутия, Татарстан и Башкортостан, а также Тульская и Ростовская области. Поставщиками образовательных услуг станут организации высшего, среднего,

профессионального и дополнительного профессионального образования, а также образовательные онлайн-платформы [5].

Таким образом, при участии компаний цифровой экономики будет разработана программа подготовки высококвалифицированных кадров в соответствии с текущими потребностями рынка труда.

***

1. Лысенко А. Н. Социально-экономическая безопасность региона // Развитие территориальных социально-экономических систем: вопросы теории и практики : сборник научных статей XIV Международной научно-практической конференции молодых учёных. 2016. С. 143–145.

2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: https://www.gks.ru/ (дата обращения 28.01.2020).

3. Родина Т. Е. К вопросу обеспечения информационной безопасности субъектов Российской Федерации // Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты : сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 418–421.

4. Родина Т. Е. Социальные ресурсы и методы их увеличения // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2010. №5. С. 120–126.

5. Сайт администрации Брянской области [Электронный ресурс]. URL: http://www.bryanskobl.ru/ (дата обращения: 21.03.2020).

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ТАЛАНТАМИ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ

Т. А. Кондратьева,
студентка
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

И. А. Стихина,
к.ф.н., доцент
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

В статье рассматривается эффективное использование человеческих ресурсов для реализации бизнес-целей, раскрываются компоненты и принципы системы управления талантами и роль этой системы в компаниях. Отмечается, что управление талантами является одним из факторов повышения эффективности труда в условиях развития цифровой экономики.

Ключевые слова: управление талантами, человеческие ресурсы, управление персоналом, аспекты управленческих решений, эффективность работы,

производительность труда, роль системы управления талантами в организации.

TALENT MANAGEMENT SYSTEM AS THE MOST RELEVANT PERFORMANCE FACTOR OF AN ORGANIZATION

T.A. Kondratieva,
student,
Ural State University of Economics, Ekaterinburg, Russia

И. А. Стихина,
PhD in Philology, Assistant Professor,
Ural State University of Economics, Ekaterinburg, Russia

Abstract. The article considers efficient implementation of human resources for business purposes. Components and principles of talent management system are illustrated as well as the role of this system in organizations. The focus is on the talent management as one of the factors of performance improvement in the context of developing digital economy.

Keywords: talent management, human resources, personnel management, aspects of management decisions, work performance, labor productivity, the role of talent management system in an organization.

В настоящее время в условиях развития цифровой экономики требуется формирование новых подходов к управлению организацией: на первый план выходят такие критерии, как эффективность работы персонала и гибкость управления.

Когда говорят о фирме, чаще всего подразумевают цели, миссию и организацию работы в ней, забывая о том, что компания – это в первую очередь люди. Именно персонал и его компетентность дают конкурентные преимущества и оказывают воздействие на экономический рост. Специалисты, обладающие необходимыми знаниями и навыками, способствуют достижению более высокого уровня производительности, а также эффективной и рациональной эксплуатации ресурсов [2, с. 5]. Для развития России по инновационному пути требуются ноу-хау, креатив и таланты. Наличие в российских компаниях талантливых сотрудников – значительный плюс для организаций, так как лидерство на рынке обусловливается персоналом. При этом в организации возрастает необходимость в управлении высококвалифицированными специалистами. Решить эту проблему можно только путём создания системы управления талантами [4].

Понятию таланта посвящены работы таких авторов, как Эштон, Мортон, Мейерс, Ван Вёрком, Драйс. Среди отечественных авторов, которые рассматривали необходимость управления талантами, необходимо отметить О. Ю. Бабкину, Д. В. Шаталова, А. Савченко. В сфере управления человеческими ресурсами талант оценивается как высокий потенциал человека, который может и должен быть улучшен, а затем модернизирован в совершенный навык. Исходя из этого определения можно утверждать, что талант – это врожденная предрасположенность человека (наличие у него способности) к конкретному виду профессиональной деятельности; развивая в себе это качество, индивид повышает свои навыки и умения, что в дальнейшем превращает его в востребованного сотрудника. Определив значение термина «талант», можно сделать логический вывод: для того чтобы выявить у человека индивидуальные качественные характеристики, нужна система управления, которая будет ориентирована на поиск талантов, их совершенствование и координацию.

Американский менеджер Сара Ф. Гейл подчёркивает актуальность проблемы «управления талантами»: «Управление талантами в настоящее время вызывает озабоченность у сегодняшних руководителей» [1]. В 17-м ежегодном опросе руководителей, проведённом Pricewaterhouse, 93 % генеральных директоров сказали, что признают необходимость изменения своих стратегий работы с талантами, но почти две трети из них не смогли внести эти изменения. «Это будет главная проблема для развивающихся компаний», – отмечает Гейл [1].

Управление талантами (Talent management) – процесс, ориентированный на бизнес и нацеленный на привлечение людей, развитие их способностей, реализующий процедуру использования (развертывания) талантов. Этот процесс должен быть согласован с целями организации. Система управления талантами (talent management system, TMS) – продукт интеграции различных критериев и компонентов, определяющих таланты. Она снабжает компанию инструментами для решения задач в следующих областях: рекрутмент, обучение и развитие кадров, повышение эффективности работы, а также формирование компетенций [5].

Опираясь на эти два понятия, можно утверждать, что управление талантами – это совокупность практик менеджмента с определенной спецификой («фокусом»), в центре которой находятся высокопотенциальные работники или кадровый резерв. При этом талантливые люди должны непрерывно демонстрировать свои способности, приобретенные умения и результаты, которых они достигают в процессе обучения и работы [6, с. 82].

Особенность, которая отличает ориентированных на таланты специалистов-практиков и организации от предприятий, использующих такую терминологию, как управление человеческим капиталом или управление эффективностью, заключается в том, что внимание последних сосредоточено на роли менеджера, а не на людских ресурсах, жизненном цикле сотрудника внутри организации.

Представители этих стратегий развития и удержания сотрудников могут утверждать, что, например, управление эффективностью имеет тот же самый набор рекомендованных методов. Это просто называется по-другому.

Менеджмент талантов отводит руководителям значительную роль и наделяет ответственностью в процессе найма, обеспечения постоянного развития и удержания сотрудников высшего звена. В некоторых организациях в систему управления талантами входят только лучшие потенциальные сотрудники. В других компаниях каждый сотрудник включен в процесс. В каких-то компаниях система управления талантами доступна через электронику; где-то практикуется неформальное общение между менеджерами и сотрудниками отдела персонала [13].

Есть и иные особенности в подходах к управлению талантами. В каждой стране они могут отличаться: если одни государства применяют системный подход, то другие – разные подходы к управлению талантами в работе организации и управлению персоналом [7, с. 8]. Однако даже при дифференциации взглядов следует отметить, что самые распространенные виды подходов – инклюзивный и эксклюзивный [8, с. 4]. Первый подразумевает под собой модель, ориентированную на всех сотрудников в целом. Её целями являются: повышение конкуренции компании, укрепление корпоративной культуры, увеличение эффективности работы организации благодаря сплочению сотрудников. Она возникла как реакция на глобализацию, внедрение новых технологий, а также быстрые изменения в ожиданиях и потребностях граждан [3, с. 84].

Проиллюстрировать инклюзивный подход можно на примере всемирно известной компании McDonald’s Corporation. Требования к кандидатам невысоки, а условия труда привлекательны, что дает возможность огромному количеству желающих попасть в ряды сотрудников. Внутренняя система мотивации и поддержки талантов позволяет не только построить карьеру, но и достичь успехов в других сферах жизни. В McDonald’s действует уникальная «Программа поддержки образования», предполагающая выплату именных стипендий тем сотрудникам, которым успешно удается совмещать работу и получение образования. Также проводятся мероприятия, обеспечивающие формирование лояльности сотрудников и, что самое главное, раскрытие и развитие талантов каждого члена команды. К их числу можно отнести программу «Лучший работник месяца», вокально-музыкальный конкурс «Голос „McDonald’s“», организацию обучения за рубежом в корпоративных университетах компании для сотрудников высших позиций. Таким образом, можно утверждать, что инклюзивный подход к управлению талантами заключается в предоставлении каждому работнику шанса выявить и развить свой собственный талант. Результатом применения данного подхода становится завидная эффективность и производительность труда и, как следствие, успех

McDonald's на рынке [4]. Второй, эксклюзивный, подход рассматривает талант как исключительный (т. е. эксклюзивный) природный дар, который имеется не у всех, а только у ограниченного числа людей. Исходя из этого особое внимание при управлении талантами в данном случае уделяется практике поиска и отбора талантов. Это результат убеждения в том, что талант у индивида – врожденная черта, которую практически невозможно развить. Основным аспектом данного подхода является сегментирование сотрудников с целью определения наиболее талантливых и избавления от неперспективных. Примером такой оценки служит система оценки персонала компании General Electric, названная «Сессия С». Сотрудники оцениваются по результатам работы и потенциалу, после чего каждого относят к одной из трёх категорий: лучшие, ценные и наименее эффективные. Лучшие сотрудники активно растут, занимают высшие посты. Ценные являются ресурсной базой компании. Те же, кто был отнесен к неэффективным, становятся кандидатами на увольнение [11, с. 38]. Еще одна немаловажная черта эксклюзивного подхода – компании сконцентрированы на переманивании самых перспективных специалистов у своих конкурентов. Генеральный директор Yammer, дочернего предприятия Microsoft, занимавшегося разработкой и поддержкой одноименной социальной корпоративной сети, предложил любому сотруднику Yahoo премию в размере 25 000 долларов за переход в его компанию в течение 60 дней. Таким образом в Yammer поступило более 50 резюме.

Итак, эффективное управление талантами – определение нужных людей с грамотно сформированными умениями на необходимые позиции (существование которых ценно для бизнеса) в правильное время. Основной целью организации в области управления персоналом является поиск талантов, максимальное использование потенциала талантливых сотрудников и обеспечение «кадровой защищенности», т. е. наличия кандидатов на определенные должности [10, с. 67]. Среда управления талантами включает ряд HR-процессов с фокусом на поиске талантов, их привлечении, обучении высокому качеству работы, управлении ими и их удержании.

Стоит отметить, что большой интерес к управлению талантами – это результат публичного признания его воздействия на прибыльность и экономический рост предприятия, а также понимание роли, которую играет система управления талантами в решении задач с нехваткой квалифицированных сотрудников в условиях развития цифровой экономики. Основная цель системы – получение специалистов на своих рабочих местах, которые способствуют экономическому развитию и расцвету фирмы, выполняя свои обязанности. Эта цель кажется несложной, но на практике она труднодостижима. Дело в том, что для успеха нужно уметь оптимально прогнозировать поведение и поступки отдельных людей (талантов), влиять на поведение человека, а это не так просто [9, с. 64–67].

Также нельзя не сказать о том, что увеличение продуктивности, соответственно, повышение конкурентоспособности компании достигается не только за счет достижения личных, отдельных целей каждого работника, но и благодаря достижению общих целей, миссии. Поэтому, кроме концентрации и сосредоточения менеджеров на каждом таланте, не стоит забывать о том, какие появятся возможности достижения успеха при взаимодействии и совместной работе всех сотрудников.

***

1. Гейл Сара Ф. Руководство по ориентации в Управлении талантами пер. с англ. [Электронный ресурс] // Научный журнал «Workforce» / Talent Management Orientation Guide. URL: http://www.workforce.com/2015/02/27/talent-management-orientation-guide/ (дата обращения 22.02.2019).

2. Садова К. В. Организация кадрового обеспечения информационной поддержки бизнес-процесса машиностроительного предприятия // Вестник Волжского университета имени В. Н. Татищева. 2013. С. 4–5.

3. Подцероб М. В России мало компаний, обладающих стратегией управления персоналом [Электронный ресурс] // Ведомости / Менеджмент. URL: https://www.vedomosti.ru/management/articles/2014/12/02/kadry-ne-dolzhny-melkat. (дата обращения 21.09.2019).

4. Проблемы управления талантами в организации и пути их решения [Электронный ресурс] // АРБИР.РУ / Статьи / Стратегическое планирование. URL: http://arbir.ru/articles/a_4624/htm (дата обращения 22.01.2020).

5. Управление талантами [Электронный ресурс] // Аналитические системы в бизнесе / ИТ-аутсорсинг/ Обзор: TAdviser / статья. URL: http://www.tadviser.ru/index.php. (дата обращения 22.01.2020).

6. Робертсон А., Эбби Г. Управление талантами: как извлечь выгоду из таланта ваших подчиненных : пер. с англ. Днепропетровск: Баланс-клуб, 2004. 184 с.

7. Тараскова Е. Правильное решение. Управляем талантами [Электронный ресурс]. URL: http://www.ancor.ru/labourmarket/article/articleid/2013/ (дата обращения 20.01.2020).

8. Карташов С. А., Одегов Ю. Г., Шаталов Д. В. Управление талантами как HR-технология // Вестник. № 17. 2013. С. 3–8.

9. Никулин Л. Ф., Симагина С. Г. Войны за таланты и креатив: реальность современного менеджмента. М.: ЮНИТИ: Закон и право, 2013. 182 с.

10. Стрельникова Л. Оценка таланта // Менеджер по персоналу. 2009. № 56. С. 86–94.

11. Савченко А. Найти или вырастить таланты // Кадровик. Кадровый менеджмент. 2007. № 5. С. 54–62.

12. Климова А. Управление талантами: современные тенденции и подходы к применению в государственном секторе // Вестник Нижегор. ун-та им. Н. И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. 2016. № 3 (43). С. 26–37.

13. Хитфилд Сьюзан М. Что такое управление талантами? Почему управление талантами – важнейшая бизнес-стратегия для развития : пер. с англ. [Электронный ресурс] // thebalancecareers.com / Научный журнал «The balance careers» / Hiring Best Practices / That is Talent management – Really? URL: https://www.thebalancecareers.com/what-is-talent-management-really-1919221 (дата обращения 12.02.2020).

10. ФИНАНСОВЫЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

В. Х. Дедегкаев,
д.э.н., профессор, заведующий кафедры экономики и финансов организации
ФГБОУ ВО «Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(Государственный технологический университет)», г. Владикавказ

А. В. Левитский,
к.ю.н., доцент
ФГБОУ ВО «Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(Государственный технологический университет)», г. Владикавказ

З. М. Фадзаева,
магистрант кафедры экономики и финансов организации
ФГБОУ ВО «Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(Государственный технологический университет)», г. Владикавказ

В статье раскрывается понятие и сущность кредитного риска, с которым в настоящее время часто сталкиваются банки. Рассмотрены основные виды кредитных рисков. Проанализированы факторы возникновения и проблемы управления кредитным риском. Даны рекомендации по минимизации убытков и повышению эффективности деятельности банка.

Ключевые слова: риск, кредитный риск, банк, кредитор, потери, убытки, деньги, управление кредитным риском.

THE CONCEPT, NATURE AND CURRENT PROBLEMS OF CREDIT RISK MANAGEMENT

V. Kh. Dedegkaev,
Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Economics and Finance of the Organization
"North Caucasian Mining and Metallurgical Institute", Vladikavkaz
A. V. Levitsky,
Candidate of Law, Associate Professor
"North Caucasian Mining and Metallurgical Institute", Vladikavkaz
Z. M. Fadzaeva,
student
"North Caucasian Mining and Metallurgical Institute", Vladikavkaz

Abstract. The article reveals the concept and essence of credit risk, which is often faced by banks at present. The main types of credit risks are considered. The factors of occurrence and problems of credit risk management are analyzed. Also, the article gives recommendations on minimizing losses and improving the efficiency of the bank.

Keywords: risk, credit risk, bank, lender, loss, loss, money, credit risk management.

На сегодняшний день в бизнесе присутствуют определенные риски. Риск – это неотъемлемая оборотная сторона предпринимательства. С развитием новых технологий и совершенствованием рыночных отношений в стране усиливается конкуренция, расширяются возможности деятельности [2]. Чтобы стать лидером в той или иной отрасли, необходимо преуспевать в своей деятельности, открывать новые возможности, предпринимать оригинальные решения, нужен постоянный свежий взгляд и творческий подход к решению той или иной проблемы, а каждое совершенно новое действие или решение подразумевает определенный риск.

Большинство современных российских кредитных организаций уделяют особое внимание проблеме управления рисками. Любая экономическая деятельность подвержена неопределенности, связанной с различными изменениями обстановки на рынках, т. е. в значительной мере с поведением, а значит, и действиями других хозяйствующих субъектов, их ожиданиями и решениями. Банки подвергаются различным видам рисков, которые вытекают из его специфической деятельности.

Кредитный риск является одним из видов банковских рисков. Данный риск предполагает элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств банка.

Ю. А. Бабичев считает, что кредитный риск – существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему. По мнению А. В. Ельнова, кредитный риск – это ни что иное, как ситуация, связанная непосредственно кредитом, а не с другими экономическими формами. Как считает В. М. Гранатуров, это возможность потери части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Кредитным риском Дж. Куот, Э. Альтман называют возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства, а последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы восстановленных денежных средств [1].

Таким образом, кредитный риск – это расчет вероятности невозврата заемщиком одолженных денег кредитору независимо от возможной суммы

потерь. Иными словами, кредитный риск — это вероятность того, что заемщик не вернет полностью или частично сумму займа. Кредитор при этом теряет либо свои деньги, либо прибыль в виде начисленных процентов, либо и то и другое.

Причина возникновения кредитных рисков в том, что заемщик надеется еще неполученными деньгами перекрыть имеющиеся долги. Но при этом всегда остается шанс, что у него не будет достаточной суммы для выполнения своих обязательств перед кредитором. Назначаемая процентная ставка в этом случае является вознаграждением займодавцу за то, что тот принимает на себя кредитный риск. Если по результатам скоринга принимается решение о том, что сотрудничество с данным конкретным заемщиком может привести к потере денег, деньги либо не выдадут вообще, либо предложат под очень высокий процент.

Эксперты в сфере финансов выделяют несколько основных типов рисков (рис. 1).

Рис. 1. Основные типы рисков [7]

1. Дефолт или ситуация, когда заемщик не может исполнить свои обязательства перед кредитором. Считается наступившим, если деньги не вносятся в течение 90 дней. Дефолтный риск учитывается при выдаче кредитов, займов, долговых ценных бумаг.

2. Концентрационный. Может быть связан и с одним единственным кредитом, и с группой кредитов. Если заемщик (заемщики) не возвращают своевременно деньги, не выплачивают договорное вознаграждение, кредитор терпит значительные убытки, может сам стать банкротом. Концентрационный кредитный риск банка возникает у структур, специализирующихся на финансировании одной отрасли или объединения предприятий.

3. Страновой. Присущ не отдельной кредитной организации, а стране в целом, если она отказывается проводить платежи в какой-либо валюте. Если же правительство государства не может или не желает исполнять свои обязательства перед иностранными кредиторами, риск становится суверенным.

По мнению Банка России, на сегодняшний день основными рисками являются кредитный, рыночный, правовой, стратегический, операционный [9]. Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В данном случае кредитный риск будет возрастать при связанном, т. е. кредитование лиц, имеющих отношение к банку в части принятия решений. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать из-за несоблюдения правил, установленных в банке, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении ссуд [3; 4].

При кредитовании иностранных контрагентов у банка также может возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Кредитный риск связан не только с банковской деятельностью. Рискует любое предприятие, отпуская товары или услуги в долг. Застрахованное лицо может не получить своевременно выплаты по страховому полису, а приобретатель облигаций сталкивается с тем, что эмитент не имеет возможности обслуживать долги в полном объеме.

Кредитный риск банка зависит не только от внешних, но и от внутренних факторов. Безусловно, внешними факторами, связанными с экономикой, политикой, состоянием рынка, невозможно управлять. Банк лишь может в какой-то степени своевременными действиями смягчить их влияние и предотвратить значительные финансовые потери.

В основе управления кредитным риском лежит контроль над влиянием внутренних факторов (рис. 2) [8].

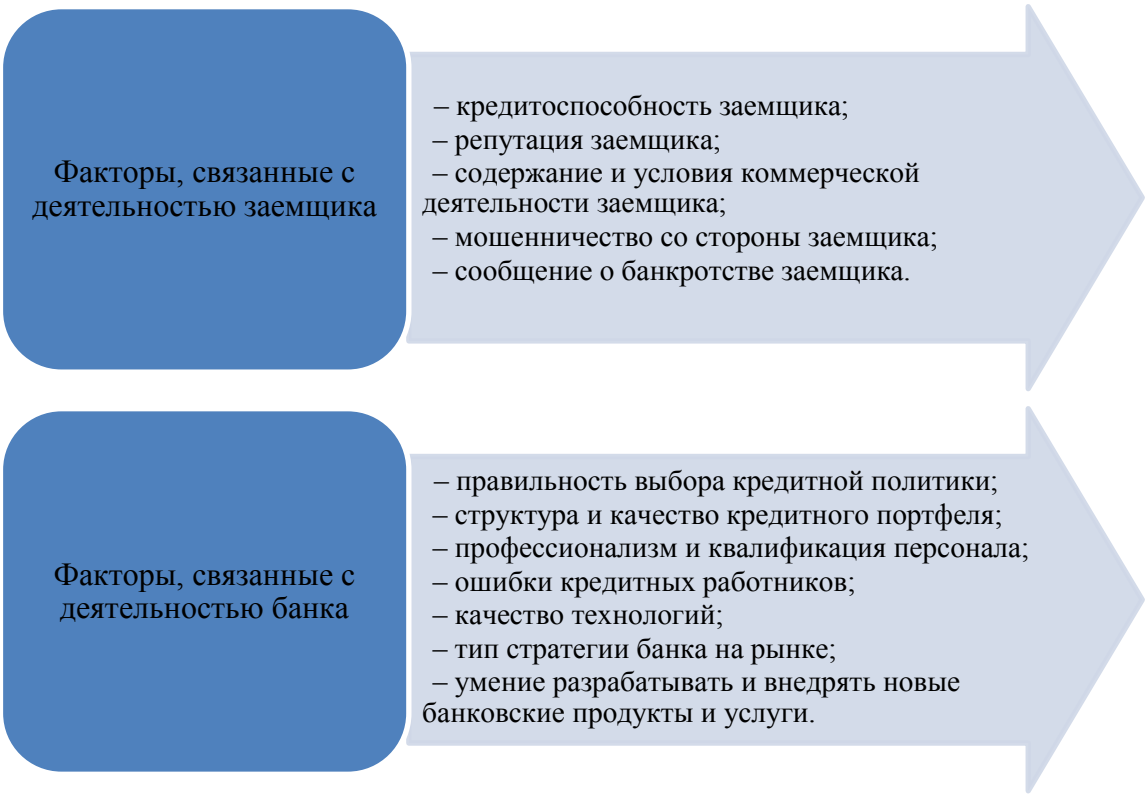

Рис. 2. Классификация внутренних факторов кредитного риска

Банки не только рассчитывают и принимают к сведению кредитный риск, но и стараются им управлять. Для этого:

- разрабатывается и внедряется на практике политика в сфере кредитования;
- проводится в непрерывном режиме мониторинг существующих или потенциальных рисков;
- устанавливаются ограничения по выдаче кредитов жителям определенных регионов (в частности, с дотационной экономикой) или работникам некоторых специальностей или сфер деятельности. Ограничения могут устанавливаться по возрастным критериям и т. д. [10].

