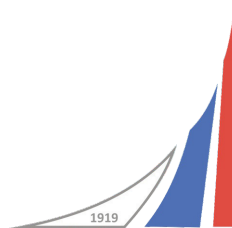
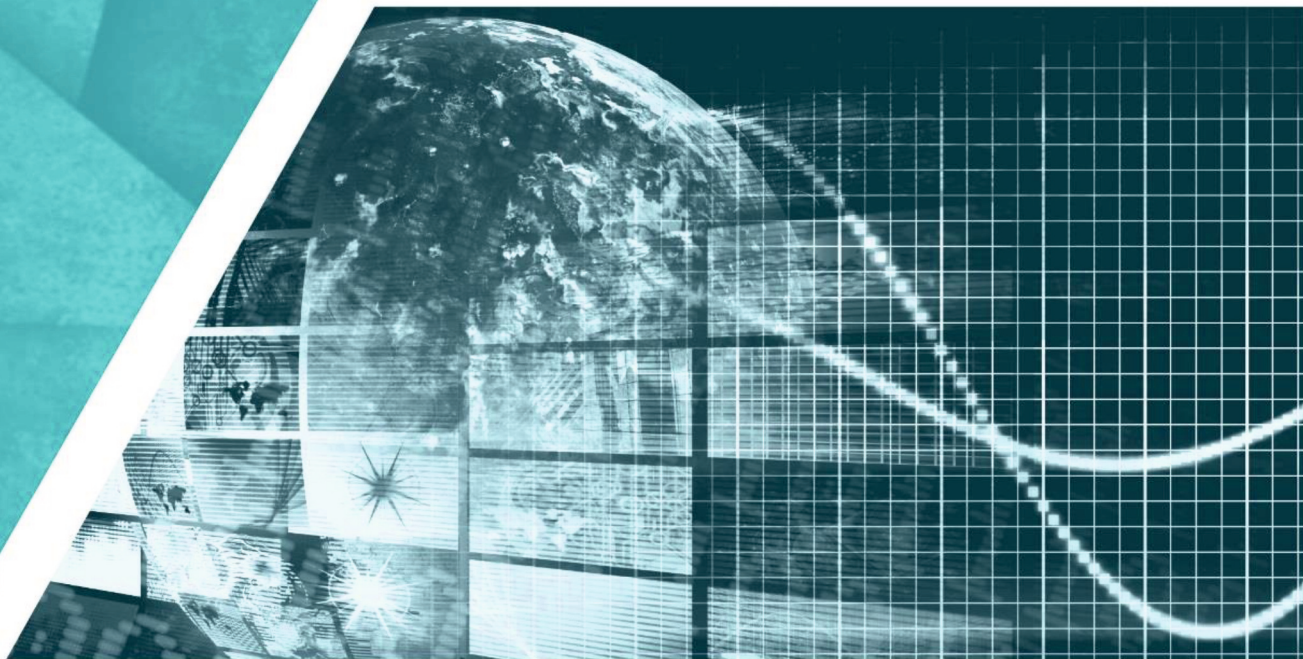


ISSN 2541-9919



ФИНАНСОВЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



# АЛТАЙСКИЙ ВЕСТНИК ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА

№3, 2018

ISSN: 2541-9919



Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Барнаулский филиал

## **АЛТАЙСКИЙ ВЕСТНИК ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА**

Барнаул, 2018

№ 3, 2018

**АЛТАЙСКИЙ                      ФИНАНСОВОГО  
ВЕСТНИК                      УНИВЕРСИТЕТА**

Научный журнал  
Издаётся с 2016 г.

---

**Периодичность издания – 1 номер в год**

**Publication frequency – 1 issues per year**

**Учредитель, издатель:  
Барнаулский филиал  
Финансового университета**

**Founder, publisher:  
Barnaul branch of the Financial  
University**

Журнал ориентирован на научное обсуждение актуальных проблем в сфере экономики, финансов и управления

The journal is oriented towards scientific discussion of present-day topics in the sphere of Economics, Finance and Management

Журнал включён в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

The journal is included into the system of Russian Science Citation Index

---

No. 3, 2018

**ALTAYSKIY                      FINANSOVOGO  
VESTNIK                      UNIVERSITETA**

Bulletin of Barnaul branch of  
the Financial University

*Рукописи в журнал представляются в электронном виде на адрес электронной почты: [sci.barnaul@fa.ru](mailto:sci.barnaul@fa.ru)*

*Ориентировочный объём рукописи составляет от 8 тыс. до 40 тыс. знаков с пробелами. Редакция в обязательном порядке осуществляет экспертную оценку всех материалов, публикуемых в журнале.*

*Более подробно об условиях публикации см.: <http://www.fa.ru/fil/barnaul/science/Pages/journal>.*

#### **Редакционный совет**

**Иванова В.А.**, председатель совета, директор Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, доктор философских наук, доцент, профессор кафедры «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации».

**Безрукова Т.Л.**, заведующий кафедрой, профессор Воронежского государственного лесотехнического университета им. Г.Ф. Морозова, Почетный работник Высшего профессионального образования, Академик Российской Академии Естествознания РФ, доктор экономических наук, профессор.

**Белоконев С.Ю.**, руководитель Департамента политологии Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат политических наук, доцент.

**Костина В.М.**, руководитель Управления Федерального казначейства по Алтайскому краю.

**Слободчиков А.В.**, директор Алтайского фонда развития малого и среднего предпринимательства, исполнительный директор Алтайского банковского союза.

**Устинов В.Н.**, председатель комитета по бюджету и налогам Алтайского краевого Законодательного собрания.

**Матвеева Н.А.**, проректор по научной работе и инновационной деятельности, доктор социологических наук, профессор Алтайского государственного педагогического университета

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

#### **Редакционная коллегия**

##### **Главный редактор:**

**Фасенко Т.Е.**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, менеджмент и

*Manuscripts are accepted for publication in electronic form via e-mail: [sci.barnaul@fa.ru](mailto:sci.barnaul@fa.ru)*

*The approximate volume of manuscripts is from 8,000 to 40,000 spaced characters. All articles published in this journal undergo expert review.*

*More information about publishing terms is available at <http://www.fa.ru/fil/barnaul/science/Pages/journal.aspx>*

#### **Editorial Board**

**V.A. Ivanova**, the Chair, Doctor of Philosophy, Associate Professor, Professor at the Department of Humanitarian Sciences and Cross-cultural Communications, Director of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**T.L. Bezrukova**, Head of Department, Professor of Voronezh State University of Forestry and Technology named after G. F. Morozov, Honorary Worker of Professional Education, member of the Academy of Sciences of the Russian Federation, Doctor of Economic Sciences, Professor.

**S. Yu. Belokonev**, Head of Political Studies Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Candidate of Political Sciences, Associate Professor.

**V.M. Kostina**, Director of Federal treasury department of Altai region.

**A.V. Slobodchikov**, Director of the Altai Fund for the Development of Small and Medium Enterprises, Executive Director of the Altai Banking Union.

**V. N. Ustinov**, Chairman of Budget and Taxation Committee of Altai Krai Legislative Assembly.

**N.A. Matveeva**, Deputy Rector for Research and Innovation, Doctor of Sociology, Professor at the Altai State Pedagogical University

**N.A. Brovko**, Professor of the Department «Economic Theory», Doctor of Economics, Professor of the Kyrgyz-Russian Slavic University. B. Yeltsin, Bishkek, Kyrgyzstan

#### **Editorial Panel**

##### **Editor-in-Chief:**

**T.E. Fasenko**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of

маркетинг», заместитель директора по научной работе Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

***Заместители главного редактора:***

**Мищенко И.К.**, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика, менеджмент и маркетинг» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

***Члены редколлегии:***

**Глубокова Л.Г.**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Учет и информационные технологии в бизнесе» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Шевелев С.Ю.**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Ильина М.А.**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Учет и информационные технологии в бизнесе» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Коляда Н.И.**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Разгон А.В.**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика, менеджмент и маркетинг» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

***Технические редакторы:***

**Яськова Н.А.**, заведующий библиотекой Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Сильченко Е.В.**, кандидат филологических наук, доцент кафедры «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

Economics, Management and Marketing, Deputy Director for Science of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

***Co-Editors:***

**I.K. Mishenko**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Economics, Management and Marketing of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

***Editorial Board Members:***

**L. G. Glubokova**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Accounting and Information Technology for Business of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

**S. Yu. Shevelev**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Humanitarian Sciences and Cross-cultural Communications of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**M. A. Ilyina**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Accounting and Information Technology for Business of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**N. I. Kolyada**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Finance and Credit of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**A. V. Razgon**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Economics, Management and Marketing of Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

***Technical Editors:***

**N.A. Yaskova**, Head of the Library of the Barnaul Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

**E.V. Silchenko**, Candidate of Philology, Associate Professor of the Department of General Humanitarian Sciences and Intercultural Communications of the Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА .....	8
<i>А. Диденко, А. Морозова, Ю. Гроссман, Е. Мукасеев</i> Эффект предрасположенности в глазах смотрящего: отчет о лабораторном трейдинговом эксперименте .....	8
Раздел 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ .....	17
<i>Атабаев Ж.Т.</i> Инвестиции как основной фактор роста экономики .....	17
<i>Овсянников А.С.</i> Исторические особенности формирования стоимости труда в России .....	25
Раздел 3. ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ	35
<i>Глотова Н.И., Фасенко Т.Е., Доскач О.Е.</i> Кооперативное движение как фактор социально-экономического развития (на материалах Алтайского края) .....	35
<i>Кучиева М.В., Багаева С.В.</i> К вопросу о состоянии агропромышленного комплекса РСО-Алания .....	44
<i>Мищенко И.К., Мищенко В.В.</i> Об оценке эффективности реализации государственной программы импортозамещения.....	50
<i>Панасюк Я.М.</i> Проблемы конкурентоспособности предприятий агропромышленного комплекса Алтайского края .....	57
<i>Разгон А.В.</i> Современные особенности спроса на рынке внутреннего туризма как основа использования туристско-рекреационного потенциала региона (на примере Алтайского края) .....	68
<i>Тахтаева Р.Ш.</i> Состояние, проблемы и перспективы развития инфраструктуры туризма в республике Казахстан .....	76
Раздел 4. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ .....	85
<i>Кулагина М.Е.</i> Направления развития сферы личных финансов в условиях цифровой экономики .....	85



<i>Масаев В.Ю., Котова Т.В.</i> Риски проектного финансирования инвестиционно-строительных программ .....	91
<i>Оседец В.М., Вильгельм Е.И.</i> Развитие системы страхования вкладов физических лиц в России.....	96
<i>Пирогова Т.В.</i> Тенденции бюджетной политики Алтайского края .....	104
Раздел 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ.....	119
<i>Богданова М.М.</i> Актуальные вопросы привлечения и учета займов в коммерческой организации .....	119
<i>Глотова Н.И., Старчиков А.Б.</i> Анализ, проблемы и пути совершенствования (на материалах Алтайского края) .....	126
<i>Филипповская О.В.</i> Законодательное регулирование и методика учета удержаний из оплаты труда .....	135
Раздел 6. МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ .....	139
<i>Голуенко Т.А., Жердева О.Н.</i> Besonderheiten der Entstehung und Entwicklung der Frauenbewegung in Russland in den späten 80-er-90-er Jahren des xx Jahrhunderts .....	139
<i>Сильченко Е.В., Темербаев С.А., Шевелев С.Ю.</i> Особенности реализации инклюзивного образования в отношении студентов с церебральным параличом.....	150
Раздел 7. ДИСКУССИОННЫЙ КЛУБ.....	159
<i>Бровко Н.А.</i> Цифровая трансформация ЕАЭС: новые компетенции работников и новые профессии.....	159
Раздел 8. ПУБЛИКАЦИИ МОЛОДЫХ .....	168
<i>Бикеев А.И.</i> Особенности бесконтактных банковских карт .....	168
<i>Кочетова С.А.</i> Методы сближения бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса.....	172

<i>Оседец В.М., Вильгельм Е.И.</i> Роль вкладов физических лиц в формировании ресурсов кредитной организации .....	176
<i>Рузанова О.И.</i> Дефиниция понятия «управленческий учет» .....	186
<i>Швейцер Г.А.</i> Система оценки рисков дочерних предприятий иностранной компании при заключении правовых отношений с контрагентами .....	191
<i>Алеевская Ю.И.</i> Принципы формирования кооперативных стратегий управления обслуживанием населения в регионе .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Раздел 9 НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ .....	196
Обзор научных и научно-практических мероприятий, проведенных в Барнаульском филиале Финансового университета при Правительстве РФ в 2018 году .....	197
АВТОРСКИЙ УКАЗАТЕЛЬ .....	200



# Раздел 1

## Актуальная тема

УДК 338.5(045)

ГРНТИ 06.01.29

### **ЭФФЕКТ ПРЕДРАСПОЛОЖЕННОСТИ В ГЛАЗАХ СМОТРЯЩЕГО: ОТЧЕТ О ЛАБОРАТОРНОМ ТРЕЙДИНГОВОМ ЭКСПЕРИМЕНТЕ**

*А. Диденко, Финансовый университет при Правительстве РФ, советник при Ректорате; Департамент анализа данных, принятия решений, и финансовых технологий, доцент.*

*А. Морозова, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, советник проректора.*

*Ю. Гроссман, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, студент магистратуры «Финтех»*

*Е. Мукасейев, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, студент магистратуры «Финтех»*

*E-mail: alexander.didenko@gmail.com*

*Аннотация.* Эффект предрасположенности – это тенденция к удержанию убыточных инвестиций и быстрого выхода из минимально прибыльных инвестиций. Авторы исследуют проявление данного эффекта путем фиксации айтрекерами движений глаз и направления взгляда испытуемых в лабораторном трейдинговом эксперименте. В ходе эксперимента все 30 испытуемых продемонстрировали склонность к эффекту предрасположенности. На силу эффекта влиял общий уровень убытков. Результаты подтверждают предсказания теории перспектив и могут быть использованы при создании экологически валидных методов выявления риск-профилей розничных клиентов брокерского бизнеса.

*Ключевые слова:* поведенческие финансы; нейронауки; нейроэкономика; теория перспектив; айтрекеры; поведенческие отклонения; эффект предрасположенности; трейдинг; финансовая грамотность; управление риском; биржевая психология.

### **DISPOSITION EFFECT IN THE EYE OF THE BEHOLDER: EVIDENCE FROM LABORATORY TRADING EXPERIMENT**

*A. Didenko, Financial University under the Government of the Russian Federation, Department of Data Analysis, Decision Making and Financial Technologies*

*A. Morozova, The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Institute of Business Studies*

*E. Mukaseev, The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Institute of Business Studies*

*Y. Grossman, The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Institute of Business Studies*

*L. Gubarev, The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Institute of Business Studies*

*Annotation.* The predisposition effect is a tendency of investors to stick to losing investments while rendering early exit from profitable ones. Authors investigate the effect in question by recording eye movements with eye-trackers in a laboratory trading experiment. In the course of the experiment all 30 subjects demonstrated a propensity for the effect. The strength of the effect was moderated by overall level of losses. The results confirm predictions of prospect theory and can be used to construct ecologically valid methods of identifying risk profiles of retail clients of the brokerage business.

*Keywords:* behavioral finance; neuroscience; neuroeconomics; prospect theory; eye-trackers; behavioral biases; predisposition effect; trading; financial literacy; risk management; stock market psychology.

## ВВЕДЕНИЕ

Эффектом предрасположенности называют тенденцию инвесторов быстро выходить из инвестиций, демонстрирующих положительную доходность, и удерживать инвестиции, демонстрирующие значительную негативную доходность. (Shefrin, Statman, 1985) впервые выявили эффект, анализируя розничные инвестиционные счета, и предложили объяснение, опирающееся на теорию перспектив, и связанные с ней эффекты «ментальной бухгалтерии», избегания сожаления и самоконтроля. Эффект был широко изучен в поведенческой экономике. (Henderson, 2012; Barberis, Huang 2001; Odean, 1998; Weber, Carmerer, 1998) подтвердили результаты (Shefrin, Statman, 1985), вслед за открывателями эффекта объясняя его с позиций теории перспектив. С другой стороны, (Fogel, Berry, 2006; Meurmann, Volkman, 2006; Dodonova, Koroshilov, 2005) предложили альтернативное объяснение с точки зрения теории сожаления. (Barberis, Xiong, 2009) предложили формализм в защиту теории перспектив, снимающий возражения оппонентов, и позволяющий отделить те случаи проявления эффекта предрасположенности, которые легко объясняются теорией перспектив, от тех, которые ей объяснить невозможно. (Sudirman I. M. S. N. и др, 2017) фиксируют недостатки в объяснениях эффекта и той, и другой теорией, и предлагают альтернативу в виде теории регулирующего выбора.

Практически все приведенные выше исследования показывают, что эффект предрасположенности наносит существенный ущерб результативности инвестирования, и наиболее подвержены ему непрофессиональные инвесторы с низкой финансовой грамотностью. По

мнению (Barberis, Xiong, 2009), распространенность эффекта является «одним из наиболее достоверно известных фактов о поведении частных инвесторов».

Комплекс мер противодействия эффекту должен включать как повышение квалификации инвесторов, так и рациональный дизайн ситуаций принятия решения инвестором в рамках концепции «nudge»<sup>1</sup> (Талер, Санстейн, 2017). Для решения этой задачи необходимо разобраться с тем, какова на самом деле причина возникновения эффекта предрасположенности.

## МЕТОД

Стандартные методы оценки эффекта предрасположенности основываются на анализе обезличенных данных, описывающих торговлю клиентов брокерских фирм. Существуют также свидетельства о проявлении эффекта в условиях искусственных лабораторных рынков. Фиксация эффекта в этом случае также происходит в данных, остающихся у исследователей после эксперимента.

Эти данные в любом случае являются вторичными. Они всегда будут позволять лишь косвенно отвечать на вопрос о том, каков *на самом деле* когнитивный процесс, лежащий в основе эффекта предрасположенности. Между мышлением инвестора и его действиями (фиксируемыми в брокерских отчетах) существует множество источников искажений, которые, как представляется авторам, и являются основной сложностью при ответе на главный вопрос статьи.

Хотя сам по себе процесс мышления все еще остается ненаблюдаемым, современной науке известны альтернативные способы сбора информации, характеризующей когнитивные процессы инвестора: функциональная магнитно-резонансная томография, транскраниальная магнитная стимуляция, и проч. Доступный обзор таких методов и различных кейсов их приложения содержится, например, в (Ключарев и др., 2011).

Для нашего исследования мы выбрали метод фиксации движений глаз айтрекерами. В то время как использование фМРТ и ТМС в изучении поведенческих отклонений при принятии решений под риском является относительно общепринятым, существует очень небольшой пласт литературы, посвященной использованию айтрекеров для этих целей. (Glöckner, Herbold, 2010) изучали глазные движения при принятии рискованных решений, демонстрируя испытуемым в качестве стимула лабораторные лотереи, аналогичные тем, которые стандартно используются в тестах для оценки индивидуальной склонности к риску. (Hochman, Yechiam, 2011) изучали реакцию нервной системы (расширение зрачков) испытуемых на негативные и позитивные события (убытки и потери в лабораторной азартной игре). (Rubaltelli и др., 2016) также измеряли реакцию зрачков, стимулируя

---

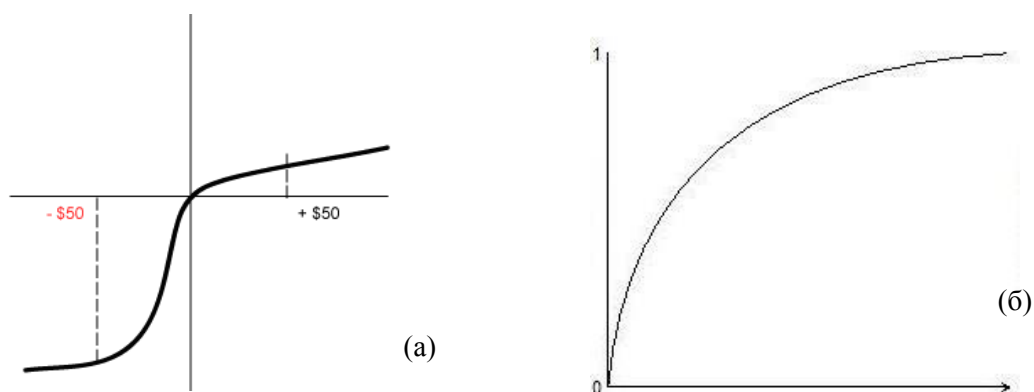
<sup>1</sup> Термин «nudge» не имеет прямого перевода на русский язык. С английского «nudge» переводится как «легкий толчок локтем», «подталкивание», в переносном смысле – «побуждение». В контексте поведенческой экономики, *nudge* означает сознательное использование одних когнитивных особенностей человека для нейтрализации негативных эффектов других когнитивных особенностей. Термин и сама концепция предложены Нобелевским лауреатом 2017 года Ричардом Талером.

испытываемых статичными графиками исторической доходности фондов, фиксируя индивидуальные различия в реакциях испытуемых (склонность к аффекту). Наконец, (Shavit и др., 2010) в лабораторном эксперименте, имитирующем торговлю портфелем инструментов, фиксировали ряд поведенческих отклонений, наблюдая за направлением и продолжительностью взгляда испытуемых.

По мнению авторов, поскольку принятие практических инвестиционных решений часто основывается на визуальном анализе графиков цен, использование айтрекеров является перспективным методом изучения процессов обработки информации инвесторами. Относительная доступность оборудования позволяет обеспечивать массовость при проведении экспериментов, и в то же время, собирать данные, непосредственно характеризующие процесс сбора информации для принятия решения.

### ГИПОТЕЗА

Теория перспектив объясняет эффект предрасположенности через асимметрию функцию полезности (рис.1), которая является одним из двух ключевых элементов теории. Эта функция имеет три ключевых отличия от стандартных функций полезности теории рационального выбора. Во-первых, асимметричная функция теории перспектив измеряет не полезность богатства, а полезность выигрышей и проигрышей; теория перспектив вводит понятия *домена прибылей* и *домена убытков*, которых нет в теории рационального выбора (эта инновация затем войдет и в теорию сожаления, и в теорию регулирующего выбора). А поскольку полезность проигрышей отрицательна, то, в отличие от любой из функций полезности теории рационального выбора (рассматривающих полезность богатства вообще), в теории перспектив



асимметричная функция полезности принимает и отрицательные значения. В этом – второе отличие. Третье отличие заключается в том, что инвестор может произвольно располагать изначальную точку отсчета («ноль» функции полезности), считая свои прибыли и убытки с разных уровней.

Рисунок 1 – Асимметричная функция полезности теории перспектив (а) и одна из функций полезности теории рационального выбора (б)

В соответствии с объяснением эффекта предрасположенности теорией перспектив, инвесторы отказываются фиксировать «бумажный» убыток, поскольку субъективное ощущение отрицательной полезности очень быстро превышает уровень, комфортный для инвестора. Для примера, на рис. 1(а) показаны полезность потери \$50 и позитивная полезность выигрыша той же суммы. При этом точкой отсчета в ситуации инвестирования сначала является уровень, с которого инвестор начал инвестировать, а затем – другие уровни, изменяемые по определенным правилам. Перемещение точки отсчета является важной частью мышления инвестора о своей инвестиции. Для этого он часто обращается к историческим данным, «смотрит в прошлое».

Теория сожаления видит ситуацию принятия инвестиционного решения иначе, разделяя фактическое и ожидаемое *сожаление*. Фактическое сожаление ассоциируется с реальным убытком в деньгах, а ожидаемое – с «бумажным», то есть существующим в отчете брокера о текущей стоимости позиции, и постоянно немного изменяющимся то вверх, то вниз.

По теории сожаления, инвестор, принимая рискованное решение, сообразуется с тем, насколько его выигрыш будет отличаться от наилучшего возможного результата (это отличие станет предметом *сожаления*), и от наихудшего возможного результата (это отличие станет предметом *гордости*). Соответственно, инвестор стремится принимать решения минимизирующие *ожидаемое сожаление* и максимизирующие *ожидаемую гордость*. Понятий «ожидаемый наихудший» и «ожидаемый наилучший» результат ни в теории рационального выбора, ни в теории перспектив нет (соответственно нет и ожидаемых сожаления и гордости) – в этом особенность теории сожаления. Как отмечает (Tenberge, 2009), описывая эту теорию, «в контексте эффекта диспозиции, если произошла потеря, чувство сожаления должно быть испытано только тогда, когда эта потеря будет реализована (т.е. убыток будет переведен из «бумажного» в «денежный» - Авт.). До тех пор чувство сожаления будет только ожидаться, побуждая инвестора продолжать удерживать проигрыш в надежде, что инвестиция восстановит свою ценность, а инвестор избежит чувства сожаления.»

Таким образом, инвестор теории сожаления находится одновременно «в настоящем» и «в будущем», но не обращается к историческим данным, к прошлому, в отличие от инвестора теории перспектив, у которого в прошлом находится точка отсчета его асимметричной функции полезности.

Наконец, теория регулирующего выбора, предложенная (Higgins, 1997) для объяснения восприятия человека при принятии решения, рассматривает ситуацию следующим образом. Инвестор, организуя свою деятельность по достижению *инвестиционных целей*, стремится избегать боли, и приумножать выгоды. Заметим сразу, инвестиционных целей нет ни у инвестора теории перспектив, ни у инвестора теории сожаления; это инновация теории регулирующего выбора. Далее, деятельность инвестора этой теории может управляться одним из двух фокусов: фокус содействия отвечает за достижения (надежды и реализованные выгоды); фокус избегания – за «не-потери», предотвращенные убытки, безопасность, ответственность. Инвестор может

выбирать эти фокусы произвольно. Таким образом, инвестор теории регулирующего выбора не имеет какой-то раз и навсегда заданной функции полезности. Вместо этого он *выбирает* отношение к риску, и выбор является частью его личной тактики достижения инвестиционных целей. Находясь в домене убытков, инвестор с фокусом содействия будет придерживаться консервативной тактики (избегание риска), поскольку его инвестиционная цель в любом случае не может быть достигнута. А вот инвестор с фокусом избегания сможет выбирать – искать или избегать риска, в зависимости от того, достиг ли он свои инвестиционные цели. Если есть вероятность, что инвестиция перейдет из состояния убытка в состояние не-убытка, он будет выбирать рискованное поведение, то есть удержание убыточной позиции.

Постановка нашей исследовательской гипотезы опирается на то, каким образом три инвестора трех теорий – перспектив, сожаления, и регулирующего выбора – относятся к прошлому, оказываясь в домене убытков. Инвестор теории перспектив будет регулярно обращаться к историческим данным, и принимать неосознанное решение об оставлении или смещении точки отсчета. Инвесторы двух других теорий, оперируя в своем мышлении сценариями будущего, не должны демонстрировать подобное поведение.

Как уже отмечалось, айтрекеры позволяют непосредственно оценить набор данных, с которым работает инвестор, визуально инспектируя графики цен. В связи с этим, базовая гипотеза нашего исследования,

H0: в домене убытков испытуемые будут обращать внимание на исторические данные, в домене прибылей – только на текущие данные.

H1: не будет значимых различий в наборах информации, с которыми работает инвестор, в зависимости от домена, в котором он находится.

Принятие H0 будет означать, что эффект предрасположенности объясняется, скорее всего, теорией перспектив.

## ЭКСПЕРИМЕНТ

Для эксперимента использовались три компьютера с OS Windows 10, оборудованные айтрекерами Tobii Eye Tracker 4с, с установленным ПО для обработки и трансляции данных с айтрекеров в сеть Интернет (на сайт twitch.com). Видеосигнал с монитора испытуемого, с наложенной тепловой картой, фиксирующей длительность и направление перемещения его взгляда, передавался на компьютер лаборанта-исследователя через аккаунт на twitch.com. Одновременно с этим на компьютере испытуемого велась запись видеосигнала с наложенной тепловой картой от айтрекера.

Были записаны тепловые карты движения глаз 30 субъектов во время имитации торговли в реальном времени. Каждое испытание длилось 10 минут, и имитировало реальную ситуацию торговли акциями. В течение испытания субъект стимулировался предварительно записанными историческими данными о биржевых торгах, демонстрируемыми в виде динамических «свечных графиков» в упрощенном торговом симуляторе (новые данные добавлялись в правой части экрана, как это происходит в настоящих торгах).

Каждый субъект за 10 минут работал с 20 акциями, которые демонстрировались ему последовательно (таким образом, время работы с одной акцией составляло 30 секунд). Сам испытуемый мог видеть только экран своего компьютера с меняющимся графиком цены, но не тепловую карту своего взгляда.

Испытуемым было предложено вести торговлю по своему усмотрению, стремясь увеличить конечный размер счета. Испытуемый мог войти в инвестицию, нажав и удерживая кнопку, и выйти из инвестиции, отпустив ее. Десяти испытуемым с лучшими результатами были вручены призы – книги по трейдингу и поведенческой экономике (около 800 рублей каждый).

Лаборант фиксировал в журнале эксперимента эпизоды, когда испытуемый удерживал убыточную инвестицию (домен потерь), отдельно пометая те эпизоды, когда тепловая карта взгляда указывала на фиксацию индивидом “точки отсчета” в прошлом – поведение, предсказываемое теорией перспектив.

## РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Во время эксперимента субъекты демонстрировали существенно различные модели движений глаз, в зависимости от того, находились они в домене прибылей или в домене убытков.

Всего инвестиций	653
Количество инвестиций с нахождением в домене убытков более 2 секунд	154
из них с обращением к прошлым данным	97
Общее число обращений к прошлым данным	118
Количество убыточных инвестиций с нахождением в домене убытков более 2 секунд	80

Итак, участники эксперимента осуществили всего 653 инвестиций (под «инвестицией» мы понимаем один цикл покупка-продажа). В 23% случаев (154 эпизода) мы фиксировали длительный отказ испытуемых выходить из убыточной инвестиции. Более чем в половине случаев это все равно заканчивалось выходом из позиции с убытком, и еще в 25% случаев испытуемый выходил из позиции по цене входа (с нулевой прибылью) после начала импульса вверх. Таким образом, менее чем в 25% случаев отказ фиксировать убытки мог считаться «рациональным» постфактум, поскольку позволил испытуемому нарастить капитал.

Рассмотрим теперь поведение участников эксперимента, находящихся в домене убытков. Всего экспериментаторы зафиксировали 118 эпизодов, когда движения глаз испытуемых были направлены к каким-либо ценовым точкам на истории торгов (левая часть экрана). При этом преимущественно испытуемые концентрировали взгляд в правой части экрана. Только в 21 случае (17%) обращение к историческим данным происходило на фоне



получения испытуемым прибыли; в остальных случаях (97 эпизодов) испытуемый обращался к историческим данным на фоне удержания убыточной позиции.

Таким образом, полученные нами данные подтверждают наше предположение о том, что два феномена – пересиживание убытка (фиксируемое в данных о торгах), и обращение к историческим данным (фиксируемое в данных о глазных движениях) связаны между собой, и, по всей видимости, являются аспектами одного когнитивного процесса. Это можно рассматривать как предварительное свидетельство, поддерживающее объяснение эффекта предрасположенности теорией перспектив.

### ДАЛЬНЕЙШИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Наше исследование является первым в исследовательской программе, посвященной оценке индивидуальных функций полезности путем отслеживания глазных движений в игровых ситуациях. Совершенствование методики работы с айтрекерами позволит в дальнейшем создавать экологически валидные (т.е. правильно предсказывающие) опросники для определения риск-профиля розничных клиентов.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Barberis N, Huang M (2001) Mental accounting, loss aversion, and individual stock returns // *J Finan* 56(4) – С. 1247–1292
2. Dodonova A, Khoroshilov Y (2005) Applications of regret theory to asset pricing // Режим доступа [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=301383](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=301383)
3. Statman M, Shefrin H (1985) The disposition to sell winners too early and ride losers too long: theory and evidence. // *J Finan* 40(3) – С.777–790
4. Henderson V (2012) Prospect theory, liquidation, and the disposition effect. // *Manage Sci* 58 (2) – С.445–460
5. Odean T (1998) Are investors reluctant to realize their losses? // *J Finan* 53(5)– С. 1775–1798
6. Muermann A, Volkman JM (2006) Regret, pride, and the disposition effect. // *The Wharton School University Pennsylvania*, – С. 1–26
7. Fogel SO, Berry T (2006) The disposition effect and individual investor decisions: the roles of regret and counterfactual alternatives. // *J Behav Financ* 7(2) – С.107–116
8. Weber M, Camerer CF (1998) The disposition effect in securities trading: an experimental analysis. // *J Econ Behav Organ* 33 – С. 167–184
9. Barberis N., Xiong W. What drives the disposition effect? An analysis of a long-standing preference-based explanation // *The Journal of Finance*. – 2009. – Т. 64. – №. 2. – С. 751-784.
10. Sudirman I. M. S. N. et al. Disposition Effect on Investment Decision Making: Explanation of Regulatory-Focus Theory // *Selected Papers from the Asia-Pacific Conference on Economics & Finance (APEF 2016)*. – Springer, Singapore, 2017. – С. 19-29.

11. Kahneman D., Tversky A. On the interpretation of intuitive probability: A reply to Jonathan Cohen. – 1979.
12. Талер Р., Санстейн, К. (2017) Nudge. Архитектура выбора. // Манн, Иванов, Фербер – Москва, 2017.
13. Ключарев В. А., Шмидс А., Шестакова А. Н. Нейроэкономика: нейробиология принятия решений // Экспериментальная психология. – 2011. – Т. 4. – №. 2. – С. 14-35.
14. Glöckner A., Herbold A. K. An eye-tracking study on information processing in risky decisions: Evidence for compensatory strategies based on automatic processes // Journal of Behavioral Decision Making. – 2011. – Т. 24. – №. 1. – С. 71-98.
15. Hochman G., Yechiam E. Loss aversion in the eye and in the heart: The autonomic nervous system's responses to losses // Journal of behavioral decision making. – 2011. – Т. 24. – №. 2. – С. 140-156.
16. Rubaltelli E., Agnoli S., Franchin L. Sensitivity to Affective Information and Investors' Evaluation of Past Performance: An Eye-tracking Study // Journal of Behavioral Decision Making. – 2016. – Т. 29. – №. 2-3. – С. 295-306.
17. Shavit T. et al. Using an eye tracker to examine behavioral biases in investment tasks: An experimental study // Journal of Behavioral Finance. – 2010. – Т. 11. – №. 4. – С. 185-194.
18. Tenberge M. Can Regret and Pride explain the Disposition Effect?. – 2009.
19. Higgins E. T. Beyond pleasure and pain // American psychologist. – 1997. – Т. 52. – №. 12. – С. 1280

## Раздел 2

# Экономическая теория

УДК 330.322.21

ГРНТИ 06.58.45

### **ИНВЕСТИЦИИ КАК ОСНОВНОЙ ФАКТОР РОСТА ЭКОНОМИКИ**

***Атабаев Жанат Толеугазыевич***

*кандидат экономических наук, старший преподаватель,  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет,  
422382, г. Семей, ул. Ленина 11, Казахстан  
E-mail: atabaev.2014@mail.ru*

*Аннотация.* Понимание взаимосвязи инвестиций в основной капитал, внешнеэкономических позиций страны, через динамику чистого экспорта, и роли институтов развития на экономический рост Казахстана. В области экономической политики государства соответствующие меры должны быть направлены на приобретение и сохранение технологического преимущества на основе «треугольника знаний», роста нормы сбережений как основы роста инвестиций в производственную сферу (не менее 30% ВВП), роста производительности труда и долгосрочного экономического роста.