Если речь идет о выдаче кредитов юридическим лицам, ограничения могут касаться целых отраслей, например, с доходом, получаемым сезонно или зависящим от внешних факторов. В расчет принимаются даже межотраслевые взаимосвязи. Например, производители сельхозтехники зависят от агрокомплексов. Если последние работают в убыток, у них не будет средств для закупки комбайнов и тракторов. Производители техники попадают в группу с высоким кредитным риском.

В последнее время в России кризис неплатежей достиг катастрофического максимума. Это привело к тому, что банки стали ужесточать правила выдачи кредитов.

Для снижения кредитных рисков применяются следующие методы:

1. Ценообразование. Чем выше вероятность невозврата всей суммы или ее части, тем выше будет процентная ставка по кредиту.

2. Выставление дополнительных условий. В частности, предприятия в соответствии с заключенными договорами должны предоставлять в банк финансовую отчетность по итогам каждого периода. Если речь идет о физическом лице, то заемщик обязан уведомлять кредитора о смене работы, снижении дохода, об изменении семейного положения и т. д. Требование не выполняется? Есть риск получить уведомление о расторжении договора и досрочном возврате всей суммы.

3. Страхование кредитных рисков. Банки не только предлагают заемщикам приобрести полис на случай утери работоспособности или утраты источника дохода, но и самостоятельно страхуют свои риски.

4. Сокращение объема выдаваемых кредитов. Это может относиться как к конкретному клиенту, так и к определенной категории потенциальных заемщиков. Аналогичным образом поступают предприятия, сокращая для дистрибьюторов срок оплаты за отгруженные товары.

5. Диверсификация. Если банк работает с небольшим кругом клиентов, то наличие проблем даже у одного из них может привести к нарушениям в текущей деятельности кредитора. Устранить проблему можно, если расширить круг партнеров, пригласить к сотрудничеству надежных заемщиков [5].

Важно понимать, что кредитором может быть не только банк. Если физическое лицо открывает вклад, гражданин становится кредитором некоей финансовой структуры. В случае банкротства последней вкладчик рискует потерять свои деньги и не получить обещанную прибыль. Чтобы минимизировать данный кредитный риск, на государственном уровне введена система страхования вкладов. Если у банка отзывается лицензия, определенную сумму заемщик может получить сразу, не дожидаясь продажи имущества должника.

Таким образом, на сегодняшний день кредитный риск является основной угрозой для любого банка, именно поэтому эффективная оценка кредитных рисков является главным критерием минимизации убытков.

***

1. Ваулина Е. В. Подходы к определению понятия «кредитный риск» // Вопросы экономики и финансов: современное состояние и актуальные проблемы : материалы научно-практической национальной конференции. 2018. С. 77–83.

2. Воронцовский А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов. 2-е изд. М.: Юрайт, 2019. 485 с.

3. Деева В. В. Понятие кредитного риска и методы управления им // Актуальные вопросы развития кредитной системы Республики Крым : сборник статей Внутривузовского III-го научно-практического семинара. 2019. С. 45–48.

4. Колмыкова О. Н., Мартынова К. А. Понятие кредитного риска и способы его снижения // Теоретические и практические подходы решения проблем в

области финансов, учета и анализа экономических систем : материалы III Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 34–38.

5. Крылова Н. А. Проблемы снижения кредитного риска и некоторые пути их решения // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации : сборник научных трудов по материалам XIV Международной научно-практической конференции. 2019. С. 13–17.

6. Мельник Д. Ю. Проблемы идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации // Вестник экономики, права и социологии. 2019. №2. С. 23–26.

7. Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практическое пособие для вузов / под научной ред. Г. И. Пеникаса. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019. 292 с.

8. Сопоева И. А., Дзугаева А. Р. Приоритетные направления развития российского государственного финансового контроля // Российская наука: тенденции и возможности : сборник научных статей / науч. ред. Л. Л. Буркова. М., 2018. С. 175–177.

9. Центральный банк Российской Федерации. Официальный сайт. URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 23.03.2020).

10. Цыганова И. А., Савина К. Ю. Проблема использования финансовых инструментов для снижения кредитного риска банков // Современная наука и технический прогресс : материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 47–51.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Ю. В. Агибалова,
студентка
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

Научный руководитель: Н. О. Псарёва, преподаватель,
Банковский колледж
Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Орёл, Россия

В статье рассматриваются теоретические аспекты денежно-кредитной безопасности государства и анализируется ее современное состояние. Предлагаются к рассмотрению вопросы денежно-кредитной безопасности как

системы, неотъемлемой частью ее является логическое объединение элементов, при котором каждый выполняет свойственные ему соответствующие функции.

Ключевые слова: денежно-кредитная безопасность, монетизация, угрозы, денежные агрегаты, индикаторы состояния безопасности.

MONETARY SECURITY AS A COMPONENT OF THE STATE'S FINANCIAL SECURITY

Y. V. Agibalova,
student
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia
Scientific adviser: N. O. Psareva, teacher,
Bank college
Central Russian Institute of management-branch OF the RUSSIAN Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation", Orel, Russia

Abstract. The article considers the theoretical aspects of monetary security of the state and analyzes its current state. The issues of monetary security as a system that is characterized by a logical combination of elements, in which each performs only its inherent functions, are proposed for consideration.

Keywords: monetary security, monetization, threats, monetary aggregates, security indicators.

События последних лет показывают, насколько важен вопрос обеспечения финансовой безопасности в стране. От эффективной реализации этой задачи в значительной степени зависит не только стабильность экономического развития государства, а также ее суверенитета, но и в конечном счете его территориальная целостность. Именно реализованная государственная денежно-кредитная политика составляет основу финансовой системы страны.

В экономической литературе существуют различные подходы для определения сущности финансовой безопасности государства. Первый подход основывается на понятии «защищенность», второй – на понятии «состояние», а третий подход определяет финансовую безопасность через понятие «стабильность».

Денежно-кредитная безопасность – это такое состояние денежно-кредитной системы, которое характеризуется стабильностью денежной единицы,

доступностью кредитных ресурсов уровнем инфляции для обеспечения экономического роста и увеличения реальных доходов населения.

В самом общем виде предметом денежно-кредитной безопасности является управление рисками в денежно-кредитной сфере, вызванное определенными факторами. В более конкретной форме эта деятельность предусматривает мероприятия по выявлению факторов, которые являются источниками опасности, идентификацией угроз и их источников, мониторингом развития угроз и последствий, совершенствованием нормативной базы, организационной структуры, созданием моделей защиты и осуществлением мероприятий.

Объектом безопасности денежно-кредитной системы является денежно-кредитная система в целом и ее отдельные элементы: денежная единица, кредитные отношения, организационные механизмы, денежно-кредитная политика, нормативная база и прочее. Субъектами безопасности денежно-кредитной системы выступают, во-первых, государственный регулятор денежно-кредитной системы – центральный банк, во-вторых, банки и финансовые учреждения, в-третьих, домохозяйства и физические лица.

В целом, предметом денежно-кредитной безопасности государства является управление рисками в денежно-кредитной сфере, вызванное определенным факторами.

Так, можно выделить три принципа системного подхода:

– целостность (характеристика самой системы не сводится к сумме характеристик ее элементов);

– структурность (возможность описывать систему путем установления связей и отношений с элементами);

– иерархичность (подчиненность ее элементов).

Эффективность работы данной системы можно будет наблюдать по динамике интегрального показателя. Для этого используем метод построения таксономического показателя денежно-кредитной безопасности Российской Федерации.

Скорость обращения рассчитывается как отношение ВВП к объему денежного агрегата М2.

В части ключевых внутренних предпосылок Банк России учитывает влияние бюджетных правил на все прогнозы, смягчающих влияние динамики цен на нефть на внутренние экономические условия.

Таблица

Прогноз основных показателей по счетам органов денежно-кредитного регулирования, трлн руб.

Показатели	2019 (факт)	Базовый		
		2020	2021	2022
1. Денежная база	**10,6**	**11,0**	**11,4**	**11,9**
1.1. Наличные деньги в обращении	10,3	10,6	11,0	11,4
1.2. Обязательные резервы	0,3	0,4	0,4	0,5
2. Чистые международные резервы	**31,9**	**36,8**	**39,7**	**41,7**
3. Чистые внутренние активы	**–21,3**	**–25,8**	**–28,3**	**–29,9**
3.1. Кредиты, выданные правительству	–9,1	–12,0	–13,9	–29,9
3.2. Кредиты, выданные кредитным организациям	–4,2	–5,5	–6,3	–7,1
3.2.1. Валовый кредит кредитным организациям	1,0	0,7	0,7	0,7
3.2.2. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	–1,9	–2,3	–2,4	–2,6
3.2.3. Депозиты кредитных организаций в Банке России	–3,3	–4,0	–4,6	–5,2
3.3. Прочие чистые активы	**–8,0**	**–8,3**	**–8,1**	**–7,9**

Несмотря на устойчивую тенденцию к замедлению скорости обращения наличной массы, значение показателей на протяжении анализируемого периода находятся в пределах критических значений и имеют следующие негативные последствия: сокращаются возможности увеличения валютных резервов государства; увеличивается объем наличной массы, которая вращается вне банковских учреждений.

Объем наличности в процентах к ВВП отражает удельный вес денежных ресурсов, обслуживающих экономический оборот, и является средством платежа физических и юридических лиц. Рост данного показателя можно рассматривать как положительное явление в экономике страны лишь при условии умеренных инфляционных факторов. С учетом опережающих темпов инфляции в экономике России рост денежной массы является свидетельством ее обесценивания.

Замедление годовой инфляции происходит под влиянием сдержанного спроса, курса рубля и разовых факторов, в первую очередь меньшей, чем годом ранее, прежних взаимосвязанных тарифов ЖКХ.

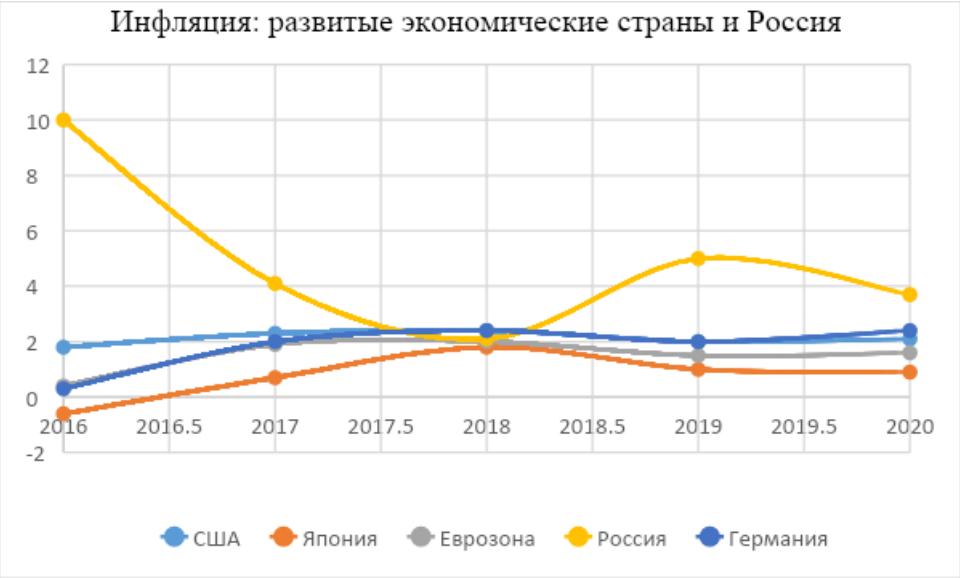

Рис. Инфляция: развитые экономические страны и Россия, %

В течение анализируемого периода значение удельного веса долгосрочных кредитов даже не соответствует нормативам критически минимального размера 30 %, что сигнализирует о существенных угрозах развитию реального сектора экономики. Это является следствием низкого уровня капитализации банковского сектора

Низкий уровень капитализации банков означает чрезмерную концентрацию рисков в банковской деятельности, ограничения объема финансовых услуг и увеличение затрат на их предоставление. Потеря капитала делает невозможным функционирование банков и может привести к банкротству.

Рыночная трансформация экономики России во всех сферах деятельности, в том числе банковской, связана с переходом к рыночным значительным трудностям и противоречиям. Огромные части неудач, которые возникают при этом, можно было бы избежать при наличии своевременной и достаточной информации о механизме формирования банковских рисков.

Итак, среди основных угроз денежно-кредитной безопасности государства можно выделить следующие:

– чрезмерно высокие ставки по кредитам;

– избыточный удельный вес наличности в общем объеме денежной массы;

– высокая и особенно нестабильная инфляция.

Таким образом, основными направлениями совершенствования механизма обеспечения надлежащего уровня финансовой безопасности в сфере денежно-кредитной политики являются:

– уменьшение удельного веса наличных средств в общем объеме денежной массы, что, в свою очередь, будет способствовать уменьшению объемов теневой экономики;

– повышение стабильности денежной единицы с применением инструментов монетарной политики таким образом, чтобы обеспечить стабильность спроса на деньги и не привести к значительному повышению цен;

– снижение уровня долларизации экономики;

– доведение до адекватных размеров процентных ставок по кредитам;

– обеспечение прогнозируемости динамики обменного курса национальной валюты;

– обеспечение контроля за соблюдением основных параметров денежно-кредитной политики на определенный год.

Эффективное функционирование рынка требует стабильной экономической ситуации в стране, наличия развитой инфраструктуры, а также эффективного государственного регулирования, гарантирующего стабильность банковской системы и защищающего инвесторов.

Обязательным условием эффективности и самостоятельной финансовой системы и институтов, которые обеспечивают ее безопасность, выступает адекватная, отвечающая их объективным потребностям, нормативно-правовая база.

Эффективность функционирования государства обусловлена высоким уровнем ее финансовой безопасности. Таким образом, финансовая безопасность страны находится под угрозой такой подсистемы, как денежно-кредитная. Именно поэтому необходимо внедрить действенные меры, направленные на устранение недостатков и определения приоритетных направлений по разработке единой стратегии обеспечения финансовой безопасности денежно-кредитного рынка.

***

1. Алимирзоева М. Г., Худайнатова П. К. Особенности современной системы денежно-кредитных отношений и тенденции ее развития // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7 (84). С. 50–56.

2. Барановский О. И. Финансовая безопасность в России : монография. Москва : НОРМА : ИНФРА-М, 2018. С. 759.

3. Ермошенко М. М. Финансовая безопасность: национальные интересы, стратегия обеспечения. М .: ЗАО «Бизнес-школа« Интел-Синтез », 2017. С. 350.

РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

М. М. Радкович,
студентка
ПолесГУ, г. Пинск, Беларусь

А. В. Севрук,
студентка
ПолесГУ, г. Пинск, Беларусь

Научный руководитель: Н. Л. Давыдова, к.э.н., доцент
ПолесГУ, г. Пинск, Беларусь

В статье приведен анализ депозитных операций Республики Беларусь за 2016–2018 годы, а также предложены мероприятия по развитию рынка депозитных операций.

Ключевые слова: депозитные операции, банковский вклад (депозит), процентные ставки, депозитный рынок, депозиты физических и юридических лиц.

DEVELOPMENT OF DEPOSIT OPERATIONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

M. M. Radkovich,
student
PolesGU, Pinsk, Belarus
A. V. Sevruk,
student
PolesGU, Pinsk, Belarus

Scientific adviser: N. L. Davydova, Ph.D. in Economics, Associate Professor
PolesGU, Pinsk, Belarus

Abstract. The article provides an analysis of deposit operations of the Republic of Belarus for 2016-2018, and measures to develop the market of deposit operations.

Keywords: deposit operations, bank deposit, interest rates, deposit market, deposits of individuals and legal entities.

Депозитные операции обеспечивают формирование преобладающей части ресурсной базы банка, объем и структура которой определяют приоритетные направления функционирования, уровень прибыльности деятельности, возможности участия в финансовом обеспечении воспроизводственного процесса.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь банковский вклад (депозит) представляет собой денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) [1].

В настоящее время в Республике Беларусь основную долю привлеченных средств составляют денежные средства юридических лиц. Проведем анализ структуры и динамики депозитов юридических и физических лиц (табл.).

Таблица

Динамика объемов, стоимости новых банковских вкладов (депозитов) в национальной валюте в Республике Беларусь за период 2016–2018 годов

Показатели	2016 январь – декабрь	2017 январь – декабрь	Темп роста, %	2018 январь – декабрь	Темп роста, %
Объем привлеченных денежных средств юридических лиц, млн руб	23 623,1	27 738,6	117	24 623,9	88
Объем привлеченных денежных средств физических лиц, млн руб.	3 071,3	3 648,5	118	5 749,6	157
Средние процентные ставки по депозитам юридических лиц, %	15,1	6,0	39,7	6,67	111,2
Средние процентные ставки по депозитам физических лиц, %	17,7	8,1	45,8	8,86	109,4

Примечание: собственная разработка на основании источника [2; 3; 4].

Исходя из таблицы видим, что объем депозитов юридических лиц в 2017 году составил 27 738,6 млн руб., что на 17 % больше, чем в прошлом году, при этом процентная ставка уменьшилась на 9,1 п.п. и составила 6 %. В 2018 году увеличение процентной ставки на 0,67 п.п. по вкладам юридических лиц привело к уменьшению объема вкладов на 12 % по сравнению с предыдущим годом. Приток рублевых сбережений юридических лиц за 2018 год связан с тем, что девальвационные ожидания ослабли, но деловая активность так и не выросла.

Объем депозитов физических лиц имеет положительную тенденцию роста на протяжении 201–2018 годов, несмотря на то, что в 2017 году средняя процентная ставка снизилась на 9,6 п.п., объем депозитов в 2017 году вырос на 18 %. В 2018 году при росте процентной ставки на 0,76 п.п. сумма

привлеченных депозитов физических лиц увеличилась на 57 % и составила 5749,6 млн руб., это можно объяснить увеличением доходов населения в 2018 году, а также отсутствием альтернативных инструментов финансового рынка.

В ходе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Процентные ставки по депозитам физических лиц выше, чем депозиты юридических лиц. Доля депозитов юридических лиц составляет около 80 % по сравнению с депозитами физических лиц (20 %).

2. В 2017 году по сравнению с 2016 годом средние процентные ставки по депозитам физических лиц снизились на 9,6 п.п., по депозитам юридических лиц – на 9,1 п.п., после чего в 2018 году по сравнению с 2017 годом наблюдался прирост данных показателей.

3. Объем привлеченных денежных средств юридических лиц в 2017 году вырос на 17 % по сравнению с прошлым годом, а в 2018 году снизился на 12 %. Объем привлеченных денежных средств физических лиц в 2017 году увеличился на 18 % по сравнению с 2016 годом, в 2018 году темп роста составил 157 %.

Депозиты юридических лиц формируют основную долю депозитного портфеля, поэтому тенденция снижения данного вида депозитов может негативно отразиться на формировании ресурсной базы банка.

Для дальнейшего улучшения ситуации на депозитном рынке Республики Беларусь и устранения негативных явлений, выявленных в ходе анализа, необходимо на постоянной основе обеспечивать мониторинг рынка сбережений как физических, так и юридических лиц, который будет способствовать поддержанию конкуренции на депозитном рынке.

Кроме этого, можно сделать вывод, что в банковской системе Республики Беларусь активизируется работа по расширению перечня и повышению качества услуг, востребованных населением, так как наблюдается прирост депозитов физических лиц.

Таким образом, на основе всего вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящее время в банковской системе Республики Беларусь наблюдается тенденция к росту вклада физических лиц в белорусских рублях. Что касается депозитов юридических лиц, то можно отметить, что наблюдается общий прирост за период 2016–2018 годов при нестабильной динамике.

В целом, ситуация на депозитном рынке Республики Беларусь неоднозначная. С одной стороны, тенденция увеличения депозитов физических лиц говорит о том, что провидимые банками мероприятия и методы, направленные на привлечение средств, эффективны, с другой стороны, колеблющаяся динамика депозитов юридических лиц, говорит о необходимости поиска новых подходов в работе с корпоративными клиентами.

***

1. Банковский вклад [Электронный ресурс] // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. URL: http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441 (дата обращения: 13.03.2020).

2. Статистический бюллетень № 12 (210) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_12.pdf. (дата обращения: 10.02.2020).

3. Статистический бюллетень № 12 (234) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_12.pdf. (дата обращения: 10.02.2020).

4. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_12.pdf. (дата обращения: 10.02.2020).

НАЛОГ НА ИГОРНЫЙ БИЗНЕС В РОССИИ. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И НАЛОГОВАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ИГОРНОЙ ЗОНЫ «ПРИМОРЬЕ»

И. А. Булахова,
студентка
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»,
г. Симферополь, Россия

Научный руководитель: Е. В. Евсикова, к.ю.н., доцент кафедры
административного и финансового права
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»,
г. Симферополь, Россия

В статье раскрываются и исследуются особенности и элементы налога на игорный бизнес, его место в системе налогов и сборов Российской Федерации. Авторами проводится анализ размеров ставок налога на игорный бизнес, предусмотренных федеральным законодателем, а также законодательством Приморского края. Кроме того, авторами изучается динамика поступлений по налогу на игорный бизнес в игорной зоне «Приморье», на основе чего авторы приходят к выводу о незначительной доле налога на игорный бизнес в разрезе других налогов и в объеме общих поступлений в региональный бюджет.

Ключевые слова: система налогов и сборов Российской Федерации; региональные налоги; налог на игорный бизнес, игорная зона; Приморский край.

TAX ON GAMBLING BUSINESS IN RUSSIA. ECONOMIC AND TAX EFFICIENCY OF AN INTEGRATED GAMBLING ZONE «PRIMORSKY»

I. A. Bulakhova,
student
Russian state University of justice, Simferopol, Russia
Research supervisor: E. V. Evsikova, candidate of law, associate Professor of the Department of administrative and financial law
Russian state University of justice, Simferopol, Russia

Abstract. The article reveals and explores the features and elements of the gambling tax, its place in the system of taxes and fees of the Russian Federation. The authors analyze the size of gambling tax rates provided by the Federal legislator, as well as the legislation of the Primorsky territory. In addition, the authors study the dynamics of revenue from the gambling tax in the Primorye gambling zone, on the basis of which, the authors conclude that a small share of the gambling tax in the context of other taxes and in the volume of total revenues to the regional budget.