*Ключевые слова:* инвестиции, инновации, институты, знания, экономический рост, предприниматели.

### **INVESTMENTS AS THE MAIN FACTOR OF ECONOMIC GROWTH**

***Zhanat T. Atabaev***

*Candidate of Economic Sciences, Senior teacher, Kazakh Humanitarian  
Law Innovative University,  
422382, Semey, Lenin St., bld. 11, Kazakhstan*

*Abstract.* Understanding of the relationship of investment in fixed capital, foreign trade positions of the country, through the dynamics of net exports and the role of development institutions on the economic growth of Kazakhstan. In the field of economic policy actions should be focused on gaining and maintaining a technological advantage on the base of the triangle of knowledge, growth of the savings rate as the basis of investment growth in the manufacturing sector (at least 30 % of the GDP), productivity growth and long-term economic growth.

*Keywords:* investments, innovations, institutions, knowledge, economic growth, entrepreneurs.

По мнению ведущих экономистов Казахстана, устойчивый и долговременный экономический рост республики является *комплексной проблемой*, успешное решение которой возможно только на основе системного подхода к формированию механизмов его реализации.

Реализация этого приоритета означает не только возобновление темпов экономического роста, средний темп роста ВВП в Казахстане в 2001-2005 годах составил 110,32 % [1, с.17], но и выход на такую траекторию развития, когда наша страна имела бы не отдельные примеры макроэкономической стабилизации и подъема отдельных отраслей, а устойчивый динамичный рост всей экономики. При этом предполагаются как устойчивая динамика экономического развития, так и гибкость реакции на возникающие потребности, структурные изменения, сопровождаемые сбережением всех ресурсов, внедрением высоких технологий и обеспечением экономической безопасности.

Можно констатировать, что на нынешнем этапе развития страны, ориентированной на рыночные отношения, приоритетным направлением становится совершенствование инвестиционной политики и соответственно инвестиционного имиджа страны, нацеленной на сохранение социально-экономической стабильности и повышение эффективности экономики, в частности роста производительности труда в отраслях материальной сферы, снижение энергоемкости ВВП. В очередном новом Послании Президента РК народу Казахстана от 5 октября 2018 года в целях полной реализации потенциала агропромышленного комплекса поставлена задача – «увеличить в 2,5 раза производительность труда и экспорт переработанной продукции сельского хозяйства к 2022 году» [2].

Ключом к формированию экономики нового типа в стране являются масштабные инвестиции в новые технологии и создание условий для постоянного воспроизводства знаний и воплощения их в новые высокотехнологичные продукты и услуги (таблица 1).

В целом, в 2006-2017 годах наблюдается снижение показателя нормы инвестирования, что в дальнейшем может привести к еще большему снижению совокупного дохода в экономике.

В своем послании народу Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев заявил о высокой социальной значимости вхождения в 30 самых развитых стран мира. В экономике планируется достигнуть ежегодного роста ВВП не ниже 4 процентов. Надо обеспечить увеличение объема инвестиций с нынешних 18 до 30% от всего объема ВВП. Внедрение наукоёмкой модели экономики преследует цель увеличить до 70% долю не сырьевой продукции в казахстанском экспортном потенциале [2].

По разным оценкам, для стран с переходной экономикой минимальное пороговое значение валовых инвестиций составляет 25% от ВВП. В противном случае нарушается нормальный процесс воспроизводства и конкурентоспособности национальной экономики. С учетом же морального и материального износа основных фондов эту цифру желательно поддерживать на уровне 30-40% [4, с.4].

Таблица 1. Инвестиции в основной капитал, чистый экспорт и совокупный объем производства в Республике Казахстан, млрд. тенге

Показатель и Годы	Инвестиции в основной капитал	Чистый экспорт товаров и услуг	ВВП в текущих ценах	Норма инвестирования в основной капитал	Реальный рост ВВП в % к предыдущему году
<b>2003</b>	1327,864	657,8	4611,9	0,288	109,3
<b>2004</b>	1703,684	995,1	5870,1	0,290	109,6
<b>2005</b>	2420,976	1394,8	7590,6	0,319	109,7
<b>2006</b>	2824,523	1837,6	10213,7	0,277	110,7
<b>2007</b>	3392,122	1838,1	12849,8	0,264	108,9
<b>2008</b>	4210,878	4005,3	16052,9	0,262	103,3
<b>2009</b>	4585,298	2181,1	17007,6	0,270	101,2
<b>2010</b>	4653,528	4294,4	21815,5	0,213	107,0
<b>2011</b>	4985,90	6954,2	27300,5	0,182	107,5
<b>2012</b>	5455,0	5977,8	30220,0	0,180	105,0
<b>2013</b>	6072,7	5460,7	37085,3	0,164	105,8
<b>2014</b>	6591,5	6838,7	40754,8	0,162	104,1
<b>2015</b>	7024,71	10189, 7	40884,1	0,171	101,2
<b>2016</b>	7762,3	12569, 9	46971,1	0,165	101,1
<b>2017</b>	8770,5	15759, 5	53101,2	0,165	104,1

Примечание – Рассчитано автором по данным [3].

По прогнозу Международного валютного фонда (МВФ) на 2018 и 2019 годы, экономический рост в Казахстане повысится до 3,7% и 3,1% соответственно, благодаря увеличению добычи нефти и повышению активности в торговле и обрабатывающей промышленности, ответных мер бюджетной поддержки по стимулированию потребления и инвестиций, установлению гибкости обменного курса, применения таргетирования инфляции, финансирования стабилизации банковского сектора, проведения структурных реформ, также более высокие доходы от экспорта нефти и металлов, в частности 14 октября 2018 года сорт марки Brent торговался в среднем за 80,54 доллара за баррель [5].

Стоит отметить, до сих пор очень высокую зависимость экономики нашей страны от нефтяного сектора, о чем наглядно демонстрирует резко снизившаяся динамика индекса физического объема ВВП (рисунок 1).

Динамика ИФО ВВП в среднегодовых ценах 2005 года, тренда и ИФО ВВП с учетом сезонных колебаний, %



Рисунок 1 - Динамика роста ИФО ВВП Казахстана [6].

Аналитики S&P отмечают, что экономика Казахстана по-прежнему в значительной степени зависит от ресурсной базы, в частности, от нефтяного сектора. На его долю, по оценкам агентства, приходится 20–30% ВВП Казахстана, более 50% налоговых поступлений и 60% экспорта.

По существующим оценкам, в развитых странах от 50 до 90% роста ВВП определяется инновациями и технологическим прогрессом [7, с.15].

Инновационная активность казахстанских предприятий заметна в отраслях, производящих продукцию с низкой степенью переработки (таблица 2).

Инновационная активность предприятий страны хоть и демонстрирует неустойчивый рост, все же недостаточна. Для сравнения: доля инновационно активных предприятий в США составляет около 50%, Турции – 33%, Венгрии – 47%, Эстонии – 36%, России – 9,1% [7, с.16].

Принято считать, что от качества образования зависит не менее 40% экономического роста. А экономический рост, в свою очередь, зависит от наличия товаров, которые пользуются спросом на каких-либо рынках. В данное время Германия тратит примерно 2,7% своего ВВП на инновационные процессы (Казахстан, как следует из таблицы 2, менее 0,2%, планируется поднять этот показатель до 2020 г. до 1%) и 5% от ВВП на образование (Казахстан – 2,8%). По эффективности инновационных процессов немецкая экономика занимает 4-ое место в мировом масштабе.

Таблица 2. Основные показатели инновационной деятельности в Казахстане за 2004-2017 годы

Год	Доля инновационной продукции в ВВП, %	Уровень инновационной активности (по технологическим инновациям), %	Внутренние затраты на исследования и разработки, в % к ВВП
2004	1,27	2,3	0,25
2005	1,58	3,4	0,28
2006	1,53	4,8	0,24
2007	1,19	4,8	0,21
2008	0,69	4	0,22
2009	0,51	4	0,23
2010	0,66	4,3	0,15
2011	0,86	5,7	0,16
2012	1,25	5,7	0,17
2013	1,64	8	0,17
2014	1,5	8,1	0,16
2015	0,9	8,1	0,16
2016	0,8	9,3	0,14
2017	0,7	9,6	0,13

Примечание – Рассчитано автором по данным [8].

В США объявлено о выделении более 3% ВВП на научные исследования и разработки, т.е. в течение следующих 50 лет в стране расходы на науку будут составлять, по некоторым подсчетам, более 400 млрд. долларов в год, и это обеспечит подавляющее научно-технологическое первенство Америки в XXI веке.

Сегодня в мире насчитывается всего 12 нанотехнологических стран, живущих за счет высоких технологий. Например, Тайвань, лидер в области микроэлектроники, производит 80% мобильных телефонов в мире. Кроме того, эта крошечная страна производит: ноутбуки – 94% мирового производства, серверы – 87%, кабельные модемы – 86%, память ROM – 94%. В число мировой четверки передовых наук входят США, ЕС, Япония и Китай. Затраты на науку в Китае растут на 17% ежегодно. На США приходится 36% мирового рынка наукоемкой продукции, на Японию – 30%, Германию – 17% [9].

Образование является важнейшим средством формирования человеческого капитала и тесно связано с исследованиями и инновациями. Политика поддержки инноваций должна способствовать системному взаимодействию между тремя факторами деятельности – образованием, наукой и бизнесом. Эти три понятия, которые являются центральными движущими силами общества, образуют так называемый «треугольник знаний» (Triangle of Knowledge) (рисунок 1).



Стратегия инновационного развития предполагает приобретение и сохранение технологического преимущества (конкурентоспособности). Однако такие факторы, как качественное образование, научные исследования высокого уровня, приобретенный профессиональный опыт, взятые по отдельности, автоматически к такой стратегии не приведут. Соединенные же воедино в «треугольник знаний» в тесной взаимосвязи эти факторы не просто создают возможности, а обеспечивают качественный экономический рост и развитие.

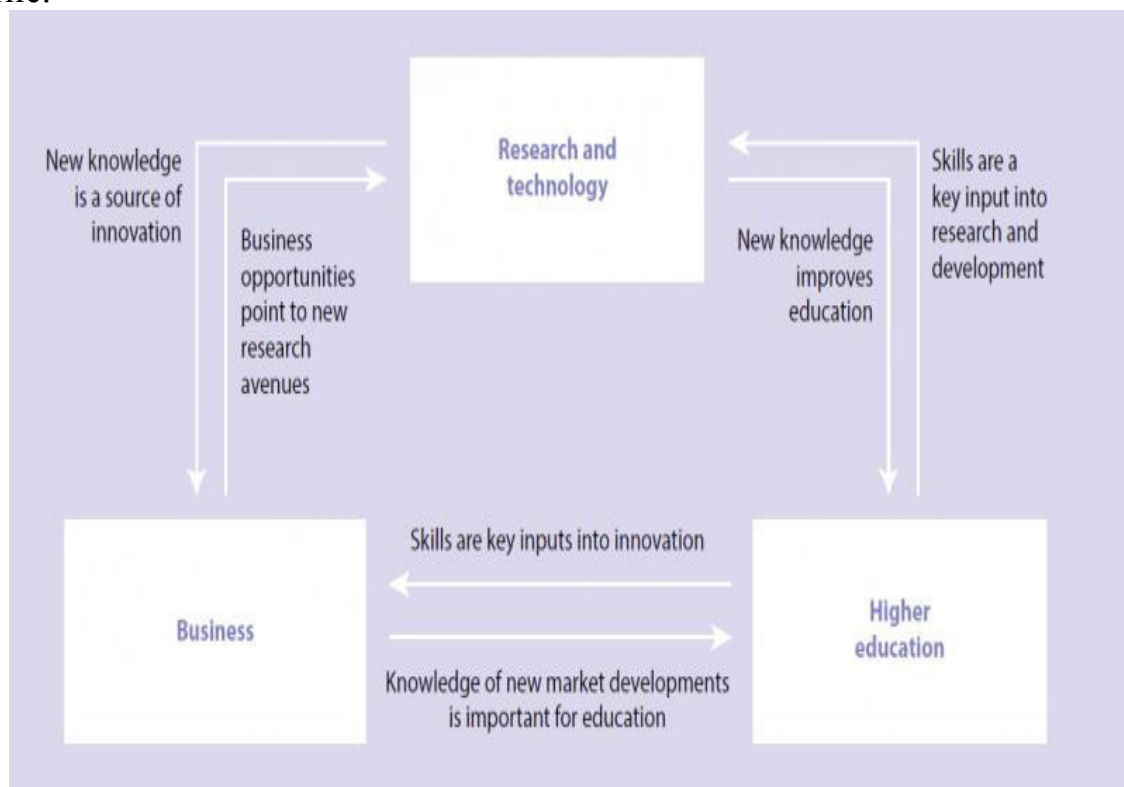


Рисунок 1 – Треугольник знаний [10]

Общую прямую выгоду человечества от внедрения 12 прорывных технологий Глобальный институт McKinsey (MGI) оценивает в пределах от 14 трлн. до 33 трлн. долларов, причем большую часть этого прироста получают развитые страны. Последняя цифра сопоставима с современным ВВП США и Евросоюза вместе взятых. В реальности выгода может быть и намного больше, ведь экономисты не учитывали косвенные эффекты от внедрения новых технологий. Оценка учитывает не только вклад технологий в ВВП, но и такие показатели, как экономия на издержках для пользователей, а также выигрыш потребителя (разницу между рыночной ценой и тем, что покупатель готов отдать за новый товар) % [9].

На рейтинги Казахстана позитивно влияют сильные бюджетные показатели. Вместе с тем рейтинги сдерживаются ограниченной институциональной и управленческой эффективностью государства [7].

В этой связи интересным является замечание экономиста Жангира Рахжанова об одной из причин не эффективной структурной реформы в

стране: «Одной из важнейших концептуальных причин казахстанского кризиса является непрерывный рост государственного капитализма. Вместо ускоренного развития частной инициативы, свободной конкуренции и полноценных рыночных отношений, в период высоких цен на нефть государство строило госкапитализм, при этом даже с некоторыми элементами социализма.

Ключевой характеристикой государственного капитализма является высокая доля государства в рыночной экономике. В тучные годы государство, используя большой поток нефтедолларов, непрерывно наращивало свою долю в рыночной экономике, несмотря на ряд программ по приватизации. То есть туда, где должен править бал частный бизнес, приходило государство и скупало активы.

На сегодня доля государства в рыночной экономике у нас **почти в три раза больше**, чем в развитых западных странах. По информации Минфина РК, капитал, подконтрольный государству, составляет **43%** по отношению к ВВП, тогда как в странах ОЭСР эта цифра в среднем составляет **15%**.

Только представьте себе: если мы хотим приблизиться к развитым странам по доле государства в экономике, нам придется как минимум в три раза сократить размер ФНБ «Самрук-Казына». А ведь в него входят такие монстры, как «КазМунайГаз», «Казахстан Темир Жолы», «Казатомпром», «Самрук-Энерго», а также КЕГОС (электрические сети), «Эйр Астана», «Казпочта», «Таукен Самрук» (горнорудный сектор). А еще есть два отдельных крупных национальных холдинга – «Байтерек» и «Казагро» [11].

Таким образом, проблема долгосрочного устойчивого социально-экономического развития современного казахстанского общества является открытой проблемой, носящей комплексный и многофакторный характер и построение и реализация данной модели требует выявления ее фундаментальных основ и претворение их в жизнь.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Кушмуханов А. Рынок ценных бумаг и его роль в экономическом развитии страны//Казахстанская правда. – 2006. – 9 июня (№ 143-144). – с.17.
2. Послание Президента Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 05 октября 2018 года. Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни. 05 октября 2018 года. [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: [http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-nazarbaeva-narodu-kazahstana-5-oktyabrya-2018-g](http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-prezidenta-respubliki-kazahstan-nazarbaeva-narodu-kazahstana-5-oktyabrya-2018-g)
3. Основные социально-экономические показатели Республики Казахстан за 1991-2017 годы [Электронный ресурс]. – URL: [http://stat.gov.kz/faces/homePage/homeDinamika.pokazateli?\\_afzLoop=4388485361948236#%40%3F\\_afzLoop%3D4388485361948236%26\\_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om\\_47](http://stat.gov.kz/faces/homePage/homeDinamika.pokazateli?_afzLoop=4388485361948236#%40%3F_afzLoop%3D4388485361948236%26_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om_47)
4. Нигмат Рамазанов Эффект базы сравнения// Деловая неделя. - 2010.- № 40 (918). 22 октября.

5. МВФ повысил прогноз роста ВВП Казахстана в 2018 году до 3,7%. 17 сентября 2018 года. [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: <https://kapital.kz/economic/72138/mvf-povysil-prognoz-rosta-vvp-kazahstana-v-2018-godu-do-3-7.html>
6. Основные социально-экономические показатели РК: ИФО ВВП с учетом сезонных колебаний за 2006-2017 годы. [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: [http://stat.gov.kz/faces/publicationsPage/publicationsOper/homeNationalAccount/homeNationalAccountIntegrated?\\_afLoop=4387180476383079#%40%3F\\_afLoop%3D4387180476383079%26\\_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om\\_17](http://stat.gov.kz/faces/publicationsPage/publicationsOper/homeNationalAccount/homeNationalAccountIntegrated?_afLoop=4387180476383079#%40%3F_afLoop%3D4387180476383079%26_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om_17)
7. Атабаев Ж.Т. Некоторые аспекты основ устойчивого социально-экономического развития Казахстана. Социально-экономические проблемы региона в условиях инновационного развития территорий: V Международная научно-практическая конференция (г. Нижневартовск, 30 апреля 2015 г.) – Нижневартовск (Россия).
8. Наука и инновации за 2003-2017 годы. [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: [http://stat.gov.kz/faces/wcnav\\_externalId/homeNumbersScience?lang=ru&\\_afLoop=4389020395705024#%40%3F\\_afLoop%3D4389020395705024%26lang%3Dru%26\\_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om\\_64](http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersScience?lang=ru&_afLoop=4389020395705024#%40%3F_afLoop%3D4389020395705024%26lang%3Dru%26_adf.ctrl-state%3Dpa9z5w2om_64)
9. Атабаев Ж.Т., Аубакиров Ф.М., Сагындыкова Р.Е. Қазақстан экономикасының инновациялық дамуындағы инвестициялық – институционалдық фактор. "Вестник КазЭУ" № 6 (113) 2016 г. г. Алматы.
10. European Institute of Innovation and Technology, Catalysing innovation in the knowledge triangle: practices from the EIT knowledge and innovation communities, 2012 (p. 8).
11. Рахжанов Ж. Базовые проблемы экономики Казахстана. Часть 3. 24 февраля 2016 года. [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: [http://forbes.kz/process/expertise/bazovyie\\_problemyi\\_ekonomiki\\_kazahstana\\_chast\\_3/?utm\\_source=forbes&utm\\_medium=mlt\\_articles&utm\\_campaign=106741](http://forbes.kz/process/expertise/bazovyie_problemyi_ekonomiki_kazahstana_chast_3/?utm_source=forbes&utm_medium=mlt_articles&utm_campaign=106741)

## **ИСТОРИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТОИМОСТИ ТРУДА В РОССИИ**

***Овсянников Александр Сергеевич***

*Аспирант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Тульский филиал, 300012, ул. Оружейная, 1А, г. Тула, Россия  
E-mail: ol\_1961@mail.ru*

*Аннотация.* Исследования человеческого капитала в России показали, что при достаточно высоком уровне образования трудовая доходность его остается невысокой. Проведенные нами исследования влияния на трудовую доходность фондовооруженности труда и уровня образования за период с 2001 по 2016 гг. показали, что она мало зависит от уровня образования, и за исключением некоторых субъектов РФ является низкой и даже крайне низкой.

Одной из причин этого явления являются исторические особенности развития трудовых отношений в России. На основании ряда источников показаны институциональные особенности развития страны, влияющие на низкое экономическое признание ценности квалифицированного труда. Для обеспечения высоких темпов экономического роста необходимо пересмотреть сложившуюся бюджетную политику, чтобы создать условия для роста доходов людей от трудовой деятельности.

*Ключевые слова:* человеческий капитал, фондовооруженность труда, уровень образования, трудовая доходность, регионы России.

## **HISTORICAL FEATURES OF THE FORMATION COST OF LABOR IN RUSSIA**

***Aleksandr S. Ovsyannikov***

*Financial University under the Government of the Russian Federation  
Address 301668, Novomoskovsk, Tula region, street Ordzhonikidze 3b,  
ap.38*

*Abstract.* Studies of human capital in Russia have shown that despite a sufficiently high level of education, its labor yield remains low. Our studies of the influence of labor profitability on labor capital and educational level during the period of 2001 to 2016 have shown that it is little dependent on the level of education, and with the exception of some subjects of the Russian Federation is low and even extremely low.

One of the reasons for this phenomenon is the historical features of the development of labor relations in Russia. On the basis of a number of sources the institutional features of the country's development affecting the low economic recognition of the value of skilled are shown. In order to ensure high rates of economic

growth, it is necessary to revise the existing budget policy so as to create conditions for the growth of people's income from work.

*Key words:* human capital, capital-labor, level of education, labor-yield, region of Russia.

Важнейшим фактором устойчивого развития страны является состояние ее человеческого капитала. Оно проявляется, в первую очередь, в уровне квалификации работников, их заработной плате, состоянии здоровья и созданного ими ВВП. С экономической точки зрения ведущую роль в оценке человеческого капитал играет его трудовая доходность. Проведенное нами исследование по данным Росстата за период с 2001 по 2016 год, о зависимости трудовой доходности (зарплатной платы) от фондовооруженности труда и уровня образования по всем регионам (субъектам РФ) показало, что оно в значительной мере зависит от фондовооруженности труда и мало зависит от уровня образования. Для получения зависимостей нами была использована модель Кобба-Дугласа, в которой фондовооруженность региона определялась как среднедушевая стоимость производственных фондов, а уровень образования как среднее число лет обучения.

В общем виде функция Кобба-Дугласа имеет вид:

$$Q = a L^{\alpha} K^{\beta}, \text{ где}$$

$a$  – технологический коэффициент;

$L$  – количество труда;

$K$  – примененный капитал;

$\alpha$  – коэффициент эластичности по труду;

$\beta$  – коэффициент эластичности по капиталу.

Полученные результаты представлены в Таблице 1.

Таблица 1-Коэффициенты корреляции между заработной платой и уровнем образования (от О) и уровнем фондовооруженности и заработной платы (от Ф)

Год	Коэффициенты корреляции		Год	Коэффициенты корреляции	
	От О	От Ф		От О	От Ф
2001	0,387	0,742	2009	0,248	0,718
2002	0,328	0,718	2010	0,311	0,758
2003	0,329	0,712	2011	0,310	0,761
2004	0,224	0,731	2012	0,215	0,763
2005	0,265	0,748	2013	0,296	0,810
2006	0,417	0,481	2014	0,309	0,796
2007	0,342	0,260	2015	0,212	0,747
2008	0,268	0,710	2016	0,211	0,611

За исключением 2006 и 2007 года зависимость от фондовооруженности была значительной, а в отмеченные годы эта падение зависимости было

связано, по нашему предположению, со значительным ростом заработной платы в бюджетной сфере.

Проведенное исследование трудовой доходности по регионам выявило не только давно известный факт о более высокой заработной платы в нефтедобывающих регионах, в Москве и Московской области, а также в северных и дальневосточных регионах, и более низкой в южных, но и значительное число регионов, имеющих более низкую заработную плату в сравнении с той, которую они должны были бы иметь, исходя из уровня фондовооруженности и образованности населения.

На примере Центрального федерального округа была проверена гипотеза о том, что чем ближе область к столице, тем выше в ней фондовооруженность труда и соответственно выше уровень заработной платы. Все области были поделены на две группы: в первую вошли области, граничащие с Московской областью, во вторую – не граничащие. Было проведено ранжирование областей (лучшее значение – 1, худшее –16), поскольку на протяжении всех лет Москва по всем показателям занимает 1 место, а Московская область – 2-ое, они в ранжировании не учитывались. Сопоставление ранжирования субъектов ЦФО в 2011 и в 2015 году представлено в таблице 2<sup>2</sup>.

Результаты ранжирования показали, что средний ранг областей, приближенных к Москве, был лучше, чем у областей, удаленных от Москвы, в 2011 году на 4,44 балла (42,5%) и в 2015 году на 3,56 балла (35,4%).

Таким образом, выдвинутая нами гипотеза о влиянии фактора близости к столице на уровень заработной платы и фондовооруженность труда подтвердилась. Исключением является Владимирская область, имеющая показатели характерные для удаленных от Москвы областей, и, наоборот, Липецкая и Белгородская области имеют показатели близкие к областям, приближенным к Москве.

При изучении динамики реальной заработной платы в ЦФО на протяжении десяти лет было установлено, что во всех регионах он носил равномерный характер, в среднем в 2015 к уровню 2011 года он составил 148,2%, в областях, граничащих с Москвой, средний рост заработной платы 147,7%, а в удаленных от Москвы 149,0%; при этом они были выше, чем в Московской области (142,2%) и в Москве (143,2%). Самый низкий темп роста был в Тверской области 139,8%, а самый высокий – в Тульской области 160%.

Однако в целом за этот же период реальная заработная плата сократилась во всех регионах из-за более высоких темпов инфляции, составивший 163,1%. Следовательно, во всех субъектах ЦФО, реальная заработная плата в 2015 году была немного ниже, чем в 2011 году (Таблица 3).

---

<sup>2</sup> Результаты первоначального этапа исследования были опубликованы в работе Овсянников, А.С. Анализ доходности человеческого капитала в ЦФО России / А.С. Овсянников, Я.И. Пагис // Управленческий учет №7 2015. С.62 -68.

Таблица 2 – Сопоставление ранжирования показателей областей ЦФО по фактору их близости к Москве в 2011 г. и в 2015 гг.

Субъекты ЦФО	Ранги				Средний ранг	
	2011 год		2015 год		2011 г.	2015 г.
	СЗП*	ФВ*	СЗП	ФВ		
<b>1. Субъекты, приближенные к Москве</b>						
Тверская область	3	2	8	3	2,5	5,5
Смоленская область	10	5	11	7	7,5	9
Калужская область	1	8	1	5	4,5	3
Тульская область	5	12	2	11	8,5	6,5
Рязанская область	7	4	4	6	5,5	5
Владимирская область	8	16	10	16	12	13
Ярославская область	2	1	3	4	1,5	3,5
<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>48</b>	<b>39</b>	<b>52</b>	<b>42</b>	<b>45,5</b>
<b>Средний ранг</b>	<b>5,14</b>	<b>6,86</b>	<b>5,57</b>	<b>7,43</b>	<b>6</b>	<b>6,5</b>
<b>2. Субъекты, удаленные от Москвы</b>						
Костромская область	12	7	12	10	9,5	11
Ивановская область	14	13	16	15	13,5	15,5
Тамбовская область	15	9	14	8	12	10
Липецкая область	6	3	7	1	4,5	4
Воронежская область	11	11	6	9	11	10
Курская область	9	10	9	12	9,5	10,5
Орловская область	13	15	13	14	14	14
Брянская область	16	14	15	13	15	14
Белгородская область	4	6	5	2	5	3,5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>88</b>	<b>97</b>	<b>84</b>	<b>94</b>	<b>95,5</b>
<b>Средний ранг</b>	<b>11,11</b>	<b>9,78</b>	<b>10,78</b>	<b>9,33</b>	<b>10,44</b>	<b>10,06</b>

\* СЗП – средняя заработная плата, ФВ – фондовооруженность.

По сравнению с 2006 годом реальная заработная плата выросла во всех субъектах, кроме Москвы, где она сократилась на 17% и, тем не менее, номинальная заработная плата в столице остается существенно более высокой, чем в других субъектах ЦФО. Так, она в 1,58 раза была выше, чем в Московской области, в 2,15 раза выше, чем у Калужской области и в 3 раза выше, чем в Ивановской области, имевшей самый низкий уровень зарплаты в ЦФО и это при том, что номинальная заработная плата в этой области росла самыми высокими темпами. В целом же мы можем констатировать, что принципиальных изменений в трудовой доходности регионов за последние годы не произошло.

Наиболее высокий уровень заработной платы отмечен в 4-х ближайших к Москве областях (Калужской, Тульской, Ярославской и Рязанской), только Белгородская область (из более отдаленных областей) оказалась в пятерке регионов с наиболее высокой заработной платой. Наоборот, наиболее низкая заработная плата характерна для отдаленных областей (Ивановской, Брянской, Тамбовской, Орловской и Костромской). Из близлежащих к Москве областей низкую заработную плату имеет лишь Смоленская область.



Данные о динамике численности населения (Таблица 4) показывают, что при общем росте численности населения в ЦФО в большинстве областей наблюдается убыль населения.

Таблица 3 - Динамика номинальной и заработной платы и темпы ее роста с учетом инфляции в субъектах ЦФО

Субъект ЦФО	Среднемесячная зарплата, руб.			Темпы роста с учетом инфляции		
	2006 г.	2011 г.	2015	2011 к 2006	2015 к 2011	2015 к 2006
Белгородская область	7084	17668	25456	1,57	0,883	1,38
Брянская область	6112	13912	21679	1,43	0,955	1,37
Владимирская обл.	5685	16314	23877	1,80	0,897	1,61
Воронежская область	7020	16055	24906	1,44	0,951	1,37
Ивановская область	4465	14436	21161	2,03	0,899	1,82
Калужская область	6994	20001	29939	1,80	0,918	1,65
Костромская область	6228	14891	21796	1,50	0,897	1,35
Курская область	6707	16241	23921	1,52	0,903	1,37
Липецкая область	7706	17010	24524	1,39	0,894	1,24
Московская область	10798	28585	40643	1,66	0,872	1,45
Орловская область	5875	14528	21772	1,55	0,919	1,42
Рязанская область	6175	16718	25482	1,70	0,935	1,59
Смоленская область	6871	16189	23470	1,48	0,889	1,32
Тамбовская область	6870	142923	21725	1,31	0,932	1,22
Тверская область	7311	17747	24804	1,52	0,857	1,30
Тульская область	6636	17225	27555	1,63	0,981	1,60
Ярославская область	8154	18111	26748	1,39	0,906	1,26
г. Москва	29803	44899	64310	0,95	0,878	0,83

Значительный рост населения имеется в Москве, в Московской области он уже существенно ниже, и небольшой рост есть в Белгородской области. Наиболее высокий уровень депопуляции наблюдался в наиболее депрессивных областях: в Брянской (-4,11%), в Ивановской (-3,0%), в Орловской (-3,46%), во Владимирской (-3,22%). В меньшей степени сокращение населения было в Костромской (-0,93%), и Курской (-0,63%). Но и в ряде более благополучных областей наблюдалась серьезное сокращение населения: в Тамбовской (-3,82%), в Тверской (-3,63%), в Смоленской (-3,54%) и в Тульской (-3,06%). Всего же во всех названных нами областях общая численность населения сократилась на 344,5 тысяч человек. Это равнозначно потере населения небольшого областного центра. Например, население города Орла составляет 318,6 тыс. человек.

Таким образом, при росте населения в ЦФО, в значительной части его субъектов идет депопуляция: население сократилось во всех областях, кроме Московской и Белгородской областей. В целом проблема депопуляции является актуальной и для России в целом. Этому явлению способствует целый ряд экономических и социальных причин. В частности, мы установили, что в большинстве субъектов ЦФО даже высокий уровень образования не позволяет людям иметь достойную заработную плату. Приток

трудоспособного населения из ближайших областей в Москву позволяет столице снижать реальную заработную плату, поскольку для приезжих в номинальном исчислении она значительно выше, чем в их родных областях. Если за равный труд равной квалификации в различных регионах платят различную заработную, причем величина разрыва составляет не проценты, а разы, происходит отток наиболее образованного и мобильного населения в центр, что предопределяет последовательную деградацию значительного числа территорий.

Таблица 4 - Динамика численности населения в ЦФО

Наименования субъектов	Перепись 2010 год	На 1.01.2016	Динамика	
			± человек	в %
<b>ЦФО всего</b>	38 427 539	39 104 319	676 780	1,76
Белгородская область	1 532 526	1 550 137	17 611	1,15
Брянская область	1 278 217	1 225 741	-52 476	-4,11
Владимирская область	1 443 693	1 397 168	-46 525	-3,22
Воронежская область	2 335 380	2 333 477	-1 903	-0,08
Ивановская область	1 061 651	1 029 838	-31 813	-3,00
Калужская область	1 010 930	1 009 772	-1 158	-0,11
Костромская область	657 562	651 450	-6 112	-0,93
Курская область	1 127 081	1 120 019	-7 062	-0,63
Липецкая область	1 173 513	1 156 093	-17 420	-1,48
Московская область	7 095 120	7 318 647	223 527	3,15
Орловская область	786 935	759 721	-27 214	-3,46
Рязанская область	1 154 114	1 130 103	-24 011	-2,08
Смоленская область	985 537	950 630	-34 907	-3,54
Тамбовская область	1 091 994	1 050 295	-41 699	-3,82
Тверская область	1 353 925	1 304 744	-49 181	-3,63
Тульская область	1 553 925	1 506 446	-47 479	-3,06
Ярославская область	1 272 468	1 271 912	-556	-0,04
г. Москва	11 503 501	12 330 647	827 146	7,19

Чтобы понять природу низкой трудовой доходности и «образованной бедности» в регионах России нами были рассмотрены исторические и институциональные особенности формирования низкой цены труда.

Длительное, трехсотлетнее, крепостное право обеспечивало использование бесплатного труда в виде барщины, а труд крепостных рабочих, который стал использоваться при создании заводов в XVIII веке, оплачивался крайне низко. В пореформенной России после отмены крепостного права цена труда стала расти. И уже в начале XX века квалифицированные рабочие имели высокий уровень зарплаты. Они осознанно защищали свои интересы через созданные ими профсоюзы, которые постепенно были легализованы, что снижало их революционность.