Keywords: system of taxes and fees of the Russian Federation; regional taxes; gambling business tax, gambling zone; Primorye territory.

В соответствии с Налоговым кодексом игорный бизнес – это предпринимательская деятельность по организации и проведению азартных игр, связанная с извлечением организациями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр [1]. Всемирно доказано, что данный вид предпринимательской деятельности является одним из самых доходных видов деятельности.

За последние двадцать лет в современной России деятельность по осуществлению игорного бизнеса неоднократно претерпевала изменения, распространялась и увеличивала обороты. В связи с этим вырастал и круг вопросов, которые необходимо разрешать.

С 1 января 2007 года на территории России вступил в законную силу Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» от 29.12.2006 № 244-ФЗ (далее – ФЗ № 244-ФЗ), который предусматривал запрет деятельности по организации азартных игр вне зон, установленных ФЗ, включая казино, игровые залы, покер-румы, игровые автоматы, а также азартные игры через телекоммуникационные сети «Интернет» [2].

Организация игорного бизнеса возможна лишь в определенных игорных зонах, а именно на территории Республики Крым, Алтайского края, Краснодарского края, Приморского края и Калининградской области. Эта

специфическая часть территории РФ, которая была закреплена для осуществления мероприятий по организации и проведению азартных игр в соответствии с ФЗ. На основании ФЗ № 244-ФЗ данные ограничения в сфере организации и эксплуатации азартных игр являются необходимым средством для защиты законных интересов и прав граждан.

Проанализировав статистику поступления налога на игорный бизнес в бюджет субъектов РФ за 2008–2018 годы, мы смогли увидеть, что поступления на игорный бизнес в 2010 году уменьшились в связи с введением новых игорных зон. В дальнейшем, а именно за 2011– 2018 годы, наблюдается постепенное увеличение притока денежных средств в бюджет России [3]. Так, за 2017 год ФНС России было собрано более 1 млрд 120 тыс. руб., что на 100 млн больше, чем за предыдущий период.

Необходимо заметить, что размещение игорных зон в установленных субъектах РФ оправдывалось тем, что это будет способствовать значительному увеличению туристической отрасли экономики данных субъектов РФ и ее развитию, так как сегодня мировой рынок туристических услуг чрезвычайно динамичен и опережает иные отрасли экономики, а Россия является одной из немногих стран, где темпы роста индустрии туризма могут достичь наивысших показателей [4, с. 39–40].

Одной из развитых игорных зон на сегодняшний день является интегрированная развлекательная зона «Приморье» (далее – Приморье). Данная зона было создана распоряжением Правительства Российской Федерации 20 августа 2009 года № 1213-р «О создании на территории Артемовского городского округа Приморского края игорной зоны» [5]. Помимо казино и игровых зон, на территории Приморья расположились 15 отелей, торгово-выставочные центры и комплексы, 12 гостевых вилл, яхт-клуб и другие объекты туристического отдыха.

К 2023 году на территории игорной зоны планируется достроить все объекты недвижимости на общую сумму соглашений 78.5 млрд рублей. В данном проекте участвуют семь масштабных компаний из Гонконга, Китая, Южной Кореи, Королевства Камбоджа и России [6].

Однако, несмотря на успех строительства, по мнению экономистов, данный проект не сможет окупить себя в ближайшие годы. Данное явление связывают с малочисленностью региона и, соответственно, невозможностью играть в азартные игры, помимо этого ученые уверены, что представителями других стран данный объект не будет пользоваться популярностью, а будет использоваться лишь для «отмывания» денежных средств [7; 8].

Несомненным плюсом Приморья является установление пониженных налоговых ставок в размере от 3 до 7 %, в то время как в мировой практике налоговые ставки от 5 до 50 % [9].

По мнению Правительства России, создание игровых зон позволит достигнуть основные цели, такие как:

1) увеличение притока туристов на территорию края;

2) создание условий для обеспечения экономического роста данного региона, а также с развитием инфраструктуры создание новых рабочих мест;

3) увеличение объемов налоговых поступлений в бюджет (региональный и федеральный), что в дальнейшем будет способствовать не только улучшению жизни населения, но и стабилизации экономики региона в целом.

На основании проведенного исследования следует отметить, что налог на игорный бизнес носит специфических характер в силу объектного и субъектного состава налогообложения данным налогом и является источником дополнительного финансирования региональных бюджетов, что, по нашему мнению, будет способствовать развитию регионов в целом. Однако установление и создание на территории отдельных субъектов РФ игорных зон имеет как ряд положительных, так и отрицательных моментов, обусловленных рядом задач, на которые направлено создание таких зон на специально отведенных территориях субъектов РФ, и целей, которые они преследуют и которой, как показывает практика, не достигаются в конечном счете при функционировании соответствующих зон, что требует более детальной проработки и исследования вопросов необходимости их создания и развития на территории России.

***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс] // [Режим доступа] : http://base.garant.ru/10900200/1/#block_20001.

2. Федеральный закон "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" от 29.12.2006 N 244-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс] // [Режим доступа] : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64924/

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. Налоговая аналитика. [Электронный ресурс]: Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.nalog.ru

4. Евсикова Е.В. К вопросу о создании игорной зоны в Республике Крым: проблемы и перспективы/ Е.В. Евсикова // В сборнике: Сборник научных статей по итогам II Севастопольского юридического форума Сер. "Научный фонд" Ответственный редактор С.А. Васильев. 2020. С. 35-42.

5. О создании игорной зоны «Приморье» на территории Артемовского государственного округа Приморского края: Распоряжение правительства РФ от 20 августа 2009 № 1213-р.

6. В игорной зоне «Приморье» появится не менее 10 новых отелей с казино [Электронный ресурс] // [Режим доступа] : https://ria.ru/20191115/1560961005.html?rcmd_alg=collaboration2 (дата обращения 15.03.2020 г.)

7. Игорная зона «Приморье» превратилась в грандиозный долгострой [Электронный ресурс] // [Режим доступа] : https://www.crimea.kp.ru/daily/26023/2943172/(дата обращения 15.03.2020 г.)

8. Игорный бизнес в России: пациент скорее мертв, чем жив [Электронный ресурс] // [Режим доступа] : https://56orb.ru/news/society/14-11-2019/igornyy-biznes-v-rossii-patsient-skoree-myortv-chem-zhiv (дата обращения 15.03.2020 г.)

9. Пенькова С.Ю., Петечел Т.А. Оценка экономической и налоговой эффективности проекта игорная зона «Приморье» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// research-journal.org/economical/ocenka-ekonomicheskoj-inalogovoj-effektivnosti-proekta-igornaya-zona-primore/ (дата обращения 15.03.2020 г.)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОБОСНОВАНИЯ ТАРИФОВ НА УСЛУГИ В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ С ТКО

А. С. Сосков,
студент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Е. А. Бадокина,
к.э.н., профессор,
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Жилищно-коммунальное хозяйство является важнейшей сферой социально-экономической структуры общества. В условиях реформирования системы обращения с твердыми коммунальными отходами сфера ЖКХ как ведущая отрасль городского хозяйства также претерпевает изменения. В настоящей статье рассматриваются особенности финансирования системы обращения с твердыми коммунальными отходами, методика обоснования тарифов, а также пути ее совершенствования.

Ключевые слова: твердые коммунальные отходы, тариф, региональный оператор.

IMPROVEMENT OF THE METHOD OF SUBSTANTIATION OF TARIFFS FOR SERVICES IN THE FIELD OF HANDLING OF COMMUNAL SOLID WASTE

S. Soskov,
student

Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: E. A. Badokina,
PhD in Economics, Professor,
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. Housing and utilities is an important area of socio-economic structure of society. In the context of reforming the solid communal waste management system, the housing and communal services sector, as the leading sector of the urban economy, is also undergoing changes. This article discusses the features of financing the communal solid waste management system, the methodology for justifying tariffs, as well as ways to improve it.

Keywords: communal solid waste, tariff, regional operator.

На сегодняшний день одним из важнейших этапов регулирования процессов, происходящих в сфере жилищно-коммунального хозяйства, является этап установления размера тарифов за пользование услугами коммунального комплекса. В настоящее время финансово-экономическое обоснование размеров тарифов на основании существующих методик становится затруднительным.

Плата граждан за пользование коммунальными услугами рассчитывается из установленных тарифов на коммунальные услуги и нормативов потребления таких услуг, а в случаях, если у потребителей установлены приборы учета, расчет платы производится по фактическому объему потребления. Таким образом, тариф оказывает прямое влияние на уровень платежей граждан [1].

Однако в сфере обращения с твердыми коммунальными отходами (далее – ТКО) в настоящее время такой подход неприменим в полной мере. Размер платы в большинстве случаев рассчитывается исходя из нормативов накопления ТКО, за исключением ряда потребителей, заключивших прямые договоры с региональными операторами на оплату услуг по фактическим объемам накопления ТКО. Очевидно, что такой подход невозможно реализовать при расчете с гражданами, которые проживают в многоквартирных домах (далее – МКД), так как контейнерные площадки, установленные в том числе в городах относятся на несколько МКД или сотни человек. В таком случае корректно определить объемы потребления услуги для каждого человека не представляется возможным.

Существующий норматив по вывозу мусора для юридических лиц одинаков как для крупных федеральных сетей, так и для маленьких магазинов. Такая проблема требует внесения изменения в существующие нормативы, а в частности их дифференциацию. В республике Коми сложности возникают с юридическими лицами, которые вовсе не хотят заключать с ООО «УХТАЖИЛФОНД» договор на вывоз мусора. Такие компании пользуются

площадками многоквартирных домов и уходят от оплаты, таким образом перекладывая платежную нагрузку на население Республики Коми.

Исходя из этого важно, чтобы жители региона оплачивали вывоз мусора исходя из фактического объёма, который накоплен в контейнерах.

Тарифы на услуги по обращению с ТКО устанавливаются на основании необходимой валовой выручки (далее – НВВ), определенной для конкретного вида деятельности регионального оператора исходя из расчетного объема и массы ТКО. При этом НВВ определяется на основе экономически обоснованных расходов регионального оператора, необходимых для осуществления регулируемого вида деятельности в течение установленного периода регулирования и обеспечения достижения показателей эффективности [2].

Значительное влияние на величину единых тарифов региональных операторов оказывают различные условия хозяйствования субъектов Российской Федерации. В частности, в Республике Коми основными факторами являются:

– значительная площадь республики и низкая плотность населения;

– небольшое количество объектов размещения ТКО;

– наличие труднодоступных населенных пунктов, транспортная связь с которыми отсутствует в весенне-осенний период.

В настоящее время в территориальной схеме потоков транспортирования отходов Республики Коми участвуют 9 объектов размещения отходов, 6 из которых – объекты захоронения, 3 – объекты хранения [4].

В связи с тем что на территориях 11-ти из 20-ти МО Республики Коми отсутствуют какие-либо объекты по обращению с ТКО, основную долю затрат в составе единого тарифа составляют расходы на транспортирование ТКО до мест санкционированного размещения отходов – 84 % [3].

Наиболее острой проблемой, препятствующей достижению поставленных целей, является отсутствие в России развитой системы обращения с ТКО, представляющей собой ряд взаимосвязанных мероприятий по сбору, накоплению, транспортировке, обработке, утилизации, обезвреживанию и размещению отходов.

В настоящее время существует механизм развития инфраструктуры обращения с ТКО посредством реализации региональным оператором инвестиционных программ по строительству и реконструкции, используемых в процессе обращения с ТКО объектов. В таком случае затраты на строительство и реконструкцию распределяются на несколько лет и включаются в размер НВВ регионального оператора на соответствующей территории субъекта РФ. Реализация инвестиционной программы может привести к существенному развитию системы обращения с ТКО только в долгосрочной перспективе. Вместе с тем в первые несколько лет реализации такой программы увеличится нагрузка на потребителей услуг.

Таким образом, на сегодняшний день основным источником финансирования системы обращения являются платежи собственников ТКО за услуги региональных операторов по обращению с отходами. А наиболее уязвимой категорией потребителей остается население.

***

1. Об отходах производства и потребления : федеральный закон от 24.06.1998 № 89-ФЗ.

2. О ценообразовании в области обращения с твердыми коммунальными отходами : постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2016 № 484.

3. Протокол заседания Правления Министерства энергетики, жилищно-коммунального хозяйства и тарифов Республики Коми от 20 декабря 2018 года № 71.

4. Территориальная схема обращения с отходами Республики Коми [Электронный ресурс]. URL: http:\\rsoo.rkomi.ru (дата обращения: 20.03.2020).

ОФОРМЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ВОЗВРАТЕ БРАКА ПОСТАВЩИКУ, НАХОДЯЩЕМУСЯ В СТРАНЕ-УЧАСТНИЦЕ ЕАЭС

В.А. Филимонова,
студентка,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

Аннотация: в данной статье проанализированы требования валютного контроля в отношения оформления документов при возврате выявленного брака поставщику, находящемуся в стране-участнице ЕАЭС. Автором представлена инструкция по оформлению документов при возврате брака поставщику.

Ключевые слова: валютный контроль, брак, документы, импорт, ЕАЭС.

REGISTRATION OF DOCUMENTS WHEN RETURNING A MARRIAGE TO A SUPPLIER LOCATED IN A MEMBER COUNTRY OF THE EEU

V. A. Filimonova,
student
Ural State University of Economics, Ekaterinburg, Russia

Annotation: this article analyzes the requirements of currency control in relation to paperwork when returning a discovered marriage to a supplier located in the EEU member country. The author provides instructions on paperwork when returning the marriage to the supplier.

Keywords: currency control, marriage, documents, import, the EEU.

Валютный контроль является частью механизма государственного регулирования внешнеторговой деятельности РФ. Данный механизм представляет собой набор мер и способов влияния государства как на развитие экспортных и импортных отношений, так и на организацию контроля над валютными операциями. Однако из-за частых изменений в валютном законодательстве организациям сложно сориентироваться в правильности выполнения своих действий в целях валютного контроля.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что в условиях рыночной экономики у организаций возникают ситуации, когда появляется необходимость в возврате части продукции, ввезенной из другой страны, например, выявлен частичный брак продукции, приобретенной из страны-участницы ЕАЭС. Однако возврат бракованного импортного товара влечет за собой оформление соответствующих документов, которые должны быть оформлены в соответствии со сложным механизмом валютного контроля.

В целях детального анализа оформления документов, необходимых при возврате выявленной бракованной импортной продукции, следует разделить подготовку таких документов на несколько этапов.

Представление документов учета и отчетности в уполномоченный банк.

Возврат поставщику части товара в связи с нарушением требований к его качеству влечет изменение суммы обязательств по контракту, поэтому о таком возврате резидент должен уведомить уполномоченный банк, в котором контракт принят к учету.

Такая обязанность резидентов предусмотрена положениями главы 8 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция № 181-И).

Пунктом 8.1 Инструкции № 181-И предусмотрено, что при изменении суммы обязательств по контракту резидент должен представить в банк, в котором контракт стоит на учете, один экземпляр справки о подтверждающих документах и одновременно с ней документы, подтверждающие изменение суммы обязательств по контракту.

При вывозе с территории РФ товара, в отношении которого таможенное декларирование не осуществляется, в качестве подтверждающих документов могут быть оформлены товарно-транспортные (товаросопроводительные), иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории РФ (отгрузке, передаче, поставке, перемещении), оформленные в рамках контракта, и/или документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота а также иные документы, подтверждающие изменение суммы обязательств по контракту (п. 8.1.2, 8.1.4 Инструкции № 181-И).

При возврате части товара в связи с выявлением брака такими документами могут быть акт приемки товара по качеству, составленный в соответствии с условиями договора поставки, претензия в адрес поставщика,

документы, подтверждающие принятие претензии поставщиком и согласование возврата некачественного товара поставщику, а также документы, подтверждающие сам факт возврата, например, упомянутая в запросе возвратная накладная с документами, подтверждающими вывоз товара с территории РФ в адрес поставщика.

Кроме того, пунктом 8.7 Инструкции № 181-И предусмотрено, что при изменении сведений, содержащихся в ранее поданной в банк справке о подтверждающих документах, резидент должен представить в банк новую справку с откорректированными сведениями, с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

Такая корректировочная справка и указанные подтверждающие документы представляются в банк одновременно, в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором был оформлен последний из подтверждающих документов (п. 8.2, 8.7 Инструкции № 181-И).

Правила заполнения справки о подтверждающих документах отражены в Приложении 6 к Инструкции № 181-И «Примечания к справке о подтверждающих документах».

В корректировочной справке резидент заполняет все графы, в которых были указаны первоначально представленные данные. При этом в соответствующие графы вносится скорректированная информация, а те графы, которые не требуют изменения, отражаются в неизменном виде (п. 12 Примечаний к справке о подтверждающих документах).

При заполнении корректировочной справки о подтверждающих документах резидент должен указать код вида документов, подтверждающих соответствующие изменения. Для случаев возврата некачественного товара, в результате которых изменяется сумма обязательств резидента перед нерезидентом, предусмотрен код 13_4 «Об иных способах исполнения, прекращения обязательств, изменения суммы обязательств резидента перед нерезидентом по контракту, включая возврат резидентом ранее полученных товаров» (п. 5 Примечаний к справке о подтверждающих документах).

Кроме того, в корректировочной справке необходимо также заполнить графу 12, указав в ней дату заполнения СПД, первоначально принятой банком, которая содержит сведения, подлежащие корректировке (п. 12 Примечаний к справке о подтверждающих документах).

О заполнении и представлении Заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов.

Порядок исчисления и уплаты НДС, а также заполнения заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов в случае возврата некачественного товара поставщику из ЕАЭС изложен в п. 23 раздела III. Порядок взимания косвенных налогов при импорте товаров приложения 18 к Договору о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014) (далее – Порядок). При этом все зависит от того, когда покупатель успел выявить брак и согласовать с поставщиком его возврат: в месяце их ввоза на территорию РФ либо по истечении месяца, в котором товары были приняты на учет.

Так, в рассматриваемом случае брак был обнаружен после его принятия, то есть покупатель должен представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию и копии подтверждающих документов, соответствующих дальнейшему совершению операций с такими товарами: претензии, возвратной накладной, транспортных документов.

Кроме того, в налоговый орган представляется уточненное заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов (взамен ранее представленного) без отражения сведений о частично возвращенных товарах, то есть содержащее сведения только о фактически принятых к учету товарах. Если бы возвращалась вся полученная партия товара, в налоговый орган представлялось бы не уточненное заявление, а сообщение о реквизитах ранее представленного заявления, в котором были отражены сведения о полностью возвращенных товарах.

Совершения каких-либо дополнительных действий по аннулированию первоначального заявления Порядок не предусматривает.

Кроме того, при частичном возврате товаров покупатель должен восстановить соответствующие суммы НДС, ранее уплаченные при импорте этих товаров и принятые к вычету. Восстановление производится в налоговом периоде, в котором произведен возврат товаров.

О заполнении и представлении статистической формы в таможенный орган.

Порядок ведения статистики при взаимной торговле в рамках ЕАЭС и ввозе российскими организациями товаров в РФ из стран ЕАЭС определен в Правилах ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами - членами Евразийского экономического союза, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 07.12.2015 № 1329 (далее - Правила).

Согласно п. 5 Правил российское лицо, которое заключило сделку, в соответствии с которой товары ввозятся в РФ с территорий государств - членов ЕАЭС, а при отсутствии такой сделки - российское лицо, которое имеет на момент получения (при ввозе) товаров право владения, пользования и (или) распоряжения ими (далее - заявитель), обязано своевременно и безвозмездно представлять таможенным органам статистические формы, содержащие достоверные сведения.

Статистическая форма представляется в таможенный орган не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором произошло получение товаров на склад (п. 7 Правил).

Кроме того, пунктом 9 Правил предусмотрено, что заявители, допустившие факты представления недостоверных сведений представляют в таможенный орган новую статистическую форму и заявление об ее аннулировании (далее - заявление), в котором должны быть указаны системный номер аннулируемой статистической формы, перечень вносимых изменений, обоснование для внесения изменений и необходимые пояснения.

Там же установлено, что представлением недостоверных сведений считается их отражение в статистической форме с нарушением правил ее заполнения, арифметическими и (или) логическими ошибками.

Иными словами, аннулирование первоначально поданной статформы и подача новой возможны лишь в прямо названных случаях. Вместе с тем, согласно п. 3 указанных Правил они не распространяются на товары, ввезенные (вывезенные) по рекламации.

Рекламация (от лат. reclamatio - громкое выражение) - заявление, содержащее обоснованную претензию по поводу недоброкачественного товара или ненадлежащего исполнения одной из сторон договора принятых на себя обязательств. Основанием для подачи рекламации изготовителю (поставщику) товара чаще всего служит несоответствие его качества. Рекламация может содержать требование об устранении недостатков, снижении цены, возмещении убытков, возврате товара или его обмене на качественный [3].

В пункте 3 Правил не разъясняется, какие товары признаются ввезенными по рекламации: первоначально ввезенные бракованные товары или поставленные вместо них товары надлежащего качества.

В таких ситуациях должно соблюдаться требование о сообщении в таможенные органы сведений о ввозе товаров, которые предназначены для использования покупателем и удовлетворяют его требованиям.

Следовательно, если на момент подачи статформы о ввозе товара заявителю уже стало известно, что весь товар или его часть оказались бракованными и подлежат возврату поставщику, то выполнение этой обязанности приведет к искажению статистических сведений, поскольку о вывозе такого товара не сообщается, а замена его на надлежащий может не состояться вовсе или на момент вывоза брака о ней может быть неизвестно. Следовательно, статформа должна подаваться в таможенные органы только в отношении товаров, принятых покупателем к учету без возражений.

Так, если покупателем была представлена статформа на весь объем ввезенного товара, включая брак. И брак не был выявлен на момент подачи статформы, то первоначально поданная отчетность не может считаться заполненной с нарушением порядка, а также содержащей арифметические и (или) логические ошибки, так как на момент ее представления у заявителя не было сведений о наличии брака в товаре. Соответственно, у покупателя нет оснований для аннулирования первоначальной статистической формы и представления новой.

Таким образом, при выявлении брака российскому покупателю следует:

1. оформить документы о согласовании возврата поставщику такого товара и не позднее 15 рабочих дней после окончания месяца их оформления представить их в банк, принявший контракт на учет, вместе с откорректированной справкой о подтверждающих документах;
2. представить в налоговый орган не только уточненное заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов на фактически принятое количество товара, но и уточненную налоговую декларацию с приложением соответствующих подтверждающих документов;
3. оставить в таможенном органе первоначально представленную статформу, не аннулируя ее и не представляя уточненную.

***

1. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/, свободный.
2. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/, свободный.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М." (ИНФРА-М, 2011) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/, свободный.

11. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ

Д. В. Яричина,
студентка
ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет», г. Красноярск, Россия

Научный руководитель: С. А. Козлова, старший преподаватель
ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет», г. Красноярск, Россия

В статье приведены понятия и различные методики расчета финансовой устойчивости бюджетов субъектов РФ на основании работ ученных, а также расчет финансовой устойчивости Красноярского края за 2016–2018 годы на примере указанных методик.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, устойчивость бюджета, сбалансированность бюджета, показатели финансовой устойчивости, методики определения финансовой устойчивости.

PROBLEMS OF ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF REGIONAL BUDGETS

D. V. Yarichina,
student
Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Siberian Federal University», Krasnoyarsk, Russia
Scientific adviser: S. A. Kozlova, Senior Lecturer
Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Siberian Federal University», Krasnoyarsk, Russia

Abstract. The article describes the concepts and various methods of calculating the financial stability of the budgets of the constituent entities of the Russian Federation, based on the work of scientists. Also, the calculation of the financial stability of the Krasnoyarsk Territory for 2016-2018 is given by the example of these methods.

Keywords: financial stability, budget stability, budget balance, indicators of financial stability, methods for determining financial stability.

В современных условиях нестабильности социально-экономических явлений стоит вопрос об обеспечении финансовой устойчивости и сбалансированности бюджетов бюджетной системы, что является главной

целью управления финансами. Ведь достичь устойчивого экономического развития без создания устойчивой финансовой базы субъекта невозможно.

Сбалансированность доходной и расходной части регионального бюджета, которые обеспечивают финансирование задач и функций субъектов РФ, представляет собой финансовую устойчивость региона. Впервые определение понятия «уровень финансовой устойчивости» дал Г. Б. Поляк в 90-е годы. Он описал его как объем средств, необходимых для обеспечения минимальных бюджетных расходов [2].

Действительно, с помощью финансовой устойчивости бюджета можно справедливо оценить бюджетное положение субъекта и, основываясь на данной оценке, развивать бюджетную и налоговую политику. При этом доходы, расходы, дефицит (профицит) бюджета, объем безвозмездных поступлений и величина государственного (муниципального) долга будут служить своеобразными индикаторами финансовой устойчивости региональных бюджетов. Также к показателям устойчивости финансового состояния бюджета субъекта можно отнести его способность своевременно отвечать по своим обязательствам и финансировать деятельность непроизводственной сферы.

Сложившиеся экономические и социальные условия, а также применяемые модели бюджетного регулирования могут послужить определением типа бюджетной устойчивости региона.

В большинстве случаев различные методики определения финансовой устойчивости регионов основываются на оценке степени устойчивости бюджета в качестве основного источника ресурсной базы региона, используя ряды макро- и микроэкономических показателей. При этом одни экономисты склоняются к использованию финансовых коэффициентов, которые учитывают в расходной части бюджета величину привлеченных средств на обслуживание государственного и муниципального долга и покрытие дефицитов бюджета. Другие же предлагают использовать такие финансовые коэффициенты, перечень и порядок расчета которых регулируется нормативными документами Правительства РФ и Минэкономразвития [4].

Оценка уровня финансовой устойчивости региональных бюджетов в основном опирается на использование следующих авторских методик:

- тип устойчивости бюджета Г. Б. Поляка;
- рейтинговую оценку коллектива авторов (В. В. Иванова, А. Н. Коробовой, Т. В. Сорокиной) [3].

Первая методика определяет степень устойчивости бюджета объемом средств, которые обеспечивают минимальные бюджетные расходы. Оценка происходит согласно четырем типам финансовой устойчивости: абсолютно устойчивое состояние бюджета (сумма собственных доходов и привлеченных доходов превышает сумму расходов бюджета), нормальное состояние бюджета (равенство сумм расходов бюджета и сумм собственных доходов и

привлеченных доходов), неустойчивое состояние бюджета (равенство сумм расходов бюджета и сумм собственных, привлеченных доходов и дополнительных источников) и кризисное состояние (сумма собственных, привлеченных доходов и дополнительных источников превышает сумму расходов бюджета).

Во второй методике используется матрица параметров, где значения равны нулю или единице и зависят от выполнения заданных условий. Матрица представлена определенными финансовыми показателями, которые характеризуют потенциальную возможность аккумулирования финансовых ресурсов в бюджетной системе региона.

Рейтинговые оценки, использующиеся для анализа уровня финансовой устойчивости региональных бюджетов, способны выделять основные показатели и наиболее качественно определять состояние бюджета, выявлять его недостатки и разрабатывать меры, повышающие бюджетную устойчивость.

При этом первая методика не позволяет однозначно оценить эффективность управления бюджетом. Проблему вызывает вопрос определения наиболее и наименее устойчивых бюджетов.

Для расчета финансовой устойчивости бюджета Красноярского края за 2016–2018 годы в работе использована методика определения бюджетной устойчивости, основанная на работах таких авторов, как Г. Б. Поляк, В. В. Иванов, А. Богданов, Д. Кузьмин и другие ученые. Суть данной методики состоит из анализа бюджета по трем блокам [5]:

- оценка устойчивости регионального бюджета;
- оценка эффективности бюджета и бюджетной политики;
- итоговая оценка по результатам 2 блоков.

Для расчета показателей по первым двум блокам использовались формулы из табл. 1. Далее каждый показатель оценивался в зависимости от результата расчета в диапазоне от –1 до +2.

Таблица 1

Расчет показателей устойчивости бюджета и эффективности бюджетной политики региона

Показатель	Формула расчета
Показатели устойчивости регионального бюджета	
Уровень бюджетной автономии	Налоговые и неналоговые доходы / Доходы всего
Уровень бюджетной зависимости	Безвозмездные поступления/Доходы
Степень устойчивости бюджета	Безвозмездные поступления/ Налоговые и неналоговые доходы

Окончание табл. 1

1	*2*
Показатели эффективности бюджета и бюджетной политики	
Уровень дефицита бюджета	Дефицит / Налоговые и неналоговые доходы
Индекс бюджетного покрытия	Доходы всего / Расходы всего
Уровень деловой активности региональных органов	Неналоговые доходы / Налоговые и неналоговые доходы
Уровень налоговых доходов в сумме полученных доходов	Налоговые доходы / Налоговые и неналоговые доходы
Уровень бюджетных доходов на душу населения	Доходы всего /Численность населения
Степень бюджетной обеспеченности населения	Расходы всего / Численность населения

Информационной базой для расчетов является отчет об исполнении краевого бюджета за 2016, 2017, 2018 [1] годы и данные государственной статистики.

Итоговая оценка по результатам представляет собой балльный метод оценивания, который позволяет нивелировать разнонаправленность оценивания показателей. На основании суммирования всех баллов по показателям (итоговой оценки) дается рейтинговая оценка региона. Для этого определяется группа, к которой относится данный субъект. Всего можно выделить четыре группы состояния региона, основываясь на общей сумме баллов:

1) зона благополучия с диапазоном баллов от 12 до 18;
2) зона относительной устойчивости с диапазоном баллов от 5 до 12;
3) зона опасности с диапазоном баллов от 0 до 5;
4) критическая зона с диапазоном баллов от -8 до 0.

Итоги применения методики на примере Красноярского края приведены в табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная таблица оценки бюджета Красноярского края за 2016–2018 годы

Показатели	2016	2017	2018
Оценка устойчивости бюджета региона			
Уровень бюджетной автономии	2	2	2
Уровень бюджетной зависимости	2	2	2
Степень устойчивости бюджета	2	2	2
Сумма баллов за 1-й блок	6	6	6
Степень устойчивости бюджета	Абсолютная устойчивость		

Окончание табл. 2

1	2	3	4
Оценка эффективности бюджета и бюджетной политики			
Уровень дефицита	1	2	2
Индекс бюджетного покрытия	-1	0	0
Уровень деловой активности региональных органов	-1	-1	-1
Уровень налоговых доходов в сумме полученных доходов	-1	-1	-1
Уровень бюджетных доходов на душу населения	2	2	2
Степень бюджетной обеспеченности населения	2	2	2
Сумма баллов за 2-й блок	2	4	4
Итого баллов за 2 блока	8	10	10

Исходя из оценки первого блока мы можем охарактеризовать краевой бюджет как абсолютно устойчивый. За весь рассматриваемый период все показатели были высоко оценены. При этом рассмотрев степень эффективности региональной бюджетной политики, мы уже можем заметить незначительную разницу в значениях показателей.

Так, можем наблюдать отрицательное значение таких показателей, как уровень деловой активности региональных органов и уровень налоговых доходов в сумме полученных доходов. Это говорит о том, что налоговых доходов преобладает намного больше неналоговых в общей сумме налоговых и неналоговых доходов. А также индекс бюджетного покрытия за 2016 год был отрицательный, что говорит о большей разнице между доходами и расходами по сравнению со следующими годами. В подтверждении этому выступает показатель уровня дефицита за 2016 год, который тоже меньше показателя за 2017–2018 годы, что свидетельствует о большем размере дефицита в 2016 году.

В целом, степень эффективности бюджетной политики Красноярского края показывает положительную динамику.

Итоговая оценка за 2 блока позволяет отнести регион к развивающемуся, у которого могут присутствовать некоторые проблемы с финансированием расходов собственными доходами. Регион может нуждаться в дополнительных ресурсах, которые в дальнейшем помогут ему стать динамично развивающимся субъектом. В целом, регион можно назвать стабильным и устойчивым.

***

1. Годовой отчет об исполнении краевого бюджета [Электронный ресурс]. URL: http://minfin.krskstate.ru/openbudget/othcet (дата обращения: 26.03.20).

2. Грязнов А. Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика, 2004.

3. Иванов В. В. Муниципальное управление : справоч. пособие. М.: ИНФРА-М, 2006; Сорокина Т. В. Оценка финансово-бюджетной устойчивости муниципальных образований // Baikal Research Journal. 2010. № 5. С.83–87.

4. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа : постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 // Собр. законодательства РФ. 2003. № 26. Ст. 2664; Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учёта и анализа финансового состояния и платёжеспособности стратегических предприятий и организаций : приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 № 104 // Бюллетень нормат. актов федеральных органов исполнительной власти. 2006. № 27.

5. Сорокина Т. В. Оценка финансово-бюджетной устойчивости муниципальных образований [Электронный ресурс]. URL: http://com-nauka.isea.ru/files/s3/21%20Сорокина.pdf (дата обращения: 26.03.20).

ДОХОДЫ МЕСТНОГО БЮДЖЕТА И ПУТИ ИХ УВЕЛИЧЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ МО МР «УСТЬ-ВЫМСКИЙ»)

Л. В. Бушенева,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Л. А. Ладанова, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

В данной статье рассматриваются проблемы формирования доходов местных бюджетов. Проведен анализ неналоговых доходов и безвозмездных поступлений на примере муниципального образования муниципального района «Усть-Вымский», выявлены факторы, оказывающие влияние на динамику показателей бюджета муниципального района. Помимо этого, предлагаются пути увеличения его доходной части.

Ключевые слова: местный бюджет, доходы местного бюджета, неналоговые доходы местного бюджета, межбюджетные трансферты.

INCOMES OF LOCAL BUDGET AND WAYS OF INCREASING THEM (ON THE EXAMPLE OF MUNICIPAL DISTRICT "UST-VYMSKY")

L.V. Busheneva,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: L. A. Ladanova, PhD in Economics., Associate Professor
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. This article discusses the problems of generating revenue for local budgets. The analysis of non-tax revenues and gratuitous revenues by the example of the municipal formation of the municipal district “Ust-Vymsky”, the factors that

influence the dynamics of the budget indicators of the municipal district. In addition, ways to increase its revenue are proposed.

Keywords: local budget, local budget revenues, non-tax revenues of the local budget, inter-budget transfers.

Финансовая система Российской Федерации состоит из трех уровней – федерального бюджета, региональных бюджетов и местных. В данной статье проводится анализ доходов местного бюджета на примере муниципального образования муниципального района «Усть-Вымский».

Муниципальный бюджет – это свод доходов и расходов муниципального образования. Доходы муниципального бюджета – это поступления в бюджет местного уровня из налоговых источников, неналоговых источников и источников безвозмездного характера [1].

Собственный местный бюджет любого муниципального образования, его планирование и исполнение имеют для него ключевое значение, так как именно от качества финансового управления зависит уровень жизни населения, экономическая и социальная стабильность в регионе [3].

Рассмотрим сбалансированность бюджета МО «Усть-Вымский» за 2016–2018 годы (табл. 1).

Таблица 1

Сбалансированность бюджета МО "Усть-Вымский" за 2016–2018 годы, тыс. руб. [1]

Показатель	2016		2017		2018	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Доходы	967 124	962 200	1 089 066	1 079 845	1 159 610	1 155 784
Расходы	993 510	938 037	1 109 568	1 061 091	1 213 748	1 146 296
Профицит (+), дефицит (–)	–16 466	24 163	–20 502	18 754	–54 138	9 487

Из таблицы видно, что в течение анализируемого периода (2016–2018) прогнозировался дефицит бюджета, который увеличился почти в 3 раза. Динамика сбалансированности бюджета, как утверждаемого в бюджетных муниципальных образованиях, так и формируемого по итогам их исполнения, была нестабильной. Очевиден рост разрыва между плановыми показателями и его фактическими значениями. Нужно отметить, что фактически был профицит бюджета в 2016–2018 годах. Так, в 2016 году профицит бюджета составил 24163,2 тыс. рублей, что выше планового показателя на 40 млн рублей, а в 2018 году – 9487,4 тыс. рублей, что выше планового показателя на 63 млн рублей.

Также из таблицы видно, что профицит уменьшился, хотя был рост доходов и расходов, но плановое значение в 2018 году не было достигнуто по уровню доходов на 0,3 %, по уровню расходов на 5,6 %. Уровень доходов в большей степени увеличился за счет роста безвозмездных поступлений, а именно размера дотации (увеличились на 33 %). Отсюда можно сделать вывод, что возникает проблема низких доходов в местном бюджете МР «Усть-Вымский».

Существует несколько путей решения данной проблемы. Считаем интересным предложение А. О. Вараксиной и С. С. Кайгородовой о сокращении нерациональных расходов в муниципальном образовании, а также конкретных мерах увеличения доходов при сохранении и росте расходов местных бюджетов.

К конкретным мерам увеличения доходов можно отнести увеличение неналоговых поступлений, а именно увеличение поступлений от использования имущества, находящегося в собственности муниципального образования [2].

Рассмотрим, какую долю занимают неналоговые поступления в структуре доходов МР «Усть-Вымский» (табл. 2).

Таблица 2

Динамика и структура доходов бюджета МР "Усть-Вымский" [1]

Наименование	2016 год		2017 год		2018 год	
	В тыс. руб.	Уд. вес, %	В тыс. руб.	Уд. вес, %	В тыс. руб.	Уд. вес, %
1. Налоговые и неналоговые поступления, в том числе:	328 734,7	34,2	366 955,8	34	332 656	28,8
- налоговые	287 607,9	29,9	335 959,1	31,1	304 761,4	26,4
- неналоговые	41 126,8	4,3	30 996,7	2,9	27 895	2,4
2. Безвозмездные поступления	633 465,5	65,8	712 888,9	66	823 127,6	71,2
Всего доходов:	962 200,2	100	1 079 844,7	100	1 155 783,6	100

Из таблицы видно, что доходы к 2018 году увеличились на 7 % в сравнении с 2017 годом. Но удельный вес неналоговых поступлений в общей сумме доходов уменьшается за 2017–2018 годы с 2,9 % до 2,4 %. Неналоговые поступления занимают последнее место в структуре всех доходов. В 2018 году они составили 27895 тыс. рублей. Более подробно структуру неналоговых поступлений, можно посмотреть в табл. 3.

Таблица 3

Структура неналоговых доходов за 2016–2018 годы, в тыс. руб. [1]

Виды доходов	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Уд. вес за 2018 год, в %
Доходы от аренды на земельные участки	9410,8	8910,3	6694,8	24
Доходы от аренды муниципального имущества	9327,3	9038,0	8089,55	29
Доходы от продажи имущества и земельных участков	7139,3	6935,6	6415,85	23
Платежи за негативное воздействие на окружающую среду	9630,1	2578,5	2789,5	10
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	5617,3	3534,3	3905,3	14
Всего:	41 126,80	30 996,70	27 895	100

Как видно из данных таблицы 3, больший удельный вес в структуре неналоговых доходов занимают доходы от аренды муниципального имущества в 2018 году – 29 %, но заметна тенденция к снижению данных поступлений. Почти в равных долях занимают доходы от аренды на земельные участки (24 %) и доходы от продажи имущества и земельных участков (23 %). В целом неналоговые доходы уменьшались ежегодно за период 2016–2018 годов.

Можно отметить увеличение неналоговых поступлений по статьям: платежи за негативное воздействие на окружающую среду (+8 %) и штрафы, санкции, возмещение ущерба (+10 %).

Для решения данной проблемы можно предложить следующие пути решения. Во-первых, развернуть процесс приватизации муниципальной собственности, но стоит отметить, что данный путь является нестабильным, зависит от ликвидности имущества и активности покупателей. Во-вторых, повысить привлекательность муниципального имущества путем осуществления ремонта и размещения информации о продаже / сдаче в аренду в СМИ. В-третьих, изменить ставки арендной платы в сторону увеличения [3].

Как отмечалось ранее, у бюджета МР «Усть-Вымский» высокая зависимость от межбюджетных трансфертов (безвозмездных поступлений). Обратим внимание на динамику и структуру безвозмездных поступлений МР «Усть-Вымский» (табл. 4).

Таблица 4

Структура безвозмездных поступлений за 2016-2018 гг., в тыс. руб. [1]

Виды доходов	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Уд. вес за 2018 г., в %
Дотации	167066,9	160814,4	214013,18	26
Субсидии	86345,2	183585,2	197550,62	24
Субвенции	360862,8	345512,6	362176,14	44
Иные межбюджетные трансферты	19686,0	0	8231,28	1
Перечисления для осуществления возврата излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей	77204,6	22976,7	41156,38	5
Всего:	633 465,5	712 888,9	823 127,6	100

Безвозмездные поступления занимают больше 70 % доходов от общего бюджета, это означает, что местный бюджет полностью зависит от бюджетов вышестоящих уровней. При этом доля безвозмездных поступлений за анализируемый период не снижается, а, наоборот, имеет рост с 633 млн руб. до 823 млн руб., или с 65, 8% до 71, 2%.

Стоит отметить, что основную долю безвозмездных поступлений в бюджете МО «Усть-Вымский» занимают субвенции в 2018 году – 44 %. На втором месте – дотации 26 % в 2018 году, а на третьем месте субсидии 24 % в 2018 году. Также мы видим, что по каждой статье безвозмездных доходов идет рост, в большей степени выросли дотации на 33 % в 2018 году относительно 2017 года.

Стоит поставить цель: уменьшать безвозмездные поступления и увеличивать собственные доходы (налоговые и неналоговые). Данную цель можно достигнуть следующими способами. Во-первых, как отмечалось выше, увеличивать доходы за счёт увеличения неналоговых поступлений. Во-вторых, поддержим мнение А. А. Кан, который считает, что необходимо исключить нерациональные (неэффективные) расходы [4].

Подводя итог, следует отметить, что для увеличения доходов местных бюджетов можно использовать разнообразные методы. Также можно использовать не только один метод, а совокупность методов для повышения эффективности местного бюджета. Поэтому перед органами местного самоуправления стоит задача разработки целевого комплекса мер, которые будут способствовать увеличению доходов местных бюджетов.

***

1. Официальный сайт администрации МР «Усть-Вымский» [Электронный ресурс]. URL: https://ustvymskij.ru/index.php/finansovoe-upravlenie (дата обращения: 24.03.2020).

2. Вараксина А. О., Кайгородова С. С. Пути увеличения доходов местных бюджетов // Наука и образование сегодня. 2018. №1 (24). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/puti-uvelicheniya-dohodov-mestnyh-byudzhetov (дата обращения: 21.02.2020).

3. Ересько В. В., Макарова А. В. Пути повышения доходной части местного бюджета (на примере муниципального образования города Смоленска) // E-Scio. 2018. №4 (19). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/puti-povysheniya-dohodnoy-chasti-mestnogo-byudzheta-na-primere-munitsipalnogo-obrazovaniya-goroda-smolenska (дата обращения: 21.02.2020).

4. Кан А. А. Доходы местных бюджетов и пути их роста // Электронный научный журнал «Вектор экономики». 2019. №4. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/financeandcredit/Kan.pdf (дата обращения: 21.02.2020).

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ МЕСТНОГО БЮДЖЕТА (НА ПРИМЕРЕ МО ГО «ВОРКУТА»)

М. С. Матвеева,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Л. А. Ладанова, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Рассмотрены и сгруппированы актуальные данные о доходах и расходах муниципального бюджета города Воркуты. Проведен анализ структуры доходов и расходов местного бюджета. Помимо этого, предлагаются пути увеличения его доходной части. Местные бюджеты очень важны для муниципальных образований, так как они составляются на основе и с учетом экономической, социальной и политической ситуации в конкретной регионе и, безусловно, согласно его основным задачам развития и потребностям.

Ключевые слова: *бюджет муниципального образования; доходы; расходы; исполнение местного бюджета; Воркута.*

WAYS TO INCREASE THE REVENUE OF THE LOCAL BUDGET (ON THE EXAMPLE OF A MUNICIPALITY IN THE VORKUTA CITY DISTRICT)

M. S. Matveeva,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: L. A. Ladanova, Ph.D., Associate Professor
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. Current data on income and expenditures of the municipal budget of the city of Vorkuta are considered and grouped. The analysis of the structure of revenues and expenditures of the local budget is carried out. In addition, it offers ways to increase its revenue.

Keywords: municipal budget; revenues; expenditures; local budget execution; Vorkuta.

Местные бюджеты очень важны для муниципальных образований, так как они составляются на основе и с учетом экономической, социальной и политической ситуации в конкретной регионе и, безусловно, согласно его основным задачам развития и потребностям.

В соответствии со статьей 15 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 N 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019) бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования. В местных бюджетах в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации раздельно предусматриваются средства, направляемые на исполнение расходных обязательств муниципальных образований, возникающих в связи с осуществлением органами местного самоуправления полномочий по вопросам местного значения, и расходных обязательств муниципальных образований, исполняемых за счет субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для осуществления отдельных государственных полномочий.