Не случайно В.И. Ленин накануне революции писал о рабочих, «глубоко развращенными капитализмом» [2, стр.102].

Еще более высоко ценился труд интеллигенции. Например, профессор при учебной нагрузке, как правило, не превышавшей одного астрономического часа в день, зарабатывал в 17-18 раз больше чем рабочий, занятый тяжелым физическим трудом не менее 15 часов в день. Даже труд лаборанта по сравнению с крестьянским трудом ценился в 4,7 раз выше [3].

После революции большевики взяли курс на уравнительность в оплате труда. Хотя Ленин и соглашался на очень высокую оплату услуг буржуазных специалистов, но эту меру считал компромиссом, полагая, что заработная плата служащих должна была быть сведена к уровню платы среднего рабочего [4, с.179]. В короткий срок Ленин хочет добиться высокой трудовой дисциплины и организованности, используя опыт буржуазных специалистов для обучения рабочих и крестьян, видя в этом способ избавиться от всякой «дани» этим специалистам» [Там же, с.181]. Видимо, специалистам, выращенным из рабочих и крестьян, высокую зарплату в будущем можно будет не платить.

Реализуя принцип уравнительности, Правительство – Совет народных комиссаров (СНК) – уже от 23 ноября 1917 года принимает Постановление СНК «О размерах вознаграждения народных комиссаров и высших служащих и чиновников» об ограничении окладов высшим служащим. В п.3 Постановления дается поручение Министерству Финансов и всем отдельным Комиссарам немедленно изучить сметы Министерства и урезать все непомерно высокие жалования и пенсии. Однако вскоре этот принцип был отменен, но заработная плата основной массы трудящихся на протяжении всего периода существования советской власти была невысокой.

Люди с хорошим образованием и высокой профессиональной подготовкой, имеющие по этой причине высокие доходы, воспринимались большевиками как противники социалистического строя. Ленин приравнивал состоятельных людей к жуликам: «Богатые и жулики, это – две стороны одной медали, это – два главных разряда *паразитов*, вскормленных капитализмом, это главные враги социализма, этих врагов надо взять под особый надзор всего населения, с ними надо расправляться, при малейшем нарушении ими правил и законов социалистического общества, беспощадно» [5, с. 179].

Профсоюзы, созданные квалифицированными рабочими, были очень быстро уничтожены, а профсоюзные лидеры и вожаки расстреляны. Это описано бывшим соратником Ленина по «Союзу борьбы за освобождение рабочего класса» Ю.О. Мартовым [6, с.421].

С первых же дней своего существования советская власть вводит понятие «трудовая повинность», и вскоре начинается повсеместно использоваться принудительный труд и создаваться трудовые армии. Исследователь этих формирований В.В. Цысь, отметил, что они были неэффективными и отражали «отсутствие стабильного политического и экономического курса, продуманного плана социалистического строительства» [7, с.233]. В период НЭПа эти армии были распущены, а

Кодекс законов о труде 1922 года (КЗоТ) стал в какой-то мере возвращением в рамки общепринятых норм трудового права.

Однако после свертывания НЭПа и начала коллективизации и индустриализации в 1929 года в трудовом праве произошел своеобразный «великий перелом»: договорные элементы в трудовом законодательстве были фактически вытеснены и заменены на административные начала. Главной целью трудового законодательства стало обеспечение форсированного развития экономики. Созданная в 1930 г. система ГУЛАГа была просто выведена из правового поля и не регулировалась никакими трудовыми правовыми нормами.

Профсоюзы утрачивали функцию защиты интересов трудящихся, а с 1933 года, когда произошло слияние Народного комиссариата труда СССР и ВЦСПС (Всесоюзный центральный совет профсоюзов), стали, по сути, государственной структурой. ВЦСПС получил право издавать ведомственные акты, но не иначе как с утверждения или предварительной санкции СНК СССР. При этом многие решения ВЦСПС были явно не в пользу работников и даже нарушали нормы КЗоТ.

В 30-е годы высланный из страны философ Н.О. Лосский отметил, что в СССР под видом коммунизма был создан деспотический государственный капитализм. Эту систему капитализма он назвал наиболее страшной, поскольку «в ней множество конкурирующих капиталистов заменяются одним капиталистом, от эксплуататорской тирании которого уйти никуда нельзя потому, что он обладает всеми средствами государственного принуждения» [8, с.57].

Для осуществления планов индустриализации в СССР в начале 30-х гг. прибыло много зарубежных инженеров и специалистов. Они искренне помогали созданию новых фабрик и заводов, но как отметил Б. Штопов их «высокий энтузиазм наталкивался на косность, бесхозяйственность, бескультурье, бюрократизм, репрессии и т.д.» [9]. Здесь опять проявился принцип, заложенный Лениным не платить высокую зарплату своим специалистам. У наших работников возникали обиды на иностранных коллег из-за разницы в снабжении продовольствием и одеждой, а также и в значительно меньшей зарплате. На одной из строек американские специалисты не понимали природы этой обиды, полагая, что они не являются рвачами, желающими жить намного лучше своих советских коллег, просто «мы хотим жить по-человечески» [Там же].

Ситуация с низкой заработной платой сохранялась и спустя двадцать лет после окончания Великой отечественной войны. Средняя зарплата в СССР в 1965 году составляла 94 рубля, в нынешних ценах, по нашим расчетам, это соответствует 14,1 тыс. рублей. По рассекреченным ныне статистическим данным в 1963 году были бедными (39,22%) и малообеспеченными (34,29%) семей, что в сумме составляло 73,51% всех семей [10]. Естественно, что в стране, в которой единственным работодателем было государство, люди труда не имели независимых профсоюзов и возможности отстаивать свои экономические интересы. Опыт переговоров между работниками и

работодателями отсутствовал, для него просто не было места. Эта ситуация сохранилась и после краха социализма. В 2002 году ведущий российский социолог и специалист в области социологии труда В.А. Ядов отметил, что в стране и после перехода к рынку нет «субъекта, способного отстаивать свои интересы перед работодателем» [11].

Созданная институциональная система с низкой ценой труда остается неизменной до настоящего времени, а учитывая, что государство и госкомпании контролируют 70% российской экономики, низкая заработная плата сохранится надолго [12].

Оценивая ситуацию с заработной платой Р.М. Нуреев делает неутешительный вывод о том, что «структура оплаты труда российских граждан не соответствует эпохе НТР. Более того, сложившаяся система образования не способствует исправлению ситуации [13, с.383]. В России сложилась «застойная бедность», причем при оптимистическом прогнозе Минэкономразвития она к 2020 году сократится на 2%, а при пессимистическом сценарии удвоится [там же, с.384].

Таким образом, проведенное нами исследование объективно отражает ситуацию низкой заработной платой в России. Названное обстоятельство не способствует развитию человеческого капитала, так как рост образования не дает существенного роста заработной платы. Низкие доходы ведут к низкому потребительскому спросу и снижению объема продаж в секторах экономики, работающих на человека. Кроме того, происходит процесс «опустынивания» многих регионов страны, когда люди покидают свои места проживания, не видя в них перспектив не только для работы, но и для обучения детей и получения квалифицированной медицинской помощи. Всё вместе это является серьезным препятствием для экономического роста страны.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Овсянников, А.С. Анализ доходности человеческого капитала в ЦФО России / А.С. Овсянников, Я.И. Пагис // Управленческий учет №7 2015. С.62 -68.
2. Ленин В.И. Государство и революция. Учение марксизма о государстве и задачах пролетариата в революции. ПСС Т.33. С. 1-120.
3. Шипилов А.В. Зарплата российского профессора в ее настоящем прошлом и будущем // ALMA MATER. Вестник высшей школы. 2003. № 4. С. 33–42.
4. Ленин В.И. Очередные задачи Советской власти. ПСС. Т.36. С. 165-208.
5. Ленин В.И. Как организовать соревнование? ПСС. Т.35. С. 195-205.
6. Мартов Ю.О. Письма и документы. 1917-1922. Сборник. М.: Центрполиграф, 2014. – 543 с.
7. Цысь В.В. Трудовые армии периода Гражданской войны: Монография: Нижневартовск: Изд-во Нижневарт. гуманит. ун-та, 2009. Ч. 1: Возникновение и организация. – 247 с.

8. Лосский Н.О. Свобода и хозяйственная демократия // Новый град. Прага, 1932. № 3 С.54 – 59.
9. Штопов Б.М. Не дано нам было историей тише идти (техническая помощь Запада советской индустриализации) // [http://www.pseudology.org/razbory/ Industria GAZ.htm](http://www.pseudology.org/razbory/Industria_GAZ.htm)
10. Уровень цен в СССР является относительно высоким: Документы РГАНИ о доходах населения и розничных ценах в середине 1960-х гг. URL: <http://www.alexanderyakovlev.org/almanah/inside/almanah-doc/1015313>
11. Ядов В.А. Солидаризация в рабочей среде // Директор. 2002. № 6. С.4.
12. Мериманская Е. Государство и госкомпании контролируют 70% Российской экономики: ФАС признало государство главным врагом конкуренции // Ведомости 29.09.2016.
13. Нуреев Р.М. Россия: особенности институционального развития: Монография / Р.М. Нуреев. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. – 448 с.

# Раздел 3

## ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 338.436:316.334.5(571.15)

ГРНТИ 68.75.31

### **КООПЕРАТИВНОЕ ДВИЖЕНИЕ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ АЛТАЙСКОГО КРАЯ)**

***Глотова Наталья Ивановна***

*кандидат экономических наук, доцент,*

*Алтайский государственный аграрный университет*

*656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский д. 98, Россия*

*E-mail: niglotova@inbox.ru*

***Фасенко Татьяна Евгеньевна***

*кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора по научной*

*работе Барнаульский филиал Финансового университета,*

*г. Барнаул, Россия*

*E-mail: TEFasenko@fa.ru*

***Доскач Оксана Евгеньевна***

*магистрант 1 курса, направление подготовки «Экономика»*

*Образовательная программа «Финансы организаций»*

*Алтайский государственный аграрный университет*

*656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский д. 98, Россия*

*E-mail: oksana\_1996\_10@mail.ru*

*Аннотация.* Кооперативное движение способно сыграть важную роль в социально-экономическом развитии государства. В статье рассмотрены направления государственной поддержки кооперации в зарубежной практике. Анализируется состояние развития сельскохозяйственной кооперации в России посредством реализации государственных и региональных программ. На опыте эффективных сельскохозяйственных кооперативов Алтайского края показаны преимущества кооперации. Сформулированы проблемы российской сельхозкооперации и обоснована необходимость государственной поддержки для активации кооперативного движения, которая позволит повысить эффективность и доходность сельскохозяйственного производства.

*Ключевые слова:* кооперативное движение, сельскохозяйственная кооперация, государственная поддержка, социально-экономическое развитие,

финансовые ресурсы, сельскохозяйственные товаропроизводители, сельскохозяйственное производство, онлайн-ресурсы, Центры компетенций.

**COOPERATIVE MOVEMENT  
AS A FACTOR OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT  
(ON THE MATERIALS OF THE ALTAITERRITORY)**

***Natalia I. Glotova***

*Candidate of Economic Sciences, Assistant professor  
Altai State University of Agriculture,  
656049, Barnaul, Krasnoarmeyskiy St., bld. 98, Russia*

***Tatiana E. Fasenko***

*Candidate of Economic Sciences, Associate professor,  
Barnaul branch Financial,  
Barnaul, Russia*

***Oksana E. Doskach***

*Undergraduate 1 course, direction of preparation "Economics"  
Educational program "Finance organizations"  
Altai State University of Agriculture,  
656049, Barnaul, Krasnoarmeyskiy St., bld. 98, Russia*

*Abstract.* The cooperative movement can play an important role in the socio-economic development of the state. The article considers the directions of state support for cooperation in foreign practice. The state of development of agricultural cooperation in Russia is analyzed through the implementation of state and regional programs. The experience of efficient agricultural cooperatives of the Altai Territory shows the advantages of cooperation. The problems of the Russian agricultural cooperation are formulated and the necessity of state support for the activation of the cooperative movement, which will improve the efficiency and profitability of agricultural production, is substantiated.

*Key words:* cooperative movement, agricultural cooperation, state support, socio-economic development, financial resources, agricultural producers, agricultural production, online resources, Competence Centers.

Кооперативное движение – действенный механизм социально-экономического развития страны. Оно позволяет вовлекать в оборот денежные ресурсы, снижать социальную напряженность через создание рабочих мест и обеспечение людей продукцией и услугами. В России внимание уделяется развитию кооперативов в сельском хозяйстве.

Анализ практики кооперативного движения позволяет сделать вывод о том, что кооперативы могут дать следующие плюсы мелким хозяйствам:

- они решают главный вопрос личных подсобных хозяйств (ЛПХ) и мелких хозяйств – куда сбывать продукцию: объединившись в



сельскохозяйственный кооператив, ЛПХ поставляют сырье переработчикам общими, более крупными партиями.

- объединившись, мелкие производители становятся «живучее», могут отстаивать свои интересы и быть защищенными от недобросовестной конкуренции более крупных;
- кооперативы частично решают проблему с софинансированием – ЛПХ могут кредитовать друг друга;
- решают вопрос с рабочими местами на селе и помогают замедлить «вымирание деревни».

Международный кооперативный альянс (МКА) по состоянию на 2015 год объединял 284 кооперативных организации в 95 странах. Совокупный оборот 300 крупнейших кооперативов оценивается в \$2,2 трлн. В странах G20 почти 12% всего занятого населения работают в кооперативных организациях, а во всем мире их число составляет около 800 млн человек [1].

По показателю «доли участия населения в кооперативном движении» лидируют европейские страны и США. В России, по различным оценкам, в той или иной мере связаны с деятельностью кооперативов около 20 млн человек.

Кооперативное движение во всем мире рассматривается как важный фактор развития экономики и смягчения социально-экономических противоречий, поэтому кооперация обычно получает широкую господдержку:

- в США проводится политика льготного налогообложения, а также функционирует система кредитования фермеров, дополненная гарантированием и страхованием займов;
- в Германии все кооперативы получают от государства материальную помощь и налоговые льготы – в частности, внутренние расчеты кооперативов со своими участниками не включаются в налогооблагаемую базу;
- во Франции сбытовые, снабженческие и обслуживающие кооперативы освобождаются от налогов (под налогообложение подпадают только операции с не членами кооперативов);
- в Италии закон относит кооперативы к «обществам взаимопомощи» – в первые 10 лет своей деятельности они полностью освобождаются от налогов. Товары и услуги, реализуемые внутри одного кооператива, также не облагаются НДС.

В России господдержка кооперации осуществляется как путем предоставления налоговых льгот, так и выделения материальной помощи из бюджета [2].

По результатам Всероссийской Сельскохозяйственной Переписи 2016 г. в России насчитывается: 23,5 млн ед. личных подсобных хозяйств из них 2,0 млн товарных; 175000 ед. крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ) и индивидуальных предпринимателей (ИП); 36000 ед. сельскохозяйственных организаций (СХО) [3].

Важно отметить, что доля К(Ф)Х и ЛПХ в общем сельскохозяйственной продукции составила соответственно 12,5 и 34,7%.

По данным Росстата, на 1 января 2017 года в России насчитывалось 8405 сельскохозяйственных производственных кооперативов (СПК), 5389 сельскохозяйственных потребительских кооперативов (СПоК), из которых работающих СПоК – 55%.

В настоящий момент в СПоК входят 10% сельскохозяйственных организаций (3600 шт), 2% крестьянских (фермерских) хозяйств (3500 шт), 1% личных подсобных хозяйств (1, 7 млн чел.).

На 01.10.2017 г. по данным ведомственной отчетности структура СПоК включает: перерабатывающие кооперативы – 16%; обслуживающие – 11%; снабженческо-сбытовые – 24%; кредитные 25%; прочие – 24% [4].

Количество кооперативов в России ежегодно сокращается, а количество фактически функционирующих объединений падает еще сильнее. По сравнению с 2011 годом количество производственных кооперативов на селе на конец 2016-го сократилось на 31,8%, а потребительских – на 32,9%. Однако год за годом статистика показывает небольшую динамику.

Минсельхоз объясняет снижение численности кооперативов несовершенством законодательства, недостаточностью господдержки, отсутствием стимулов и взаимного доверия, препятствующих объединению.

Лидерами по численности потребительских кооперативов являются Липецкая и Пензенская области, из них более 80% задействованы в работе и по сей день. После начала федеральной программы в целом по регионам было создано большое число потребительских кооперативов, однако сейчас в части регионов по факту работают менее половины – в Иркутской области, Якутии, Мордовии (Таблица 1).

Таблица 1 – Рейтинг регионов России по численности работающих кооперативов I уровня (по состоянию на 01.01.2017 г.)

Наименование субъекта РФ	Работающие СПоК, ед.	Всего СПоК, ед.	Удельный вес работающих СПоК, %
Липецкая область	711	846	84
Пензенская область	559	720	78
<b>Республика Саха (Якутия)</b>	<b>159</b>	<b>373</b>	<b>43</b>
Гюменская область	112	148	76
Волгоградская область	104	140	74
Забайкальский край	74	96	77
Красноярский край	73	81	90
<b>Иркутская область</b>	<b>64</b>	<b>152</b>	<b>42</b>
Краснодарский край	63	124	51
<b>Республика Мордовия</b>	<b>55</b>	<b>146</b>	<b>38</b>
Ханты-Мансийский ОА	2	2	100
Чукотский АО	2	2	100
Рязанская область	1	25	4
Сахалинская область	1	5	20
Псковская область	1	5	20
Еврейская АО	0	7	*

Изучив и проанализировав опыт наилучших региональных практик управления системой сельскохозяйственной кооперации субъектов Российской Федерации, в частности Ульяновской, Липецкой, Тюменской областей и Пермского края органы исполнительной власти Алтайского края ведут работу по созданию модели управления системой сельскохозяйственной кооперации региона.

По информации Управления Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю на 01.01.2018 г. в регионе зарегистрировано 52 сельскохозяйственных потребительских кооператива, из них 7 перерабатывающих, 9 обслуживающих, 3 сбытовых, 2 снабженческих, 19 кредитных, и также 12 иных сельскохозяйственных потребительских кооперативов (Таблица 2) [5].

Таблица 2 – Количество сельскохозяйственных потребительских кооперативов в Алтайском крае (по состоянию на 01.01.2018 г.)

Показатели	перерабатывающие	обслуживающие	сбытовые	снабженческие	кредитные	Всего	Иные СПоК	Итого
2016 г.	5	9	5	2	36	57	10	67
2017 г.	7	8	3	2	20	40	11	51
2018 г.	7	9	3	2	19	40	12	52

В 2017 году Алтайский край вошел в число пилотных регионов, в которых совместно с Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства вырабатываются эффективные меры поддержки сельскохозяйственной кооперации. На сегодняшний день в Алтайском крае разработана дорожная карта и утверждена концепция развития кооперации. При этом создается целая сеть консультационных центров и центров развития кооперации, а также система обучения, подготовки и переподготовки кадров для этой сферы [6].

Кроме того, для поддержки сельхозкооперации в 2017 году Алтайским фондом микрозаймов разработан специальный кредитный продукт «Заём на развитие сельскохозяйственной кооперации», целевое назначение которого – пополнение оборотных средств, малые инвестиции на приобретение транспорта, техники, оборудования, сельскохозяйственных животных. Условия займа: сумма – до 3 млн. рублей, ставка – 5% годовых сроком до 36 месяцев [7].

Дополнительно сфера сельскохозяйственной кооперации включена в перечень направлений для предоставления грантов на реализацию проектов в приоритетных сферах экономики на 2018 год. Средства грантовой поддержки (до 70% от суммы бизнес-проекта) могут быть направлены на приобретение

оборудования и транспортных средств для обеспечения деятельности кооператива. Наиболее наглядно оценка использования грантовой поддержки сельскохозяйственными кооперативами в целом по России отражена в таблице 3 [8].

Таблица 3 – Грантовая поддержка сельскохозяйственных потребительских кооперативов за 2015-2018 годы

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г. (план)
Объем финансирования из федерального бюджета, млн руб.	0,4	0,9	1,5	2,4
Количество СПоК, ед.	88	164	174	160
Количество субъектов РФ, ед.	25	44	61	82
Средний размер гранта, млн руб.	6,7	7,5	10,7	12

Согласно приведенной информации мы видим, что средства грантовой поддержки за анализируемый период возрастают, исходя из этого количество субъектов, которые в них учувствуют пропорционально растет.

За три года, с момента начала реализации программы, поддержка этого направления в Алтайском крае составила в общей сложности более 81 млн рублей, в том числе в 2017 году 25 млн рублей. Пополнили свою материально-техническую базу посредством грантов 6 кооперативов в Тальменском, Топчихинском, Первомайском, Чарышском, Целинном и Смоленском районах. В 2018 году объемы финансирования этого направления будут не ниже текущего [9].

В целях оказания сельскохозяйственным кооперативам информационной, финансовой и маркетинговой поддержки АО «Корпорация МСП» разработаны и введены в эксплуатацию онлайн-ресурсы по развитию сельскохозяйственной кооперации на базе сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП.

Онлайн-каталог позволяет сельскохозяйственным кооперативам представить свою продукцию в сети Интернет и получить дополнительные возможности сбыта в части как оптовой реализации, так и розничных продаж, в том числе через сеть сельскохозяйственных ярмарок, информация о графике и местах проведения которых также представлена на ресурсе [8].

На наш взгляд, организация такого рода площадок просто необходима, так как в розничной цене продукции, по данным Росстата, вклад сферы обращения достигает доли в 60% [4].

Благодаря этому в 2018 году 246 заказчиками запланирована закупка сельхозпродукции на общую сумму 22,33 млрд. рублей, из которых 155 заказчиками закупка только среди субъектов МСП – на сумму 13,15 млрд рублей. На сегодняшний день сформировался ТОП-5 лидеров регионов по месту поставки сельскохозяйственной продукции: Тюменская, Свердловская и Воронежская области, Республика Татарстан, Краснодарский край.

В Алтайском крае функционирует 160 торговых площадок для осуществления ярмарочной торговли: 10,2 тыс. торговых мест; 681 фирменный магазин, куда поставляют свою продукцию 160 алтайских производителей.

Помимо этого, в регионе создана электронная площадка «Алтайские продукты», представляющая весь комплекс производимых в крае натуральных, качественных, безопасных, в том числе функциональных и специализированных, продуктов питания.

В ряде регионов, в том числе и в Алтайском крае, созданы и активно работают Центры компетенций в сфере сельхозкооперации – новой модели сопровождения кооперативного движения по принципу «одного окна».

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что развитие сельскохозяйственной потребительской кооперации позволяет:

- сельхозтоваропроизводителям:
  - обеспечить себя кормами и другими материально-техническими ресурсами, и услугами, участвуя в ценообразовании на них;
  - получить доступ к дополнительным кредитным ресурсам на техническое перевооружены и технологии;
  - снизить затраты на реализацию продукции;
  - повысить конкурентоспособность их продукции;
- перерабатывающим предприятиям:
  - расширить свою сырьевую базу;
  - регулировать качество получаемого сельскохозяйственного сырья, снизив затраты на его закуп;
- региональным и муниципальным органам управления:
  - повысить уровень доходов населения и, как следует, налогооблагаемую базу;
  - увеличить объем производства конкурентоспособной продукции, частично решив проблемы с её сбытом на отдельных территориях;
  - снизить социальные проблемы.

Однако, несмотря на отмеченные преимущества, нужно выделить и ряд проблем российской сельхозкооперации:

1. навязывание кооперации «сверху»;
2. отсутствие знаний о кооперации;
3. несовершенство механизма распределения прибыли;
4. ответственность участников за эффективность деятельности кооператива;
5. слабый контроль за результатами деятельности.

Мы считаем, что применяемых мер со стороны государства еще недостаточно и поэтому для активации кооперативного движения необходимо:

1. ввести широкую пропаганду преимуществ кооперации для личных подсобных хозяйств и малого бизнеса;

2. для обеспечения экономической устойчивости создавать кооперативы при участии перерабатывающих и иных предприятий, стимулируя их соответствующими государственными преференциями в зависимости от степени их участия.

В заключении отметим, что кооперация является особым инструментом, способствующим улучшению социально-экономических показателей. Возрождающаяся российская сельскохозяйственная кооперация в современных условиях – это не просто тип производства или форма хозяйствования, а экономически обоснованная идеология выживания сельскохозяйственного производителя в жестких условиях рыночной экономики и глобализации экономического пространства.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Кооперативное движение как фактор социально-экономического развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/pmfef-2017/articles/4291529> (дата обращения: 10.09.2018).

2. Глотова Н.И. Оценка влияния государственной поддержки на обеспечение финансовой устойчивости сельскохозяйственных товаропроизводителей Алтайского края // Алтайский вестник Финансового университета. 2016. №1. С. 97-101.

3. Развитие кооперации - приоритетное направление деятельности Минсельхоза России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.талдом-район.рф/upload/malyu/upload/malyu%20biznes/02%20Минсельхоз%20России%20-%20сельхозкооперация.pdf> (дата обращения: 10.10.2018).

4. Сельскохозяйственная кооперация нужна, но вопрос о том, как её осуществить — философский [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fssp.k.ru/2016/11/13/selskoxozyajstvennaya-kooperaciya-nuzhna-no-vopros-o-tom-kak-eyo-osushhestvit-filosofskij/> (дата обращения: 15.09.2018).

5. Статистическая информация о сельском хозяйстве в Алтайском крае [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/region/doc11101/IssWWW.exe/Stg/d1612/ii/1/1.3.htm>, (дата обращения: 15.10.2018).

6. Глотова Н.И. К вопросу формирования комплексной системы развития сельскохозяйственной кооперации (на материалах Алтайского края) // Алтайский вестник финансового университета. – 2017. – №2. – С. 42-47.

7. Глотова Н.И. Формирование институциональной среды банковского сектора как инструмента расширения доступа сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам // Аграрная наука – сельскому хозяйству: сборник статей: в 3 кн. / XI Международная научно-практическая конференция (4-5 февраля 2016 г.). - Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2016. Кн. 1. – С. 197-199.

8. Государственная программа Алтайского края «Развитие сельского хозяйства Алтайского края» на 2013-2020 годы (с изменениями на 18 января

2018 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/453122723> (дата обращения 14.09.2018).

9. Кооперация как способ стабилизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alt-niva.ru/people/kooperatsiya-kak-sposob-stabilizatsii/> (дата обращения 24.09.2018).

## **К ВОПРОСУ О СОСТОЯНИИ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РСО-АЛАНИЯ**

***Кучиева Марина Владиславовна***

*Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры  
«Экономика и финансы» Владикавказского филиала Финансового  
университета при Правительстве РФ, 362001 г. Владикавказ, ул.  
Молодежная, 7, E-mail: kuchieva.marina@yandex.ru*

***Багаева Сабина Вячеславовна***

*Студентка 3 курса Финансовый университет при Правительстве РФ  
Владикавказский филиал, 363104, РСО-Алания, с. Сунжа, ул. Джанаева, д. 41,  
Россия. E-mail: багаева-13-96@mail.ru*

*Аннотация.* В данной статье рассматривается состояние агропромышленного комплекса республики Северная Осетия-Алания и его основные проблемы. Сельское хозяйство как отрасль мировой экономики занимает огромное место в жизни людей. Главной целью данной отрасли является удовлетворить потребности людей в продуктах питания. Проблемы в сфере агропромышленного комплекса приводят к напряженности и нестабильности в обществе, поэтому его необходимо развивать. Важнейшим условием для развития региона является продовольственная безопасность. Она является необходимым элементом экономической и национальной безопасности как региона, так и государства в целом. Что касается состояния отрасли сельского хозяйства РСО-Алания, то можно сказать, что за последние годы наметились положительные сдвиги в некоторых ее секторах. Природно-климатические и земельные условия РСО-Алания весьма благоприятны для развития аграрной отрасли.

*Ключевые слова:* сельское хозяйство; продовольственная безопасность региона; импортозамещение; животноводство; растениеводство; агропромышленный комплекс.

## **TO THE QUESTION OF THE STATUS OF AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX OF RNO-ALANIA**

***Marina V. Kuchieva***

*Candidate of economic Sciences, professor of Department of «Economics  
and finances» Vladikavkaz branch of Financial University under the Government  
of Russian Federation*



**Sabina V. Bagaeva**

*Third year student, Federal State Educational Budgetary Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation" Vladikavkaz branch*

**Abstract:** This article discusses the state of the agro-industrial complex of the Republic of North Ossetia-Alania and its main problems. Agriculture as a branch of the global economy occupies a huge place in the lives of people. The main objective of this industry is to meet the needs of people for food. Problems in the agro-industrial complex lead to tension and instability in society, so it must be developed. The most important condition for the development of the region is food security. It is a necessary element of the economic and national security of both the region and the state as a whole. Regarding the state of the agriculture sector in RNO-Alania, it can be said that in recent years there have been positive changes in some of its sectors. The climatic and land conditions of North Ossetia-Alania are very favorable for the development of the agrarian sector.

**Keywords:** Agriculture; food security of the region; import substitution; livestock; crop production; agro-industrial complex.

Республика Северная Осетия-Алания расположена в центральной части Северного Кавказа и относится к Северо-Кавказскому федеральному округу. Климат умеренно континентальный, иногда засушливый; характерны удобные летние и зимние периоды комфорта (летний – 130-140 дней, зимний – 100-120 дней); средняя температура января -4,3 С, июля +24 С, осадков 400-450 мм в год. Большим разнообразием отличается почвенный покров: горно-луговые почвы, горно-луговые черноземы, выщелоченные черноземы, предкавказские карбонатные черноземы и т.д. На территории республики 66,2% почвенного покрова пахотных земель составляют типичные, обыкновенные и южные черноземы. Площадь – 8000 км<sup>2</sup>, земли сельскохозяйственного назначения составляют 297,5 тыс. га, из них пахотные угодья - 183,7 тыс. га.<sup>3</sup>

Сельское хозяйство как отрасль мировой экономики занимает огромное место в жизни людей. Главной целью данной отрасли является удовлетворить потребности людей в продуктах питания. Проблемы в сфере агропромышленного комплекса приводят к напряженности и нестабильности в обществе, поэтому его необходимо развивать. Что касается состояния отрасли сельского хозяйства РСО-Алания, то можно сказать, что за последние годы наметились положительные сдвиги в некоторых ее секторах.

Развитие животноводства и растениеводства играет важную роль в процессе импортозамещения и обеспечении продовольственной безопасности региона. Структура сельского хозяйства Республики Северная Осетия-Алания характеризуется заметным преобладанием животноводства над растениеводством. Обусловлено это как ландшафтно-климатическими

---

<sup>3</sup> - URL: <http://alania.gov.ru/republic/economy/agriculture> (дата обращения: 01.10.2018)

условиями, так и исторически сложившимися особенностями развития отрасли и потребления её продукции. В структуре валовой продукции сельского хозяйства удельный вес продукции животноводства занимает 61%, растениеводства – 39%. Сельское хозяйство одно из достаточно эффективных отраслей хозяйства региона, доля которой в структуре ВРП составляет 17-18%.<sup>4</sup>

Природно-климатические и земельные условия РСО-Алания весьма благоприятны для развития аграрной отрасли. Однако в разрезе регионов СКФО индекс производительности сельскохозяйственной продукции в Северной Осетии весьма низок.

Таблица 1. Основные показатели производства сельскохозяйственной продукции по Северо-Кавказскому федеральному округу в 2016 г<sup>5</sup>

Регионы СКФО	Виды продукции			
	Зерно, тыс тонн	Скот и птица(в убойном весе), тыс тонн	Молоко, тыс тонн	Яйца, тыс шт
1. Республика Дагестан	375,9	134,1	845,5	241,0
2. Республика Ингушетия	110,7	3,3	88,1	13,0
3. Кабардино-Балкарская республика	1150,3	70,9	479,5	192,2
4. Карачаево-Черкесская республика	471,4	31,3	232,6	83,6
5. Республика Северная Осетия-Алания	607,5	22,5	192,2	81,8
6. Чеченская республика	306,5	23,6	276,1	136,4
7. Ставропольский край	10250	343,4	681,5	654,7

Исходя из таблицы можно сделать вывод о том, что Северная Осетия среди всех республик Северного Кавказа в 2016 г заняла заключительное место по индексу производительности продукции сельского хозяйства к предыдущему году - 87,9%. Было собрано зерна 607,5 тыс.тонн, это составило 4,5% от общего объема зерна, собранного по Северному Кавказу. Лидером по сбору зерна является Ставропольский край - 10250 тыс.т, что обусловлено рядом объективных причин (площадь земельных угодий, плодородие почв и техническое оснащение).

Важнейшим условием для развития региона является продовольственная безопасность. Она является необходимым элементом экономической и национальной безопасности как региона, так и государства в целом. Продовольственная безопасность региона - это обеспеченность населения качественными продуктами питания преимущественно собственного производства. Но продовольственная безопасность – это не только обеспечение питания населения. Это понятие включает в себя:

- создание продовольственных резервов;

<sup>4</sup> URL: <http://alania.gov.ru/republic/economy/agriculture> (дата обращения: 5.10.18)

<sup>5</sup> URL: <http://stavstat.gks.ru/wp> (дата обращения: 3.10.18)

-оптимальное соотношение «производство - потребление» продовольствия в регионе;

- развитие сельскохозяйственной отрасли;

-развитие промышленных и перерабатывающих производств, а также комплексов по хранению произведенной сельскохозяйственной продукции. [5, с.162]

Особенности каждого региона определяют возможные угрозы, влияющие не только на безопасность определенного региона, но и государства в целом. Уровень продовольственной безопасности РСО-Алания, в частности, определяется по следующим критериям:

- природно-климатические условия, которые благоприятны для развития сельскохозяйственной отрасли;

- социальное и экономическое положение, требующее большего внимания со стороны органов власти РСО-Алания к развитию инфраструктуры села;

-состояние сельскохозяйственной отрасли региона и продовольственного рынка, характеризующиеся слабой технической оснащенностью и отсутствием логистической инфраструктуры.