В данной статье проводится анализ местного бюджета на примере муниципального образования городского округа «Воркута».

Город Воркута – город в Республике Коми Российской Федерации. Является четвёртым по величине городом за северным полярным кругом и самым восточным городом Европы. Как город Воркута основана 26 ноября 1945 года.

Бюджетная политика МО ГО «Воркута» нацелена:

1) на обеспечение роста налоговых и неналоговых доходов;

2) сдерживание роста расходов бюджета;

3) совершенствование системы управления общественными финансами ГО «Воркута»;

4) оптимизацию структуры муниципального долго и обеспечение ликвидности местного бюджета.

За счет доходов муниципального образования формируется база для его деятельности, а расходная часть бюджета предназначена для обеспечения потребностей местного населения.

Формирование доходной базы бюджета осуществляется в соответствии с требованиями Бюджетного и Налогового кодексов РФ, законодательства Республики Коми, а также решений Совета МО ГО «Воркута».

Для оценки ситуации в данном муниципальном образовании обратимся к табл. 1.

Таблица1

Динамика дефицита и профицита, в тыс. руб.

Показатели	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**
Доходы	3 428 806,9	3 434 695,4	3 976 766,3	3 365 606,1
Расходы	3 489 786,0	3 605 990,5	4 023 262,4	3 453 897,10
Дефицит «–» Профицит «+»	–60 979,1	–171 295,1	–46 496,1	–88 291

Исходя из данных вышеприведенной таблицы и диаграммы можно сделать вывод, что для бюджета Воркуты характерен устойчивый дефицит, который имеет неярко выраженную тенденцию к снижению.

Высокая зависимость региона от межбюджетных трансферт – безвозмездных поступлений, которые составляют более половины доходной части бюджета, а также малая доля неналоговых доходов в бюджете города – это проблемы, имеющиеся в МО ГО «Воркута».

В табл. 2 продемонстрировано соотношение источников формирования доходной части МО ГО «Воркута» на примере 2016–2019 годов.

Таблица 2

Динамика исполнения бюджета по доходам за 2015–2018 годы

Наименование	**2016**		**2017**		**2018**	
	в тыс.руб	Уд. вес, в %	в тыс.руб	Уд. вес, в %	в тыс.руб	Уд. вес, в %
Налоговые и неналоговые поступления	1 087 766,5	31,7	981 085,4	28,6	995 126,9	25,0
Налоговые	798 667,9	23,3	741 908,3	21,6	787 138,3	19,8
Неналоговые	289 098,6	8,4	239 177,1	7,0	207 988,6	5,2
Безвозмездные поступления	**2 341 040,4**	**68,3**	**2 453 610,0**	**71,4**	**2 981 639,4**	**75,0**
Доходы, всего	3 428 806,9	100	3 434 695,4	100	3 976 766,3	100

Исходя из выше приведенной таблицы можно выделить то, что высокую долю занимают безвозмездные поступления, удельный вес которых с каждым

годом повышается, а также присутствует тенденция снижения неналоговых поступлений.

Администрация Воркуты обращает внимание на эти факты и проводит бюджетную политику, учитывая их. Структура неналоговых доходов 2016–2018 годов отражена в табл. 3.

Таблица 3

Структура неналоговых доходов, в тыс. руб.

Вид дохода	2016	2017	2018	Уд. вес за 2018 г., в %
Доходы от использования имущества	136 486,4	106 865,7	134 826,3	64,8
Платежи при пользовании природными ресурсами	44 900,6	22 236,5	9 319,0	4,5
Доходы от оказания платных услуг (работ)	13 495,0	13 126,9	6 133,4	2,9
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	75 781,3	73 892,5	30 211,5	14,5
Штрафы, санкции	17 966,6	22 844,0	24 281,3	11,7
Иные	468,7	211,5	3 217,1	1,5
Всего:	**289 098,6**	**239 177,1**	**207 988,6**	**100**

Таким образом, большую долю составляют доходы от использования имущества (64,8 % – удельный вес на 2018 год), а меньшую долю – иные неналоговые доходы (1,5 % – удельный вес на 2018 год). Практически по всем статьям неналоговые поступления сокращаются, что является негативным фактором.

Для того чтобы выявить пути повышения доходной части бюджета региона, необходимо оценить рациональность и обоснованность трат в их фактическом и планируемых количествах. Бюджетная политика города Воркуты направлена на соразмерность расходов бюджета города с поступающими доходами, повышение доли расходов, осуществляемых в рамках программно-целевого метода в их общем объеме.

Для сокращения расходов можно предпринять следующие меры:

1. Оптимизация расходов бюджета, в том числе расходов на содержание органов местного самоуправления.
2. Повышение эффективности расходов в сфере муниципальных закупок.
3. Удержание и / или сокращение роста расходов бюджета (в т. ч. переселение из полупустых домов поселков Воркуты в город).
4. Мероприятия по сокращению просроченной кредиторской задолженности.

Проанализировав объемы доходов и расходов бюджета МО ГО «Воркута», их структуру и направленность, можно сделать вывод. Для того чтобы

повысить собственные неналоговые доходы, администрация муниципалитета может проводить различные программы и мероприятия. Мероприятия по повышению уровня неналоговых доходов, на мой взгляд, позволят укрепить доходы бюджета города Воркуты и помогут в обозримом будущем ликвидировать возрастающий дефицит бюджета.

***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019). URL: www.consultant.ru (дата обращения: 20.03.2020).

2. Официальный сайт администрации городского округа «Воркута». URL: http://воркута.рф/about/budget-mo-th-vorkuta/ (дата обращения: 20.03.2020).

3. Бюджет для граждан // Администрация города Воркута. URL: http://воркута.рф/city/socs/the-budget-for-citizens/files/ (дата обращения: 20.03.2020).

12. БУДУЩЕЕ ФИНАНСОВ

БУДУЩЕЕ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ: ВЫЗОВЫ И РИСКИ

А. А. Кониболоцкая,
студентка
НИУ «Высшая школа экономики», г. Санкт-Петербург, Россия

В статье представлены основные вызовы и риски, которые ожидают банковскую отрасль в этом году.

Ключевые слова: банковская отрасль, вызовы, риски.

FUTURE OF THE BANKING INDUSTRY: CHALLENGES AND RISKS

A. A. Konibolotskaya,
student
Higher School of Economics, St. Petersburg, Russia

Abstract. The article presents the main challenges and risks that the banking industry expects in the future.

Keywords: banking industry, challenges, risks.

Рост мировой экономики, по оценке Международного валютного фонда, немного замедлился, но российская экономика показала неожиданно быстрый рост за последние несколько лет. К ключевым тенденциям развития банковского сектора в будущем можно отнести: рост концентрации активов в секторе, значительное сокращение количества банков и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций, способность банковского рынка удержать темпы роста ипотеки, развитие цифровых технологий, увеличение доли госсектора и изменения в регулировании банковской отрасли, риск-менеджмент. Проблемы нормативного соответствия по-прежнему остаются важной заботой для многих руководителей в банковском секторе. Рыночные, технологические и макроэкономические факторы, воздействующие на организацию, также играют важную роль для банковского и финансового сектора.

Как сказал Дмитрий Олюнин, первый заместитель президента – председателя правления банка ВТБ: «Время уютных маленьких банков окончательно прошло». И действительно, в настоящее время в банковской системе РФ действует 473 кредитных организаций. За последние девять лет их количество сократилось более чем в 2 раза и более 43 % участников рынка лишилось лицензий. Основным фактором снижения числа банков остается политика Центрального банка, направленная на «оздоровление банковского

сектора». Действительно, за последние несколько лет не было создано ни одного нового банка, и это говорит о том, что частные инвестиции в банковский сектор не приходят. Следовательно, конкуренция между крупными банками будет только нарастать. Решающими факторами будут большие инвестиции и мощная аналитика, поскольку конкуренция все больше смещается в область качества обслуживания, удобства взаимодействия, возможностей по упрощению технологий и персонализации продуктов. В то же время в 2019 году был довольно большой приток новых частных инвесторов на фондовый рынок, чему способствовали снижение ключевой ставки Банка России и ставок по депозитам, – клиенты стали искать инструменты с большей доходностью. Активное развитие и продвижение мобильных приложений для торговли на бирже и аналитических сервисов, запуск системы быстрых платежей и удаленная идентификация значительно упростили доступ на рынок для частного инвестора.

Также развитие банковской системы сдерживается под влиянием чрезмерного налогового бремени на прибыль банка, что уменьшает денежные ресурсы для активных банковских операций. Могут возникать проблемы и при осуществлении банковского надзора в случае возможного искажения информации, раскрываемой и предоставляемой учреждениями банковской системы. Важное изменение в регулировании банковской отрасли – это завершение внедрения документа Базельского комитета по банковскому надзору. В новом году все надбавки начнут применяться в полном объеме, что увеличит нагрузку на капитал. Высока вероятность замедления темпов роста розничного кредитования в 2020 году. Оно произойдет под влиянием двух основных факторов: последовательных мер Центробанка по снижению рисков, связанных с быстрым ростом необеспеченного потребительского кредитования, а также постепенного роста долговой нагрузки на россиян. Согласно мнению Владимира Верхошинского, главного управляющего директора Альфа-банка, важным вызовом 2020 года станет способность банковского рынка удержать темпы роста ипотеки. В 2019 году темпы роста этого сегмента немного замедлились, однако по мировым меркам российский рынок ипотечных кредитов все еще не насыщен, и снижение ключевой ставки говорит в пользу сохранения хороших темпов роста в этом сегменте.

Банки активно строят экосистемы, позволяющие легко и удобно переводить своего клиента из одного сервиса в другой, оставляя его при этом в периметре финансовой группы. Как сказал Александр Пахомов, член правления банка «Открытие»: «В 2020 году можно ожидать оптимизации банковских сетей, дальнейшего развития цифровых финансовых услуг и сервисов». А для банковской деятельности именно знание о клиенте и могут дать революционный толчок для развития технологий. Поэтому без цифры банки не будут развиваться. В то же время существует необходимость повышения

степени защиты личных данных клиента и повышения качества услуг на фоне сокращения персонала. Высокая надежность ИТ-сети является краеугольным камнем этих стратегий, направленных на повышение конкурентоспособности, лояльности клиентов, объема перекрестных продаж и снижение числа сбоев.

Ключевые моменты в сфере цифровой стратегии: интеграция межканальных точек соприкосновения, средства для анализа взглядов клиента, социальные сети для укрепления сотрудничества, цифровая поддержка цепочки поставок. В 2020 году мобильные технологии включают в себя такие сферы интереса, как области личного участия, повышение уровня удовлетворенности клиентов, электронная коммерция, управление талантами.

Как правило, многие риски взаимосвязаны, и все они влияют на баланс банка в целом, поэтому необходимо постоянно совершенствовать систему управления рисками. Согласно зарубежной практике, банковские риски подразделяются на девять категорий: кредитный, процентный, ликвидности, ценовой, валютный, операционный, правовой, стратегический и репутации. Основной риск ликвидности – кредитный риск, однако в последние годы банки активно проводят инвестиционные операции с ценными бумагами, поэтому усиливается значение рыночного риска. С целью повышения уровня понимания рисков и их влияния на деятельность банка необходимо непрерывно развивать в коллективе правильное отношение к рискам при выполнении ими их работы, которое может включать, например, обсуждение и реагирования на риски, проявление нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков. Корпоративная культура и мотивированные сотрудники – это конкурентное преимущество любого банка. Сотрудничество между высшими руководителями также имеет большое значение, необходимо осуществлять постоянную взаимосвязь.

Ключевые моменты, которые помогут справиться с главными вызовами банковской отрасли: крупная сеть партнеров, поддержание партнерских отношений с целью повышения эффективности и достижения значимых преимуществ, социальное / цифровое взаимодействие, ориентация на клиентов как на отдельных лиц и организационная открытость, развитие цифровых технологий.

В заключение можно сказать, что ситуация в банковской сфере РФ выглядит достаточно стабильной и в целом устойчивой. Риски в той или иной степени всегда будут присутствовать в любой отрасли, главное, что проблемы банковской системы России не носят критического характера.

***

1. Банковская отрасль – 2020: прогнозы лидеров [Электронный ресурс]. URL: https://pro.rbc.ru/demo/5df216779a794744dec3175c (дата обращения: 24.03.2020).

2. Банковская система 2020 [Электронный ресурс]. URL: https://center-yf.ru/data/economy/bankovskaya-sistema-2020.php (дата обращения: 24.03.2020).
3. Ежегодный репорт Сбербанк 2018 [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/investor-relations/financial-results-and-presentations/annual-reports (дата обращения: 24.03.2020).
4. Российский банковский сектор [Электронный ресурс]. URL: https://alfabank.ru/press/monitoring/2019/6/7/1.html (дата обращения: 24.03.2020).
5. Точка зрения отрасли: Банковский и финансовый секторы. Глобальный взгляд [Электронный ресурс]. URL: http://www.ibm/csuitestudy, https://www.slideserve.com/odessa-spears/7028780 (дата обращения: 24.03.2020).
6. Проблемы банковской системы России [Электронный ресурс]. URL: http://global-finances.ru/problemyi-bankovskoy-sistemyi-rossii-2016/ (дата обращения: 24.03.2020).

МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ: РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Л. А. Ладанова,
к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Актуальность исследуемой проблемы объясняется важностью использования современных методов государственного финансирования в социальной и экономической сфере через проекты и программы.

В статье проведен анализ и дана оценка эффективности муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар», показан порядок реализации национальных проектов на региональном и муниципальном уровнях.

Ключевые слова: муниципальная программа, национальный проект, целевой показатель, эффективность реализации муниципальной программы.

MUNICIPAL PROGRAMS: REALITY AND PROSPECTS

L. A. Ladanova,
PhD in Economics,
Associate Professor,
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. The relevance of the problem under study is explained by the importance of using modern methods of state financing in the social and economic sphere through projects and programs.

The article analyzes and evaluates the effectiveness of municipal programs of the public association «Syktyvkar», shows the implementation of national projects at the regional and municipal levels.

Keywords: municipal program, national project, target indicator, efficiency of the municipal program implementation.

В последние годы в муниципальных образованиях социальное и экономическое развитие происходит преимущественно программными способами. В связи с этим часть средств местных бюджетов расходуется не через сметы учреждений, а в соответствии с муниципальными программами, в которых определяются конечные результаты.

Муниципальные программы, реализуемые в городе Сыктывкаре, основаны на основных положениях Стратегии социально-экономического развития Сыктывкара на период до 2035 года. При этом главные программные цели совпадают с целями, содержащимися в принятой стратегии социально-экономического развития.

В табл. 1 представлены данные о муниципальных программах МО ГО «Сыктывкар» и их финансировании в 2018 году.

Таблица 1

Финансирование муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар» в 2018 году, млн руб.

№ п/п	Наименование муниципальной программы	Плановые объемы финансирования	Кассовое исполнение	Кассовое исполнение к плановым объемам финансирования, в %
1	«Развитие экономики»	28,7	28,5	99,3%
2	«Управление муниципальными финансами и муниципальным долгом»	111,4	105,0	94,25%
3	«Безопасность жизнедеятельности населения»	72,4	71,5	98,78%
4	«Развитие городского хозяйства»	786,7	761,8	96,84%
5	«Развитие образования»	4 945,1	4 878,0	98,64%
6	«Развитие культуры, физической культуры и спорта»	675,4	674,1	99,8%
7	«Открытый муниципалитет»	45, 25	45,24	99,98%
8	«Развитие территории»	144,7	128,9	89,14%
9	«Развитие современной городской среды»	325,5	309,9	95,19%
ИТОГО:		7 135,0	7 002,9	98,15%

По объему финансирования, согласно таблице, ведущими являются следующие программы: «Развитие образования» (4878,0 млн рублей, или 69,7 % от общего объема финансирования муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар»), «Развитие городского хозяйства» (761,8 млн рублей, или 10,9 % от общего объема финансирования), «Развитие культуры, физической культуры и спорта» (674,1 млн рублей, или 9,6 % от общего объема финансирования).

Наиболее полное кассовое исполнение бюджета наблюдается по следующим муниципальным программам: «Открытый муниципалитет» (99,98 %), «Развитие культуры, физической культуры и спорта» (99,8 %), «Развитие экономики» (99,3 %). Наименее полное кассовое исполнение у муниципальной программы «Развитие территории» (89,14 %).

Оценка эффективности муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар» показала, что по итогам 2018 года реализация муниципальной программы «Безопасность жизнедеятельности населения» признана высокоэффективной, по восьми муниципальным программам – эффективной. Однако при этом сегодняшнее положение дел в таких сферах, как образование, жилищно-коммунальное хозяйство, дорожное хозяйство, благоустройство города, свидетельствует об определенном несоответствии между формальной оценкой (в соответствии с методикой оценки эффективности муниципальных программ) и реальными итогами реализации мероприятий в рамках муниципальных программ.

В настоящее время методика оценки эффективности муниципальных программ, применяемой в ряде муниципалитетов, в том числе и в Сыктывкаре, имеет следующие слабые стороны:

1) недостаточное количество критериев оценки;

2) отсутствие бальной оценки критериев;

3) отсутствие возможности использования весовых коэффициентов при получении итоговой оценки;

4) значения итоговых оценок эффективности очень близки, а шкала оценки показателей узкая.

Для устранения вышеуказанных недостатков предлагается использовать комплексную оценку, базирующуюся на итоговом совокупном стандартизированном показателе, что обеспечит:

1) применение большого количества критериев для оценки;

2) применение балльной оценки критериев;

3) использование весовых коэффициентов при получении итоговой оценки;

4) учет качественных и количественных показателей эффективности реализации муниципальной программы;

5) возможность учета специфики конкретных муниципальных образований;

6) возможность оценки работы ответственных исполнителей и исполнителей муниципальной программы.

Предлагаемый подход позволит осуществить построение четкой системы оценки эффективности реализации муниципальных программ, что сыграет очень важную роль при программном бюджетировании, поскольку будет воздействовать на мотивацию участников бюджетного процесса и станет определяющим фактором в их стремлении к достижению запланированных результатов.

По мнению автора, важность внесения изменений в методику оценки эффективности муниципальных программ именно в настоящее время определяется следующим образом.

Сегодня, как известно, происходит реализация федеральных национальных проектов. В структуре федерального проекта содержится региональный элемент, так называемая региональная часть проекта, за которую ответственен регион. Региональная составляющая содержит показатели, выполнение которых обеспечивают региональные органы управления, и показатели, выполнение которых в рамках национального проекта обеспечивают муниципалитеты, так называемая муниципальная составляющая.

Ниже приводится пример реализации Национального проекта «Образование» на региональном и муниципальном уровнях.

Таблица 2

Национальный проект «Образование», государственная программа Республики Коми «Развитие образования» и муниципальная программа МО ГО «Сыктывкар» «Развитие образования»

Федеральные проекты Национального проекта «Образование» (паспорт проекта утвержден президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24.12.2018 № 16))	Государственная программа Республики Коми "Развитие образования" (утверждена постановлением Правительства Республики Коми от 28 сентября 2012 г. N 411 (в ред. от 17.12.2019 г.)	Муниципальная программа МО ГО «Сыктывкар» «Развитие образования» (утверждена постановлением администрации МО ГО «Сыктывкар» от 26.12.2019 № 12/3870)
1	*2*	*3*
«Современная школа»	Подпрограмма 1 «Развитие системы дошкольного, общего и дополнительного образования в Республике	Подпрограмма № 2 «Развитие общего и дополнительного образования» / Основное мероприятие 2.2.4 Реализация

	Коми» / Основное мероприятие 1.Е1 (1.3.1) Региональный проект «Современная школа»	отдельных мероприятий регионального проекта «Современная школа»

Продолжение табл. 2

1	*2*	*3*
«Успех каждого ребенка».	Подпрограмма 1 «Развитие системы дошкольного, общего и дополнительного образования в Республике Коми» / Основное мероприятие 1.Е2 (1.3.2) Региональный проект «Успех каждого ребенка»	Подпрограмма № 2 «Развитие общего и дополнительного образования» / Основное мероприятие 2.2.7 Реализация отдельных мероприятий регионального проекта «Успех каждого ребенка»
«Поддержка семей, имеющих детей».	Подпрограмма 1 «Развитие системы дошкольного, общего и дополнительного образования в Республике Коми» / Основное мероприятие 1.Е3 (1.1.2) Региональный проект «Поддержка семей, имеющих детей»	Подпрограмма № 1 «Развитие дошкольного образования» / Основное мероприятие 1.1.10. Реализация отдельных мероприятий регионального проекта «Поддержка семей, имеющих детей». Подпрограмма № 2 «Развитие общего и дополнительного образования» / Основное мероприятие 2.2.10. Реализация отдельных мероприятий регионального проекта «Поддержка семей, имеющих детей»
«Цифровая образовательная среда»	Подпрограмма 3 «Дети и молодежь Республики Коми» / Основное мероприятие 3.Е4 (3.5.2) Региональный проект «Цифровая образовательная среда»	Подпрограмма № 2 «Развитие общего и дополнительного образования» / Основное мероприятие 2.2.6 Реализация отдельных мероприятий регионального проекта «Цифровая образовательная среда»
«Учитель будущего»	Подпрограмма 2 «Развитие системы профессионального образования в Республике Коми» / Основное мероприятие 2.Е5 (2.1.1) Региональный проект «Учитель будущего»	
«Молодые профессионалы»	Подпрограмма 2 «Развитие системы профессионального образования в Республике	

	Коми» / Основное мероприятие 2.Е6 (2.2.1) Региональный проект «Молодые профессионалы»	

Окончание табл. 2

1	*2*	*3*
«Новые возможности для каждого»	Подпрограмма 2 «Развитие системы профессионального образования в Республике Коми» / Основное мероприятие 2.Е7 (2.1.3) Региональный проект «Новые возможности для каждого»	
«Социальная активность»	Подпрограмма 3 «Дети и молодежь Республики Коми» /Основное мероприятие 3.Е8 (3.3.1) Региональный проект «Социальная активность»	Подпрограмма № 3 «Дети и молодежь города Сыктывкара» / Основное мероприятие 3.2.1 Реализация отдельных мероприятий регионального проекта «Социальная активность»
«Социальные лифты для каждого»	Подпрограмма 2 «Развитие системы профессионального образования в Республике Коми» / Основное мероприятие 2.ЕА (2.1.2) Региональный проект «Социальные лифты для каждого»	

Таким образом, как видно из табл. 2, муниципальная составляющая национальных проектов будет реализовываться в рамках муниципальных программ. В этих условиях предлагаемая объективная и адекватная оценка эффективности реализации муниципальных программ будет способствовать успешной реализации национальных проектов на муниципальном уровне.