В этой связи, учитывая вышеуказанные особенности, следует рассмотреть объемы производства основной продукции животноводческой и растениеводческой отраслей в РСО-Алания. (Таблица 2)

Таблица 2. Динамика производства основных видов сельскохозяйственной продукции<sup>6</sup>

Показатели	2015	2016	2017	2017 к 2015 в %
Животноводство:				
1.Скот и птица (в убойном весе), тыс. тонн в том числе:	38,0	22,5	20,7	54,5
-крупный рогатый скот	11,9	6,1	6,8	57,1
- свиньи	9,2	6,3	5,7	62
- овцы и козы	0,6	0,3	2	333
- птицы	16,3	9,8	6,2	38
2. молоко, тыс. тонн	205,7	192,2	197,9	96,2
3. яйца, млн. шт.	118,9	81,8	65,6	55
6. шерсть, тонн	164	152	109	66,4
Растениеводство:				
4. зерно, тыс тонн	691,1	607,5	620,0	90
5. овощи, тыс тонн	29,8	30,3	25,4	85

За рассматриваемый период производство продукции животноводства имеют тенденцию сокращения. Продукция скота и птиц в убойном весе сократилось на 1,8 тыс. тонн в 2017 году по сравнению с 2016 и это составило 8%. Овощей в 2017 было собрано на 4,9 тыс. тонн меньше чем в 2016 году. Производство молока увеличилось на 5,7 тыс. тонн. По производству яиц и

<sup>6</sup> По данным территориального органа государственной статистики по РСО-Алания.

шерсти так же наблюдается отрицательная тенденция и сокращение производства на 16,2 млн шт. и 43 тонн соответственно. Также наблюдается увеличение объемов производства зерна, в 2017 году было собрано 620 тыс. тонн, это на 2% меньше чем в 2016 году.

Так как в отрасли растениеводства преобладает производство зерна, следует отметить, что рынок зерна республики испытывает проблемы. Связаны они со спадом производства ввиду неблагоприятных погодных условий. Сокращение производства зерна отразилось и на отрасли животноводства. Небольшие объемы валового сбора зерна сказались на кормовой базе развития животноводства.

Несомненно, сельское хозяйство является важнейшей отраслью народного хозяйства РСО-Алания, от состояния которой зависит экономическое состояние региона. В настоящее время можно выделить следующие основные проблемы АПК в Северной Осетии:

- невозможность проведения модернизации в области технико-технологического оснащения в связи с недостаточным уровнем дохода сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- монополия в крупных торговых сетях;
- медленные темпы развития сельских территорий, ввиду экономических и демографических причин.

Развитие сельского хозяйства РСО-Алания невозможно без проведения государственной политики в данной отрасли. В связи с этим, подспорьем стала программа «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2014 - 2020 годы.

Цель данной программы заключается в том, чтобы обеспечить продовольственную независимость РСО-Алания, в соответствии с Доктриной продовольственной безопасности РФ, утвержденной Указом Президента РФ от 30 января 2010 г. Также к целям данной программы можно отнести рост конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции как на внутреннем рынке, так и на внешнем, повышение финансовой устойчивости агропромышленных предприятий, развитие сельскохозяйственных территорий, повышение эффективности их использования, в результате чего можно выделить ряд мероприятий:

- стимулирование повышения производства сельскохозяйственной продукции;
- проведение противоэпизоотических мероприятий в отношении опасных болезней животных;
- развитие инфраструктуры АПК;
- осуществление поддержки малых форм хозяйствования;
- обеспечение эффективной деятельности органов государственной власти в сфере развития сельского хозяйства;
- повышение уровня рентабельности сельскохозяйственной продукции;

- привлечение инвесторов в данную отрасль<sup>7</sup>

Динамика развития агропромышленного комплекса Республики Северная Осетия-Алания до 2020 года будет формироваться под воздействием разнонаправленных факторов. С одной стороны, скажутся меры, по повышению устойчивости агропромышленного производства, с другой стороны, сохранится сложная макроэкономическая обстановка в связи с последствиями кризиса, что усиливает вероятность реализации рисков для устойчивого и динамичного развития аграрного сектора экономики республики.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Государственная программа Республики Северная Осетия-Алания «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2014-2020 годы. [Электронный ресурс] Режим доступа - URL: [http:// www.mcxrso-alania](http://www.mcxrso-alania).
2. Официальный портал РСО-Алания [Электронный ресурс]. - Режим доступа. - URL: <http://alania.gov.ru/republic/economy/agriculture>
3. Растениеводство России в 2017 году // Экономика сельского хозяйства России. 2017. №3.
4. Российский статистический ежегодник. 2017: Стат.сб./Росстат. Р76 -М., 2017 – 686 с.
5. Святохо Н.В. Продовольственная безопасность региона: критерии и показатели оценки//Инновационная наука, №11-1, 2016 -162 с
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа. - URL: <http://stavstat.gks.ru/wp>

---

<sup>7</sup> - URL: [http:// www.mcxrso-alania](http://www.mcxrso-alania) (дата посещения 6.10.18)

## **ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ**

***Мищенко Ирина Константиновна***

*кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика, менеджмент и маркетинг», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, просп. Ленина, д. 54, Россия  
E-mail: [IKMischenko@fa.ru](mailto:IKMischenko@fa.ru)*

***Мищенко Валерий Викторович***

*кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры региональной экономики и управления, Алтайский государственный университет, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, просп. Ленина, д.61, Россия  
E-mail: [ikmischenko@mail.ru](mailto:ikmischenko@mail.ru)*

*Аннотация.* В статье поставлена проблема достоверной оценки экономической эффективности реализации государственной программы импортозамещения. Охарактеризован предлагаемый учеными методический инструментарий, в том числе использование интегрального показателя, комплексной оценки эффективности реализации импортозамещения, отмечена его условность и ограниченность ввиду невозможности охвата множества факторов, влияющих на процессы замещения импорта товаров отечественным производством. В краткосрочном периоде, по мнению авторов, оценку эффективности импортозамещения целесообразно проводить на основе анализа достигнутых результатов как важнейшей составляющей эффективности.

Проанализированы конкретные результаты, полученные отдельными отраслями национальной экономики, в реализации программы импортозамещения, по итогам 2017 года. Наиболее значимые успехи были достигнуты в сельском хозяйстве, пищевой промышленности, фармацевтике, оборонно-промышленном комплексе, автомобильной промышленности. Деятельность других отраслей не столь успешна. Пока не оправдываются надежды на то, что импортозамещение станет мощным стимулом технологической модернизации.

Источниками информации послужили официальные данные Росстата, корпоративная статистика, отраслевые издания, авторские исследования.

*Ключевые слова:* импортозамещение, государственная программа импортозамещения, оценка эффективности, регионы.

# ON EFFICIENCY EVALUATION OF THE IMPORT SUBSTITUTION STATE PROGRAM IMPLEMENTATION

***Irina K. Mischenko***

*Candidate of Economics, Associate professor at the Department of Economics, Management and marketing, Barnaul branch of the Financial university under the Government of the Russian Federation, Barnaul, Lenin St., bld. 54, Russia*

***Valery V. Mischenko***

*Candidate of Economics, Associate professor at the Department of Regional Economics and management of the Altai State University, 656049, Barnaul, Lenin St., bld. 61, Russia*

*Abstract.* The article raises the problem of reliable assessment for economic efficiency of the import substitution state program. The authors describe the proposed methodological tools, including the use of an integral indicator, a comprehensive assessment of the effectiveness of the import substitution implementation, noted its conditionality and limitations due to the impossibility of covering a variety of factors affecting the processes of import substitution by domestic production. In the short term, according to the authors, it is advisable to assess the effectiveness of import substitution based on the analysis of the results achieved as the most important component of efficiency.

The specific results obtained by individual sectors of the national economy in the implementation of the import substitution program, according to the results of 2017, are analyzed. The most significant successes have been achieved in agriculture, food industry, pharmaceuticals, military-industrial complex, automotive industry. The activities of other industries are not so successful. The hopes that import substitution will become a powerful stimulus for technological modernization have not been justified yet.

Sources of information were official data of Rosstat, corporate statistics, industry publications, author's research.

*Key words:* import substitution, the state program of import substitution, efficiency assessment, regions.

Летом 2018 года исполнилось три года с тех пор, как импортозамещение в России было объявлено в качестве одного из главных направлений государственной экономической политики. За прошедший срок появилось немало негативных оценок результатов импортозамещения, к примеру [1], а также утверждений об исчерпании резервов роста в отдельных отраслях национального хозяйства, в частности в АПК [2].

Скажем прямо: за три года нереально полностью перестроить промышленность, сельское хозяйство, банковское дело, IT-сферу и другие сектора национального хозяйства. Многолетняя сырьевая ориентация экономики страны не только поставила государство в глобальную зависимость

от конъюнктуры цен на энергоносители и от импорта значительно ассортимента товаров и услуг, но и привела к запрету поставок в Российскую Федерацию определенных технологий, оборудования и другой высокотехнологичной продукции по политическим причинам. Обеспечить равноценную замену части из них в краткосрочном периоде невозможно. Чтобы радикально изменить ситуацию, необходимы большие инвестиции, дешевые кредиты, внедрение современных технологий и методов в управление национальным хозяйством, приоритет экономических интересов над политическими и множество других факторов. Все это требует времени.

Рассмотрим один из аспектов оценки импортозамещения – экономическую эффективность реализации данной программы на уровне Федерации, поскольку только там можно найти достаточное количество источников достоверной статистической информации.

Государственная программа импортозамещения – условное название комплекса нормативных документов, мероприятий и механизмов, направленных на частичный отказ от свободного доступа в национальное хозяйство зарубежных товаров, полноценное замещение товаров иностранного производства отечественными изделиями, которые обеспечивали бы внутренние потребности страны и производились на экспорт.

После введения санкций западными странами в 2014 году Россия приняла ответные меры, внося изменения в действующие нормативные акты и приняв ряд новых. В частности, в новой редакции была утверждена Государственная программа Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности»; принят План содействия импортозамещению в промышленности; утвержден План мероприятий («дорожная карта») по содействию импортозамещению в сельском хозяйстве из 19 составных элементов, охватывающих развитие всего отечественного сельского хозяйства, включая и продовольственную безопасность, до 2020 года; принята Программа поддержки инвестиционных проектов, реализуемых в России на основе проектного финансирования. К концу 2014 года 43 региона представили в Минпромторг 1878 отраслевых планов (программ) по импортозамещению, из которых были утверждены 40.

В 2015 году Минпромторг, Минкомсвязь, Минтранс и Минэнерго совместно разработали 19 отраслевых программ по импортозамещению, охватывающих такие отрасли, как фармацевтика, тяжелое машиностроение, авиастроение, судостроение и др. В 2016 году по требованию Минэкономразвития РФ все регионы - субъекты Российской Федерации представили региональные планы (программы) мероприятий по содействию импортозамещению до 2020 года, составленные в отраслевом разрезе по видам экономической деятельности.

Помимо тактических задач замещения выпуска отдельных товаров, в перечисленных документах предусматривалось восстановление, и даже новое освоение стратегических производств в машиностроении - критических видов готовой продукции, оборудования, комплектующих, необходимых для долгосрочного устойчивого функционирования отраслей промышленности,



сельского хозяйства, обеспечения продовольственной безопасности страны. За счет государственной поддержки отечественных товаропроизводителей планировалось достигнуть оптимальных сдвигов в структуре экономики, стабильности производства, а значит и роста уровня жизни населения страны.

В настоящее время не существует единого подхода к оценке эффективности реализации программ импортозамещения, как на уровне Федерации в целом, так и в регионах. Соответственно нет общих критериев и единой системы оценочных показателей.

Отдельными учеными [3; 4] предпринимаются попытки разработать методический инструментарий и интегральный показатель комплексной оценки эффективности реализации импортозамещения, но подобная оценка требует учета множества факторов и во многом носит условный характер.

Органы исполнительной власти в докладах и отчетах используют большое число показателей, которые прямо или косвенно относятся к импортозамещению. При этом положение отдельного региона в конкретной отрасли может быть охарактеризовано при помощи нескольких десятков параметров, причем некоторые из них оценивают только темпы реализации программ по импортозамещению, а не успешность их выполнения. Это существенно затрудняет сравнение регионов и оценку эффективности процессов импортозамещения. Кроме того, многие программы реализуются крупными корпорациями, имеющими свои предприятия в различных регионах.

Таким образом, оценка успешности реализации отраслевых программ по импортозамещению в субъектах Федерации в определенной степени является приблизительной, основанной на базовых трендах и показателях ведущих отраслей (видов деятельности), регионов и экономики в целом.

Воспользуемся официальными данными Росстата, чтобы оценить достигнутые результаты в реализации государственной программы импортозамещения.

По итогам 2017 года наиболее значимые успехи следует отметить в сельском хозяйстве: в стране был собран рекордный урожай зерновых - 140 млн. тонн в бункерном весе. Соответственно Россия стала крупнейшим экспортером зерна, поставив за рубеж 50 млн. тонн зерна и продуктов его переработки, и вышла в лидеры по экспорту пшеницы, увеличив годовой объем поставок на внешние рынки до 32,2 млн. тонн пшеницы и пшеничной муки (в пересчете на зерно).

Меньше рост производства среди других продуктов питания (овощи, картофель, фрукты), но тем не менее объемы выпуска растут.

За последние годы Россия сократила импорт продовольствия в 3,5 раза. Страна практически отказалась от импорта свинины и куриного мяса, резко выросло производство говядины. При этом компании федерального и международного уровня реализуют в регионах крупномасштабные инвестиционные проекты, существенно наращивая как объем выпускаемой продукции, так и долю на рынке. Благодаря этому мясо птицы, свинина и

говядина становится более доступным, а оптовые поставки отечественных производителей – более надежными.

Вместе с тем в молочной отрасли, требующей «длинных» инвестиций, импортозамещения не произошло. Потребность в импорте молочной продукции сейчас составляет 7,5 млн. тонн. На полное замещение, по оценкам министерства сельского хозяйства, потребуется не менее 10 лет, при условии достижения ежегодных темпов прироста не менее 3%.

На базе растущего выпуска сельскохозяйственного сырья во многих регионах России, даже промышленно развитых, ведущей отраслью стала пищевая промышленность. Значительно увеличился экспорт подсолнечного и соевого масла, муки. Кроме того, страна начала экспорт сахара.

Весомый рост объемов производства достигнут в фармацевтической промышленности. По данным DSM Group, объем фармацевтического рынка России в 2017 году вырос на 8% к уровню предыдущего года. При этом доля лекарств импортного производства на рынке в денежном выражении составила 70%, а в натуральном (в упаковках) – 38%. Отмечена четкая тенденция к сокращению удельного веса импортных препаратов и увеличению доли отечественных лекарств на рынке. Импортозамещение в большей мере заработало в сегменте госзакупок: +2% к 2016 году; в коммерческом сегменте доля отечественных препаратов росла более медленными темпами (+0,5%) [5].

Определенные позитивные результаты имеются в оборонно-промышленном комплексе по изготовлению комплектующих, программного обеспечения, которые можно использовать при производстве как военной, так и гражданской продукции. Так, в 2016 году объем валютных средств, полученных «Рособоронэкспортом», составил 12,3 млрд. дол., портфель заказов - 42,7 млрд. дол. При этом экспорт продукции военного назначения «Ростеха», главным образом продукции авиационной промышленности, достиг 13,1 млрд дол., а объем производства гражданской продукции вырос на 11% до 374 млрд. руб. «Росатом» нарастил десятилетний портфель экспортных заказов до 137 млрд. дол. Экспорт российской продукции нанопромышленности вырос за год на 49% [6]. Но пока слишком мало информации, которая позволяет оценить, насколько реформирование ОПК носит системный характер.

Хорошие результаты достигнуты также в производстве автомобилей. По оценкам Минпромторга, по итогам 2017 года рост авторынка и производства автомобилей составил около 10% [7]. По официальным данным Росстата, в России в 2017 году было выпущено 1,4 млн. легковых автомобилей, что на 21% больше по сравнению с 2016 годом; грузовых автомобилей – соответственно 162 тыс. единиц (рост на 18,2%); выпуск автобусов увеличился на 3,9% до 26,8 тыс. единиц.

Следует подчеркнуть, что, хотя страна и резко уменьшила импорт и наращивает собственное производство, она не стала поставщиком автомобилей в другие страны: многие из них изначально были рассчитаны на потребление в российских регионах. Фактически это служит предупреждением, что импортозамещение в обрабатывающих производствах

не может быть, во-первых, только сборочным производством, и во-вторых, - не ориентированным на экспорт.

Деятельность других отраслей промышленности по освоению новой высокотехнологичной российской продукции взамен импортной не столь успешна. Наибольшие результаты достигнуты при решении задач по замене украинских поставок, а также в тех случаях, когда российским предприятиям доводились государственные заказы на определенные отечественные изделия. Надежды на то, что импортозамещение станет мощным стимулом технологической модернизации, пока не оправдываются. Минимальные результаты на текущий период достигнуты и с импортозамещением в сфере услуг. В регионах ситуацию с реализацией программ по импортозамещению обостряет кадровая проблема, прежде всего дефицит специалистов рабочих и инженерных профессий [7]. Например, в Алтайском крае, по данным авторского исследования, 85% опрошенных предпринимателей и руководителей предприятий указали на нехватку кадров как на фактор, ограничивающий эффективность реализации региональной программы по импортозамещению [8]. Некоторые эксперты уже говорят об необходимости «импортозамещения кадров».

Таким образом, для комплексной оценки эффективности реализации государственной программы импортозамещения пока прошло еще недостаточно времени. Пока можно оценить лишь итоги краткосрочных, быстрокупаемых проектов, и они, безусловно, значительные, но для создания мощного высокотехнологичного экспортоориентированного сектора российской экономики потребуются десятилетия.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ;

1. Соловьева О. Импортозамещение приказало долго жить [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://marketsignal.ru/2018/02/06/importozameshhenie-prikazalo-dolgo-zhit/>.

2. Комраков А. Агротром исчерпал резервы роста: Продовольственное эмбарго перестало работать // Экономика: Интернет-версия, 06.05.2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ng.ru/economics/2018-05-06/100\\_agroprom0605.html](http://www.ng.ru/economics/2018-05-06/100_agroprom0605.html).

3. Ершова И.Г., Ершов А.Ю. Оценка эффективности мер государственного регулирования политики импортозамещения // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 3 (часть 2). – С. 375-379.

4. Матвеева Л.Г., Чернова О.А., Климук В.В. Оценка эффективности политики импортозамещения в промышленности: методический инструментарий // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. – 2015. - № 3(75). – С. 3-13.

5. Фармацевтический рынок 2017: годовой отчет DSM Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://dsm.ru/docs/analytics/Annual\\_Report\\_2017\\_rus.pdf](http://dsm.ru/docs/analytics/Annual_Report_2017_rus.pdf).

5. Эффективность госкорпораций. Спецпроект [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/goscorp/>.

6. Итоги 2017: Как автопром справляется с ростом рынка и сокращением господдержки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.interfax.ru/business/593707>.

7. Социально-экономическое развитие региона: состояние и перспективы: монография / под общ. ред. И.К.Мищенко. – Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2017. – 136 с.

8. Мищенко В.В., Мищенко И.К. Импортзамещение в Алтайском крае: промежуточные результаты и перспективы развития // ЭКО. - 2017. - № 5 (515). - С. 125-141.

## **ПРОБЛЕМЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА АЛТАЙСКОГО КРАЯ**

***Панасюк Яна Михайловна***

*старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит», Барнаулский филиал Финуниверситета при Правительстве РФ, г. Барнаул, Россия  
E-mail: jna-ok@mail.ru*

*Аннотация.* В статье рассматривается конкурентоспособность предприятия, как интегральная числовая характеристика, с помощью которой оцениваются достигнутые предприятием конечные результаты его деятельности в течение определенного периода. Конкурентоспособность - это система элементов, каждый из которых предназначен для отражения числовой оценки определенного вида потенциала.

Конкурентоспособность предприятия обеспечивается за счет приобретаемых им разного рода преимуществ по сравнению с основными конкурентами, а именно: экономических, финансовых, инвестиционных, кадровых, имиджевых и т.п. Также конкурентоспособность предприятия является категорией динамической, и ее изменение во времени обусловлено как внешними, так и внутренними факторами, значительная часть которых может рассматриваться в качестве управляемых параметров.

*Ключевые слова:* конкурентоспособность предприятия, агропромышленный комплекс, показатели оценки конкурентоспособности

## **PROBLEMS OF COMPETITIVENESS OF AGRICULTURAL ENTERPRISES IN THE ALTAI TERRITORY**

***Yana M. Panasjuk***

*Senior teacher of the Department of Finance and Credit, the Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul Branch, Barnaul, Russia*

*Abstract.* The article deals with the competitiveness of the enterprise as an integral numerical characteristic, which is used to assess the company's achieved final results of its activities within a certain period. Competitiveness is a system of elements, each of which is designed to reflect the numerical assessment of a certain type of potential.

The competitiveness of the enterprise is ensured by the various advantages acquired by it in comparison with the main competitors, namely: economic, financial, investment, personnel, image, etc. Competitiveness of the enterprise also

is a dynamic category, and its change in time is due to both external and internal factors, a significant part of which can be considered as controlled parameters.

*Keywords:* competitiveness of the enterprise, agro-industrial complex, indicators of competitiveness assessment

Понятие «конкурентоспособность предприятия» является рыночным, многофакторным и междисциплинарным.

Конкурентоспособность предприятия - это его преимущество по отношению к другим предприятиям данной отрасли внутри страны и за ее пределами. Конкурентоспособность может быть оценена только в рамках группы предприятий, относящихся к одной отрасли, либо предприятий, выпускающих аналогичные товары (услуги). Конкурентоспособность можно выявить только сравнением между собой этих предприятий, как в масштабе страны, так и в масштабе мирового рынка.

По-другому можно представить конкурентоспособность предприятия, как эксклюзивную ценность, которой оно обладает, и которая дает ему превосходство на рынке перед конкурентами. Конкурентные преимущества предприятия позволяют ему не только выживать в конкурентной борьбе, но и побеждать в ценовой и неценовой конкуренции. Это его способность производить и реализовывать на рынке востребуемый товар. Конкурентоспособность предприятия определяется его конкурентными преимуществами по отношению к конкурентам на конкретном рынке (внутреннем или внешнем), которые (преимущества) проявляются в процессе конкуренции предприятий на рынках (где они позиционируют свой товар или производственные, интеллектуальные, информационные ресурсы).

С учетом этих целей можно сформировать основополагающую систему факторов конкурентоспособности предприятия, которая включает внешние и внутренние факторы.

В обобщенном виде внешними факторами конкурентоспособности предприятия являются:

- конкурентная среда и уровень конкуренции в отрасли, степень приватизации предприятий в стране;
- характеристики спроса на товары предприятия (величина и динамика спроса, требования рынка к цене и качеству товаров, эластичность спроса по цене и уровню доходов);
- развитость и конкурентные преимущества отраслей, которые обеспечивают предприятие необходимыми материалами и информационными средствами;
- случайные события (технологические прорывы, колебания цен на ресурсы, значительные изменения на мировых финансовых рынках, политические решения своего и зарубежных правительств);
- экономические и организационно-административные формы и методы государственного регулирования поведения производителей и покупателей.

К числу главных внутренних факторов конкурентоспособности предприятия относятся конкурентная стратегия предприятия, параметры эффективности использования трудовых, материальных, нематериальных и финансовых ресурсов предприятия, которые формируют его конкурентные преимущества на рынке.

Внутренние факторы конкурентоспособности предприятия можно подразделить на следующие группы.

#### 1. Структурные:

- прогрессивность производственной структуры предприятия (гибкие производственные системы, автоматизированные модули и системы);
- миссия предприятия в части содержания и реализации оригинальной идеи повышения конкурентоспособности товаров;
- совершенство организационной структуры предприятия, позволяющее осуществлять вертикальную и горизонтальную интеграцию по производству конкурентного товара;
- уровень организации, специализации и концентрации производства с точки зрения обеспечения на их основе конкурентоспособности товара;
- уровень унификации и стандартизации выпускаемой продукции;
- уровень регулирования производственных процессов в целях достижения конкурентных преимуществ предприятия;
- совершенство информационной и нормативно-методической базы управления конкурентоспособным производством;
- сила конкуренции на входе и выходе производственной системы.

#### 2. Ресурсные:

- уровень эффективности использования трудовых, материальных, нематериальных и финансовых ресурсов;
- сила конкуренции среди поставщиков и их конкурентоспособность;
- доступ к качественному дешевому сырью, топливу и другим материальным ресурсам.

#### 3. Технические:

- удельный вес патентованных товаров, технологий, оборудования;
- уровень качества изготовления товаров.

#### 4. Управленческие:

- уровень конкурентной стратегии предприятия;
- уровень конкурентоспособности менеджмента;
- уровень конкурентоспособности менеджеров и маркетологов;
- уровень организации поставок сырья, материалов и комплектующих изделий;
- уровень функционирующей системы управления качеством продукции на предприятии;
- уровень сертификации продукции и систем, их соответствие международным стандартам.

#### 5. Экономические:

- показатели рентабельности продукции, производства, капитала и продаж;
- скорость оборачиваемости всех видов материальных ресурсов;
- финансовая устойчивость функционирования предприятия;
- доля экспорта наукоемких товаров.

Таким образом, конкурентоспособность – это понятие относительное: одно и то же предприятие в рамках, например, пищевой отрасли может быть признано конкурентоспособным, а в рамках отраслей мирового рынка или его сегмента - нет. Оценка степени конкурентоспособности, т.е. выявление характера конкурентного преимущества предприятия по сравнению с другими, заключается в первую очередь в выборе базовых объектов для сравнения, иными словами, в выборе предприятия-лидера в отрасли страны или за ее пределами. Такое предприятие должно обладать следующими параметрами:

- соизмеримостью характеристик выпускаемой продукции по идентичности потребностей, удовлетворяемых с ее помощью;
- соизмеримостью сегментов рынка, для которых предназначена выпускаемая продукция;
- соизмеримостью фазы жизненного цикла, в которой функционирует предприятие.

Конкурентное преимущество одного предприятия над другим может быть оценено в том случае, когда оба удовлетворяют идентичные потребности покупателей, относящиеся к родственным сегментам рынка. При этом предприятия находятся примерно в одних и тех же фазах жизненного цикла.

Высокая конкурентоспособность предприятия является гарантом получения высокой прибыли в рыночных условиях. При этом предприятие имеет цель достичь такого уровня конкурентоспособности, который помогал бы ему выживать на достаточно продолжительном отрезке времени. В связи с этим перед любой организацией встает проблема стратегического и тактического управления развитием способности предприятия выживать в изменяющихся рыночных условиях.

Конкурентоспособность предприятия отражает эффективность использования экономического потенциала предприятия.

Далее, исходя из того, что конкурентоспособность отражает продуктивность использования ресурсов предприятия, для его оценки необходимо выбрать критерии продуктивности использования ресурсов. В том случае, если деятельность предприятия связана с извлечением прибыли, а совокупные ресурсы оцениваются в денежном выражении, продуктивность использования его ресурсов может быть оценена показателем рентабельности производства, т.е. отношением прибыли, полученной в том или ином периоде, к истраченным в том же периоде ресурсам, оцененным как издержки производства. Кроме этого, для объективной оценки конкурентоспособности предприятия его руководству необходима возможность получения информации о рынке, особенно за пределами страны.



Проведем оценку конкурентоспособности предприятия агропромышленного комплекса Алтайского края на примере АО «Алтайская крупа».

Оценку факторов конкурентоспособности АО «Алтайская крупа» на внутреннем продуктовом рынке в пищевой отрасли необходимо начать рассматривать с показателей внутренних факторов конкурентоспособности предприятия, а в частности со следующих экономических показателей:

- показатели рентабельности продукции, производства, капитала и продаж;
- скорость оборачиваемости всех видов материальных ресурсов;
- финансовая устойчивость функционирования предприятия;
- доля экспорта наукоемких товаров.

АО «Алтайская крупа» - это крупный агропромышленный холдинг. Миссия компании: обеспечить потребителя высококачественными продуктами питания из зерна, контролируемого по происхождению.

Агропромышленный холдинг АО «Алтайская крупа» объединяет группу сельскохозяйственных, хлебоприемных и перерабатывающего предприятий, логистический центр, торговый дом.

В холдинг входят следующие сельскохозяйственные предприятия: ООО «Октябрьское», ООО «Советская нива», ЗАО СХП «Урожайное». Совокупная площадь земель сельскохозяйственных назначений 25 000 га. Совокупный ежегодный сбор зерновых 50 000 тн.

Динамику финансовых результатов АО «Алтайская крупа» можно проследить на рисунке 1.

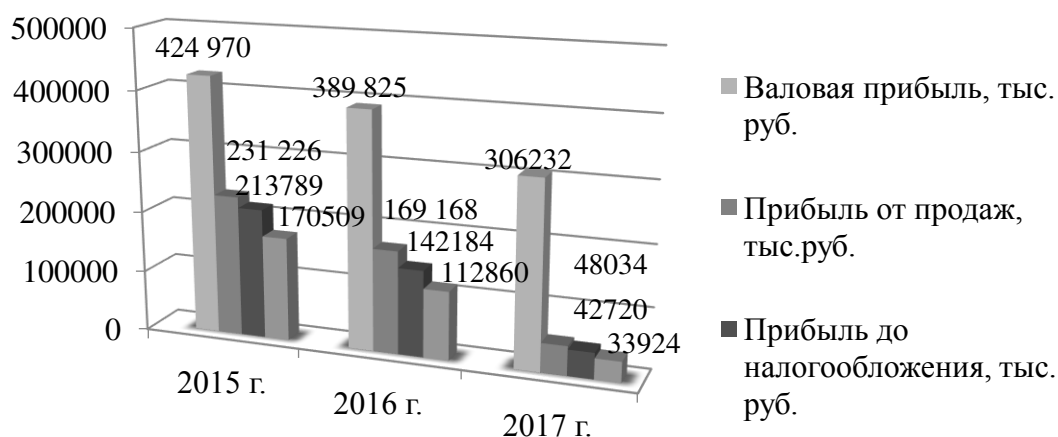


Рисунок 1 – Динамика видов прибыли АО «Алтайская крупа» в 2015-2017 гг.

Как видно из рисунка 1, все показатели имеют тенденцию снижения за анализируемый период, что может негативно отразиться на финансовом состоянии организации и снижении ее конкурентоспособности.

Расчитанные коэффициенты ликвидности за анализируемый период в пределах нормативных значений, но имеют тенденцию снижения, что является признаком высокого финансового риска организации и

неустойчивого финансового положения. Если с 2016 году все показатели ликвидности немного увеличиваются, то в 2017 году эти показатели снижаются, что означает ухудшение финансового состояния организации.

Графически показатели ликвидности представлены на рисунке 2.

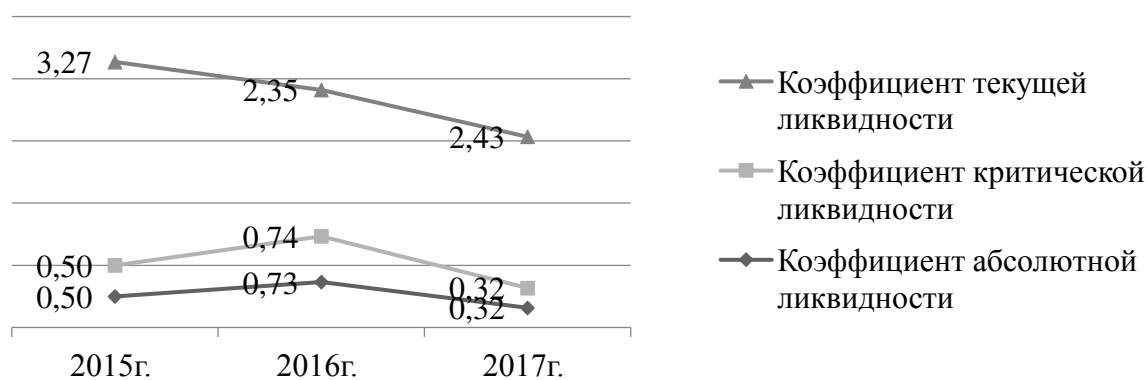


Рисунок 2 – Показатели ликвидности АО «Алтайская крупа» за 2015-2017 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении анализируемых лет в пределах нормативных значений, т.е. у организации имеются свободные денежные средства.

Коэффициент критической ликвидности увеличился в 2016 г. на 0,23, и в 2017 г. резко снизился на 0,42, и находится не в пределах нормативного значения от 0,7 до 1. Это значит, что возможностей в организации при необходимости погашения краткосрочных обязательств немедленно с каждым годом становится меньше, если положение станет действительно критическим.

Коэффициент текущей ликвидности в пределах нормативного значения более 2 за весь анализируемый период, но тоже имеет тенденцию снижения в 2017 году, следовательно, увеличен риск неплатежеспособности, т.е. у организации не имеется возможностей по восстановлению его платежеспособности путем продажи излишних материальных запасов.

Далее рассмотрим финансовую устойчивость холдинга АО «Алтайская крупа» (таблица 1).

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать выводы, что сумма собственных средств в анализируемом периоде у предприятия находилась выше нормативного значения (50%), что отражает независимость организации от заемных источников. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственных источников тоже за анализируемый период выше нормативного значения, но немного снижается к 2017 году.

Коэффициент финансового рычага показывает финансовую активность организации, представляет собой соотношение заемных и собственных средств организации и равен: в 2015г. 0,21; в 2016г. – увеличивается на 0,06 и составляет 0,27; а в 2017г. снижается на 0,05 и составляет 0,22 при нормативе < 1, что свидетельствует о высокой степени независимости организации от заемных источников каждый год.

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости АО «Алтайская крупа» за 2015-2017 гг.

Показатели	Нормальное значение	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение, (+;-)	
					2016г./2015г.	2017г./2016г.
1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	> 0,5	0,83	0,79	0,82	-0,04	0,03
2. Коэффициент финансового рычага	< 1	0,21	0,27	0,22	0,06	-0,05
3. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственных источников	> 0,5	1,56	1,61	1,32	0,05	-0,28
4. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 – 0,5	0,48	0,36	0,31	-0,11	-0,05
5. Коэффициент финансирования	> 1	4,75	3,72	4,57	-1,03	0,85

На динамику этого коэффициента большое влияние оказывают запасы ТМЦ в имуществе организации и величина коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными средствами.

Динамика коэффициента маневренности собственного капитала имеет тенденцию к снижению. Коэффициент рассчитывается, как отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу и равен 0,48 в 2015г., 0,36 в 2016г., 0,31 в 2017г. при нормативе 0,2-0,5.

Динамика коэффициента финансирования показывает, что большая часть имущества организации сформирована за счет собственных средств. Такое положение свидетельствует о свободе платежеспособности организации и возможности получения кредитных ресурсов. Коэффициент определяется, как отношение собственного капитала к заемному и равен в 2015г. 4,75; в 2016г. – снижается и составляет 3,72; в 2017г. 4,57 при нормативе > 1.