Кроме того, в целях повышения эффективности реализации национальных проектов на муниципальном уровне предлагается реализовать следующие мероприятия:

● ввести персональную ответственность, в том числе материальную, для глав муниципалитетов за выполнение мероприятий и целевых показателей, установленных в муниципальных составляющих национальных проектов;

● наделить органы власти субъектов РФ контрольной функцией на пути достижения показателей региональных и муниципальных составляющих национальных проектов;

● доводить до населения муниципальных образований через СМИ информацию о мероприятиях, реализуемых в рамках национальных проектов, и их финансировании.

***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : федеральный закон от 31.07.1998 N 145-ФЗ.

2. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации : федеральный закон от 06.10.2003 N 131-ФЗ.

3. Стратегия социально-экономического развития муниципального образования городского округа «Сыктывкар» до 2035 года.

4. Бондарева Н. Н., Комков Н. И. Организационно-методические вопросы разработки и реализации национальных проектов // Модернизация инновации развитие : научно-практический журнал. 2019. Т. 10. № 3. URL: https://doi.org/10.18184/2079-4665.2019.10.3.369-379 (дата обращения: 24.03.2020).

5. Сводный годовой доклад о ходе реализации и оценке эффективности реализации муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар» за 2018 год. URL: Сыктывкар.рф/administration/ekonomika/strategicheskoe-upravlenie/ munitsipalnye-programmy/svodnye-otchety-i-doklady/svodnye-godovye-doklady-o-khode-realizatsii-i-otsenke-effektivnosti-realizatsii-munitsipalnykh-programm-mo-go-syktyvkar - 2019- Сводный годовой доклад о ходе реализации и оценке эффективности реализации муниципальных программ МО ГО «Сыктывкар» за 2018 год.pdf.

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РФ

Д. И. Ткаченко,
аспирант
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», г. Москва, Россия

Научный руководитель: О. Б. Аникин, д.э.н., профессор
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», г. Москва, Россия

В статье проанализированы тенденции современных финансовых услуг в России: появление финтех-компаний, ведущих деятельность практически во всех сегментах финансовых услуг, модернизация банковских услуг. Определены потенциально наиболее перспективные пути развития финансовых услуг, основанных на преобладании цифрового формата над традиционным и формировании новой бизнес-модели преимущественно за счет партнерства банков с финтех-компаниями.

Ключевые слова: финансовые услуги, финансовый рынок, финтех, тенденции, перспективы, технологии.

TRENDS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL SERVICES IN THE RUSSIAN FEDERATION

D. I. Tkachenko,
postgraduate student
State University of Management, Moscow, Russia
Scientific adviser: O. B. Anikin, doctor of economics, professor
State University of Management, Moscow, Russia

Abstract. The article analyzes the trends of modern financial services in Russia: the emergence of FINTECH companies operating in almost all segments of financial services, the modernization of banking services. The potential most promising ways of developing financial services based on the predominance of the digital format over the traditional one and the formation of a new business model mainly due to the partnership of banks with FINTECH companies have been identified.

Keywords: financial services, financial market, FINTECH, trends, prospects, technologies.

Обязательным условием успешного функционирования экономики является наличие мощной финансовой инфраструктуры, а также ее важнейшей составляющей – рынка финансовых услуг, который обеспечивает необходимыми материальными ресурсами субъекты хозяйствования. Экономика любого государства неразрывно связана с усилением влияния финансового капитала [1], что говорит о необходимости развития финансовых услуг, их совершенствования, поиска новых форм и направлений развития.

Актуальность темы обусловлена стремительным развитием банковского сектора, требующего детального изучения. Результативные шаги в развитии банковской системы и финансового рынка являются важнейшими драйверами, развивающими экономику.

Основной тенденцией в развитии современных финансовых услуг в РФ, как и во всем мире, является ускоренный темп развития технологий. Само развитие науки подталкивает банки на адекватные перемены в электронной системе с использованием интернет-технологий для дальнейшего обслуживания населения. Среди основных требований, относящихся к финансовым услугам, на сегодняшний день можно выделить высокое качество услуг, быстрое обслуживание, предоставление услуги через любой канал связи и максимальную отдачу от вложенных средств [6].

В условиях растущей конкуренции основными технологическими тенденциями, влияющими на конкурентоспособность финансового бизнеса, уже в ближайшие годы, вероятнее всего, станут: преобладание цифрового формата над традиционным; формирование финтех-сегментом новой бизнес-модели; развитие робототехники и систем искусственного интеллекта; доминирование облачных технологий; реструктуризация отрасли благодаря блокчейну; прогнозирование темпов изменения выручки и рентабельности путем анализа данных о клиентах [6].

В России наблюдается тенденция к сокращению количества банковских отделений, что вполне естественно ввиду увеличения роли предоставления финансовых услуг с использованием мобильных и интернет-технологий. С каждым годом большую популярность набирают дистанционные услуги мобильного и интернет-банкинга. К примеру, согласно статистике Банка России, в 2018 году объем денежных переводов с карты на карту в России впервые превысил объем операций по снятию наличных. За 2018 год россияне перевели с карты на карту 27,4 трлн рублей в сравнении с 19,05 трлн рублей в 2017 году, что в 1,4 раза больше по сравнению с предыдущим годом [5].

Безналичная оплата товаров и услуг также стремительно растет и с каждым годом показывает положительную динамику. В этих условиях неизбежно появляются новые участники финансового рынка, которые активно внедряют новейшие технологии, тесно интегрируются с повседневной жизнью, ориентированы на пользователей Интернета. Они оказывают услуги аналогично банковским учреждениям. К ним относятся финтех-компании и мобильные операторы.

С каждым годом все чаще и чаще используется понятие финтех – это относительно небольшие фирмы, разрабатывающие новые финансовые технологии. Данные компании специализируются на оказании финансовых услуг по осуществлению денежных переводов, платежей в режиме онлайн, денежных займов, оказанию страховых услуг, осуществлению услуг по финансовому планированию, инвестиционному консультированию.

Компании обладают высокой скоростью вывода новых продуктов на рынок и, являясь драйвером прогресса в отрасли, снижают стоимость финансовых услуг за счет использования новых технологий и отказа от существующей громоздкой филиальной сети отделений, повышают доступность финансовых услуг путем перехода на удаленное электронное взаимодействие между поставщиками услуг, потребителями и регулятором. Также к заслугам финтех-компаний можно отнести поддержку и развитие конкуренции на рынке, они повышают прозрачность финансового сектора и эффективно предотвращают «отмыв» наличных.

Пока что существуют некоторые сдерживающие факторы развития потребления услуг финтех-компаний, и главным является низкий уровень

финансовой грамотности населения РФ, в результате чего многие потребители не пользуются определенными финансовыми услугами в силу незнания их специфики и возможных преимуществ. Поэтому финтех-компаниям необходимо активнее вести рекламные кампании, налаживать более тесное сотрудничество с банками, ритейлом и крупными торговыми площадками.

Представители Центрального банка утверждают, что финтех является одним из наиболее значимых факторов цифровой трансформации финансового сектора. И это очевидно, учитывая то, что финтех-стартапы определяют слабые места банков и предлагают улучшенные высокотехнологичные услуги и в то же время простоту в использовании сервисов. Такие компании оказывают широкий спектр финансовых сервисов [7]. На рынке финтеха можно выделить следующие сегменты.

Платежи и переводы. Данный сегмент включает в себя сервисы по переводу денег, электронные кошельки и шлюзы по онлайн-платежам. В этом сегменте необходим большой объем осуществляемых операций, поскольку только в случае масштабного количества платежей имеется возможность заработать. Однако, учитывая партнерства с такими гигантами, как AliExpress или E-bay, платежные компании PayPal или Ant Financial получают вполне приличные доходы. Огромный потенциал скрывается среди услуг по международным переводам по причине их высокой стоимости и относительно продолжительным срокам.

Кредитование. Этот сегмент финансовых рынков, пожалуй, один из наиболее популярных и понятных. Объем портфеля займов онлайн-компаний в России набирает обороты, однако, к примеру, онлайн POS-кредитование, подразумевающее экспресс-кредит, представляемый прямо в точках продаж, пока еще не достиг пика. По словам председателя правления Хоум Кредит Банка Юрия Андресова, в скором будущем планируется введение технологий мгновенного онлайн-одобрения кредитов с смс-подписанием договоров [2]. Ввиду чего в ближайшие годы стоит ждать прорыва именно онлайн POS-кредитования. В соответствии со статистикой Банка России по микрофинансовому рынку в 2018 году продолжилось развитие сегмента онлайн-займов и данный портфель за год вырос в два раза по сравнению с показателем предыдущего года [3].

Страхование. Одной из самых отстающих в финансовом секторе технологическом плане является индустрия страхования. Возможно, это связано с высокими требованиями регуляторов, однако и в этом сегменте в ближайшие годы ожидается прорыв. Вместе со снижением огромного количества агентских офлайн-сетей стоит ожидать появления компаний нового поколения в виде цифровых страховщиков. Несомненно, будущее за компаниями, имеющими платформы для электронных продаж, которые станут в конечном счете более прибыльными и успешными за счет меньшей базы

расходов. К примеру, в Великобритании свыше 25 % населения пользуется прямым страхованием при покупке продуктов по автострахованию (каско), а с учетом всех страховых продуктов доля интернет- и прямых каналов продаж превышает 30 % [4].

Управление активами и инвестициями. Принято считать, что финансовые сервисы, направленные на управление инвестициями, доступны исключительно для профессионалов или очень состоятельных лиц ввиду непростых финансовых барьеров входа и специфических знаний. Но в процессе развития технологий появляются новые возможности для автоматизации услуг. К таким примерам можно отнести робо-адвайзеры – платформы, предоставляющие финансовые консультации и сервис по созданию и управлению инвестиционным портфелем с минимальным вмешательством человека. То есть подбором инвестиционного портфеля занимаются алгоритмы, которые предлагают клиенту наиболее соответствующую для него структуру инвестиций, снижая потенциальные риски и затраты на обслуживание.

Безусловно, и непосредственно в банковской сфере появляются инновации, касающиеся трансформации банковского обслуживания и расширению спектра устройств самообслуживания, такие как уход от пластиковых карт, идентификация посредством биометрии, внедрение бесконтактных платежей.

Мобильные операторы также смотрят в сторону банковского сектора и внедряют новые бизнес-модели, поскольку их бизнес в последние годы больше сводится к поставкам интернет-трафика, нежели традиционной телефонной коммуникации. Крупнейшие мобильные операторы уже давно выпускают собственные платежные карты, предоставляют онлайн-кредиты и запускают новые виды платежей.

Финтех-партнерства во многом определяют будущее банковской деятельности. В настоящее время большинство банков рассматривают партнерство с финтех-организациями как эффективный способ реагирования на новые вызовы и запросы клиентов. Банки и финтех-компании сопособны дополнять друг друга и впоследствии совершенствовать финансовую систему и рынок финансовых услуг. Пока финтех-компании внедряют на рынок инновации и новые технологии, банки должны предлагать капитал, широкую клиентскую базу и свои наработки с регулирующими органами. Успехи в этом направлении в дальнейшем положительно скажутся на экономике в целом, поэтому государству следует идти навстречу финтех-компаниям, стимулировать их появление и развитие.

Таким образом, проанализировав тенденции финансовых и банковских сервисов, можно выделить несколько путей трансформации: банковские услуги оказывают финтех-компании и мобильные операторы; происходит постепенное сокращение количества банковских подразделений в пользу многофункциональных устройств самообслуживания и цифровизации услуг,

передачи операционной деятельности на аутсорсинг мобильного и интернет-банкинга; наблюдается развитие финансовой грамотности потребителей, но это пока еще остается актуальной проблемой; партнерские отношения финтех-компаний и банков способствуют развитию финансового рынка.

***

1. Евдокимова Ю. В. Особенности функционирования финансового капитала в России в условиях глобализации экономики // Социальная политика и социология. 2016. Т. 15. № 2 (115). С. 27–36.

2. Глава Хоум Кредит Банка: «Мы хотим стать номером один на рынке POS-кредитования онлайн» [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/news/lenta/?id=8787014 (дата обращения: 29.03.2020).

3. Итоги 2018 года на рынке МФО [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Press/event/?id=2578 (дата обращения: 29.03.2020).

4. Кризис гонит страхование в онлайн [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/news/columnists/?id=8648946 (дата обращения: 29.03.2020).

5. Переводы с карты на карту в России впервые обогнали снятие наличных [Электронный ресурс]. URL: https://www.rbc.ru/finances/15/03/2019/5c8b90499a7947627586aa35 (дата обращения: 29.03.2020).

6. Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены // Официальный сайт компании PwC [Электронный ресурс]. URL: https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf (дата обращения: 29.03.2020).

7. Финансовый муравейник: что представляет собой финтех-индустрия [Электронный ресурс]. URL: https://www.forbes.ru/mneniya/infographics/324467-finansovyi-muraveinik-chto-predstavlyaet-soboi-fintekh-industriya (дата обращения: 29.03.2020).

13. НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ И КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ И ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ПО ИХ РАЗВИТИЮ

Л. С. Егорова,
магистрантка
НОУ ВПО «Международный институт экономики и права»,
г. Москва, Россия

Статья посвящена проблеме устойчивого социально-экономического развития регионов и исследованию их конкурентного потенциала. Предложен методический подход к оценке конкурентоспособности регионов и сформулированы управленческие решения по ее росту.

Ключевые слова: конкурентоспособность, регион, управленческие решения.

EVALUATION OF COMPETITIVE ADVANTAGES OF RUSSIAN REGIONS AND FORMATION OF MANAGEMENT DECISIONS ON THEIR DEVELOPMENT

L. S. Egorova*,*
undergraduate
International Institute of Economics and Law, Moscow, Russia

Abstract. The article is devoted to the problem of sustainable socio-economic development of the regions and the study of their competitive potential. A methodological approach to assessing the competitiveness of regions is proposed and management decisions on its growth are formulated.

Keywords: competitiveness, region, management decisions.

Российская Федерация является правовым, федеративным государством с республиканской формой правления. Ключевым понятием в данном предложении является «федеративное государство». В федеративном государстве предполагается существование нескольких регионов – ограниченно правоспособных территориальных образований, обладающих некоторыми чертами государственности [1]. На данный момент в Российской Федерации существуют 85 регионов, которые значительно отличаются по своему географическому положению, национальному составу и экономическому потенциалу. Изучением всех этих особенностей в данное время занимаются

многие ученые [2–5], которые пытаются выявить конкурентные преимущества того или иного региона.

В условиях рынка главным экономическим механизмом, поддерживающим эффективность хозяйственной деятельности регионов, является именно конкуренция, которая обеспечивает защиту прав потребителей и наиболее полное удовлетворение их запросов [6; 7]. Конкуренция выступает как внешняя принудительная сила, заставляющая хозяйствующих субъектов общаться «лицом к потребителю» и в этих целях повышать производительность труда, обеспечивать экономичность производства, расширять товарный ассортимент, улучшать качество продукции, снижать ее себестоимость, обеспечивать постоянный поиск наиболее эффективных методов сбыта товаров, продвижения их на рынок [8].

В настоящей работе предлагается оценивать конкурентоспособность регионов по ряду показателей, которые вошли в показатели, характеризующие социально-экономическое развитие регионов [9]. В качестве объекта исследования рассматриваются следующие регионы: Московская, Липецкая, Тульская, Ярославская, Брянская, Белгородская, Владимирская, Воронежская, Ивановская и Калужская области Центрального федерального округа. Прежде чем осуществить выбор конкурентного региона в 2018 году, необходимо составить уравнения зависимости финансовых показателей развития регионов. Показатель «Валовый региональный продукт» (ВРП) является главным и единственным внешним фактором, определяющим все остальные показатели региона (аргумент функции):

- Доходы консолидированного бюджета = f (ВРП).
- Инвестиции в основной капитал = f (ВРП).
- Сальдированный финансовый результат = f (ВРП).
- Основные фонды в экономике региона = f (ВРП).
- Поступило прямых иностранных инвестиций = f (ВРП).
- Объем отгруженных товаров собственного производства = f (ВРП).
- Оборот розничной торговли региона = f (ВРП).

По данным показателям строятся семь графиков. На графиках – ось X (абсцисс) – валовый региональный продукт (ВРП), а ось Y (ординат) – соответствующие значения финансовых и экономических показателей регионов. Регионы, расположенные выше линии, являются более конкурентными по сравнению с регионами, расположенными ниже линии.

Построение данных графиков осуществлялось в программе Microsoft Excel «Мастер Диаграмм». На рис. 1 представлен один из семи графиков – график зависимости валового регионального продукта и доходов консолидированного бюджета регионов.

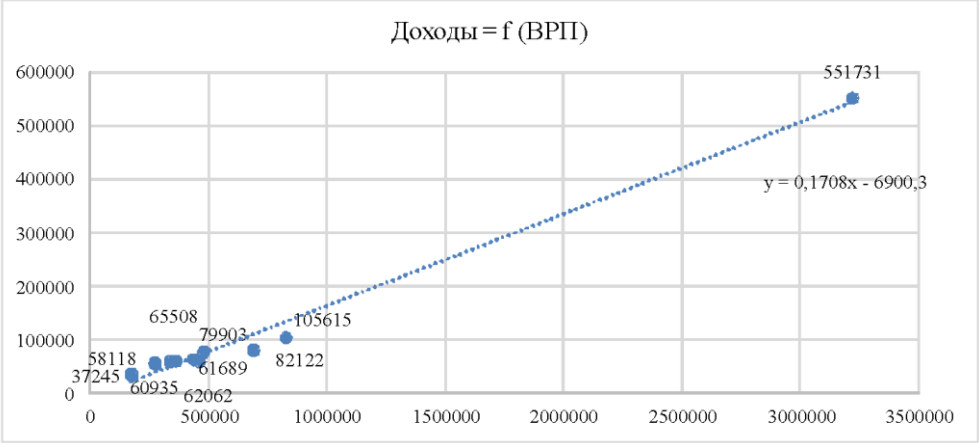

Рис. 1. Зависимость показателей Доходы = f (ВПР)

Выше линии тренда расположено несколько регионов – Брянская область, Липецкая область, Тульская область, Московская область. Аналогично строятся остальные графики. Полученные уравнения – не самоцель, они демонстрируют экономическую планку, на которую следует равняться регионам.

Для дальнейших расчетов выбираем Московскую область, так как именно в этом регионе максимальный ВРП при максимальном доходе бюджета. В каждое уравнение (табл. 1) подставляем значение X – ВРП Московской области.

Таблица 1

Зависимости показателей региона от ВРП

Показатель	Вид зависимости
Доходы консолидированного бюджета	y = 0,1708x - 6900,3
Инвестиции в основной капитал	y = 0,1959x + 20671
Сальдированный финансовый результат	y = 0,1905x - 33389
Основные фонды в экономике региона	y = 2,2059x + 66474
Поступило прямых иностранных инвестиций	y = 0,0424x - 1948,4
Объем отгруженных товаров собственного производства	y = 0,7204x + 138821
Оборот розничной торговли региона	y = 0,591x - 14895

Результаты расчетов заносятся в табл. 2. Эти данные являются управляющими параметрами (активными ресурсами) в принятии оптимальных управленческих решений в области регионального управления.

Таблица 2

Результаты расчётов

Показатель	Значения показателей, млн руб.
1	*2*
Доходы консолидированного бюджета	542029,2084
Инвестиции в основной капитал	650268,7207
Сальдированный финансовый результат	579113,1938

Окончание табл. 2

1	*2*
Основные фонды в экономике региона	7155956,451
Поступило прямых иностранных инвестиций	134319,8152
Объем отгруженных товаров собственного производства	2454095,109
Оборот розничной торговли региона	1884503,943

Затем необходимо выполнить сравнительный анализ показателей ранее выбранного передового региона – Московской области и конкурентного региона. Если показатели конкурентного региона окажутся лучше показателей Московской области, то необходимо предложить управленческие решения по улучшению экономического и финансового состояния передового региона.

Итак, по результатам проведенного анализа выявлено, что самый передовой регион по соотношению показателей ВРП и доходы – Московская область. Чтобы сравнить показатели социально-экономического развития конкурентного региона и Московской области, была построена диаграмма и выполнено сравнение показателей конкурентного региона с показателями Московской области (рис. 2). Диаграмма построена по семи показателям, а именно: доходы консолидированного бюджета, инвестиции в основной капитал, сальдированный финансовый результат, основные фонды в экономике региона, прямые иностранные инвестиции, объём отгруженных товаров собственного производства, оборот розничной торговли региона.

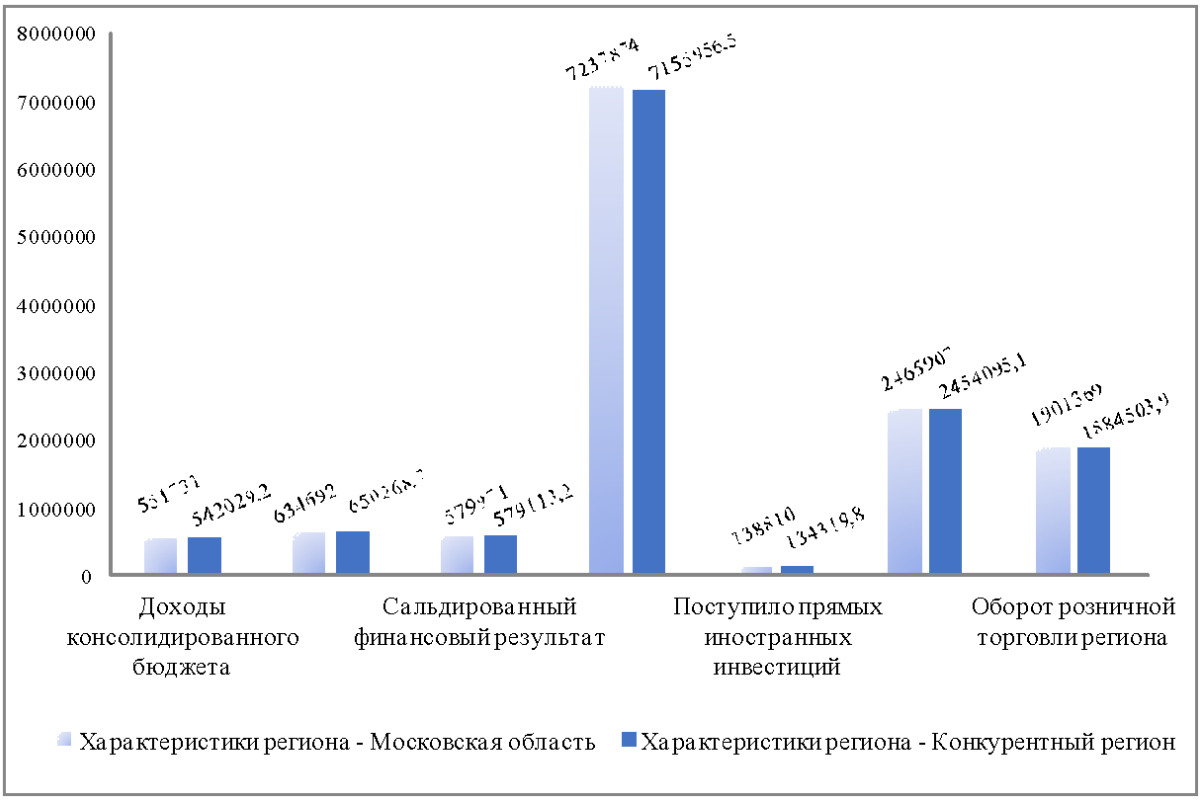

Рис. 2. Характеристики сравниваемых регионов

Исходя из диаграммы можно сделать вывод, что Московская область уступает конкурентному региону только по одному показателю – инвестициям в основной капитал. Данный результат характеризует Московскую область как очень развитый и конкурентоспособный регион. Вместе с тем, занимая передовые позиции в Российской Федерации по объемам инвестиций в основной капитал и их доле в валовом региональном продукте, Московская область отличается незначительным отставанием объема данных инвестиций от объема инвестиций в сравниваемом конкурентном регионе. Чтобы разобраться в причинах отставания Московской области от конкурентного региона по такому фактору, как инвестиции в основной капитал, необходимо дать определение такому виду инвестиций. На наш взгляд, в [10] экономическое понятие «инвестиции в основной капитал» весьма определенно трактуется как «затраты на воспроизводство основных фондов, т. е. это затраты на осуществление работ по строительству, ремонту зданий, проектно-изыскательских работ, приобретение транспортных средств». В этой связи для увеличения объема инвестиций в основной капитал необходимо улучшить инвестиционный климат в регионе, повысить равномерность распределения инвестиций между ключевыми видами экономической деятельности региона.