В целом можно сделать вывод, что предприятие АО «Алтайская крупа» за 2015-2017 гг. имеет абсолютную финансовую устойчивость, о чем свидетельствуют показатели финансовой устойчивости.

Показатели рентабельности (рисунок 3) имеют тенденцию снижения за весь период исследования, что может свидетельствовать о снижении конкурентоспособности организации и о необходимости сокращения затратной части (снижении себестоимости) или изменения ценовой политики предприятия.

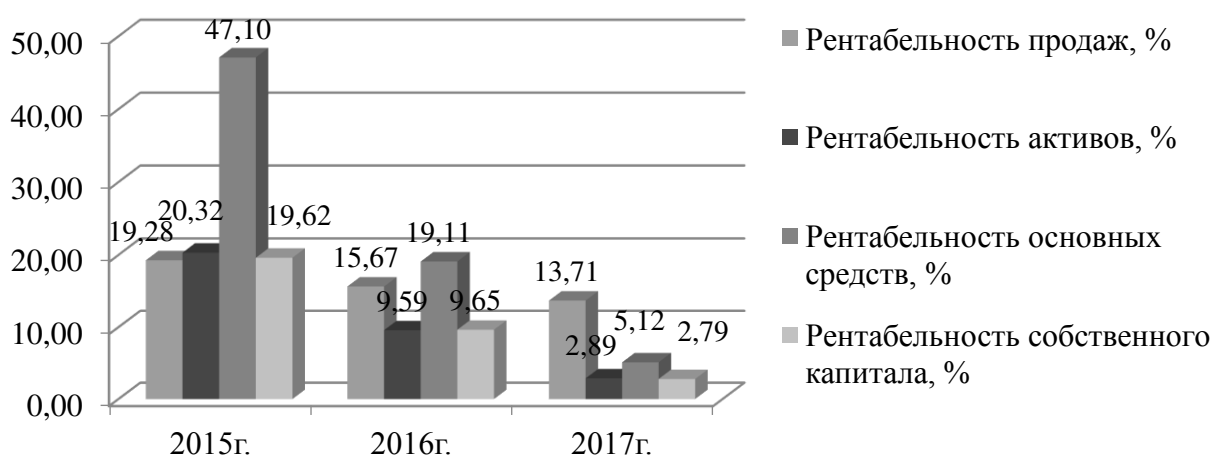


Рисунок 3 – Показатели рентабельности АО «Алтайская крупа» за 2015-2017 гг.

В 2017 году по сравнению в 2015 годом рентабельность продаж снизилась на 5,57 %, рентабельность активов на 17,44 %, рентабельность собственного капитала и основных средств на 16,83 % и 41,99 % соответственно. Рентабельность активов снижается в результате снижения выручки, либо увеличения себестоимости производимой продукции. В этом случае АО «Алтайская крупа» необходимо акцентировать свои усилия на повышении эффективности управления затратами. Снижение рентабельности собственного и заемного капитала свидетельствует о неэффективном использовании капитала организации.

Из полученных результатов можно сделать вывод о том, что АО «Алтайская крупа» – это производитель полного цикла, контролирующий весь процесс: выращивания, созревания и дальнейшей переработки агрокультур. Выпускает высококачественный продукт питания из зерна, выращенного на территории экологически чистого региона нашей страны – Алтайского края. Для посева используют семенной материал, получаемый путем многолетней селекционной работы ведущих институтов, и выращивают его на собственных сельхозугодьях. Качество крупы проверяется на воздушном и фотоэлектронном сепараторе, которые позволяют добиваться чистоты продукта на выходе до 99,9 %. А технология глубокой переработки сырья позволяет сохранить все минеральные вещества и витамины, присутствующие в верхнем слое зерна. Все это благодаря специальному оборудованию и жесточайшему контролю качества. Так же качество продукции подтверждено многочисленными международными сертификатами. Большая часть производимой крупы, муки, хлопьев идет на экспорт.

Рейтинг экспортеров муки по Российской Федерации за период с июля 2015 по июнь 2016 года представлен на рисунке 4 (по данным информационно-аналитического портала Алтайского края).

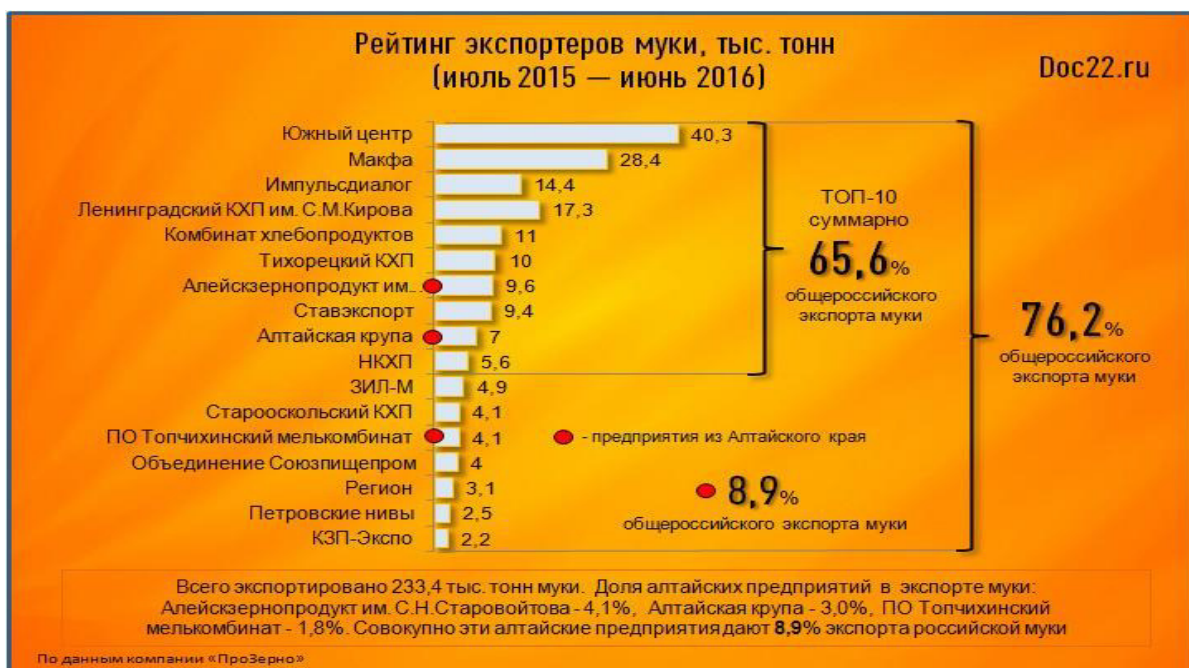


Рисунок 4 –Рейтинг экспортеров муки по Российской Федерации

Как видно из рисунка 4, АО «Алтайская крупа» занимает 9 место в целом по России по экспорту муки в объеме 7% из 65,6% общероссийского экспорта муки. По рейтингу выше анализируемой компании из предприятий Алтайского края, находится только ЗАО «Алейскзернопродукт» имени С.Н. Старовойтова.

На рисунке 5 представлено производство муки в Сибирском федеральном округе и Алтайском крае за период 2012 -2016 гг., где прослеживается увеличение доли Алтайского края в производстве муки в РФ к 2016г.

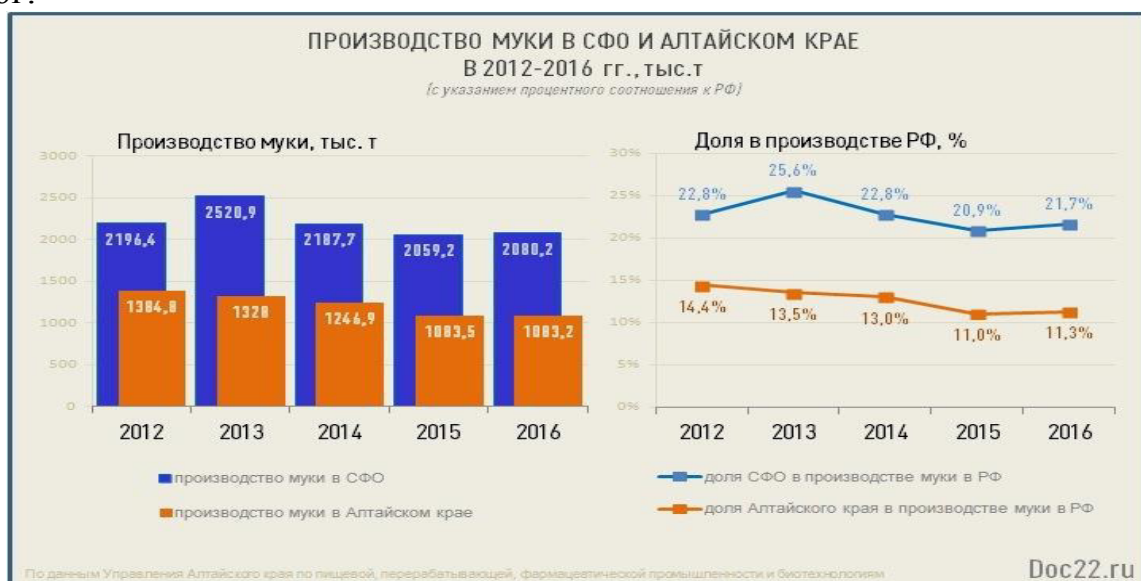


Рисунок 5 – Производство муки в Сибирском федеральном округе и Алтайском крае

Согласно, рейтинга 2016 года по объему выручки по Российской Федерации, АО «Алтайская крупа» находится на втором месте.

Далее приведем сравнительные характеристики по основным показателям рентабельности и коэффициентов АО «Алтайская крупа» и ЗАО «Алейскзернопродукт» имени С.Н.Старовойтова (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнительный анализ показателей предприятий Алтайского края за 2016 гг.

Показатели	АО «Алтайская крупа»	ЗАО «Алейскзер нопродукт» имени С.Н.Старов ойтова	Отраслево й показател ь
1. Рентабельность продаж, %	6,8	4,3	4
2. Рентабельность собственного капитала, %	9,65	8	5
3. Рентабельность активов, %	8,9	5,9	3,9
4. Коэффициент автономии	0,8	0,8	0,3
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,6	0,7	0,1
6. Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,8	0,5
7. Коэффициент текущей ликвидности	2,4	3,2	1,4
8. Коэффициент быстрой ликвидности	1,5	2,2	0,8
9. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,7	0,07	0,06

Рассчитанные показатели, представленные в таблице 2, были опубликованы на официальном сайте аудиторской компании Audit-it.ru. По данным таблицы можно сделать следующие выводы о конкурентоспособности АО «Алтайская крупа»:

- по всем показателям рентабельности организация находится в лучшем положении, чем основной конкурент, и показатели выше, чем среднеотраслевые;

- по показателям финансовой устойчивости организация находится в принципе на уровне конкурента, и гораздо выше среднеотраслевых показателей;

- по показателям текущей и быстрой ликвидности организация находится ниже данных основного конкурента, но выше средних по отрасли, а по коэффициенту абсолютной ликвидности АО «Алтайская крупа» гораздо выше конкурента и соответственно выше среднеотраслевого показателя.

В целом можно сделать вывод, что АО «Алтайская крупа» обладает собственными средствами, наличие собственного оборотного капитала свидетельствует о том, что все оборотные средства предприятия, сформированы за счет собственных источников. В целом финансово – хозяйственную деятельность АО «Алтайская крупа» можно оценить

удовлетворительно. Особое внимание на себя обращают показатели рентабельности, так как они снижаются.

Полученные значения позволяют сделать вывод, что АО «Алтайская крупа» имеет устойчивое финансовое состояние, вполне конкурентоспособное в отрасли пищевого производства и переработки зерна и крупы.

Такое предприятие должно обладать следующими параметрами:

- соизмеримостью характеристик выпускаемой продукции по идентичности потребностей, удовлетворяемых с ее помощью;
- соизмеримостью сегментов рынка, для которых предназначена выпускаемая продукция.

При этом предприятие примерно находится в одних и тех же фазах жизненного цикла с основным конкурентом ЗАО «Алейскзернопродукт» имени С.Н. Старовойтова, а конкурентоспособность на тактическом уровне характеризуется общим состоянием предприятия.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Панасюк Я.М. Оценка показателей эффективности интегрированных компаний Алтайского края // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2015. № 22. С. 123-127.
2. Управление конкурентоспособностью предприятий АПК региона в условиях импортозамещения / Монография по ред. Фетюхина О.Н., Баранова И.В., Бунчиков О.Н., Владимирова А.В., Гартованная О.В., Игнатьева Т.С., Колоденская В.В., Косенко Т.Г., Кувичкин Н.М., Мишустина Т.Н., Моисеенко Ж.Н., Насиров Ю.З., Озеров П.В., Поддубская Н.А., Шароватова Т.И. // ФГБОУ ВО «Донской государственный аграрный университет». Новочеркасск, 2018.
3. Шогенов Т.М. Роль интегрированных структур в системе обеспечения конкурентоспособности предприятий АПК региона // В сборнике: Человек, общество и культура в XXI веке Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. Под общей редакцией Е.П. Ткачевой. 2017. С. 130-133.

**СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ СПРОСА НА РЫНКЕ  
ВНУТРЕННЕГО ТУРИЗМА КАК ОСНОВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ТУРИСТСКО-РЕКРЕАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА  
(НА ПРИМЕРЕ АЛТАЙСКОГО КРАЯ)**

***Разгон Антон Викторович***

*кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Экономика, менеджмент и маркетинг» Барнаульского филиала, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Барнаул, просп. Ленина, д. 54, Россия, E-mail: AVRazgon@fa.ru*

*Аннотация.* В статье анализируются основные факторы туристского спроса, невнимание к которым со стороны институциональных субъектов на уровне регионов, снижает эффективность мероприятий по развитию туризма на их территории. В числе таких факторов выделены демонстративный характер потребления туристских услуг, наличие невысоких требований к обслуживанию и сервису в некоторых видах туризма ввиду низкой платежеспособности целевой аудитории, важная роль сарафанного радио в привлечении гостей. Предложены принципы формирования политики в области развития регионального туризма на основе маркетингового подхода к принятию решений, когда любые инвестиционные вложения бюджетных средств в туристическую инфраструктуру осуществляются на основе предварительного маркетингового обоснования, включающего наличие туристского спроса, изучение потребительских запросов и предпочтений целевой аудитории, прогноз туристических трат на территории и т.д.

*Ключевые слова:* туристский спрос – туристско-рекреационный потенциал – маркетинговый подход – Алтайский край.

***MODERN FEATURES OF DEMAND IN THE MARKET OF INTERNAL  
TOURISM AS THE BASIS OF USE OF TOURIST AND RECREATIONAL  
CAPACITY OF THE REGION (ON THE EXAMPLE OF THE ALTAI  
REGION)***

***Anton V. Razgon***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, the Head of the Department of Economics, Management and Marketing, Barnaul branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul, Lenin st., bld. 54, Russia*

*Abstract.* In article analyses major factors of tourist demand inattention to which on part of the regional institutional subjects reduces efficiency of actions for development of tourism in their territory. Among such factors the demonstrative



nature of consumption of tourist services, low requirements to service in some types of tourism because of low solvency of target audience, an important role of a gossip hotline in involvement of guests are marked out. The article offers some principles of policy formation in the field of development of regional tourism on the basis of marketing approach to decision-making when any investments of budgetary funds in tourist infrastructure are carried out on the basis of the preliminary marketing justification including existence of tourist demand, studying of consumer inquiries and preferences of target audience, the forecast of tourist expenditure for territories, etc.

*Key words:* tourist demand – tourist and recreational potential – marketing approach – Altai Region.

Изучение программ и мероприятий, направленных на развитие туризма в различных субъектах РФ, позволяет выделить некоторые общие принципы, которыми руководствуются институциональные субъекты на уровне регионов:

- во-первых, во многих случаях расположенные на их территории природные или бальнеологические объекты, исторические или культурные памятники, достопримечательные места по аналогии с успехом схожих мест в других субъектах РФ или за рубежом априори оцениваются как перспективные и привлекательные для потенциальных туристов;

- во-вторых, повсеместно для привлечения потока туристов предлагается так называемые объекты аттрактивности, обладающие природной, лечебно-оздоровительной, архитектурно-культурной привлекательностью окружать объектами туристской инфраструктуры и сервиса;

- в-третьих, важная роль отводится вопросам позиционирования и активного продвижения территории на российском и зарубежном туристских рынках.

Реализация перечисленных принципов на практике, провоцируя бюджетные вложения в развитие туристской инфраструктуры и продвижение, далеко не всегда генерирует желаемый уровень туристского потока, притока частных инвестиций, налоговых поступлений от оказания туристских услуг, роста занятости в сфере туризма, роли туризма в ВРП даже с учетом мультипликативного эффекта от его развития.

К примеру, в Алтайском крае, который позиционирует себя как регион с высокими туристскими возможностями, где места размещения туристам предоставляют более 700 организаций [1], а годовой турпоток перевалил за 2 млн человек, по итогам 2016 г. доля туристской сферы в ВРП с учетом мультипликативного эффекта составила 6%, численность занятых в туризме – около 14 000 работников или около 1,5% от занятых в экономике, доля в налоговых отчислениях в бюджеты всех уровней также была на уровне 1,5% [2].

Важной причиной подобной ситуации, на наш взгляд, выступает недостаточное внимание к изучению особенностей современного туристского спроса при принятии решений о развитии туризма.

Первая такая особенность состоит в том, что в большинстве случаев потребление туристских услуг носит ярко выраженный демонстративный характер. Многие туристы размещают в социальных сетях фото и видео с мест отдыха, делятся впечатлениями от путешествия по возвращении. Попытки одних регионов копировать опыт успешных туристических мест из других регионов не приводят к заимствованию главного – их популярности, а значит лишают потенциальных гостей важного элемента потребительской ценности.

К примеру, успех самого популярного в России горнолыжного курорта – Шерегеш, основанного еще в 1981 г., подтолкнул в последние годы к развитию горнолыжного туризма Алтайский край и Республику Алтай. Однако даже все вместе горнолыжные курорты этих двух регионов до сих пор не набирают и половины от величины посещающих Шерегеш (таблица 1). Наличие у кемеровского курорта таких достоинств как большая устойчивость снежного покрова, разнообразие трасс, более длинный зимний сезон, сделали его популярным в сознании людей, сформировав новое конкурентное преимущество, превращающее задачу перенаправить часть турпотока из Шерегеша на Алтай трудновыполнимой и дорогой.

Таблица 1 – 10 самых популярных горнолыжных курортов России (сезон 2016-2017) [3]

№ п/п	Наименование и местонахождение курорта	Количество туристов, тыс. чел.
1	Шерегеш (Таштагол, Кемеровская область)	1000
2	«Роза Хутор» (Красная Поляна, Сочи)	800
3	«Сорочаны» (Дмитровский район, Московская область)	500
4	Домбай (Карачаево-Черкесия)	более 400
5	«Игора» (Приозерский район, Ленинградская область)	более 400
6	«Горки Город» (Красная Поляна, Сочи)	400
7	«Бобровый лог» (Красноярск)	300
8	«Эльбрус» (Кабардино-Балкария)	250
9	«Солнечная долина» (Миасс, Челябинская область)	более 200
10	«Свияжские холмы» (дер. Савино, Татарстан)	200

Вторая особенность туристского спроса заключается в том, что в некоторых случаях он не предъявляет высоких требований к обслуживанию и сервису, а его формирование идет на принципах сарафанного радио, делая рекламу неэффективной. Исходя из этого в регионах значительно переоценена роль туристской инфраструктуры и продвижения как факторов привлечения туристов.

К примеру, ежегодно министерство культуры РФ в рамках исполнения Стратегии развития внутреннего и въездного туризма в РФ на период до 2020 года публикует всероссийский рейтинг субъектов РФ по развитию туризма [4].

Этот рейтинг характеризует состояние туристской и транспортной инфраструктуры в регионе, обеспеченность средствами размещения, реализацию инвестиционных проектов, уровень продвижения туристских брендов и продуктов. В этом рейтинге Алтайский край в 2017 г. занял довольно высокое 6 место среди всех регионов России (таблица 2).

Таблица 2 – Сопоставление ряда позиций из рейтинга регионов по уровню инфраструктуры и продвижению туризма Минкульта РФ с реальным туристическим потоком в этих регионах в 2017 г.

Рейтинг регионов по уровню инфраструктуры и продвижению туризма (Минкульт РФ), 2017			Рейтинг регионов по турпотoku («Турстат», 2017)		
Место	Регион	Показатель	Место	Регион	Показатель
6	Алтайский край	75,5 баллов	9	Тюменская область	2,8 млн
48	Челябинская область	44,7 балла	13	Челябинская область	2,5 млн
56	Тюменская область	40,6 баллов	14	Алтайский край	2,1 млн

Если же брать реальный туристский поток, то согласно данным аналитического агентства Турстат, в 2017 г. Алтайском крае в роли туристов выступили 2 млн. 100 тысяч человек, что соответствует только 14 позиции среди субъектов РФ (таблица 3).

Таблица 3 – Самые туристические регионы России 2017 (без учета Москвы и Санкт-Петербурга) [3]

№ п/п	Субъект РФ и численность посетивших его туристов	№ п/п	Субъект РФ и численность посетивших его туристов
1	Краснодарский край, 16 млн (+1%)	9	Тюменская область, 2,8 млн (+4%)
2	Московская область, 14,1 млн (+13%)	10	Свердловская более 2,5 млн
3	Республика Крым, 5,4 млн (-3%)	11	Калужская область, 2,5 млн (+13%)
4	Приморский край, более 4 млн (+20%)	12	Астраханская область, 2,5 млн (+10%)
5	Владимирская область, более 4 млн	13	Челябинская область, 2,5 млн (+13%)
6	Ярославская область, 3,6 млн	14	Алтайский край, 2,1 млн (+5%)
7	Республика Татарстан, 3,1 млн (+7)	15	Ленинградская область, более 2 млн.
8	Вологодская область, 2,85 млн (+2%)	16	Республика Алтай, 2,05 млн (+3%)

Для сравнения Челябинская область, обогнавшая в 2017 г. Алтайский край по количеству туристов в рейтинге министерства культуры РФ, заняла лишь 48 место, а Тюменская область с почти тремя миллионами туристов вообще имеет 56 позицию по туристской инфраструктуре и продвижению. Получается, что, например, Челябинская область, сделавшая ставку на «экотуризм», привлекает из года в год все больше туристов, не имея больших достижений в развитии инфраструктуры туризма и не ассоциируясь у большинства населения страны как туристический регион.

В Алтайском крае подобным примером могут выступать Завьяловский, Романовский районы и г. Яровое, где при низком уровне развития транспортной и туристской инфраструктуры из года в год наблюдается прирост потока отдыхающих, более чем на 80% обеспеченный рекомендациями уже побывавших там туристов [5].

Третья характерная черта туристского спроса, которая хорошо проявляется в Алтайском крае, – это его низкая платежеспособность в некоторых видах туризма. Поэтому не всегда стремление к наращиванию турпотока имеет перспективы, т.к. не рождает должного прямого и косвенного экономического эффектов от туризма.

Так, по данным Ростуризма, в 2016 г. Алтайский край, занимая 10 позицию в российском рейтинге по количеству принятых туристов, по объему услуг гостиниц и аналогичных средств размещения, оказанных населению, занимал лишь 5 место в Сибирском федеральном округе и 34 место в России, оказав их на сумму в 2,5 раза меньшую, чем, к примеру, Новосибирская область [4].

Таблица 4 – Показатели оказания туристских услуг в Алтайском крае в 2016 г.

Наименование показателя	Значение	Место в СФО	Место в России
Турпоток, млн чел.	2,05	1	10
Объем услуг гостиниц и аналогичных средств размещения, оказанных населению, млн руб.	1056,4	5	34
Объем туристских услуг, оказанных населению, млн руб.	952,6	8	44

Согласно данным таблицы 4, по объему туристских услуг населению Алтайский край занимал только 8 место в СФО, оказав их в 4 раза меньше, чем лидер округа Кемеровская область, и 44 в Российской Федерации [4].

Низкую платёжеспособность пребывающих на Алтай туристов подтверждают данные научного исследования по определению «среднего чека» на оказание туристских услуг в Романовском и Завьяловском районах Алтайского края. В 2016 г. один отдыхающий в среднем тратил там в день 270 руб. на проживание и 430 рублей на питание [6].

Таблица 5 – Средние затраты одного туриста на территории Романовского и Завьяловского районов (2016 г.) [6]

Статья затрат	Величина затрат, руб.	Примечания
Проживание	270,0	В сутки
Питание	430,0	В сутки
Другие затраты	24,0	В сутки
Итого затраты в сутки:	724,0	В сутки
Развлечения и экскурсии	659,5	За поездку
Сувенирная продукция	474,0	За поездку

При этом затраты на питание распределялись так, как это показано на рисунке 1, т.е. на покупки в местных продуктовых магазинах, у местного населения и производителей, на питание в кафе или столовых турист в среднем тратил всего 130 руб. в день [6].

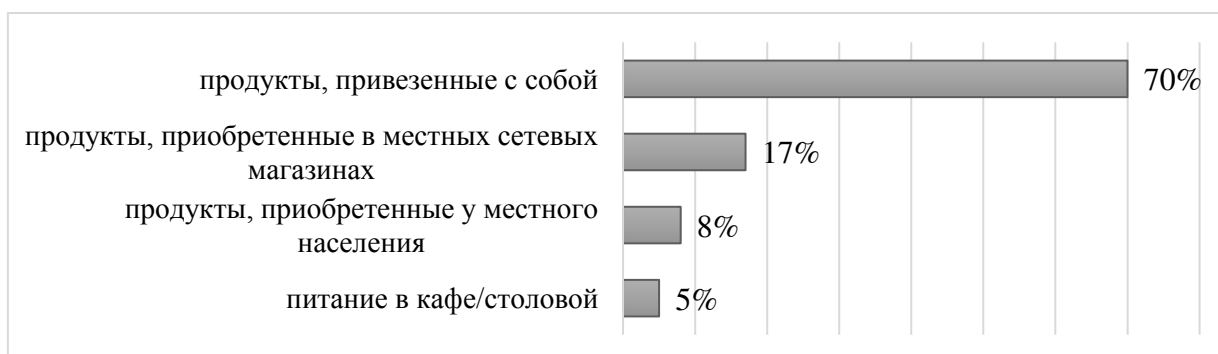


Рисунок 1 – Структура затрат туристов на питание в Завьяловском и Романовском районах

Тем временем в Романовском и Завьяловском районах работают предприниматели, которые торгуют свежим молоком, мясом, творогом и другими продуктами. Однако на данный момент нет организованных точек продаж и налаженных торговых каналов между туристами и фермерами. В этой связи высока целесообразность организации фермерских рынков и магазинов, а также помощь местным предпринимателям в продвижении их бизнеса в туристических зонах [7].

В идеале туристы должны оставлять все деньги на той территории, где они отдыхают, а не привозить продукты с собой. Потенциал увеличения продаж местной продукции просто колоссален. Другое дело, что в большинстве своем отдыхающие – жители городов, имеющие устоявшиеся привычки приобретения продуктов питания, требования к их свежести, качеству, внешнему виду, упаковке, знают городские отдыхающие и современные стандарты обслуживания на предприятиях общепита. Местным предпринимателям как жителям села, где новации и тренды приходят с опозданием, вряд ли по силам будет так легко соответствовать ожиданиям горожан. Кроме того, туристический сезон короткий и окупаемость любого бизнеса, с ним связанного, требует реализации ценовой стратегии снятия сливок, когда цены необоснованно завышены, т.к. в другие времена года спроса просто не будет. Поэтому фермерские продукты и общественное питание в туристических зонах вряд ли получится сделать доступным для большинства отдыхающих, но работать в этом направлении безусловно необходимо, т.к. реализации идея вызовет синергетический эффект от развития туризма [8].

Подводя итог, предлагается для повышения эффективности мероприятий по развитию туризма уходить от инерционно воспроизводимого с советских времен ресурсного подхода, родившегося в недрах еще советской рекреационной географии, когда вопросы изучения спроса не были столь

актуальны и экономические аспекты в лучшем случае находили свое отражение лишь в рамках комплексной оценки туристско-рекреационного потенциала. Вера в то, что туристы будут появляться и приносить выгоду везде, где есть красивые горы, долины, реки и озера, даже если это активно прорекламировать, обеспечить объектами туристского сервиса и связать кольцевыми маршрутами несостоятельна в условиях рынка. Необходим переход к маркетинговому видению туристско-рекреационного потенциала региона, с выделением тех его элементов, которые обладают реальным рыночным потенциалом, т.е. могут быть проданы как продукт или услуга при сложившихся тенденциях, объеме и структуре туристского спроса, особенностях поведения потребителей туристских услуг.

Алтайский край входит в число привлекательных для внутреннего и въездного туризма территорий Российской Федерации. Реализация привлекательности, когда простое знание и интерес туристов, воплощается в реальные поводы для приезда, требует тщательного изучения покупательских предпочтений туристов, каналов получения ими информации для принятия решений, алгоритма самого процесса принятия решения о выборе направления для путешествия, уровня предъявляемых требований к обслуживанию, покупательской способности на территории пребывания и прочих разнообразных факторов. Учет таких факторов позволяет по-новому взглянуть на имеющиеся на территории региона туристско-рекреационные ресурсы, сгруппировать их в зависимости от рыночного потенциала, скорректировать пути дальнейшего развития в направлении приспособления к нуждам и запросам целевой аудитории, предложения ей большей по сравнению с конкурирующими регионами потребительской ценности.

Перечень мероприятий, которые позволят лучше учитывать современные особенности туристского спроса можно представить в следующем виде:

- формирование прогноза динамики и структуры внутреннего туристического спроса россиян и представителей въездного туризма на среднесрочный период (2019-2021 гг.);
- выявление перспективных рыночных сегментов туристов;
- составление профилей потребителей, представляющих выбранную целевую аудиторию;
- составление рейтинга территорий и видов туризма в регионе с точки зрения их рыночного потенциала;
- создание «дорожной карты» развития наиболее перспективных видов туризма и туристических территорий.

При использовании маркетингового подхода любые инвестиционные вложения бюджетных средств в туристическую инфраструктуру должны осуществляться на основе предварительного маркетингового обоснования, включающего наличие туристского спроса, изучение потребительских запросов и предпочтений целевой аудитории, прогноз туристических трат на территории и т.д. Эволюционный переход к маркетинговому видению туристско-рекреационных возможностей региона, усиление роли

маркетингового обоснования при принятии инвестиционных решений позволит повысить качество регионального управления, усилит конкурентоспособность региона в борьбе за привлечение туристов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Официальный сайт Управления Алтайского края по внешним связям, туризму и курортному делу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://alttur22.ru/> (дата обращения: 15.04.2018).
2. Сайт информационного агентства ТАСС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <https://tass.ru/> (дата обращения: 14.04.2018).
3. Сайт аналитического агентства «Турстат» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://turstat.com/> (дата обращения: 16.04.2018).
4. Официальный сайт Федерального агентства по туризму Министерства культуры РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <https://www.russiatourism.ru/> (дата обращения: 16.04.2018).
5. Социально-экономическое развитие региона: состояние и перспективы  
Мищенко И.К., Мищенко В.В., Шипулина И.А., Гриценко Г.М., Межина М.В., Поволоцкая О.А., Ижболдин-Кронберг А.Р., Разгон А.В., Елистратова Т.Г., Фасенко Т.Е. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Барнаульский филиал; под общей редакцией И.К. Мищенко. Барнаул, 2017. – С. 111.
6. Научное исследование по определению «среднего чека» на оказание туристских услуг в Романовском и Завьяловском районах Алтайского края. – 2016. – С. 10.
7. Разгон А.В. Развитие туризма в муниципальных районах Алтайского края / Социально-экономическая политика страны и Сибирского региона при переходе на инновационный путь развития [Текст]: материалы IX Международной научной конференции, г. Барнаул, 22-23 июня 2017 г. / под общ. ред. В.А. Ивановой, Т.Е. Фасенко, Д.В. Коханенко. Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2017. – С. 102-106.
8. Разгон А.В. Межмуниципальное сотрудничество сельских районов региона в сфере маркетинга лечебно-оздоровительного отдыха: опыт, проблемы, перспективы (на материалах Завьяловского и Романовского районов Алтайского края) // Экономика. Профессия. Бизнес. – 2018. – №1. – С. 55-59.

## **СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ТУРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

***Тахтаева Римма Шаймардановна***

*кандидат экономических наук, профессор РАЕ,  
старший преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент»  
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет  
Республика Казахстан, ВКО, г. Семей  
E-mail: rimmatahtaeva@mail.ru*

*Аннотация.* В данной статье проанализировано состояние инфраструктуры туризма в Республике Казахстан. Показано слабое развитие основных элементов инфраструктуры туризма: транспорта, средств размещения, общественного питания, подготовки кадров. Изучены уровни инфраструктуры туризма управления туризмом в Республике Казахстан. Рассмотрены проблемы развития инфраструктуры страны в целом. Сформулированы пути решения существующих проблем развития инфраструктуры туризма, в частности в информационном и организационном обеспечении. Также, в статье рассмотрена Концепция развития туризма в Республике Казахстан, которая в течение пяти лет предусматривает создание конкурентоспособной туристской индустрии для обеспечения занятости населения, стабильного роста доходов страны за счет увеличения объемов въездного и внутреннего туризма, а также превращения Казахстана в центр туризма среднеазиатского региона.

*Ключевые слова:* инфраструктура туризма, объекты размещения, транспортная инфраструктура, туристский кадастр, туристский реестр, туристская служба.

## **CONDITION, PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF TOURISM INFRASTRUCTURE IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

***Rimma S. Takhtaeva***

*Candidate of Economic Sciences., Professor of the RAN  
Senior Lecturer Department of "Economics and Management"  
Kazakh Humanities and Law Innovation University  
Republic of Kazakhstan, East Kazakhstan, Semey city*

*Annotation.* This article analyzes the state of the tourism infrastructure in the Republic of Kazakhstan. The weak development of the main elements of the tourism infrastructure is shown: transport, accommodation, catering, training. The levels of tourism infrastructure of tourism management in the Republic of Kazakhstan are studied. The problems of the development of the infrastructure of the country as a



whole are considered. The ways of solving the existing problems of the development of tourism infrastructure, in particular in information and organizational support, are formulated. Also, the article reviewed the Concept of tourism development in the Republic of Kazakhstan, which for five years envisages the creation of a competitive tourism industry to provide employment, a stable growth of the country's income by increasing the volume of inbound and domestic tourism, and also turning Kazakhstan into a center of tourism in the Central Asian region.