В связи с вышеизложенным важно подчеркнуть, что достижение конкурентных преимуществ в регионах определяется финансово-экономическими показателями, вместе с тем предлагаемый методический подход можно реализовать и при анализе технических, технологических и инновационных показателей развития регионов. Его отличительным достоинством является возможность выбора непосредственно тех показателей, по которым анализируемый регион отстает от конкурентного, и по результатам анализа принять соответствующие управленческие решения.

***

1. Селютина Л. Г. Инвестиционная привлекательность региона: подходы к оценке и ключевые детерминанты их развития // Управление в современных системах: сб. трудов VIII Всероссийской научно-практической конференции. Челябинск: Изд-во ЮУИУиЭ, 2018. С. 237–244.

2. Egorova M. A. Modeling of investment processes in the sphere of social house building // Innovations in science and education. International Conference Proceedings . Central Bohemia University. 2017. Pp. 67–72.

3. Песоцкая Е. В. Проблема систематизации рисков инновационно-инвестиционных процессов в обеспечении конкурентоспособности строительных предприятий // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2018. № 3 (111). С. 87–91.

4. Bulgakova K. Basics of investment projects selection for the implementation of regional investment programs in the sphere of social house building // Espacios. 2018. V. 39. No 26. P. 17.

5. Васильев А. Н. Совершенствование организации управления инвестиционными процессами инновационной деятельности предприятий строительного комплекса // Управление инвестициями и инновациями. 2007. № 1 (1). С. 46–55.

6. Селютина Л. Г. Формирование маркетинговых инвестиционных решений в системе управления жилищным строительством и реконструкцией жилой застройки // Вестник ИНЖЭКОНа. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2009. № 1(28). С. 5–10.

7. Булгакова К. О. Выявление рисковых зон и систематизация рисков, возникающих при реализации инвестиционной программы строительства социального жилья // Научное обозрение. 2015. № 22. С. 366–369.

8. Селютина Л. Г. Развитие реконструктивно-строительной деятельности по формированию инвестиционного предложения на российском рынке жилья // Kant. 2016. № 3(20). С. 126–129.

9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru (дата обращения: 28.03.2020).

10. Селютина Л. Г. Подходы к реализации программ реконструкции градостроительных комплексов в российской практике // Управление городом и городским хозяйством : сб. научн. трудов. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014. С. 46–50.

ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛНЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ РФ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

А. А. Ровенская,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Ю. А. Мишко,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Л. А. Ладанова, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

В данной статье поднимаются и рассматриваются проблемы в организации, управлении и исполнении национальных проектов Российской Федерации, а также факторы, влияющие на их успешную реализацию и эффективный механизм управления ими.

В статье использованы цифровой материал и статистические данные, проведен их системный анализ. Представленное в статье исследование с 2000-х годов позволило обнаружить существующие недостатки в организации национальных проектов, а также выявить значительный потенциал их достижения. Также представлены оценки трудности полноценного достижения обозначаемых в таких проектах целей и результатов.

Ключевые слова: национальный проект, управление, финансирование, бюджет, исполнение, социальная сфера.

PROBLEMS IN THE IMPLEMENTATION OF NATIONAL PROJECTS IN RUSSIUN FEDERATION F AND WAYS TO SOLVE THEM

A. A. Rovenskaya,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Y. A. Mishko,
student
Pitirim Sorokin State University, Syktyvkar, Russia.
Scientific advisor: L. A. Ladanova, Candidate of Sciences, Associate Professor,
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. In this article the problems in organization, management and execution of national projects of the Russian Federation as well as the factors influencing their successful realization and effective mechanism of their management are raised and considered.

Digital material and statistical data are used in the article and their system analysis is carried out. The research presented in the article since 2000s made it possible to find out existing shortcomings in organization of national projects and also to reveal considerable potential for their achievement. Estimations of difficulties in full achievement of goals and results denoted in such projects are also presented.

Keywords: national project, management, financing, budget, execution, social sphere.

И в России, и за рубежом проблемы исполнения и реализации национальных проектов по-прежнему остаются очень актуальными на протяжении не одного десятилетия. Поэтому представляется интересным и важным разобраться в факторах, осуществляющих непосредственное влияние на успешное выполнение данных проектов. Причем как с теоретической, так и с практической точки зрения важно рассмотреть факторы, влияющие не только

на исполнение национальных проектов, но также на их планирование и управление.

М. И. Куделич отмечает, что данный анализ исключительно важен, поскольку с его помощью можно повысить эффективность государственного планирования и реализации национальных проектов [5]. Международный исторический опыт показывает, что своевременное выявления проблем, их тщательный анализ позволяет эффективно подходить к планированию и выполнению новых национальных проектов.

Исходя из этого представляется целесообразным начать с рассмотрения важных, но вовремя не решенных проблем экономического, социального и научно-технического характера некоторых программ послесоветского периода [3]. К ним относятся:

- Объективность в отношении поставленных целей и путей их достижения.
- Адекватность целевых показателей и нормативов к поставленным целям, а также требований к их достижению.
- Трудность в оптимальном оценивании количества ресурсов, что при неправильном расчете приводит к избытку или недовыполнению проектов.
- Противоречия между политическими взглядами, различными организационными структурами и населением в необходимости осуществления тех или иных национальных проектов.
- Неверная оценка научно-технического прогресса страны на данном этапе развития и материально-экономической базы, заведомо приводящая к невозможности выполнения намеченных планов, целей, сроков выполнения работ.

Проведя анализ по исполнению национальных проектов РФ, приведённых в таблице, можно сделать следующий вывод: независимо от целей и организационных структур, осуществляющих контроль за выполнением данных проектов, большинство целевых показателей по тем или иным причинам достигнуты не были, либо их достижение реализовывалось с длительной задержкой, не предусмотренной изначально. В особенности, как показывают данные таблицы, это коснулось таких важных направлений, как образование и экология, процент достижения оказался на уровне 66,4 и 73,2 соответственно [1].

Отсюда вытекает следующая проблема: несоответствие между сроками завершения национальных проектов и государственных программ.

Таблица

Исполнение расходов на национальные проекты 2018 года, в млн руб.

Нацпроект	План	Факт	Исполнен на (%)
1	*2*	*3*	*4*
Демография	522	498,3	95,5
Здравоохранение	160,3	157,1	98,0

Безопасные и качественные автомобильные дороги	108,4	98,7	91,1

Окончание табл.

1	*2*	*3*	*4*
Цифровая экономика	105,3	98,8	93,8
Образование	55,6	36,9	66,4
Жилье и городская среда	142,3	138,2	97,1
Международная кооперация и экспорт	7,1	6,2	87,3
МСП и поддержка ИП	37,9	37,6	99,2
Экология	100,7	73,8	73,3
Наука	14,2	14	98,6
Культура	60,6	56,4	93,1
Производительность труда и поддержка занятости	87,7	78,1	89,1
Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры	347,8	306,1	88,0
Всего	1750	1600,3	91,4

А. М. Марголин поднимает вопрос обоснованности включения в государственные программы соответствующих подпрограмм национальных проектов с завершением в разные сроки. Получается так, что некоторые из государственных программ оканчиваются уже к 2020 году, а их подпрограммы – национальные проекты – длятся вплоть до 2024 года [6].

Яркий и наглядный пример – проекты в инновационной сфере в России. Так, еще с 2002 года шла реализация программы «Основы политики Российской Федерации в области развития национальной инновационной системы на период до 2010 г. и дальнейшую перспективу». Не доведя до конца данную программу и ее итоги, в 2005 году и в 2006 году были приняты в этой же сфере практически такие же проекты на период до 2010 года и до 2015 года соответственно. Далее, в декабре 2011 года по распоряжению правительства РФ была утверждена «Стратегия инновационного развития РФ на период до 2020 года».

Таким образом, в России идет постоянная видимость деятельности правительства в сфере развития инноваций и технологий, а по сути данная «активная деятельность» состоит лишь в постоянном составлении все новых проектов, не происходит достижение поставленных целей и показателей. Это видно и потому, как Россия все больше отстает от ведущих стран мира по инновациям.

Не можем не согласиться с Е. А. Юриной в том, что решением описанных выше проблем однозначно должен быть анализ исторического опыта реализации программ прошлых лет как своей страны, так и зарубежных. Если

анализировать опыт прошлых лет, то прекрасно видно, основной проблемой остается «шумное и гласное» обсуждение и принятие государственных программ в РФ, которые по истечении времени забываются [7].

Еще одна важнейшая проблема формирования национальных проектов – слишком неточное, размытое определение целей и задач программы, а также завышенные требования к выполнению проекта. Представляется логичным изначально оценить вероятность исполнения проекта. Для этого необходимо:

- соответствие намечаемых целей и выполняемых работ технико-экономическому уровню страны на данном этапе развития;
- количественные и качественные целевые показатели должны быть абсолютно обоснованы.

Следующая проблема может возникнуть при установлении показателей, критериев исполнения программ по некоторым национальным проектам. К примеру, возьмем целевую программу «Укрепление единства российской нации и этнокультурное развитие народов России», утвержденную Правительством РФ 2013 г. [2]. Целью в указанном распоряжении программы является «укрепление единства многонационального народа РФ (российской нации)». Отсюда возникает невозможность теоретически установить правильные и точные параметры исполнения проекта, затраты на реализацию мероприятий, непосредственно направленных на их выполнение [4].

Значит, каждый проект должен иметь четкие и реалистичные критерии и показатели, по которым можно отследить и доказать его исполнение.

Для решения проблем, вышеперечисленных в статье, целесообразно:

- проведение более эффективной работы по предварительному анализу и рыночному продвижению «приоритетных» проектов, тестирование рынка;
- представление механизма координации работы с проектами в разных министерствах, ведомствах и регионах, создание единого информационного портала, представляющего данные по реализации проектов;
- создание новых механизмов поддержки проектных инициатив, в том числе посевных фондов, финансирующих деятельность по проработке новых идей и проектов;
- создание новых инфраструктурных фондов, в том числе на базе ведущих финансовых институтов с участием государства.

По большому счету, приоритетные нацпроекты оказываются действенным механизмом для разрешения социально-экономических проблем, потому как они способствуют концентрации управленческих, финансовых, технических, информационных и других ресурсов на важнейших для страны направлениях. И вопреки существующим недостаткам, они имеют возможность стать частью социальной политики страны, создавшей прорыв в первостепенно важных сферах жизни.

Проведенный анализ успешности исполнения национальных проектов в России показывает, что, несмотря на положительный вклад в развитие экономики, существует огромный потенциал с точки зрения повышения успешности реализации стратегически важных для государства инициатив.

***

1. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1 (дата обращения: 04.04.2020).

2. Сайт Правительства РФ [Электронный ресурс]. URL: http://static.government.ru/media/files/41d47c4f0588b3037601.pdf (дата обращения: 04.04.2020).

3. Бондарева Н. Н., Комков Н. И. Организационно-методические вопросы разработки и реализации национальных проектов // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2019. №3. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsionno-metodicheskie-voprosy-razrabotki-i-realizatsii-natsionalnyh-proektov (дата обращения: 02.04.2020).

4. Запорожан А. Я. К вопросу о реализации национальных проектов // Управленческое консультирование. 2019. №5 (125). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-realizatsii-natsionalnyh-proektov (дата обращения: 02.04.2020).

5. Куделич М. И. Система нормативных требований к оценке эффективности национальных проектов: актуальные проблемы // Финансовый журнал. 2019. №4 (50). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/cistema-normativnyh-trebovanii-k-otsenke-effektivnosti-natsionalnyh-proektov-aktualnye-problemy (дата обращения: 02.04.2020).

6. Марголин А. М. Пути совершенствования методов оценки эффективности государственных программ // Экономическая политика. 2018. №6. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-metodov-otsenki-effektivnosti-gosudarstvennyh-programm (дата обращения: 02.04.2020).

7. Юрина Е. А. Национальные проекты в российской экономике: текущее состояние реализации и перспективы // Вестник ТГУ. 2007. №7. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnye-proekty-v-rossiyskoy-ekonomike-tekuschee-sostoyanie-realizatsii-i-perspektivy (дата обращения: 02.04.2020).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ «ДЕМОГРАФИЯ»: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ КОМИ

В. А. Маслакова,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Л. А. Ладанова, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

В статье изучен национальный проект «Демография», детально рассмотрены его состав, структура, финансирование, поднята проблема реальности достижения планируемых показателей и предложены возможные решения данной проблемы.

Ключевые слова: национальный проект; финансирование; демография; социально-экономические проблемы; Республика Коми.

NATIONAL PROJECT “DEMOGRAPHY” AND PROBLEMS OF ITS IMPLEMENTATION IN THE KOMI REPUBLIC

V. A. Maslakova,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: L. A. Ladanova, PhD in Economics., Associate Professor
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. The national project “Demography” was studied in the article. Its composition, structure, financing were examined in detail, the problem of the reality of achieving the planned indicators was raised, and possible solutions to this problem were proposed.

Keywords: national project; financing; demography; socio-economic problems; Komi Republic.

Национальные проекты направлены на повышение благосостояния и улучшение качества жизни граждан, а также обеспечение реализации предпринимательской инициативы и экономической стабильности, являются одной из важнейших инноваций в системе государственного управления РФ, имеют стратегическое значение и направленность установленных в них целей и задач [6].

В Республике Коми на период 2019–2024 годов запланировано 13 национальных проектов, включающих 78 федеральных проектов с общим объемом финансирования в 25 735,3 млрд руб. Наибольший объем финансирования требуют такие региональные проекты, как «Демография»,

«Безопасные и качественные автомобильные дороги», «Экология», «Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры».

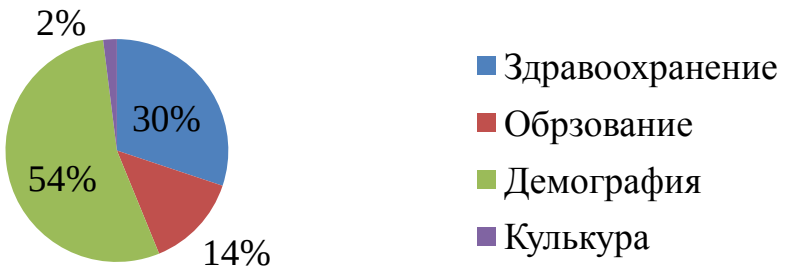

Рис. 1. Структура направления «Человеческий капитал» [1]

На рис. 1 наглядно показано распределение средств, выделяемых на направление «Человеческий капитал» по национальным проектам. Всего данное направление включает четыре национальных проекта: «Здравоохранение», «Образование», «Демография» и «Культура» с общим объемом финансирования 5 729 млрд руб. Из данных диаграммы видно, что больше половины выделяемых средств приходится на национальный проект «Демография».

Таблица 1

Структура национального проекта «Демография»

Наименование федерального проекта	Бюджет, в млрд руб.	Удельный вес, в %
Всего:	3105,2	100,0
Финансовая поддержка семей при рождении детей	2688,4	86,6
Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трёх лет	164,3	5,3
Старшее поколение	98,8	3,2
Укрепление общественного здоровья	3,7	0,1
Спорт – норма жизни	150	4,8

Из табл. 1 видно, что национальный проект «Демография» включает в себя 5 федеральных проектов. Общий объем финансирования на период 2019–2024 годов составляет 3105,2 млрд руб., из которых большая часть, а именно 86,6 %, приходится на федеральный проект «Финансовая поддержка семей при рождении детей». Второе место занимает проект «Содействие занятости женщин – создание условий дошкольного образования для детей в возрасте до трёх лет» – 5,3 %. Проект «Укрепление общественного здоровья» составил

всего 0,1 % от общего объема финансирования, на данный федеральный проект запланировано выделить 3,7 млрд руб.

Таблица 2

Источники финансирования национального проекта «Демография», 2019–2024 годы [4]

Источник	Сумма, в млрд руб.	Удельный вес, в %
Всего:	3105,2	100,0
федеральный бюджет	2973,4	95,8
бюджеты субъектов РФ	78,1	2,5
государственные внебюджетные фонды	53,7	1,7

Из табл. 2 видно, что региональный проект «Демография» финансируется преимущественно за счет федерального бюджета – 95,8 %. Следовательно, достижение ключевых целей проекта приобретает особую значимость. Следует отметить, что в паспорте не отражены риски реализации рассматриваемого проекта, несмотря на достаточно сложную демографическую ситуацию, сложившуюся в Республике Коми. Наталья Михайловна Чепурнова и Ольга Николаевна Боковикова в своей статье «Национальные проекты в Республике Коми. Планы и реальность» также ставят под сомнение успешное достижение прогнозируемых показателей проекта «Демография» и выделяют проблему неполноты информации, отражаемой в паспортах национальных проектов.

Для лучшего понимания следует сопоставить ключевые цели проекта и демографические показатели Республики Коми. В соответствии с паспортом регионального проекта «Финансовая поддержка семей при рождении детей», к 2024 году в Республике Коми планируется рост суммарного коэффициента рождаемости с 1,779 (в 2017 г.) до 1,962 по окончании срока реализации проекта.

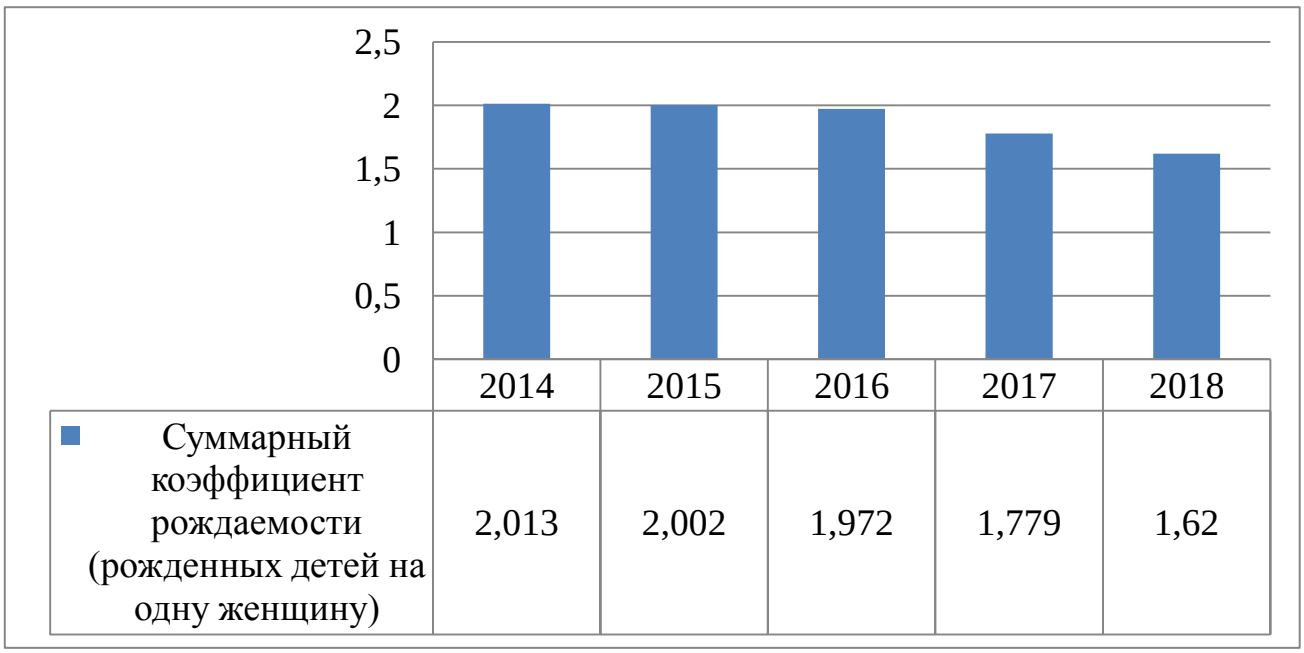

Рис. 2. Динамика суммарного коэффициента рождаемости в 2014–2018 годах [1]

Из данных гистограммы, представленной на рис. 2, видим, что суммарный коэффициент рождаемости продолжает сохранять отрицательную тенденцию. Отсюда можно сделать вывод о том, что запланированные показатели представляются чрезмерно оптимистичными.

Помимо этого, демографическая ситуация усугубляется снижением реальных доходов населения, а также сокращением его численности.

Согласно статистическому ежегоднику Республики Коми, с 2014 года реальные денежные доходы населения сохраняют отрицательную тенденцию: 2014 г. – 96,7 %; 2015 г. – 90,8 %; 2016 г. – 90,3 %, 2017 г. – 94,7 % – к предыдущему году.