*Key words:* tourism infrastructure, accommodation facilities, transport infrastructure, tourist cadastre, tourist registry, tourist service.

Агентство Республики Казахстан по статистике отмечает, в республике предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся размещением посетителей, обслужили 2 548,9 тыс. чел. и оказали услуг на ,9 млн тенге. На сегодняшний день по республике имеется 494 мест отдыха, из них: санаториев 66, гостевых домов 71, зон отдыха 54, домов отдыха 75, турбаз 190, охотничьих домов 11, кемпингов и мотелей 27. Средняя продолжительность пребывания иностранных туристов всего три дня, при этом турист в Казахстане в день тратит порядка долл. США, в то время как за границей, по данным Всемирной туристской организации, порядка долл. США. Это происходит не потому, что в Казахстане дешевые гостиницы, а потому, что у нас нет сопутствующего сервиса [1].

В республике ежегодно проводятся туристские мероприятия в целях развития внутреннего туризма, такие как Казахстанская туристская ярмарка «Саркылмас саяхат», Республиканский слет дружбы туристов Казахстана и стран СНГ «Иртышский меридиан» (Павлодарская область), Иле- Балхашская регата (Алматинская область), республиканские туристские слеты под девизом «Туризм против наркотиков» [2].

Рост числа туристских поездок очень убедителен: за последние 10 лет количество поездок за рубеж в мире увеличилось вдвое [3]. Обладая богатыми культурно-историческими и природными ресурсами, Казахстан стоит перед проблемой создания современной индустрии туризма, способной привлечь иностранных и отечественных туристов. Казахстан страна богатейшей истории и культуры, где испокон веков сосуществовали религиозные и культурные традиции населяющих ее народов. Казахстан, являясь большой по площади страной, обладает также уникальными природными ресурсами.

Проблема качественного сервиса недостаточно эффективно решается не только в рамках подготовки работников гостиничного и туристского бизнеса, но и специалистов смежных отраслей, обслуживающих туристов. К сожалению, специализированная туристская информационная инфраструктура находится в зачаточном состоянии: отсутствует туристский реестр и кадастр. Если неизвестно, сколько в республике памятников исторического культурного, природного наследия или объектов туристского назначения, то как об этом узнают турфирмы и индивидуальные туристы?

Существует реестр туристских маршрутов и троп, однако он ведется формально и не может заменить туристский реестр и кадастр [4].

При огромной нехватке квалифицированных кадров для туристской индустрии выпускники профильных высших учебных заведений часто остаются невостребованными из-за отсутствия навыков и знаний по конкретным специализациям.

Туристская образовательная и научная инфраструктура Казахстана представлена 28-ю вузами, которые ведут подготовку менеджеров туризма; в год в стране выпускается около 900 специалистов с высшим и около 400 специалистов со средним профессиональным образованием, что совершенно недостаточно [7].

В рамках Концепции развития туризма в Республике Казахстан предусматривается в течение пяти лет создание конкурентоспособной туристской индустрии для обеспечения занятости населения, стабильного роста доходов страны за счет увеличения объемов въездного и внутреннего туризма, а также превращения Казахстана в центр туризма среднеазиатского региона. На основе предложений по инвестиционным проектам в сфере туристской индустрии сформирована база проектов в региональном разрезе. На первоначальном этапе были собраны и проанализированы 90 инвестиционных проектов. Из них были отобраны 11 наиболее актуальных на общую сумму 386 млн долл. США, которые направлены для оказания государственной поддержки в Фонд устойчивого развития «Казына».

Разработана концепция создания современных многофункциональных туристских центров мирового уровня в Алматинской, Акмолинской и Мангистауской областях, которая была одобрена главой государства и правительством страны. Для успешной реализации задач, предусмотренных Концепцией, в семи регионах республики городах Астана, Алматы, в Акмолинской, Алматинской, Восточно-Казахстанской, Южно-Казахстанской и Мангистауской областях созданы региональные управления туризма. Планируемая сумма привлечения инвестиций по данным проектам более 30 млрд долл. США [11].

Заполнить «информационный вакуум» своими силами пытается КТА: ее члены инициировали два проекта, направленных на устранение пробелов в информировании жителей и гостей республики о местных достопримечательностях и местах развлечения. С 2005 г. работает так называемый центр экотуризма информационно-ресурсный центр, который объединяет на своей базе предложения турфирм, отдельных гостевых домов. Второй проект, запущенный в прошлом году, информационный центр Алматы, визит-центр, который предоставляет туристам информацию о том, что можно посетить в городе [17].

Основной проблемой, без решения которой не решить задачу развития туристского бизнеса, является моральный и физический износ туристической инфраструктуры: авиа-, автомобильного, морского, речного и железнодорожного транспорта, гостиничного фонда, объектов сферы питания.

Первый уровень инфраструктуры туризма управления туризмом представлен учреждениями, предназначенными для управления туристическим сектором экономики. Это, прежде всего, законодательные и исполнительные республиканские органы управления: парламент и правительство РК. Хотя в парламенте, состоящем из двух палат: сената и мажилиса отсутствуют ориентированные на туризм структурные подразделения, парламент занимается законодательской деятельностью и в этой сфере. В правительстве РК существует такое структурное подразделение Комитет индустрии туризма Министерства индустрии и новых технологий. Комитет определяет стратегические направления развития туризма в РК и в соответствии с ними руководит четырнадцатью областными органами управления, которые в своей структуре имеют управления туризма, физической культуры и спорта или аналогичные подразделения с иным названием [17].

Необходимо отметить усиление роли общественных туристических объединений, в частности Совета по туризму при Правительстве РК, который является консультативно-совещательным органом. Главная цель деятельности Совета состоит в выработке предложений по вопросам развития туризма, а также рекомендаций по координации деятельности государственных органов, направленной на активизацию развития туристского комплекса страны [15].

Совет уделяет, в частности, внимание развитию конгрессно-выставочного туризма и упрощению визового режима. Так, в ходе очередного заседания Совета по туризму при Правительстве РК в апреле 2013 г. выступили заместитель премьер-министра министр индустрии и новых технологий РК Асет Исекешев и ответственный секретарь Министерства иностранных дел комиссар международной выставки ЕХРО-2017 Рапиль Жошыбаев с информацией, что в Казахстане упрощены визовые процедуры. При этом была предусмотрена выдача 1-, 2- и 3-кратных туристических виз с максимальным сроком до 90 дней и правом пребывания на территории Казахстана до 30 суток при каждом въезде [10].

Кроме Совета по туризму активную роль в развитии туризма в РК играет Казахстанская туристская ассоциация (КТА), основанная в мае 1999 г. при поддержке президента Республики Казахстан. КТА является некоммерческой, неправительственной организацией, республиканской отраслевой Ассоциацией. В состав КТА входят Казахстанская Ассоциация Гостиниц и Ресторанов (КАГиР), туристские, страховые и авиакомпании, вузы и СМИ [8]. Ассоциация стоит на защите интересов своих членов (сегодня их насчитывается более 270), осуществляет лоббирование и пропаганду туристской отрасли в РК. КТА является удобной площадкой для встреч, проведения различного рода мероприятий, научных исследований, образовательных программ, семинаров, проведения презентаций, маркетинговых исследований и так далее по темам туризма. Представители КТА находятся в городах Алматы, Астана, Актау, Усть-Каменогорск, Москва, Ташкент, Шымкент. КТА является коллективным членом Совета по туризму при Министерстве туризма 31 и спорта Республики Казахстан, Форума

Предпринимателей Казахстана (ФПК), Российского Союза Туриндустрии (РСТ), ОЮЛ «Атамекен». Основные цели КТА:

- объединение на добровольной основе предприятий и организаций, предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в гостиничной и туристической сфере, заинтересованных в повышении уровня профессионализма и качества предоставляемых услуг;
- координация деятельности членов Ассоциации;
- защита прав и законных интересов членов Ассоциации;
- представительство интересов членов Ассоциации в правительственных и неправительственных учреждениях и организациях;
- продвижение туристского продукта на мировой арене;
- формирование положительного туристского имиджа РК и отдельных регионов РК в зарубежных странах и т.д. [8].

Рассмотрим второй уровень инфраструктуры туризма РК предприятия и организации, которые формируют и реализуют турпродукт. Это, прежде всего, туроператоры и турагенты. Количество туроператоров в РК неизвестно, т.к. не существует республиканского реестра туроператоров, хотя этот вид предпринимательской деятельности подлежит лицензированию. В соответствии с «Законом о туристской деятельности туристская операторская деятельность (туроператорская деятельность) это предпринимательская деятельность физических и (или) юридических лиц, имеющих лицензию на данный вид деятельности, по формированию туристского продукта, его продвижению и реализации туристским агентам и туристам, а также по продвижению и реализации туристского продукта, сформированного нерезидентом Республики Казахстан [6]. В отличие от Казахстана, в России фирмы-туроператоры вносятся в Единый федеральный реестр туроператоров Федерального агентства по туризму Российской Федерации и получают уникальный номер, который начинается с кода, зависящего от вида деятельности туроператора (международный, внутренний, международный и внутренний туризм). Для осуществления туроператорской деятельности турфирма должна иметь финансовое обеспечение либо в виде страхования ответственности туроператора, либо в виде банковской гарантии [16].

Все туроператоры, работающие в выездной сфере туризма, должны быть членами объединения туроператоров и делать обязательные ежегодные взносы в компенсационный фонд [18]. Данное объединение получило название Ассоциация «Турпомощь». В целях обеспечения прав казахских потребителей туруслуг было бы разумно адаптировать этот российский опыт в РК. Что касается турагентов, то здесь ситуация существенно лучше: 30 января 2012 г. вступили в силу дополнения и изменения в Законе «О туристской деятельности», согласно которым отменяется лицензирование турагентской деятельности. С целью саморегулирования рынка советом КТА общим собранием членов КТА 30 января 2012 г. было принято решение о создании добровольного единого реестра турагентов Республики Казахстан (ЕРТРК). Однако турагент обязан в течение пяти рабочих дней с момента заключения (перезаключения) договора обязательного страхования

гражданско-правовой ответственности турагента направить в Комитет индустрии туризма Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан заявление о внесении сведений в государственный реестр лиц, осуществляющих туристскую деятельность [15].

ЕРТРК это электронная база данных, представляющая собой список предприятий и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих турагентскую деятельность в соответствии с Законом РК «О туристской деятельности». К сожалению, большинство туристических агентств развивает только одно направление выездной туризм. Так, из более, чем 600 туристических компаний только 14,5% занимаются организацией въездного туризма, что, безусловно, негативно отражается на бюджете страны. Принимающих турфирм в Казахстане мало: через них в 2012 г. было принято только зарубежных гостей, причем большинство из них приехали по вопросам бизнеса. Иностранцы туристы не едут в Казахстан по причине низкого сервиса, а если и приезжают, то в среднем на 3 дня и повторно не возвращаются. В Казахстане стоимость только проживания и питания в гостинице составляет 80% от общей стоимости размещения, в то время как в зарубежных отелях этот процент равен 19%, то есть гостиничный сервис совершенно не развит. Рассмотрим состояние очень важной инфраструктурной составляющей средств размещения в Республике Казахстан. В стране действуют около 600 гостиниц, из них 107 трех-, четырех- и пятизвездочных гостиниц, остальные гостиницы относятся к другим категориям. Анализ показывает, что наибольшую рентабельность имеют гостиницы туристского класса (2-3-звездные или малые и средние гостиницы), хотя их очень мало. Однако, материальная база объектов размещения, включая гостиницы, пансионаты, дома и базы отдыха, а также санаторно-курортные учреждения, характеризуется высокой степенью морального и физического износа, который составляет 80 процентов, часть гостиниц находится в упадочном состоянии и на грани банкротства, так как были построены в 60-х годах [13].

Самые привлекательные средства размещения для туристов это гостиницы Алматы(50,7%), Атырауской области (13,7%), Астаны (8,1%), Костанайской области (6,9%) и Западно-Казахстанской области (5,4%) [5]. Алматы считается южной столицей Казахстана. Алматы один из самых крупных деловых и культурных центров Центральной Азии.

Третий уровень объектов туристической индустрии, в том числе предприятия и организации, деятельность которых расширяется при нахождении в местах пребывания туристов. Ведущую роль здесь играют объекты природного и культурного наследия, которыми Казахстан, безусловно, богат. В списке Всемирного наследия ЮНЕСКО в Республике Казахстан значатся три объекта, это составляет 0,3 % от их общего числа (962). Два объекта включены в список по культурным критериям, причём один из них признан шедевром человеческого гения (критерий i) и один объект включен по природным критериям. К этим объектам относятся мавзолей Ходжи Ахмеда Яссави, петроглифы археологического ландшафта Тамгалы, Сарыарка (степи и озёра

Северного Казахстана), Наурзумский и Коргалжинский заповедники. Кроме этого 12 объектов на территории Казахстана находятся в числе кандидатов на включение в список Всемирного наследия [11].

Четвертый уровень представляет собой экономический базис страны основные отрасли народного хозяйства, непосредственно не относящиеся к производству турпродукта, но необходимые для предоставления туристских услуг: транспорт, связь, энергетика, жилищнокоммунальное хозяйство, перерабатывающая, легкая и пищевая промышленность, финансовый сектор экономики. На развитие туризма огромное влияние оказывает транспортная инфраструктура. Транспорт является связующим звеном между отдельными элементами туристской отрасли и способствует ее более быстрому развитию. В Казахстан туристы прибывают в основном воздушным транспортом, использующим современные авиалайнеры и технологии обслуживания. При этом большинство туристов предпочитает, в плане сервиса и надежности, услуги иностранных перевозчиков, что влечет за собой снижение пассажиропотока на авиарейсах, совершаемых отечественными перевозчиками.

Ко многим привлекательным объектам Казахстана проезжать приходится по проселочным дорогам, да и республиканские автодороги в большинстве оставляют желать лучшего. Кроме того, автобусный парк Восточного Казахстана находится в запущенном состоянии, практически не имеет современных комфортабельных автобусов, что не позволяет поддерживать высокий уровень обслуживания туристов. Железнодорожный транспорт, который использует ресурс времен Советского Союза и не соответствует современным требованиям к качеству обслуживания, практически не используется во въездном туризме. Если говорить о воздушном транспорте, то можно сказать, что это единственная составляющая инфраструктуры туристской отрасли страны, которая находится на должном уровне. Сегодня международные авиалинии республики позволяют осуществлять полеты в Германию, Индию, ОАЭ, Турцию, Италию, Республику Корея, Венгрию, Израиль, Китай, Тайланд. Основной авиаперевозчик это «Эйр-Казахстан». Иностранные туристы чаще всего пользуются услугами воздушного транспорта это 94,7% от всего числа иностранных туристов; железнодорожный транспорт предпочитают использовать 3,3% туристов; на автобусе путешествуют около 0,4% туристов и остальные 1,6% для передвижения во время путешествия используют иные сухопутные средства [11].

Что же касается казахстанских туристов, то у них на первом месте стоит воздушный транспорт (74,4%), затем междугородние автобусы (14,8%), на третьем месте железнодорожный транспорт (9,9%) и на последнем месте прочие сухопутные средства(0,9%). Основной железнодорожный перевозчик Республиканское государственное предприятие «Казакстан темір жолы» совершает пассажироперевозки по 14 направлениям [11].

Необходимо рассмотреть важную инфраструктурную составляющую сферу общественного питания. Квалифицированными работниками в этой

сфере являются только повара, а официантом или барменом может стать любой, проходить профессиональную подготовку в средних специальных образовательных учреждениях не обязательно. Отсюда можно сделать вывод об уровне обслуживания и в сфере общественного питания. Однако казахстанский ресторанный рынок растет и развивается.

На казахстанском рынке начали появляться международные сети быстрого питания, такие как Burger King, KFC, Hardees, при этом они стали вытеснять местные компании. В ресторанном бизнесе в последнее время изменился подход к работе: если раньше в Алматы использовали только местных поваров, теперь в «Саfeteria» шеф-повар из Франции, в «Бочонке» из Германии, в «Del Пара» итальянец, а в грузинский ресторан приглашена целая команда поваров из Тбилиси.

Таким образом, хотя реальные предпосылки развития туризма в Казахстане существуют, процесс тормозится недостаточной инфраструктурой туризма в республике. Эффективное решение инфраструктурных проблем позволит реализовать положения Концепции развития туризма в Казахстане, согласно которой до 2020 г. вклад отрасли в ВВП страны вырастет с 2,4 до 7 млрд долл. США, а занятость в туризме до 270 тыс. человек.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. 90% туристов посещают Казахстан только один раз. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://oskemen.info/3180-90-turistov-poseshhayut-kazakhstan-tolko-odin-raz.html>
2. Асанова А.Ж., Кадырова К.Ж. Современное состояние и перспективы развития туризма в Казахстане. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://www.group-global.org/publication/view/3614>
3. В мире впервые насчитали более миллиарда туристов. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://zn.ua/WORLD/v-mire-vpervye-naschitali-bolee-milliarda-turistov.html>
4. Ведение государственного реестра туристских маршрутов и троп. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://kit.gov.kz/index.php/ru/razvitie-infrastruktury/vedenie-gosudarstvennogo-reestra-turistskikh-marshrutov-i-trop>
5. Ибраев, К. Казахстан практически неизвестен в мире как туристское направление//Панорама. -2004, № 18. -С. 12-15.
6. Изменения в Законодательстве РК, вступившие в силу с 30.01.2012 года. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://premiumtravel.kz/ru/pages/2712.html>
7. Кадровая проблема в развитии туристского кластера Республики Казахстан. Интернет-ресурс. Режим доступа: [http://arbir.ru/articles/a\\_2925.htm](http://arbir.ru/articles/a_2925.htm)
8. Казахстанская туристская ассоциация. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://www.kaztour-association.com/>
9. КАЗИНФОРМ//Официальный сайт Правительства Республики Казахстан. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://ru.government.kz/site/news/society/>

10. О развитии туризма в Республике Казахстан. Интернет-ресурс. Режим доступа: [http://egov.kz/wps/portal/Content?contentPath=/egovcontent/tour\\_sport/turizm/article/razvitie\\_turiz](http://egov.kz/wps/portal/Content?contentPath=/egovcontent/tour_sport/turizm/article/razvitie_turiz)

11. Пилявский В.П., Тахтаева Р.Ш. Туриндустрия Восточного Казахстана: возможности и проблемы развития//Вестник Национальной академии туризма. -2013, № 2 (26). -С. 49-52.

12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 октября 2000 года № 1631 «Об образовании Совета по туризму». Интернет-ресурс. Режим доступа: [http://adilet.zan.kz/rus/docs/P000001631\\_](http://adilet.zan.kz/rus/docs/P000001631_)

13. Проблемы развития туризма в Республике Казахстан на современном этапе. -Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://works.doklad.ru/view/A1ZtFWzWtUc/all.html>

14. Республика Казахстан насчитывает 14 областей. -Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://gorodakz.ucoz.kz/index/oblasti/0-4>

15. Туристская деятельность. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://www.kit.gov.kz/index.php/ru/component/k2/item/1284-туристская-деятельность/1284-туристская-деятельность>

16. Туроператорская деятельность в России. Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Туроператор>

17. У казахстанского туризма две большие проблемы: Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://www.yk.kz/news/show/7703print>

18. Федеральный закон Российской Федерации от 3 мая 2012 г. № 47-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»//Российская газета. -2012, 5 мая, Федеральный выпуск № 5



# Раздел 4

## ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.64  
ГРНТИ 06.71.15

### НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СФЕРЫ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

***Кулагина Мария Евгеньевна***

*кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита,  
Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал,  
656038, г. Барнаул, просп. Ленина, д.54., Россия  
E-mail: MEKulagina@fa.ru*

*Аннотация.* В статье проведено исследование основных тенденций развития сферы личных финансов в условиях цифровой экономики. В качестве главных направлений выделены: изменение технологии привычных ежедневных финансовых операций (оплата коммунальных платежей, покупки товаров и услуг в интернет-магазинах, перевод денежных средств между личными счетами и т.д.); появление цифровых финансовых активов и развитие культуры инвестирования.

*Ключевые слова:* цифровая экономика, личные финансы, криптовалюта, майнинг, ICO, инвестиции

### DEVELOPMENT OF PERSONAL FINANCE SPHERE UNDER THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

***Maria E. Kulagina***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of  
Finance and Credit, the Financial University under Government of the Russian  
Federation, Barnaul Branch  
656038, Barnaul, Lenina avenue, bld. 54, Russia*

*Abstract.* The article studies the main trends in the development of personal finance in the digital economy. The main directions are the change in the technology of the usual daily financial transactions (utility services payments, purchases of goods and services in online stores, transfer of funds between personal accounts, etc.), the emergence of digital financial assets and the investment culture development.

*Key words:* digital economy, personal finance, crypto currency, mining, ICO, investments

В современных условиях цифровой экономики, нет, практически ни одной сферы, которая бы не подверглась существенным изменениям. Не является исключением и сфера личных финансов.

Сфера личных финансов в России последние годы переживает период стремительной трансформации и развития: реализуется множество образовательных программ в части повышения финансовой грамотности населения, растет интерес к финансовым и инвестиционным профессиям, развиваются финансовые торговые площадки, укрепляется и растет отечественный фондовый рынок и прочее. Согласно отчету о ходе реализации «Программы повышения финансовой грамотности граждан» финансовая грамотность взрослого населения в России сегодня характеризуется следующими цифрами (таблица 1):

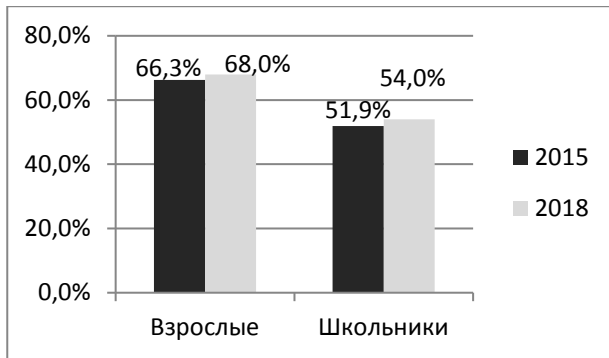
Таблица 1 – Финансовая грамотность взрослого населения в России, по итогам исследований 2016г. [1]

Показатели уровня финансовой грамотности населения	Значение показателей
Не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и финансовые потери	< 60%
Осознают важность финансовой подушки безопасности	30%
Справились с базовым текстом по финансовой арифметике	33%
Не сравнивают финансовые предложения перед подписанием договора	38%
Уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями	1 из 5
Считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться	38%
Доверяют банкам	59%
Доверяют страховым компаниям	34%

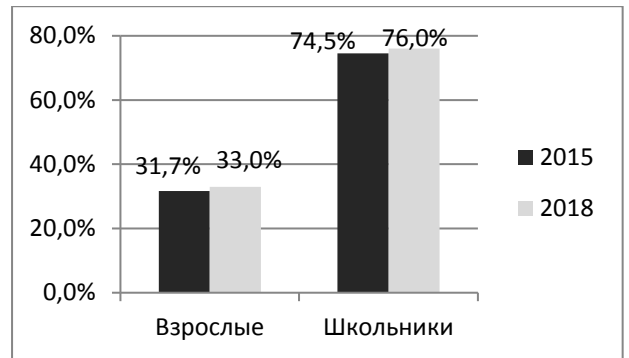
Не все представленные характеристики идеальны, однако плановые итоговые показатели «Программы повышения финансовой грамотности граждан» свидетельствуют о серьезности намерений государства улучшить знания граждан в вопросах личных финансов (рисунок 1).

В качестве основных сфер личных финансов, которые развиваются в настоящее время наиболее динамично стоит выделить:

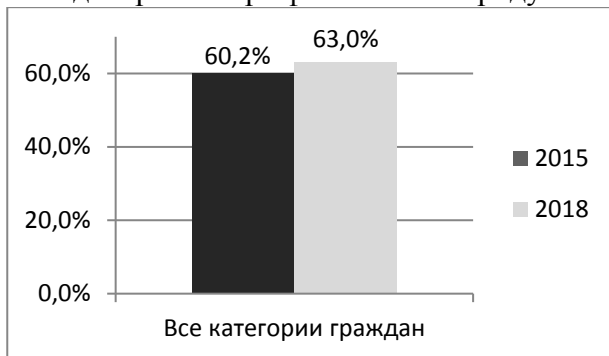
- развитие культуры инвестирования (рисунок 2);
- появление цифровых финансовых активов (основные понятия определены законопроектом Минфина от 25.01.2018) [2];
- изменение технологий привычных всем ежедневных финансовых операций (оплата коммунальных платежей, покупки товаров и услуг в интернет-магазинах, перевод денежных средств между личными счетами и т.д.);



Понимают важность соотношения риска и выгоды при выборе финансовых продуктов



Понимают важность формирования финансовой подушки безопасности



Сравнивают условия различных предложений при выборе кредитных продуктов



Знают куда обращаться и как защитить права потребителей финансовых услуг

Рисунок 1 – Ключевые индикаторы проекта по повышению финансовой грамотности граждан России (для 7 регионов-участников проекта: Алтайский край, Архангельская область, Краснодарский край, Саратовская область, Ставропольский край, Республика Татарстан, Томская область) [1]

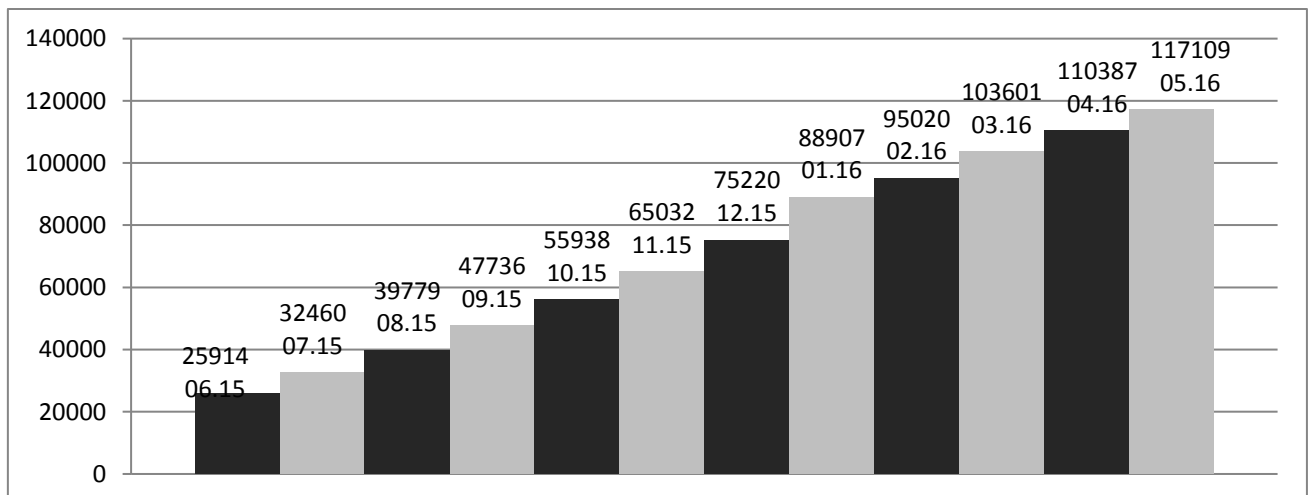


Рисунок 2 – Динамика открытия Индивидуальных Инвестиционных Счетов в России за 2015-2016 г. [3]

Как показывают данные рисунка 2 – за период с июня 2015 г. по май 2016 г. по данным Московской Биржи количество вновь открытых инвестиционных счетов выросло более чем в 4 раза (с 25914 до 117109).

Такая динамика свидетельствует об увеличении интереса граждан к вопросам личных сбережений и инвестиций.

Помимо развития культуры личных инвестиций, последние годы в мире в целом и в России в частности особую актуальность стали приобретать вопросы, связанные с цифровыми финансами. 2016-2018 гг. ознаменовали активное внедрение различных элементов цифровой экономики в хозяйственную деятельность и практику многих государств и их граждан. Криптовалюта, ICO и майнинг стали такими же обыденными экономическими терминами, как национальная валюта, фондовые рынки и эмиссия ценных бумаг.

Многие страны, такие как Япония, Австралия, США и др. так или иначе ввели определенные нормативно-правовые и законодательные акты, регулирующие сферу обращения криптовалют, функционирование криптовалютных бирж, ICO и майнинга. В России первый законопроект появился 25 января 2018 г. [2]. В тексте законопроекта определяются, прежде всего, основные понятия сферы цифровых финансов. Так, Минфин предлагает:

- считать криптовалюты и токены цифровыми финансовыми активами, которые не являются законным средством платежа в России;
- под майнингом понимается предпринимательская деятельность;
- торговать можно будет только на зарегистрированных в России биржах;
- операторы бирж должны регистрироваться как юрлица и соответствовать федеральным законам «О рынке ценных бумаг» и «Об организованных торгах».

Таким образом, главный посыл, который дает законопроект участникам рынка цифровой экономики в РФ заключается в том, что данная сфера не будет запрещена (как, например, это сделано в настоящее время в Китае), а будет разрешена и будет регулироваться определенными законодательными актами.

Особое место в цифровой экономике занимает майнинг. Майнинг представляет собой способ добычи цифровых монет при помощи специального оборудования. Майнить (т.е. добывать криптовалюту) можно при помощи: видеокарт, процессоров, жестких дисков, асиков (специализированного оборудования ASIC), сотовых телефонов, браузеров, в облаке, на серверах. С учетом постоянно возрастающей сложности добычи виртуальных монет, обусловленной заложенным алгоритмом, часть из выше перечисленных способов теряет свою актуальность. Тем не менее, майнинг сегодня – это полноценный вид экономической деятельности, предполагающий получение определенной выгоды и имеющий положительные перспективы развития в нашей стране, с учетом существующих законопроектов.

Рассмотрим основные экономические характеристики данного вида деятельности (таблица 1).

Для оценки экономической эффективности майнинга важно знать следующие характеристики:

- Мощность. Показывает количество виртуальных монет, которое может быть добыто на данном оборудовании в месяц. В нашем примере мы брали за основу данные российских майнинговых ферм и расчет осуществлялся в наиболее распространенной криптовалюте – биткоин (BTC).

Таблица 1 – Экономические характеристики майнинга

Наименование оборудования	Кол-во монет (BTC), мес.	Доход	Затраты	Прибыль	Инвестиции	Окупаемость, мес.
BITMAIN AntMiner S9	0.03683551	23 940	6 500	17 440	200 000	11
BITMAIN AntMiner S11	0.10348642	61 560	6 500	55 060	420 000	8
BITMAIN AntMiner L3+	0.03027785	19 608	6 000	13 608	190 000	14
BITMAIN AntMiner D3	0.01407375	9 120	6 500	2 620	100 000	38

- Доходы. Помимо мощности оборудования, важное значение имеет курс криптовалюты и степень ее волатильности. Принимая во внимание, что курс очень волатилен, нужно понимать, что данный вид деятельности связан с определенными финансовыми рисками.

- Затраты. Основная статья текущих затрат – это электроэнергия. Чем ниже ее стоимость, тем выше доходность и меньше срок окупаемости оборудования. Для расчетов были взяты показатели майнинговых ферм, представленные на международной конференции «Open Space», проходившей в Сколково (г.Москва), 7 декабря 2017 г.

- Инвестиции. Представляют собой расходы на приобретение, доставку и установку оборудования. В зависимости от мощности и надежности оборудования стоимость будет отличаться.

- Срок окупаемости. Во многом будет зависеть от курса криптовалюты в момент ее майнинга и обмена.

Безусловно, существует множество различных нюансов и «подводных камней» связанных с безопасностью хранения и продажей криптовалюты, с размещением оборудования и поддержанием температурного режима, с законодательной средой данного вида деятельности, которая пока еще не сформирована и может сильно измениться. Тем не менее, нельзя игнорировать тот факт, что финансовые капиталы, находящиеся сегодня в криптовалютной сфере, заслуживают самого пристального внимания современных финансистов.

Отдельного внимания заслуживает такая сфера личных финансов, как технологии личных платежей. В настоящее время оплата личных счетов,

покупка товаров или перевод денежных средств друзьям и родственникам осуществляется практически мгновенно. Необходимо лишь иметь под рукой любое устройство (смартфон, планшет, ноутбук и т.д.) с выходом в интернет. Все личные финансовые операции осуществляются при помощи мобильных приложений. Мобильное приложение представляет собой самостоятельный программный продукт, устанавливаемый под необходимую операционную систему устройства (смартфона, планшетного компьютера и т.п.). Многие мобильные приложения предустановлены на самом устройстве или могут быть загружены на него из онлайн магазинов бесплатно или за плату.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Проект Минфина России и Всемирного Банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» / [http://вашифинансы.рф / upload/docs/project-presentation-2017.pdf](http://вашифинансы.рф/upload/docs/project-presentation-2017.pdf) / Дата обращения: 02.04.2018 г.

2. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах», 25 января 2018 г. / Министерство Финансов РФ / [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=121810&order\\_4=P\\_DATE&dir\\_4=DESC&is\\_new\\_4=1&page\\_4=1&area\\_id=4&page\\_id=2104&popup=Y#](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810&order_4=P_DATE&dir_4=DESC&is_new_4=1&page_4=1&area_id=4&page_id=2104&popup=Y#) / Дата обращения: 02.04.2018 г.

3. Отчет по ИИС Московской биржи за 2015-2016 гг. <https://fs.moex.com/f/7165/otchet-iis-2015-2016.pdf> / Дата обращения: 02.04.2018 г.

## **РИСКИ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ**

***Масаев Владислав Юрьевич***

*кандидат технических наук, доцент*

*Кемеровский государственный сельскохозяйственный институт,  
650056, г. Кемерово, ул. Марковцева, 5, Россия*

*E-mail: masaev-62@mail.ru*

***Котова Татьяна Вячеславовна***

*доктор технических наук, профессор*

*Уральский государственный экономический университет,  
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45, Россия*

*E-mail: t\_kotova@inbox.ru*

*Аннотация.* Рассмотрены некоторые вопросы проектного финансирования инвестиционно-строительных программ, в частности типы рисков инвесторов, возможные пути их снижения, вопросы повышения эффективности инвестиционного проекта и деятельности всех его участников.

Приняты во внимание виды услуг специализированных строительных консультантов, оказываемых для снижения инвестиционных рисков, и случаи нарушений, влияющих на сметную себестоимость. Необходимость оптимизации затрат связана с применением прогрессивных проектных решений, величиной отпускных цен и транспортными затратами, а также с сокращением сроков строительства объекта и совершенствованием организационных структур управления.