Таблица 3

Динамика численности населения Республики Коми в 2014–2018 годах, тыс. чел. [3]

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Изменение 2018/2014	
						тыс. чел.	%
Численность населения, всего:	872,1	864,4	856,8	850,6	840,9	–31,2	–4,71
моложе трудоспособного возраста	165,8	167,6	169,9	171,5	171	5,2	2,04
в трудоспособном возрасте	534,3	520,1	505,4	493,2	480,1	–54,2	–12,29
старше трудоспособного возраста	172	176,7	181,5	185,9	189,8	17,8	8,38

Из таблицы 3 видно, что численность населения региона сокращается: за 5 лет на 4,7 %, или на 31,2 тыс. чел., в том числе население трудоспособного возраста – на 12,3 %, или на 54 тыс. чел.

Таблица 4

Динамика численности женщин трудоспособного возраста Республики Коми, 2014-2018 годы [3]

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Изменения 2018 / 2014	
						тыс.чел.	%
Женщины в трудоспособном возрасте (16–54 года):	251,7	243,9	236,2	229,4	222,6	–29,1	–11,6
Женщины в возрасте 20–24 лет	23,3	22,0	20,8	20,3	19,9	–3,4	–14,6
Женщины в возрасте 25–29 лет	35,0	32,4	29,7	26,8	23,6	–11,4	–32,6

Количество женщин трудоспособного возраста В Республике Коми за период 2014–2018 годов уменьшилось почти на 30 тыс. чел., или на 12 %. Значительное сокращение произошло среди женщин наиболее репродуктивного возраста (25–29 лет) с 35 до 23,6 тыс. чел., что составляет почти 40 % от общей убыли женщин, находящихся в трудоспособном возрасте.

Согласно рейтингу регионов по числу рабочих мест, количество рабочих мест в Республике Коми за 10 лет сократилось на 20 %. Регион находится на втором месте в пятерке регионов-аутсайдеров с общим сокращением рабочих мест за последние 3 года на 8,4 %.

В данных условиях возрастают риски недостижения ключевых показателей национального проекта «Демография» на территории Республики Коми, что значительно препятствует эффективному освоению финансовых ресурсов федерального бюджета [6].

Основной причиной миграции населения в регионе является не столько сложные природно-климатические условия, сколько не отвечающие современным требованиям показатели жизни населения (отсутствие работы, ухудшение качества условий жизни и обеспечения населения Республики Коми социальной и транспортной инфраструктурой). Единственные возможные решения проблемы в данной ситуации – создание рабочих мест, реализация программ переквалификации и повышение качества жизни населения.

***

1. Национальные проекты: целевые показатели и основные результаты. URL: https://project.rkomi.ru/system/attachments/uploads/000/161/843/original/Нацпроекты.pdf (дата обращения: 22.03.2020).

2. Официальный сайт проектного управления Республики Коми. URL: https://project.rkomi.ru/pages/demografiya (дата обращения: 22.03.2020).

3. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Коми. URL: https://komi.gks.ru/ (дата обращения: 22.03.2020).

4. Паспорт национального проекта «Демография». URL: http://project.rkomi.ru/system/attachments/uploads/000/162/309/original/Демография.pdf (дата обращения: 22.03.2020).

5. Рейтинг регионов по числу созданных рабочих мест // РИА рейтинг. URL: https://riarating.ru/regions/20190416/630123373.html // (дата обращения: 22.03.2020).

6. Чепурнова Наталья Михайловна, Боковикова Ольга Николаевна. Национальные проекты в Республике Коми. Планы и реальность // Государственная служба и кадры. 2019. №4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnye-proekty-v-respublike-komi-plany-i-realnost (дата обращения: 22.03.2020).

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВЛИЯНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ИНИЦИАТИВЫ» НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СУБЪЕКТОВ РФ

Т. А. Костарева,
магистрант
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Е. А. Бадокина, к.э.н., профессор
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

В статье рассмотрены методы оценки влияния нацпроекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» на социально-экономическое развитие регионов России. Подробно изучен метод построения регрессионной модели по данным регионов СЗФО.

Ключевые слова: национальный проект, малое предпринимательство, социально-экономическое развитие.

METHODS FOR EVALUATING THE INFLUENCE OF THE NATIONAL PROJECT «SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTREPRENEURSHIP AND

SUPPORT OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURIAL INITIATIVE» ON THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION

T. A. Kostareva,
undergraduate
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: E. A. Badokina, PhD in Economics, professor
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. The article discusses methods for assessing the impact of the national project «Small and medium-sized enterprises and the support of individual entrepreneurial initiatives» on the socio-economic development of Russian regions. The method of constructing a regression model according to the data of the regions of the North-West Federal District is studied in detail.

Keywords: national project, small business, socio-economic development.

Актуальность. Главные вызовы, которые сегодня стоят как перед федеральным бюджетом, так и перед бюджетами регионов СЗФО, – это реализация указа Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Малый и средний бизнес выступает важнейшим фактором развития новой экономики, на переднем плане которой находятся малые высокотехнологичные фирмы и стартапы. Таким образом, ключевая роль регионов северо-запада и сформулированные цели и задачи приоритетного национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» на долгосрочный период в совокупности обусловливают актуальность темы исследования.

Научная новизна исследования. Новизна исследования состоит в использовании эконометрического инструментария, в частности линейно-регрессионного анализа, для выявления степени влияния мероприятий в плане рассматриваемого национального проекта на социально-экономическое развитие регионов России.

Национальный проект утвержден Указом Президента РФ в мае 2018 года и рассчитан до 2024 года. Он включает в себя комплекс мер, направленных на стимулирование малых предпринимателей с учетом современных реалий. По сути, это масштабный план действия для органов федеральной, региональной и муниципальной власти для развития предпринимательства с соответствующим финансированием.

Предполагается, что нацпроект обеспечит все необходимые мероприятия для поддержки предпринимателя на каждом этапе развития компании: от инициативы до выхода на экспорт.

В качестве трех ключевых целей нацпроект выделяет следующие показатели:

– количество людей, занятых в малом и среднем бизнесе (с учетом ИП) должна достичь 25 млн человек в 2024 году;

– вклад МСП в совокупный ВВП России должен увеличиться до 32,5 % к 2024 году;

– доля МСП в экспортируемой продукции в сфере несырьевого экспорта должна увеличиться до 10 % в 2024 году.

Остается открытым вопрос, каким образом можно оценить влияние мероприятий приоритетного нацпроекта на социально-экономическое развитие территории.

Оценку этого влияния целесообразно проводить при помощи определённого методологического инструментария. Так, например, В. А. Гражданкин измеряет это влияние субъектов МСП, предварительно составив список факторов, иллюстрирующих вклад МСП в развитие территории:

– рост оплаты труда;

– рост численности занятых в МСП;

– налоговые вычеты;

– норма отчисления рассматриваемого налога в бюджет бюджетной системы РФ пропорционально величине выделенных субсидий.

Методика Е. В. Романенко усовершенствует систему критериев В. А. Гражданкина и дополняет предыдущую методику нижеперечисленными показателями:

– доля МСП в ВРП субъекта;

– доля числа МСП в общем количестве предприятий;

– доля занятых на МСП к числу занятых на всех предприятиях региона.

Коэффициент эффективности развития малого и среднего бизнеса рассчитывается на основе формулы:

$$\text{Кр} = \sqrt[n]{\text{ДВРП} * \text{ДК} * \text{ДН} * \text{ДЗ}},$$

где Кр – коэффициент активности малого и среднего бизнеса в регионе;

$0 < \text{Кр} < 0{,}4$ – малый бизнес в регионе развивается не динамично, что говорит о малоэффективной государственной поддержке;

$0{,}4 \leq \text{Кр} \leq 0{,}6$ – стабильное развитие МСП, что говорит о хороших результатах государственной поддержки;

$0{,}6 < \text{Кр} \leq 1$ – МСП развивается активно, что говорит о высокой эффективности государственной поддержки;

ДВРП – доля бизнеса в валовом региональном продукте;

ДК – доля МСП в общем количестве предприятий;

ДН – доля налоговых поступлений от малых и средних предпринимателей в общем объеме;

ДЗ – доля занятых на МСП в общем количестве занятых в бизнесе;

n – количество показателей, используемых для расчетов.

Для целей оценки влияния нацпроекта на социально-экономическое развитие регионов нами был проведен эконометрический анализ зависимости показателей социально-экономического развития регионов от показателей малого и среднего предпринимательства на основе информации о регионах Северо-Западного федерального округа России.

В эконометрической модели используются сбалансированные панельные данные. В качестве экономических единиц выступают регионы России, состав которых не меняется на всем протяжении временного периода.

В качестве основных факторных признаков выбраны следующие показатели, характеризующие предпринимательский потенциал региона:

– число МСП;
– среднесписочная численность работников МСП;
– оборот МСП;
– инвестиции в основной капитал от субъектов МСП.

В качестве результативных параметров – величина ВРП на душу населения, объем инвестиций в основной капитал на душу населения, денежные доходы на душу населения.

В качестве базовой модели исследования была выбрана следующая:

$$y\text{it}=\alpha+\beta X\text{it}+e\text{it}, i=1\ldots N, t=2008,\ldots 2017.$$

В регрессионной модели панельных данных переменные имеют двойной нижний индекс, где:

i - номер объекта (региона);

t – время.

Также в модели:

α - свободный член;

βi – параметры модели (коэффициенты регрессии при неизвестных X);

Xit - количественные объясняющие факторы модели;

eit - однокомпонентная модель случайной ошибки:

Первые две полученные модели являются достоверными. Согласно этим моделям 74,1% и 78,9% вариации результативного фактора объясняется вариацией вышеперечисленных факторов. Также, модели в целом и все объясняющие факторы модели статистически значимы.

Далее оценим степень влияния экзогенных переменных на результирующие переменные «ВРП на душу населения» и «Инвестиции в основной капитал на душу населения».

С увеличением числа малых и средних предприятий на 1 ед. ВРП на душу населения в регионах увеличивается на 237 руб., а инвестиции в основной капитал на душу населения – на 0,1117 млн руб.

С увеличением среднесписочной численности работников МСП на 1 чел. ВРП на душу населения увеличивается на 4131 руб., а инвестиции в основной капитал на душу населения – на 0,0307 млн руб.

С увеличением оборота субъектов МСП на 1 млрд руб. ВРП на душу населения увеличивается на 7097 руб., а инвестиции в основной капитал на душу населения – на 28,113 млн руб.

С увеличением инвестиций в основной капитал субъектов МСП на 1 млрд руб. ВРП на душу населения увеличивается на 301 тыс. руб., а инвестиции в основной капитал региона на душу населения – на 4,24 млн. руб.

Для того чтобы сделать анализ еще более надежным и достоверным, имеет смысл в ходе дальнейшего исследования включить в исследование дополнительные факторы, характеризующие социально-экономическое развитие и состояние МСП в регионах. Среди них могут быть:

– объем промышленного производства региона;
– доходы бюджета;
– численность занятых в экономике;
– доля выпуска продукции малыми предприятиями в общем выпуске промышленных и потребительских товаров и услуг региона;
– удельный вес занятых в малых и средних компаниях в общей численности занятых в субъекте;

и другие.

***

1. Виленский А. В., Лылова О. В. Специфика территории малого предпринимательства и его государственной поддержки в России // ЭТАП. 2018. №5.

2. Гончаров А. Ю. Показатели социально-экономического развития регионов // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2018. №5.

3. Шолох О. В. Оценка влияния малого предпринимательства на экономику региона // Экономика. 2017. №3.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

А. В. Наумова,
студентка
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»,
г. Сыктывкар, Россия

Научный руководитель: Е. А. Бадокина, к.э.н., профессор
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», г. Сыктывкар, Россия

Финансирование региональных проектов и программ – это одна из важных подсистем управления финансами любого субъекта. Основной целью его является обеспечение проведения финансовой, бюджетной, налоговой политики в субъекте и координация деятельности в указанной сфере иных органов исполнительной власти субъекта.

Ключевые слова: национальные проекты, региональные проекты, субсидирование, трансферты, дотации, региональный бюджет, мониторинг.

IMPROVING THE FINANCING MECHANISM FOR REGIONAL PROJECTS

A. V. Naumova,
student
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia
Scientific adviser: E. A. Badokina, PhD in Economics, Professor
Pitirim Sorokin Syktyvkar State University, Syktyvkar, Russia

Abstract. Financing of regional projects and programs is one of the important subsystems of financial management of any subject. The main purpose of which is to ensure the implementation of financial, budgetary, and tax policy in the subject and to coordinate the activities of other Executive authorities of the subject in this area.

Keywords: national projects, regional projects, subsidies, transfers, grants, regional budget, monitoring.

Федеральный проект состоит из совокупности региональных проектов, которые включаются в подпрограммы соответствующих государственных программ, таким образом они взаимоувязаны. При этом региональные проекты одного и того же федерального проекта могут быть включены как в одну, так и в несколько государственных программ. Однако при этом за счет уточнения подходов к бюджетной классификации обеспечено обособление бюджетных ассигнований на реализацию региональных проектов: для каждого федерального проекта введено уникальное буквенное обозначение, которое

присутствует в коде соответствующих региональных проектов как структурных элементов государственных программ. Это подразумевает полную гарантию прозрачности и возможность контроля использования бюджетных средств на реализацию проектов. Таким образом, финансирование из бюджета по направлениям финансовых расходов раньше шло по трем, сейчас же должно идти по четырем каналам.

Реализация регионального проекта начинается после заключения соглашений, в которых закрепляются целевые показатели для регионов и размер финансовой помощи со стороны федерального бюджета.

Для достижения целей и результатов национальных проектов используются три формы финансовой поддержки субъектов Российской Федерации:

1) субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации;

2) консолидированные субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации;

3) иные межбюджетные трансферты в целях стимулирования субъектов Российской Федерации в достижении целевых показателей региональных государственных программ, соответствующих целевым показателям федеральных проектов.

«Под субсидиями бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов Российской Федерации в целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по предметам ведения субъектов Российской Федерации и предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, и расходных обязательств по выполнению полномочий органов местного самоуправления по вопросам местного значения» [1, ст. 132].

В рамках государственных программ возможно выделение консолидированных (блочных) субсидий, когда субъект Российской Федерации может указать несколько направлений расходов, направленных на достижение цели государственной программы, а органы местного самоуправления могут выбирать, с помощью какого из указанных направлений на их территории указанная цель будет достигнута наиболее эффективным способом.

Субсидии из регионального бюджета местным бюджетам предоставляются в соответствии с перечнем субсидий, утверждаемым законом о региональном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Предоставление субсидий из регионального бюджета бюджетам муниципальных образований, не соответствующих указанному перечню (за исключением субсидий за счет средств резервного фонда высшего исполнительного органа государственной власти субъектов Российской Федерации), не допускается [1, ст. 139].

В общем виде финансирование осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, установленными федеральным законодательством и законами субъектов, и другими нормативными актами и соглашениями. Расходная часть бюджета формируется только посредством распределения средств по целевым статьям и по соответствующим ведомствам – распорядителям средств. Однако данный метод управления финансами не позволяет достигать высоких результатов ввиду отсутствия неких правил оценки потребности в той или иной услуге, что приводит к неэффективному распределению бюджетных средств. Данная система затрудняет контроль выделяемого финансирования из-за разделения профессиональной и финансовой ответственности и отсутствия методики оценки результатов деятельности ведомственных подразделений.

Другой метод финансирования ориентирован на результат и построен на принципах бюджетирования. Такое бюджетирование более продуктивно и позволяет сопоставлять затраты и результаты, подбирать наиболее эффективное расходование бюджетных средств, вовремя оценивать качество запланированных результатов и уровень их достижения.

Одним из важнейших инструментов здесь является программно-целевой метод планирования расходов бюджета, который предполагает формирование программ и проектов реализации тех или иных государственных услуг, определения необходимого объема их финансирования, сроков реализации и оценку эффективности.

Основной сложностью при реализации национальных проектов в регионах является декомпозиция показателей федеральных проектов в показатели соответствующих проектов каждого конкретного субъекта с целью: достижения количественных результатов показателей проектов; обеспечения четкой взаимосвязи между размерами выделенных средств и достигнутыми значениями. Так, в течение первого года реализации национальных проектов Счетная палата Российской Федерации неоднократно сообщала о низком освоении средств: на 1 ноября 2019 года кассовое исполнение составляло лишь 67 % от запланированного объема, однако по итогам 2019 года средства все-таки освоили на 91,45 %.

В ходе исполнения федерального бюджета может потребоваться перераспределение бюджетных ассигнований между субъектами либо между нацпроектами. Данная возможность закреплена в Федеральном законе от 28.11.2018 № 457-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и установлении особенностей исполнения федерального бюджета в 2019 году» и дает возможность перераспределения средств федерального бюджета между нацпроектами и субъектами Российской Федерации без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете

по решениям Президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам.

Стоит отметить, что неотъемлемой частью реализации проектов является регулярный мониторинг за эффективностью и прозрачностью расходования выделяемых на их реализацию средств. Таким инструментом контроля за реализацией нацпроектов и доведения до регионов средств межбюджетных трансфертов для Федерального собрания Российской Федерации является трехсторонняя комиссия по вопросам межбюджетных отношений. На ее рассмотрение Правительство Российской Федерации обязано выносить все проекты постановлений и распоряжений о перераспределении бюджетных ассигнований, предназначенных на реализацию нацпроектов.

Итак, механизм финансирования нацпроектов очень сложный. Процедура бюджетирования весьма объемная и негибкая. Из-за длинной схемы бюрократии ресурсы осваиваются неритмично и смещаются на конец года. С этим связан основной риск несвоевременного освоения средств. Чтобы реализовать весь объем финансирования, необходимо вовремя подготовить пакеты документов, но административный аппарат на местах пока не готов к такой нагрузке.

Также финансирование зависит от ряда процедур, которые так или иначе связаны с тендерами, торгами, разработкой проектно-сметной документации, которые проходят трудозатратно и длительно, а в некоторых случаях даже дольше, чем запланировано. Необходимо упрощение процедуры при прохождении федеральных ресурсов и снижение бюрократии.

Реализация национальных проектов, это некая новизна, требующая дополнительной подготовки кадров, обучения, которая позволит исполнителям усвоить ключевые особенности реализации программ. В системе государственного управления необходимо пересматривать все – от системы государственных закупок до требований к документации и надзорного регулирования.

***

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : [федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ. Принят Государственной думой 31.07.1998: в ред. от 27.12.2019] // Собрание законодательства РФ. 1998.

2. Методические указания по порядку и типовой форме заключения соглашения между руководителем федерального проекта и руководителем регионального проекта о реализации на территории субъекта Российской Федерации регионального проекта протокола заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 17.12.2018 № 15.

3. Мильчаков М. В. Особенности финансовой поддержки регионов при реализации национальных проектов // Финансовый журнал. 2019.

РЕЗОЛЮЦИЯ КОНФЕРЕНЦИИ

Новые экономические условия заставили многих субъектов экономики фундаментально переосмыслить то, как они функционируют. Одним и важнейшим из драйверов Индустрии 4.0 становятся финансовые технологии и финансовые инновации, такие как машинное обучение, скоринг, криптовалюты и блокчейн, большие данные и т. д.

В ходе конференции были детально изучены термины «финансовые технологии», «финансовые инновации», «финансовые инструменты» и «производные финансовые инструменты». Была рассмотрена возможность использования финансовых технологий в таких сферах, как топливно-энергетический комплекс, налоговое администрирование, бухгалтерский учет, торговля, лесная промышленность, жилищное строительство и банковская отрасль.

Участники конференции обсудили вопросы теории и практики финансовых технологий и инноваций, а также перспективы развития этого направления в России и пришли к следующим выводам:

1. Давно назрел переход на цифровые финансовые инструменты – трансформация не только увеличит производительность предприятий, но и поможет создать новые рабочие места для населения России.

2. Существуют эффективные пути совершенствования кредитования в условиях перехода к Индустрии 4.0. Так, использование кредитно-финансовыми организациями таких технологий, как социальный скоринг и личный аккаунт заемщика, позволило бы более эффективно принимать решения относительно кредитных заявок.

3. Необходимо расширять перечень классификационных признаков криптовалют за счет включения в него критериев фундаментальной основы. Также специалисты говорят о том, что криптовалюта является «вирусом» в экономике страны, так как она полностью ограничивает контроль за денежными средствами, и в интересах государства полностью запретить распространение криптовалюты на территории страны. Альтернативным вариантом будет создание Банком России своей критовалюты на базе технологии блокчейн.

4. Необходимо повышать информированность населения о правилах безопасного использования платежных инструментов и банковских сервисов, так называемой киберграмотности. Именно грамотные с позиции цифровизации люди требуются современной экономике, а их цифровая и финансовая грамотность даст возможность ускорить развитие всей страны не только в экономической, но и в социальной сфере.

5. Приоритетные нацпроекты оказываются действенным механизмом для разрешения социально-экономических проблем в условиях перехода к новой модели экономики, потому как они способствуют концентрации управленческих, финансовых, технических, информационных и других ресурсов на важнейших для страны направлениях. И вопреки существующим недостаткам, они имеют возможность стать частью социальной политики страны, создавшей прорыв в первостепенно важных сферах жизни.

6. Оценка регионами уровня налогового потенциала позволит им выработать более эффективные программы по социально-экономическому развитию региона в соответствии со спецификой субъекта Российской Федерации. Для увеличения доходов местных бюджетов можно использовать разнообразные методы. Также можно использовать не только один метод, а совокупность методов для повышения эффективности местного бюджета в условиях инновационной экономики.

7. Необходимо внедрить действенные меры, направленные на устранение недостатков и определения приоритетных направлений по разработке единой стратегии обеспечения финансовой безопасности денежно-кредитного рынка.

Научное издание

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В ИНДУСТРИИ 4.0

II Всероссийская научная конференция
21–25 апреля 2020 года, г. Сыктывкар

Сборник материалов

Ответственный редактор И.Н. Швецова

Выполнено с использованием программы Microsoft Office Word
Системные требования:
ПК не ниже Pentium III; 256 Мб RAM; не менее 1,5 Гб на винчестере;Windows XP с пакетом обновления 2 (SP2); Microsoft Office 2003 и выше; видеокарта с памятью не менее 32 Мб; экран с разрешением не менее 1024 × 768 точек; 4-скоростной дисковод (CD-ROM) и выше; мышь.

Редактор *Е.М. Насирова.*
Техническое редактирование *Е.Н. Старцевой*
Выпускающий редактор *Л.В. Гудырева*

2,7 Мб. 1 компакт-диск, пластиковый бокс, вкладыш.
Подписано к использованию 30.05.2020
Заказ № 71. Тираж 100 экз.

Издательский центр ФГБОУВО «СГУ им. Питирима Сорокина»

Адрес типографии:
167023. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, 23а
Издательский центр ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»
Тел. (8212) 390-472, 390-473.

E-mail: ipo@syktsu.ru
http://www.syktsu.ru/