Общие задачи управления инвестиционно-строительным проектом сводятся к снижению сметной себестоимости и определению точки безубыточности. А комплексные методы организации контроля и управление сметной стоимостью позволят обеспечить значительное повышение эффективности инвестиционного проекта и деятельности всех его участников.

*Ключевые слова:* инвестиционно-строительные проекты, риски, сметная себестоимость, эффективность проекта.

## **PROJECT FINANCING RISKS OF INVESTMENT AND CONSTRUCTION PROGRAMS**

***Vladislav Yu. Masaev***

*Candidate of Technical Sciences, Associate professor,  
Department of nature management and chemical ecology  
Kemerovo state agricultural Institute,*

***Tatyana V. Kotova***

*Doctor of Technical Sciences, Head of the Department of management and business technologies, Russian University of Economics after G. V. Plekhanov (Kemerovo Institute (branch),*

*650992, Kemerovo, av. Kuznetsky, bld. 39, Russia*

*Abstract.* The article considered some issues of project financing of investment and construction programs, in particular the types of investors' risks, possible ways to reduce them, increasing the efficiency of the investment project and the activities of all its participants.

The authors took into account the types of specialized construction consultants' services provided to reduce investment risks, and cases of violations affecting the estimated cost. The need to optimize costs is associated with the use of progressive design solutions, the size of selling prices and transportation costs, as well as with the reduction of construction time and improvement of organizational management structures.

The overall objectives of managing an investment and construction project come to reducing the estimated cost and determining the break-even point. Complex control organizing techniques and managing the estimated cost will allow for a significant increase in the efficiency of the investment project and the activities of all its participants.

*Key words.* Investment and construction projects, risks, estimated cost, project efficiency.

Одним из приоритетных направлений инвестиций являются вложения в строительство объектов недвижимости, что объясняется их высокой доходностью. Однако, как известно, инвестиционно-строительные проекты требуют масштабного и долгосрочного инвестирования [1].

Кредитование девелоперов – один из примеров проектного финансирования, риски которого заключаются в следующем:

1. Ошибки в выборе объекта, места строительства, в результате чего фактический денежный поток оказывается существенно меньше плановых величин;

2. Отвлечение девелоперами кредитных средств (или прибыли от проекта) на цели, не связанные со строительством объекта, что приведет к дефициту средств для завершения строительства и возврата кредита.

Первый тип риска достаточно изучен и сводится к минимуму на предпроектной стадии (анализ конъюнктуры рынка строительства, спроса и предложения, ценовых факторов и т. п.). Риск отвлечения средств от реализации инвестиционно-строительного проекта можно сократить только в том случае, если инвестором разработана система управления и контроля за ходом строительства.

Создание системы расходов на капитальное строительство становится



приоритетной задачей для субъектов инвестиционной деятельности. Управление инвестиционными проектами связано с дисконтированными методами оценки их эффективности, основанными на расчете ряда показателей, среди которых важное место занимают текущая стоимость инвестиций, прибыль, срок окупаемости и т. п.

При управлении инвестиционными проектами строительства инвестору необходимо достичь баланса между обеспечением своих интересов (доходность и покрытие рисков) и соблюдением интересов девелоперов, которые со своей стороны стремятся к большей свободе распоряжаться собственными и заемными средствами [2].

Для снижения инвестиционных рисков при управлении инвестиционно-строительными проектами целесообразно привлечь независимых специализированных строительных консультантов [3], которые будут оказывать следующие услуги:

- обследование проекта строительства: проведение экспертизы исходно-разрешительной и проектно-сметной документации, так как при их отсутствии существуют риски приостановления или полного прекращения строительства;

- оценка достоверности ценовых факторов в сметной документации в базисных (по состоянию на 01.01.2000 г.), текущих и прогнозных ценах на дату окончания строительства для снижения риска того, что объем фактических инвестиций окажется существенно выше первоначально запланированного объема, а дефицит средств для завершения строительства будет восполнять инвестор;

- контроль за реализацией проекта: технический надзор за ходом строительства на соответствие договорных и фактических объемов работ в установленные проектом календарные сроки, в том числе освидетельствование скрытых работ;

- проверка стоимости строительных материалов, предъявленных к оплате в актах выполненных работ на соответствие средним ценам на региональном рынке строительных материалов;

- проведение оценки объема инвестирования в объекты незавершенного строительства (если инвестор рассматривает проект не на начальной стадии его реализации, то оценке подлежат выполненные инициатором проекта строительно-монтажные работы).

Также, к задачам строительного консультанта относятся своевременное выявление и недопущение переплаты финансовых средств производителям работ. Со стороны недобросовестных производителей работ нередки следующие нарушения, влияющие на сметную себестоимость:

- приписки физических объемов (включение в акты по форме КС-2 дополнительных объемов; работ, которые фактически не выполнялись; ранее оплаченных работ);

- неправильное применение расценок и сметных цен на все виды ресурсов;

- завышение установленных норм накладных расходов и сметной

прибыли;

- завышение индексов пересчета от базисного в текущий уровень цен, а также размеров лимитированных и прочих затрат;
- включение в акты выполненных работ затрат, учтенных в нормах накладных расходов и сметной прибыли;
- повторный учет НДС в составе стоимости строительных материалов и изделий;
- арифметические ошибки и т. п.

Проводимые строительным консультантом мероприятия призваны снизить следующие риски инвестиционно-строительного проекта:

- возможные злоупотребления в части нецелевого расходования финансовых средств;
- отвлечение средств кредита на другие проекты;
- возникновение проблем на строительной площадке (задержка/остановка строительно-монтажных работ, наличие случаев хищения и т. п.).

В состав текущей стоимости инвестиций проекта входит сметная стоимость строительства объекта. При реализации инвестиционного проекта строительства для инвестора важна прибыль от девелоперской деятельности, представляющая собой разницу между себестоимостью строительства и фактическими затратами.

Себестоимость строительно-монтажных работ определяется при составлении сметной документации путем суммирования плановых затрат по эксплуатации строительных машин, материалам, расходам на заработанную плату рабочих и накладных расходов. Сметная себестоимость относится на статью «расходы при реализации инвестиционно-строительных проектов». Поэтому снижение себестоимости строительства является актуальной задачей. Снижение себестоимости строительно-монтажных работ напрямую зависит от объективного контроля формирования цены строительной продукции, а также от сокращения затрат на материалы и накладных расходов.

Оптимизация затрат на строительные материалы связана с применением прогрессивных проектных решений, величиной отпускных цен и транспортными затратами. Сокращение доли накладных расходов можно обеспечить за счет сокращения сроков строительства объекта, а также совершенствования организационных структур управления.

Основываясь на критериях оптимальности, общие задачи управления инвестиционным проектом строительства сводятся к снижению сметной себестоимости и определению точки безубыточности (самокупаемости), в которой доходы равны расходам.

Это позволит вычислить наименьшую стоимость объекта строительства, когда наступит самокупаемость затрат инвестиционного проекта за счет получения доходов. Задача может быть решена графическим способом, при котором строится график изменения доходов и расходов в зависимости от объемов строительно-монтажных работ. Точка пересечения линий себестоимости строительно-монтажных работ и доходов определяет

наименьшую стоимость объекта строительства, после реализации которого девелопер получит прибыль. График позволяет наглядно оценить динамику изменения доходов и расходов, установить количество денежных средств для реализации инвестиционно-строительного проекта.

Фактор времени затрагивает интересы всех участников инвестиционного процесса строительства. При сокращении сроков строительства или продолжительности выполнения работ экономический эффект достигается за счет снижения условно-постоянных расходов в составе себестоимости строительно-монтажных работ. Важным фактором для уменьшения риска реализации инвестиционно-строительного проекта является также уровень инфляции.

Получаемый за счет сокращения сроков строительства эффект суммируется с достигнутым результатом от оптимизации сметной стоимости строительства, что определяет общий экономический эффект от реализации инвестиционного проекта строительства.

Критерии принятия решения об инвестировании необходимы всем участникам проекта. Они позволяют понять, будут ли инвестиционные вложения прибыльными или убыточными. Каждый инвестиционно-строительный проект должен обеспечить возврат вложенных средств и доходность.

Таким образом, на основе комплексных методов организации контроля и управления сметной стоимостью в строительстве можно обеспечить значительное повышение эффективности инвестиционного проекта и деятельности всех его участников.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Масаев В. Ю., Синьков А. А. Управление инвестиционными проектами в строительной деятельности // Сборник статей международной научно-практической конференции «Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы» (10 января 2018 г., Пермь). Уфа: АЭТЕРНА, 2018. С. 189-193
2. Масаев В. Ю., Синьков А. А., Дорофеева Т. П. Структурированная совокупность целей участников проекта инвестиционно-строительной деятельности // Экономика и предпринимательство, 2017. № 1 (78). С. 751-754.
3. Масаев Ю. А., Масаев В. Ю., Синьков А. А., Фролова Т. В., Коржук А. Б. Анализ развития методологии комплексного управления жилищным фондом РФ на основе зарубежного опыта // Вестник Кузбасского государственного технического университета, 2017. № 1. С. 171-175.

## **РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**

***Оседец Виктория Михайловна***

*кандидат экономических наук, доцент, Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук 191, Россия.  
E-mail: victoria.o@rambler.ru*

***Вильгельм Елена Ивановна***

*студентка 2 курса магистратуры, Сибирский государственный университет путей сообщения,  
630049, город Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук 191, Россия.  
E-mail: Vilgelm.lena@yandex.ru*

*Аннотация:* В статье рассматривается роль вкладов физических лиц как источника банковских ресурсов, исследуется процесс становления и развития системы страхования вкладов в России (ССВ), даётся характеристика каждого этапа, исследуются проблемы ССВ на современном этапе.

*Ключевые слова:* кредитная организация, банк, вклад, система страхования вкладов, Агентство по страхованию вкладов, фонд страхования вкладов, процентная ставка, физическое лицо, страховые взносы.

## **THE DEVELOPMENT OF DEPOSIT INSURANCE SYSTEM OF PRIVATE CUSTOMERS IN RUSSIA**

***Victoria M. Oseledets***

*Candidate of economic Sciences, Associate Professor  
Siberian Transport University, 630049,  
Novosibirsk, Dusi Kovalchuk st. 191, Russia.*

***Elena I. Vilgelm,***

*the second year Master's student, Siberian Transport University,  
630049, Novosibirsk, Dusi Kovalchuk st. 191, Russia.*

*Abstract:* The article discusses the role of deposits of individuals as a source of banking resources, explores the process of formation and development of the deposit insurance system in Russia, describes the characteristics of each stage, explores the problems of current deposits.

*Keywords:* credit institution, bank, deposit, deposit insurance system, Deposit Insurance Agency, deposit insurance fund, interest rate, individual, insurance premiums.

Для осуществления банковской деятельности кредитные организации должны располагать определенными финансовыми ресурсами. Большая часть ресурсов - это привлечённые средства, которые формируются, в основном, за счет вкладов физических лиц. Объёмы, структура, качество вкладов определяют масштабы, направления, эффективность банковского бизнеса [2].

Доля вкладов населения в структуре пассивов банковского сектора России в течение последнего времени остаётся весьма значительной, в 2017 году она достигла 31% и превысила долю всех остальных источников (рисунок 1).

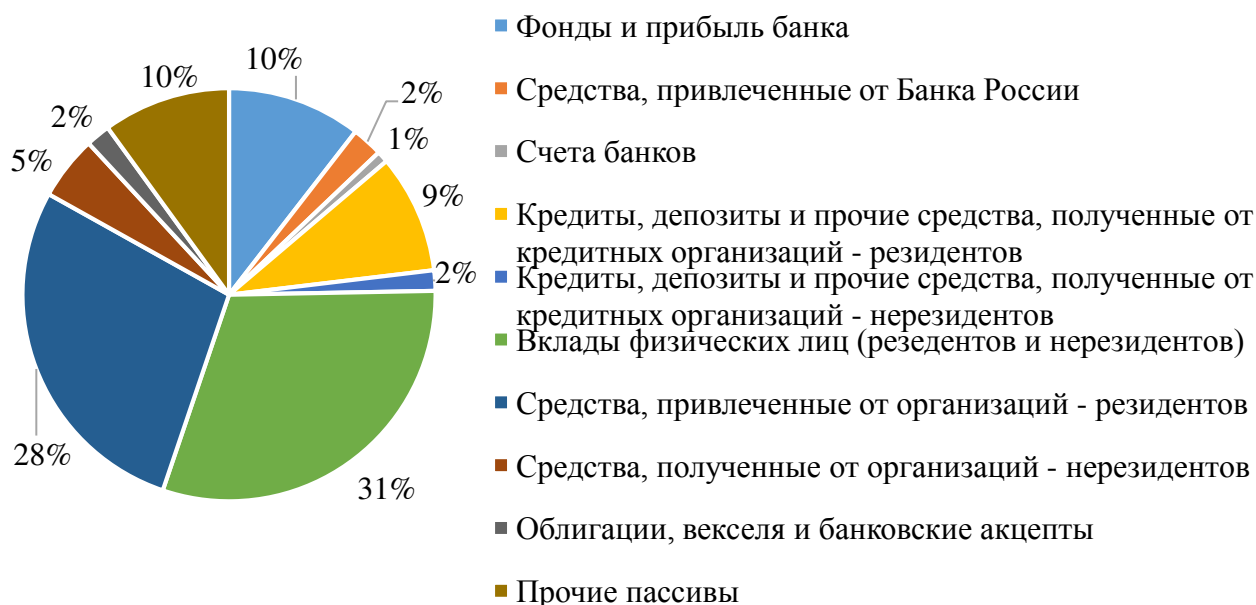


Рисунок 1 – Структура пассивов банковского сектора на 1.01.2018 года, % [6]

На 1 января 2018 года объём вкладов физических лиц составил 26 092 571 млн руб., в последние 5 лет объёмы вкладов стабильно увеличивались (таблица 1).

Прирост вкладов за рассматриваемый период составил 35,08%. Незначительное сокращение объёмов вкладов в национальной валюте в 2014 году объясняется сложной экономической ситуацией в стране, а именно: санкции, введённые западными странами и США, снижение курса национальной валюты.

Каждый клиент банка хочет быть уверен в сохранности своих средств при проведении расчетных, вкладных, инвестиционных и иных операций [5]. Такую уверенность даёт действующая система страхования вкладов (ССВ).

Именно создание ССВ позволило решить проблему привлечения средств граждан на банковские счета и обеспечить доверие населения к российской банковской системе в целом.

Таблица 1 – Динамика объёмов, привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц, млн руб. [6].

Дата	Период				
	1.01.2014г	1.01.2015г	1.01.2016г	1.01.2017г	1.01.2018г
Рублевые вклады	13 985 238	13 706 572	16 398 222	18 610 653	20 640 786
Вклады в иностранной валюте	2 953 123	4 846 110	6 820 855	5 421 057	5 451 785
Всего	16 938 361	18 552 682	23 219 077	24 031 710	26 092 571

Современная ССВ действует в течение длительного времени, для более полной её характеристики авторы предлагают разделить весь период функционирования ССВ на отдельные этапы:

- подготовительный этап (30 апреля 1991 – 23 декабря 2003);
- создание Агентства по страхованию вкладов (23 декабря 2003 – январь 2004);
- этап стабильного развития ССВ (2004-2012);
- кризисный этап ССВ (2013-2017).

Подготовительный этап начался в 90-е годы прошлого века, когда стала формироваться современная банковская система. Так как банковская деятельность подразумевает работу с денежными средствами граждан, возникла потребность в их защите. В этот период вступают в силу несколько нормативных актов о формировании фондов страхования депозитов:

1.Указание Центрального Банка РСФСР от 30 апреля 1991 года «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках».

В соответствии с данным документом коммерческие банки в течение 1991-1993гг. перечисляли 1% от прибыли в созданный при Центральном Банке РФ фонд. В начале 1994г. перечисление средств было прекращено. Средства созданного фонда использованы не были, банки имели право на основании заявления вернуть перечисленные средства.

2.Указ Президента России №409 от 28 марта 1993 года «О защите сбережений граждан Российской Федерации». Указом признавалась целесообразность создания Фонда страхования активов банковских учреждений, образуемых за счёт привлечения вкладов граждан РФ. Целью

создания данного фонда была необходимость защиты сбережений граждан и повышение доверия к банковским учреждениям.

3. Указ Президента России № 1184 от 10 июня 1994 года «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации», в Указе содержался призыв ускорить создание Фонда страхования.

Данные Указы выполнены не были.

К моменту кризиса 1998 года государственная система защиты вкладов населения так и не была сформирована. В результате этого кризиса пострадали миллионы человек; стало очевидно, что необходимы срочные меры по решению задачи защиты средств вкладчиков – физических лиц. В марте 1999 года Правительство создает «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Под руководство АРКО передавались проблемные банки, ответственность за выплаты возмещения по вкладам физических лиц также принимало на себя АРКО. В 90-е годы неоднократно предпринимались попытки принятия закона о страховании вкладов физических лиц, но такой закон был принят только 23 декабря 2003 года.

Принятие Федерального Закона № 177 - ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предлагается рассматривать как этап создания Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Цель создания АСВ - обеспечение эффективного функционирования системы страхования вкладов [4]. Система формировалась по четырём основным направлениям: подготовка документации для функционирования системы; формирование банковских реестров; создание фонда страхования вкладов и разработка методов его финансирования; разработка мероприятий по проведению выплат страхового возмещения.

При разработке мероприятий для обеспечения функционирования ССВ был определён ключевой показатель - ставка страхового взноса в фонд страхования вкладов АСВ для банков. На стадии формирования ССВ было решено установить данный показатель на уровне 0,15 % от средней величины вкладов граждан за квартал. В своих оценках уровня ставки АСВ исходило из того, что в ближайшие 5 лет в целях капитализации фонда обязательного страхования вкладов физических лиц и обеспечения необходимой финансовой устойчивости ССВ, ставка отчислений банков будет оставаться неизменной. Также были разработаны документы, регламентирующие порядок расчета и уплаты взносов.

Так как создание ССВ было направлено, в первую очередь, на сокращение рисков потери сбережений граждан, в целях распространения информации были подготовлены рекомендации, в которых излагались основные положения по наиболее часто задаваемым вкладчиками вопросам. После разработки необходимой документации АСВ (Агентство) приступило к созданию реестров банков - участников ССВ. Важнейшая работа по созданию системы страхования вкладов - отбор финансово устойчивых банков в систему - осуществлялась Банком России, им были организованы проверки финансового состояния всех банков, подавших ходатайства о вступлении в систему страхования.

В соответствии с законом при наступлении страхового случая вкладчику гарантировался возврат вклада в каждом банке в размере 100 тыс. руб.

На 1 января 2005 года в российских банках было открыто порядка 32 млн вкладов, причем 98 % всех вкладов не превышали 100 тыс. руб. Средний размер вклада в банках - участниках системы страхования вкладов на тот момент составлял 13,6 тыс. руб.

Агентство было вправе осуществлять выплаты самостоятельно или привлекать для этого банки - агенты, действующие от имени Агентства и за его счет. Фонд обязательного страхования вкладов на 1 января 2005 года составлял 4 623 млн руб. Изначально он формировался, в основном, за счет имущественных взносов Российской Федерации. Согласно принципу накопительного характера формирования фонда обязательного страхования вкладов, вторым источником его пополнения в 2004 году, помимо имущественного взноса Российской Федерации, были регулярные страховые взносы банков. Для обеспечения сохранности и пополнения фонда АСВ было разрешено размещать временно свободные средства на финансовом рынке.

Стабильное развитие системы страхования вкладов продолжалось с 2005 по 2012 г. включительно. В этот период наблюдается положительная динамика объёма фонда обязательного страхования вкладов (рисунок 2).

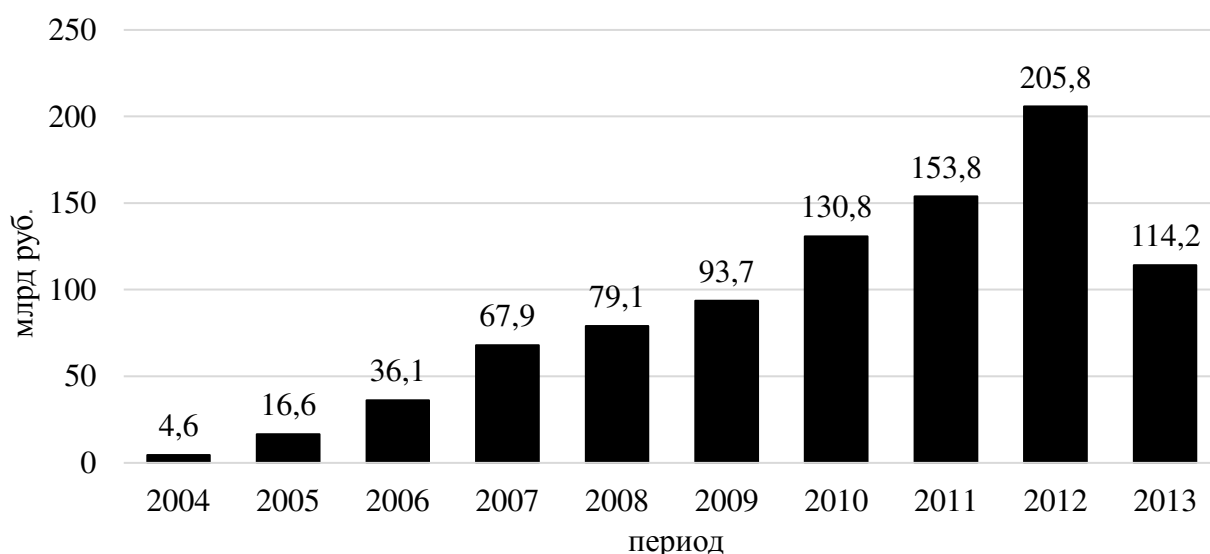


Рисунок 2 – Динамика объёма фонда обязательного страхования вкладов в 2004-2013 гг, млрд руб.[1]

Из приведённых данных видно, что прирост средств в фонде страхования вкладов происходил до 2013 года. Объем фонда в конце 2012 года почти в 45 раз превысил этот показатель в 2004 году. Увеличение фонда происходило, в основном, за счет стабильных взносов коммерческих банков. В этот период размер ставки страховых взносов постепенно сокращался с 0,15 % до 0,1 %, но при этом происходило увеличение суммы страхового возмещения.

Высокие темпы роста экономики, развитие и укрепление банковской системы позволили увеличить размер возмещения в 2006 году со 100 тыс. руб,



до 190 тыс. руб. В результате росло доверие граждан к банковской системе России, увеличивался приток вкладов населения в банки. В 2007 году размер возмещения по вкладам был увеличен более чем в два раза: до 400 тыс. руб., в октябре 2008 года размер возмещения составил уже 700 тыс. руб.

На этапе стабильного развития постепенно сокращалось количество банков, в том числе банков – участников ССВ, однако крупных страховых случаев в данный период не происходило, объём фонда страхового возмещения при этом увеличивался. Страховая ответственность АСВ в 2012 году в отношении банков, по которым наступил страховой случай, составляла 73,5 млрд руб. при страховом фонде в размере 205,8 млрд руб. В этот период ССВ функционировала достаточно эффективно.

С 2013 года начался четвёртый этап, который, по мнению авторов, следует считать кризисным.

Активный отзыв лицензий начался в сентябре 2013 года, причины следующие: представление кредитными организациями в контролирующий орган недостоверной отчётности, невыполнение банками предписаний надзорного органа; несоблюдение положений федерального законодательства о противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение банками сомнительных операций, высокорискованная кредитная политика, несоблюдение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам соразмерно принятым рискам, финансовая неустойчивость кредитных организаций.

В период с 2013 года до конца 2017 года количество банков сократилось с 784 до 474 единиц. В данный период размер отчислений в фонд обязательного страхования вкладов также сокращался.

В конце 2013 года система страхования вкладов, несмотря на большое количество страховых случаев, сохраняла финансовую стабильность и имела возможность выполнения возложенных на неё функций. Фонд обязательного страхования вкладов на данный момент составлял 114, 2 млрд руб.

В 2014 году достаточность фонда снизилась с 1,3 % до 0,5 %. Для поддержания системы в апреле был принят закон, согласно которому АСВ получило право брать кредиты в Банке России в целях выполнения своих обязательств перед вкладчиками.

В 2015 году фонд страхования вкладов снизился до 37,5 млрд. руб., для пополнения фонда страхования вкладов единая ставка взносов в фонд страхования была заменена дифференцированной, т.е. она стала подразделяться на базовую (0,1 % от расчетной базы), дополнительную (20 % от базовой ставки) и повышенную дополнительную (150 % от базовой ставки) [4]. Взносы по базовым ставкам должны были уплачивать все банки, а дополнительную и повышенную дополнительную обязаны были применять те банки, процентные ставки по вкладам физических лиц в которых превышали пределы, установленные законом о страховании вкладов.

В 2016 произошло повышение ставок по взносам в фонд страхования: базовая ставка возросла до 0,12 % от расчетной базы, дополнительная была

повышена до 50 % от базовой ставки, повышенная дополнительная до 200 % от базовой ставки [4].

Характерной чертой 2017 года стало снижение числа страховых случаев, их количество по сравнению с 2016 годом сократилось в два раза, объем страховых выплат снизился на 29 %. В то же время интенсивность работы по ликвидации кредитных организаций была достаточно высокой на протяжении всего 2017 года. К концу года Агентством одновременно осуществлялась ликвидация более чем 300 банков.

В 2017 году был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО БАНК «ЮГРА». Данный страховой случай стал крупнейшим за всю историю функционирования ССВ; ответственность Агентства перед вкладчиками данного банка составила 173 млрд руб. В фонде страхования вкладов на конец 2017 года находилось 44, 4 млрд руб., в этом же году повышенная дополнительная ставка была увеличена до уровня 500 % от базовой ставки.

С первого квартала 2018 года базовая ставка страховых взносов была повышена до 0,15 % от расчетной базы, впервые за весь срок функционирования ССВ базовая ставка вернулась к своему первоначальному значению.

За весь срок функционирования системы страхования вкладов произошло 424 страховых случая на общую сумму 1 746 млрд руб., пострадало порядка 8,4 млн вкладчиков.

Однако не только активный отзыв лицензий у банков негативно отразился на ССВ. Возникли проблемы иного порядка. В связи с повышением ставки по отчислениям в фонд страхования вкладов, отдельные банки стали применять всевозможные способы сокращения своих обязательств перед ССВ. Появились, так называемые, «забалансовые» вкладчики. Банки намеренно не отражали на счетах средства определенной группы вкладчиков с целью искусственного занижения отчислений в фонд страхования вкладов. Страдали при этом вкладчики, так как в случае отзыва лицензии у таких банков, вероятность получения возмещения от ССВ вкладчиками была очень низкая.

Ряд банков, у которых была велика вероятность отзыва лицензий, намеренно создавали фиктивные вклады в целях хищения средств фонда страхования вкладов.

Еще одной проблемой ССВ стало «дробление вкладов», то есть преднамеренное доведение суммы вклада до максимальной суммы страхового возмещения. Иными словами, физические лица делили вклад на несколько вкладов, открытых в банке, который к этому времени уже являлся неплатежеспособным и не мог проводить расходные операции с денежными средствами в полном объеме. Такие действия вкладчики могли совершать при наличии информации о предстоящем банкротстве банка с целью обойти законодательно установленное ограничение размера компенсационных выплат по вкладам в банке. Это возможно только при содействии сотрудников банка, так как вкладчики не имеют информации о наличии на

корреспондентском счету банка средств для совершения операций по переводу денежных средств.

Кроме того, проблемой ССВ являются т.н. «серийные вкладчики» - это граждане, преднамеренно открывающие вклады под максимальный процент в заведомо ненадежных банках для получения, в дальнейшем гарантированного государством возмещения по вкладам.

Агентство по страхованию вкладов проводит большую работу по решению всех перечисленных проблем, однако самой большой проблемой остаётся наличие ненадёжных кредитных организаций на банковском рынке. Банк России предпринимает меры для оздоровления банковского сектора, что должно обеспечить не только надёжность банковской системы, но и стабильность действующей ССВ. Только стабильная и эффективная ССВ позволит сохранить доверие вкладчиков к банкам, ведь банковский вклад пока остаётся для граждан наиболее привлекательным, доступным, понятным и, практически, безрисковым инструментом сбережения средств [3], а для банков сбережения физических лиц - это основной источник их ресурсов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/> (Дата обращения: 01.10.2018 г.)

2. Вильгельм Е.И. Анализ рынка вкладов физических лиц в России// Роль банковского и реального сектора в решении проблем социально-экономического развития – Уфа: Издательство ООО «Аэтерна», 2017 – С. 60-65.

3. Оселедец В.М. Вклады физических лиц как источник ресурсов кредитных организаций в современных экономических условиях // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2015 г. – с. 200-205.

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон N 177-ФЗ от 23.12.2003 г.

5. Рау Э.И. Как защищены вкладчики коммерческих организаций// Вестник алтайской науки – Барнаул: Издательство Главное управление экономики и инвестиций Алтайского края, 2015 – С. 235-238.

6. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 02.10.2018)

## ТЕНДЕНЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

***Пирогова Татьяна Викторовна***

*кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия, E-mail: pirogowa@yandex.ru*

*Аннотация.* Статья посвящена теоретическим и практическим аспектам формирования и реализации бюджетной политики Алтайского края. Освещены различные аспекты бюджетной политики (политика в области доходов, в области расходования бюджетных средств, политика в области межбюджетных отношений, долговая политика). Проведенный анализ показателей краевого бюджета за предшествующий, текущий период и на среднесрочную перспективу позволил определить тенденции бюджетной политики, проблемы и положительные сдвиги при управлении субфедеральными финансами.

*Ключевые слова:* бюджетная политика, доходы, налоги, расходы, дефицит бюджета, государственный долг, государственные программы.

## TENDENCIES IN BUDGETARY POLICY OF THE ALTAI REGION

***Tatiana V. Pirogova***

*Candidate of Economic Science, Associate professor, the Head of the Department of Finance and Credit, the Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656038, Barnaul, Lenin str., bld. 54, Russia*

*Abstract.* The article is devoted to theoretical and practical aspects of the formation and implementation of the budget policy in the Altai territory. Various aspects of the budget policy (policy in the field of income, in the field of budget spending, policy in the field of inter-budgetary relations, debt policy) are highlighted. The analysis of the regional budget indicators for the previous, current period and in the medium term allowed to determine the trends of budget policy, problems and positive changes in the management of sub-Federal finances.

*Keywords:* fiscal policy, revenues, taxes, expenditures, budget deficit, public debt, government programs

В настоящее время органы власти публично-правовых образований при проведении бюджетной политики неизбежно сталкивается с необходимостью оперативного перераспределения финансовых ресурсов, хотя в последнее

десятилетие в условиях среднесрочного финансового планирования ее предсказуемость значительно повысилась.

В условиях напряженной макроэкономической ситуации проблемы формирования и реализации эффективной бюджетной политики, как в масштабах всей страны, так и на региональном уровне приобретают особую значимость. Финансовая стабильность субъектов РФ, по сути, гарантирует финансовое благополучие России в целом.

Основной целью субфедеральной бюджетной политики выступает обеспечение социальной защищенности жителей, минимизация негативных социальных явлений, предоставление качественных бюджетных услуг, положительной динамики социально-экономического развития территории (региона); развитие инфраструктуры, обеспечивающей экономический рост, комфортность и престижность жизни в регионе [1, с. 12].

Автор считает, что бюджетная политика проявляется в различных аспектах: функциональном и временном.

Функциональный аспект бюджетной политики охватывает политику в области доходов (фискальную), политику в области расходования бюджетных средств, политику по обеспечению сбалансированности бюджета, политику по управлению долговыми обязательствами и активами, политику в области межбюджетных отношений.

Временной аспект бюджетной политики включает бюджетную стратегию, рассчитанную на перспективу, а также бюджетную тактику, ориентированную на проведение мероприятий в конкретный период времени [2, с. 13].

В данной статье коснемся каждого из указанных аспектов.

На рисунке 1 показана динамика основных характеристик бюджета Алтайского края за 10-летний период, причем, начиная с 2018 года, приведены плановые и прогнозные значения показателей.

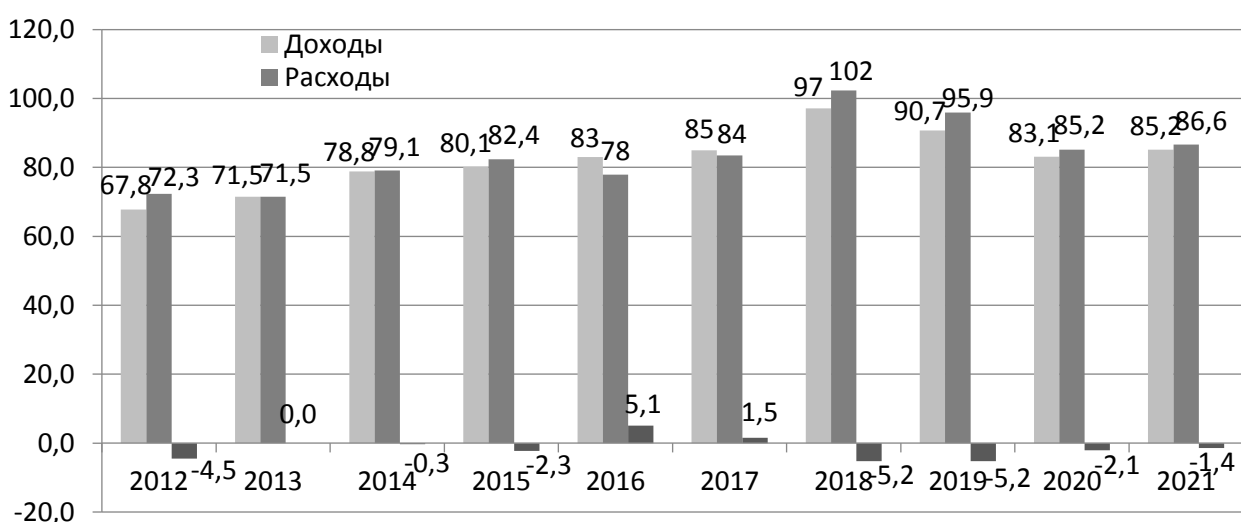


Рисунок 1 – Динамика основных характеристик краевого бюджета за 2012-2021 гг., млн руб.

Источник: составлено и рассчитано автором на основе [3]

Данные рисунка характеризуют состояние бюджета Алтайского края как преимущественно дефицитное, но размер дефицита намного меньше значений, допустимых Бюджетным кодексом РФ.

Далее остановимся на ключевых показателях, характеризующих текущий и среднесрочный период времени.

Исполнение краевого бюджета за предшествующий 2017 год позволяет обозначить следующие тенденции.

Следует отметить, что планирование и исполнение бюджета осуществлялось в соответствии с правовой базой: Бюджетным кодексом РФ, Посланием Президента РФ, Основными направлениями бюджетной политики на трехлетний период, Указом Губернатора Алтайского края «О социально-экономическом развитии Алтайского края», стратегическими документами федерального и краевого уровня.

Функциональный аспект бюджетной политики просматривается через основные показатели бюджета:

1. По доходной части отмечается снижение степени финансовой зависимости от федерального центра; улучшилось соотношение собственных доходов и получаемых трансфертов – примерно 60% и 40% соответственно. Еще 10 лет назад доля трансфертов превышала 50%.

Лидерами поступлений среди налоговых доходов остаются НДФЛ (32%), налог на прибыль организаций (25%), акцизы (23%) и налог на имущество организаций (10%), которые формируют на 90% собственные доходы краевого бюджета.

В части неналоговых доходов отметим, что их доля и абсолютная величина в динамике является несущественной (2% в структуре собственных доходов). Возможно, стоит пересмотреть бюджетную политику в отношении имущества казны Алтайского края с целью увеличения доходов. Следует отметить, что 34 объекта уже включены в Программу приватизации на 2018-2020 годы.

По безвозмездным поступлениям за 2017 год отмечен рост на 8%, что, в первую очередь, связано с увеличением дотаций, полученных для выравнивания бюджетной обеспеченности, они увеличились на 27% к уровню 2016 года. В структуре трансфертов удельный вес дотаций составил 67%, субвенций – примерно 14%, субсидий – 15%, иных трансфертов - около 3%.

2. Относительно расходной части остановимся на нескольких ключевых моментах:

- при реализации краевого бюджета в 2017 году была сохранена его социальная направленность. В структуре расходов социальная политика, здравоохранение, образование занимают около 70%;

- бюджет Алтайского края в 2017 году был сформирован и исполнен в полноценном программном формате. В 2017 году действовала 31 госпрограмма. Всем известно, что применение программно-целевого метода существенно повышает результативность и эффективность использования бюджетных средств. Доля программных расходов за 2017 г. превысила 90%.

В Алтайском крае несколько лет реализуются проекты по инициативному бюджетированию. Данная практика характерна для 47 субъектов РФ. Это вовлекает население в бюджетный процесс и позволяет решить часть первоочередных проблем муниципальных образований. При этом, краевой бюджет участвует в реализации указанных проектов на условиях софинансирования.

К сожалению, в рейтинге регионов РФ по уровню социально-экономического положения Алтайский край имеет нелучшие позиции (46 место в 2015 году и 52 в 2017 году).

Важно сосредоточить усилия не только на социальных расходах, хотя они, бесспорно, в приоритете, но и на инвестиционной политике, преследуя две основополагающие цели: обеспечение устойчивого экономического роста и повышение уровня жизни населения.

3. В части межбюджетных отношений хотелось бы обратить внимание на проблему низкой обеспеченности муниципальных бюджетов. Несомненно, Правительство Алтайского края осуществляет их поддержку в рамках бюджетного законодательства. Но предлагается рассмотреть возможность применения и иных инструментов.

Имеется в виду вариант установления не единых, а дифференцированных дополнительных нормативов отчислений по НДФЛ городским округам, муниципальным районам взамен предоставляемых дотаций. В этом случае у местных властей пресекаются иждивенческие настроения, появляется заинтересованность в проведении более эффективной политики по легализации фонда оплаты труда и, как следствие, получении фискального эффекта. Объем налоговых доходов по дополнительным дифференцированным нормативам отчислений НДФЛ в ряде муниципальных образований может превзойти расчетную величину дотации. К этому располагает рост налогового потенциала, отмеченный в последние годы.

Положительная практика по данному вопросу имеется в регионах Сибирского федерального округа (Красноярский край, Новосибирская область, Кемеровская область). К примеру, норматив отчислений по НДФЛ в Новосибирске, Красноярске составляет 30%, в Кемерово – 27,1%, в Иркутске – 26,5%, в Томске и Улан-Удэ – 25%, а в Барнауле – всего лишь 20%.

Несомненно, данный вопрос является сложным, дискуссионным и требует основательной проработки.

4. В части сбалансированности бюджета отметим, что по плановым показателям 2017 г. краевой бюджет был утвержден с дефицитом, но по фактическое выполнение характеризуется профицитом. Это очень хороший результат. Показатели дефицита и объема госдолга далеки от предельных значений, установленных Бюджетным кодексом РФ. Общий объем госдолга за 2017 г. сократился на 8,5% или на 187 млн руб. и составил на 1 января текущего года 2,011 млрд руб. (против 2,198 млрд руб. на начало 2017 года, что составляет 4,1% от объема налоговых и неналоговых доходов). Долговая нагрузка Алтайского края продолжает оставаться невысокой – 6 место в общестрановом рейтинге. Причины сдержанности долговой политики

обусловлены Соглашением, заключенным с Министерством финансов РФ, в силу которого региональные власти имеют ограничения при проведении политики заимствований.

Таким образом, в целом, краевой бюджет в 2017 году был исполнен в соответствии с бюджетным законодательством, с положительной динамикой ключевых показателей и профицитом в 1,441 млн руб.

Прогнозные, оценочные и фактические данные отдельных показателей социально-экономического развития Алтайского края 2017-2021 годов, на основе которых осуществляется среднесрочное бюджетное планирование, представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1 - Основные показатели прогноза социально-экономического развития Алтайского края на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов

Наименование показателя	Ед. изм.	2017 год факт	2018 год оценка	2019 год		2020 год		2021 год	
				прогноз					
				I вариант (базовый)	II вариант (целевой)	I вариант (базовый)	II вариант (целевой)	I вариант (базовый)	II вариант (целевой)
<i>Индекс потребительских цен</i>									
к декабрю пред. года	%	101,8	103,7	104,3	104,3	103,8	103,8	104,0	104,0
в среднем за год	%	103,6	102,6	104,6	104,6	103,4	103,4	104,0	104,0
<i>Валовой региональный продукт</i>	млрд руб.	528,2	569,0	600,8	602,4	633,2	637,3	678,1	685,5
темп роста в действующих ценах	%	105,9	107,6	105,5	105,7	105,4	105,8	107,1	107,5
темп роста в сопоставимых ценах	%	101,1	100,5	101,4	101,7	102,3	102,7	103,2	103,6

Приведенные данные на рисунке 1 свидетельствуют, что на плановый период прогнозируется уменьшение доходной части краевого бюджета за счет сокращения объема безвозмездных поступлений.

По сравнению с уточненными показателями 2018 года в законопроекте прогнозируется увеличение поступлений в 2019 году от налоговых и неналоговых доходов на 3060,7 млн рублей или на 6,2%, в плановом периоде 2019 и 2020 годов поступление запланировано с ростом к уровню предыдущего года на 2,5% и 3,5% соответственно.

На очередной бюджетный цикл планируется увеличение доли налоговых и неналоговых доходов в структуре доходов краевого бюджета с 58,0% – в 2019 году до 65,5% – в 2021 году (рисунок 2).



В Законопроекте объем налоговых доходов на 2019 год спрогнозирован в сумме 51442,3 млн рублей, с увеличением к уточненному плану 2018 года на 2827,4 млн рублей или 5,8%. На 2020 и 2021 годы запланированы темпы роста к уровню предыдущего периода 102,7% и 103,5% соответственно.

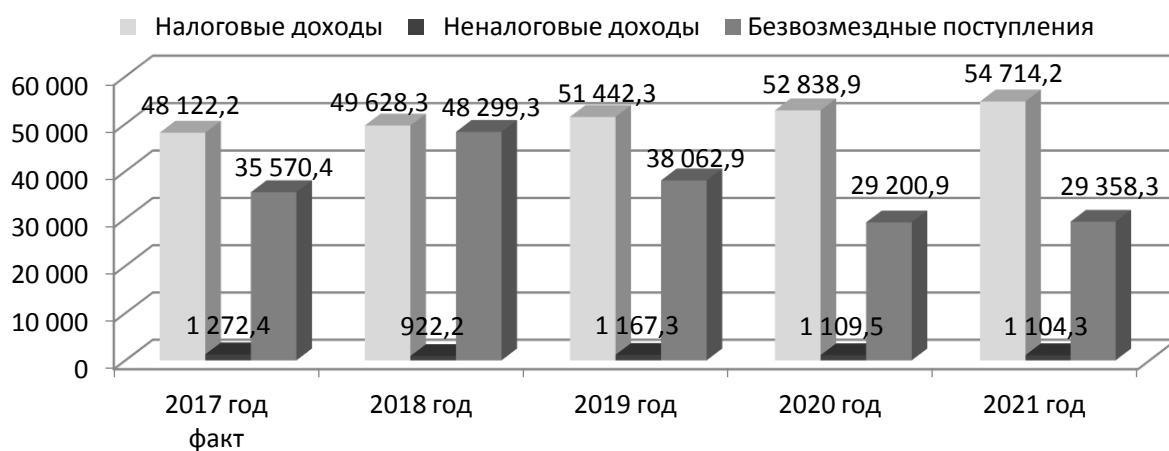


Рисунок 2 – Динамика доходов краевого бюджета в 2017-2021 гг., млн руб.

Источник: составлено и рассчитано автором на основе [3]

Поскольку налоговые доходы краевого бюджета в общем объеме бюджета составляют от 56,7% в 2019 году до 64,2% в 2021 году, на рисунке 3 и в таблице 2 отражены их внутреннее содержание и динамика.

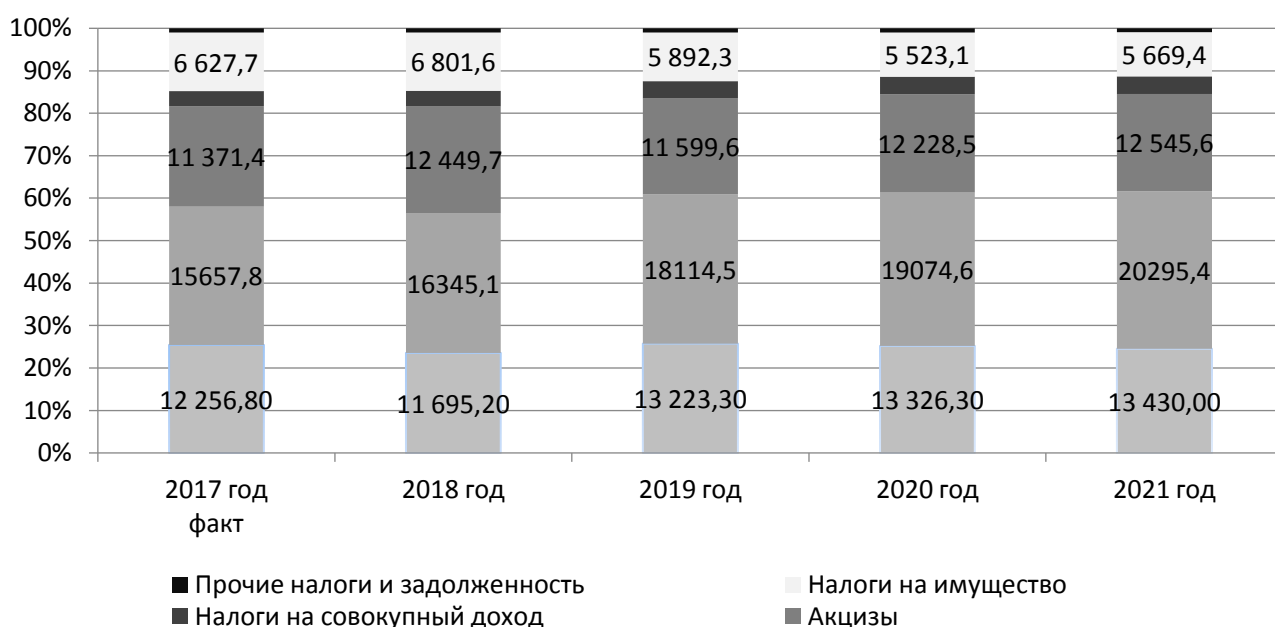


Рисунок 3 – Динамика налоговых доходов краевого бюджета в 2017-2021 гг., млн руб. и %

Источник: составлено и рассчитано автором на основе [3]

Основу налоговых доходов формируют НДФЛ, налог на прибыль организаций, акцизы на бензин, дизельное топливо, моторные масла и имущественные налоги [4, с. 132].

Структура налоговых доходов краевого бюджета в целом является устойчивой. На фоне ежегодного роста показателей в абсолютном выражении диапазон колебаний удельного веса бюджетосоставляющих налогов за анализируемый период составляет менее 2%.

Таблица 2 - Структура налоговых доходов бюджета Алтайского края в 2018-2021 гг., %

Виды доходов	2018 год (уточнен.)	2019 год	2020 год	2021 год
Налог на прибыль организаций	22,7	25,7	25,2	24,5
Налог на доходы физических лиц	33,6	35,2	36,1	37,1
Акцизы	25,2	22,5	23,1	22,9
Налоги на совокупный доход (единый налог по упрощенной системе налогообложения)	3,5	4,1	4,1	4,1
Налог на имущество организаций	10,0	7,5	6,5	6,6
Транспортный налог	4,0	3,9	3,8	3,7
Прочие налоговые доходы	1,1	1,1	1,0	1,0
Всего налоговые доходы	100,0	100,0	100,0	100,0

*Источник: составлено и рассчитано автором на основе [3]*

Увеличение прогнозных значений по НДФЛ связано с ростом фонда оплаты труда и с мероприятиями, оказывающими влияние на администрирование налога на доходы физических лиц, то есть направленные на повышение уровня заработной платы с использованием механизмов социального партнерства, снижение неформальной занятости и вывод заработной платы из теневого сектора экономики [5].

В последние годы отмечается тенденция стабильных поступлений налога на прибыль организаций и роста налогооблагаемой базы, что подтверждают данные налоговой отчетности Управления Федеральной налоговой службы по Алтайскому краю. Влияние на формирование прибыли предприятий будет оказывать рост инвестиционной активности частного сектора на фоне формирования стабильных условий ведения бизнеса, комплексного развития инфраструктуры и активизация инновационной деятельности в регионе. Данные факторы создают предпосылки для увеличения налога на прибыль в среднесрочной перспективе.

Кроме того, существуют риски уменьшения налогооблагаемой прибыли в результате воздействия внешнеэкономических факторов, как банковского сектора по причине ужесточения денежно-кредитных условий в мировой экономике, так и крупных промышленных предприятий, осуществляющих свою деятельность в условиях воздействия цен на мировом рынке. Вероятность проявления вышеназванных рисков и уровень их минимизации в существующих условиях спрогнозировать достаточно проблематично.

В части косвенного налогообложения следует отметить, что согласно проекту Федерального закона «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» Алтайскому краю на очередной бюджетный цикл предусмотрены предельные объемы налоговых доходов от акцизов на крепкую алкогольную продукцию. В прогнозных доходах от уплаты акцизов учтены изменение норматива их зачисления в бюджет Алтайского края и порядок распределения в пользу акциза от розничных продаж по данным единой государственной автоматизированной информационной системы.

Относительно налогообложения имущества можно отметить, в плановом периоде прогнозируется незначительный рост транспортного налога, в пределах 1 % ежегодно.

В расчете поступлений налога на имущество организаций на период 2019-2021 годов были учтены:

- повышение налоговой ставки (постепенная отмена льготной ставки) в отношении имущества магистральных трубопроводов, линий электропередач и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью;
- дополнительные доходы от планируемого расширения перечня объектов недвижимости (административно-деловых центров и торговых центров (комплексов и помещений в них), по которым налоговая база исчисляется от кадастровой стоимости; повышение уровня собираемости налога.

При этом причиной снижения прогнозных значений поступлений данного налога стало изменение налогового законодательства, а именно – исключение с 1 января 2019 года из объекта налогообложения движимого имущества. Ожидается, что сумма выпадающих доходов краевого бюджета превысит 2 млрд 195 млн руб. Данное снижение налоговой нагрузки для организаций фактически будет являться формой государственной поддержки реального сектора экономики [5].

Обращает на себя внимание стабильная динамика по специальному налоговому режиму (в таблице – налоги на совокупный доход). В соответствии с законодательством в краевой бюджет поступает только единый налог, предусмотренный упрощенной системой налогообложения. В прогнозных значениях указанного налога заложены темпы роста, равные либо опережающие индекс потребительских цен на соответствующий год.

Минимальную роль в формировании налоговых доходов краевого бюджета играют государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых, сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов – удельный вес на уровне 1% в очередном финансовом году и плановом периоде.

Возвращаясь к укрупненному составу доходов бюджета (рисунок 2), отметим, что удельный вес неналоговых доходов в структуре доходов незначителен и ежегодно составляет в пределах 1,0% – 1,3%, что указывает на сохранение проблемы, характерной для предшествующих лет – низкие доходы

от имущества краевой казны. В структуре неналоговых доходов преобладают штрафы, их доля составляет от 60% до 63%.

В 2019 году доля безвозмездных поступлений в доходах краевого бюджета составит 41,9%, в плановом периоде 2019 и 2020 годов – снизится до 35,1% и 34,5% соответственно (в связи с неполным распределением межбюджетных трансфертов в проекте федерального бюджета). Анализ исполнения краевого бюджета за ряд последних лет показывает, что объем межбюджетных трансфертов увеличивается к первоначально утвержденным ассигнованиям в течение финансового года.

В структуре безвозмездных поступлений основную долю - 99,98%, занимают межбюджетные трансферты из федерального бюджета, на долю субсидий из местных бюджетов («отрицательных» межбюджетных трансфертов) приходится 0,02%. Так, на 2019 год предусмотрены субсидии из бюджетов 12 муниципальных образований в общей сумме 8821,0 тыс. рублей.

Бюджетная политика в области расходов на среднесрочную перспективу определена с учетом необходимости безусловного обеспечения реализации установленных указами Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года социальных и иных первоочередных расходных обязательств Алтайского края, а также приоритизации финансирования национальных проектов, разработанных в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

На 2019 год расходы краевого бюджета прогнозируются в сумме 95903379,6 тыс. рублей, на 2020 год – 85194195,1 тыс. рублей или 88,8% к уровню предыдущего года, на 2021 год – 86551548,1 тыс. рублей, с ростом на 1,6% к уровню 2020 года.

Также в Законопроекте установлен объем условно утверждаемых расходов на 2020 год в размере 1874275,7 тыс. рублей, или 2,5% общего объема расходов, на 2021 год – 3821468,9 тыс. рублей, или 5,0% общего объема расходов, что соответствует требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации.

Структура расходов проекта краевого бюджета на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов по сравнению со структурой 2018 года по разделам и подразделам классификации расходов бюджетов существенно не изменяется. В таблице 3 представлена структура расходов указанного периода по разделам классификации расходов бюджетов.

Как и прежде в структуре расходов краевого бюджета наибольший удельный вес по разделам занимают бюджетные ассигнования на социальную политику, образование, национальную экономику и здравоохранение.

Основная доля в общем объеме расходов в разрезе подразделов в 2019 году приходится на социальное обеспечение населения (24,9%), общее образование (14,8%), дорожное хозяйство (дорожные фонды) (9,4%), дошкольное образование (4,3%), сельское хозяйство (3,3%) и стационарную медицинскую помощь (3,3%). Данные приоритеты в направлении расходов сохранятся и в плановом периоде.

Таблица 3 - Структура расходов бюджета Алтайского края в 2018-2021 гг., % [3]

Наименование показателей	2018 год	Законопроект		
		2019 год	2020 год*	2021 год*
Расходы, всего	100,00	100,00	100,00	100,00
Общегосударственные вопросы	1,86	1,91	2,12	2,12
Национальная оборона	0,05	0,07	0,08	0,08
Национальная безопасность и правоохр. деятельность	0,87	0,96	0,87	0,76
Национальная экономика	19,90	19,73	17,62	17,48
Жилищно-коммунальное хозяйство	4,66	3,38	2,51	2,20
Охрана окружающей среды	0,10	0,10	0,12	0,12
Образование	22,44	23,52	24,88	24,77
Культура, кинематография	1,51	1,39	1,79	1,79
Здравоохранение	8,37	7,47	6,70	6,69
Социальная политика	36,40	37,62	40,42	41,10
Физическая культура и спорт	1,15	1,10	1,06	1,05
Средства массовой информации	0,19	0,18	0,21	0,21
Обслуживание государственного и муниципального долга	0,39	0,12	0,15	0,15
Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы РФ	2,10	2,45	1,47	1,48

\* структура расходов проекта краевого бюджета на 2020, 2021 годы представлена исходя из общего объема расходов без учета условно утверждаемых расходов

Согласно Основным направлениям бюджетной политики Алтайского края в среднесрочном периоде продолжится работа по повышению эффективности бюджетных расходов в свете развития института государственных программ на проектных принципах управления. В расходах краевого бюджета преобладает финансирование действующих государственных программ в важнейших областях, направленных на социально-экономическое развитие края, которые должны быть простым и эффективным инструментом организации как проектной, так и процессной (текущей) деятельности государственных органов, отражающим взаимосвязь затраченных ресурсов и полученных результатов.

Программная часть расходов краевого бюджета представлена в таблице 4.

Государственные программы сгруппированы по трем основным направлениям: «Создание условий для устойчивого экономического роста Алтайского края», «Достижение высокого уровня и качества жизни населения Алтайского края» и «Повышение эффективности управления в Алтайском крае».

В 2019 году перечень госпрограмм был расширен государственной программой «Обеспечение прав потребителей в Алтайском крае» на 2018-2022 годы с объемом финансирования 500,0 тыс. рублей, исключены государственные программы «Развитие инновационного территориального

кластера «АлтайБио» на 2014-2018 годы, «Организация мероприятий по утилизации и уничтожению биологических отходов на территории Алтайского края» на 2013-2018 годы и ведомственная программа «Развитие структуры и расширение функциональных возможностей Единого информационного банка данных субъектов градостроительной деятельности в Алтайском крае».

Таблица 4 – Характеристика программных расходов бюджета Алтайского края в 2018-2021 гг., % [3]

Показатели	2018 год	Законопроект		
		2019 год	2020 год	2021 год
<i>Государственные программы</i>				
Количество	34	33	30	29
Объем ассигнований, тыс. рублей	79625785,3	80288661,9	77165786,8	77060371,4
<i>Ведомственные программы</i>				
Количество	5	4	4	4
Объем ассигнований, тыс. рублей	304131,0	272993,0	262993,0	262993,0
<i>Итого объем ассигнований на реализацию государственных программ и ведомственных программ, тыс. рублей</i>	<i>79929916,3</i>	<i>80461654,9</i>	<i>77428779,8</i>	<i>77323364,4</i>
<i>Доля расходов на реализацию государственных программ и ведомственных программ в объеме расходов краевого бюджета, %</i>				
Государственные программы	83,3	83,6	90,6	89,0
Ведомственные программы	0,3	0,3	0,3	0,3
Итого	83,6	83,9	90,9	89,3

Общие расходы на реализацию государственных и ведомственных программ в 2019 году возрастут к первоначальному показателю 2018 года на 0,7% или 531,7 млн рублей. В 2020 и 2021 годах расходы на реализацию программ составят 96,2% и 99,9%, снизятся к уровню предыдущего периода на 3032,9 млн и 105,4 млн рублей соответственно, в связи с тенденцией общего уменьшения объема расходной части краевого бюджета в плановом периоде, наличием нераспределенных условно утверждаемых расходов краевого бюджета, а также окончанием сроков действия отдельных государственных и ведомственных программ. В структуре бюджетных ассигнований на реализацию государственных программ наибольший удельный вес: 82,5% – в 2019 году, 84,8% – в 2020 году и 85,3% – в 2021 году, занимают расходы на 4 государственные программы («Развитие образования и молодежной политики» на 2014-2020 годы, «Развитие здравоохранения в Алтайском крае до 2020 года», «Социальная поддержка граждан» на 2014-2020 годы, «Развитие транспортной системы Алтайского края» на 2015-2022 годы), на долю остальных государственных программ приходится 17,5%, 15,2% и 14,7% соответственно.

Другой аспект бюджетной политики Алтайского края – долговая политика характеризуется следующими показателями. Дефицит краевого

бюджета, который обуславливает заимствования и, как следствие, государственный долг на ближайшие 3 года запланирован с отрицательной динамикой: в 2019 году – 5230,9 млн рублей, на 2020 год – 2045 млн рублей, на 2021 год – 1375 млн рублей. Источниками его покрытия станут средства от размещения государственных ценных бумаг Алтайского края, разница между полученными и погашенными кредитами кредитных организаций, бюджетными кредитами, предоставленными бюджету Алтайского края из федерального бюджета, сумма изменения остатков средств на счетах по учету средств краевого бюджета в течение финансового года, иные источники.

Основные направления долговой политики Алтайского края на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов утверждены распоряжением Правительства Алтайского края от 19 сентября 2018 года № 267-р. Под долговой политикой понимается стратегия управления государственными долговыми обязательствами края в целях поддержания объема государственного долга края на оптимальном уровне, минимизации расходов на его обслуживание и равномерного распределения во времени платежей, связанных с государственным долгом края. Долговая политика направлена на эффективное управление государственным долгом края, недопущение просроченных долговых обязательств края и снижение влияния долговой нагрузки на краевой бюджет.

Нормы предельного объема государственного долга Алтайского края и предельного объема расходов на его обслуживание, определенные Бюджетным кодексом Российской Федерации, соблюдены.

Предельный объем государственного долга Алтайского края устанавливается на 2019 год в сумме 5059 млн рублей (9,6% от общего годового объема доходов краевого бюджета без учета объема безвозмездных поступлений), на 2020 год – 5432 млн рублей (10,1 %) и на 2021 год – 5799 млн рублей (10,4 %).

Верхний предел государственного внутреннего долга Алтайского края на 1 января 2020, 2021 и 2022 годов устанавливается в сумме 3481970,8, 3678826,6 и 3692538,1 тыс. рублей соответственно, в том числе верхний предел долга по государственным гарантиям Алтайского края на указанные даты по 75000,0 тыс. рублей ежегодно.

Долговая политика является частью бюджетной политики, поэтому ее задачи отражаются среди общих задач в рамках бюджетной политики Алтайского края.

Основные направления бюджетной и налоговой политики Алтайского края на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов разработаны в соответствии с основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов, с учетом положений Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 01.03.2018, Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», определяющих национальные цели

развития на ближайшие 6 лет во всех сферах общественной жизни – повышение качества жизни и благосостояния граждан, снижение бедности и неравенства, повышение качества и доступности здравоохранения и образования, создание современной инфраструктуры.

Бюджетная и налоговая политика, проводимая в трехлетний период, сохранит направленность на социальное и экономическое развитие Алтайского края, повышение уровня жизни населения, поддержку реального сектора экономики края, стимулирование инвестиционной активности.

Анализ научной литературы, а также правовой базы позволил автору сделать вывод, что категория «бюджетная политика» в чистом виде встречается довольно редко. Более распространенными являются термины «фискально-бюджетная», «налогово-бюджетная», «бюджетно-налоговая», «фискальная политика» государства [2, с. 11].

По этой причине на рисунке 4 объяснимо представлены задачи субфедеральной налоговой и бюджетной политики Алтайского края.

Как видно из содержания и рисунка и изложенного материала, практически все задачи в той или иной степени решаются уже сейчас.

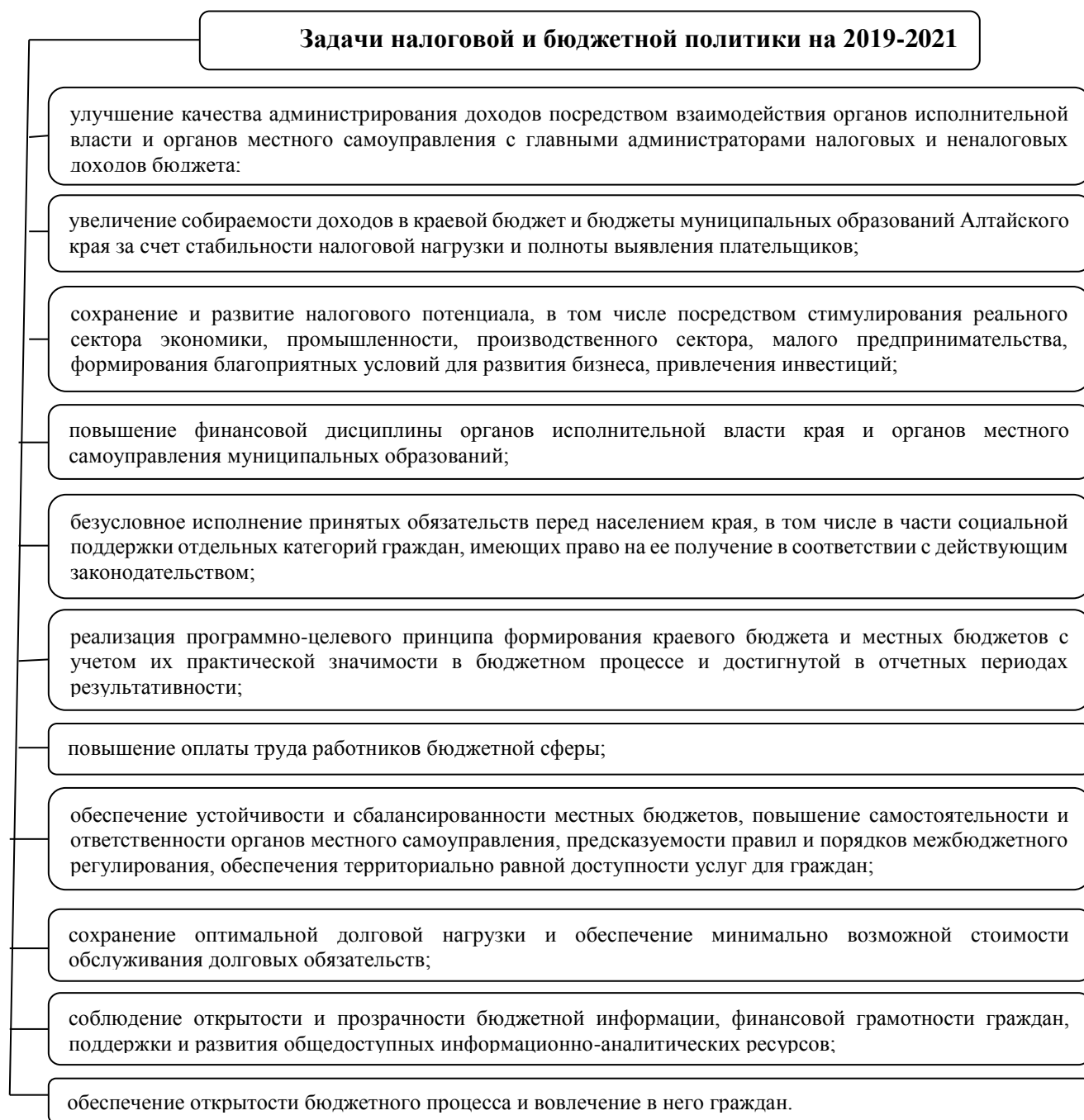
С целью осуществления долгосрочного прогнозирования, устойчивости и сбалансированности бюджетов в Алтайском крае, определения финансовых возможностей для реализации принятых государственных программ, оценки бюджетных рисков и своевременного принятия мер по их минимизации в 2017 принят бюджетный прогноз Алтайского края на период до 2028 года.

Для достижения принципа бюджетной сбалансированности в 2019-2021 годах приоритетным считается осуществление мер по социально-экономическому развитию и оздоровлению государственных финансов Алтайского края.

Утверждена Программа по росту доходного потенциала и по оптимизации расходов консолидированного бюджета края, предусматривающая меры, направленные на увеличение налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета края, на бюджетную консолидацию, на устранение неэффективных налоговых льгот (пониженных ставок по налогам) и отмену установленных расходных обязательств, не связанных с решением вопросов, отнесенных Конституцией Российской Федерации и федеральными законами к полномочиям органов государственной власти и органов местного самоуправления.

В части соблюдения открытости и прозрачности бюджетной информации, обеспечения открытости бюджетного процесса и вовлечение в него граждан следует отметить, что Министерство финансов Алтайского края на высоком уровне проводит политику по размещению открытых данных, что определенно характеризует качественную сторону бюджетной политики. Официальный сайт постоянно наполняется новыми материалами, интересующих социум.





**Рисунок 4 - Задачи налоговой и бюджетной политики Алтайского края на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов [3]**

Несколько лет размещается «спутник» закона о краевом бюджете (отчета об исполнении краевого бюджета) – Бюджет для граждан, что позволяет населению – налогоплательщикам, получателям государственных (муниципальных) услуг, т.е. неподготовленным пользователям, получить достоверную информацию о бюджете и результатах его исполнения в полном объеме и в доступной форме.

Таким образом, в рамках проведенного исследования были рассмотрены временной и функциональный аспекты бюджетной политики Алтайского края. Можно констатировать, что несмотря на наличие остающихся проблем, уже достигнуты показатели и созданы предпосылки для дальнейшего развития региона в социально-экономическом плане. Политика в области доходов отличается стабильностью и ростом налоговых поступлений, снижением степени финансовой зависимости от федерального центра. В области расходов следует отметить сохранение социальной направленности бюджета, расширение программных расходов. Межбюджетные отношения характеризуются снижением объема получаемых трансфертов на фоне роста собственных доходов. Долговая политика перестает быть излишне консервативной, о чем свидетельствует увеличение государственных заимствований в среднесрочной перспективе.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края): монография/ коллектив авторов; под ред. Л.А. Мочаловой. – М.: РУСАЙНС. 2016. – 330 с.

2. Пирогова Т.В. Влияние результатов независимой экспертизы местного бюджета на эффективность бюджетной политики (на примере г. Новосибирска): дис.. канд. экон. наук. Новосибирск, 2006. 177 с.

3. Министерство финансов Алтайского края [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fin22.ru/>

4. Пирогова Т.В. Проблемы формирования собственных доходов регионального бюджета (на примере Алтайского края)/В сборнике: Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 8-й международной научно-практической конференции. 2016. С. 131.

5. Счетная палата Алтайского края: [Официальный сайт]. – URL: <http://ach22.ru>

# Раздел 5

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

УДК 657.4.01  
ГРНТИ 06.35.31

### АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И УЧЕТА ЗАЙМОВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Богданова Марина Михайловна***

*кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ, Барнаульский филиал,  
656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия  
E-mail: mmbogdanova@fa.ru*

*Аннотация:* в статье рассмотрены экономическое содержание, правовая форма и классификация займов, порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете операций, связанных с привлечением займов и начислением процентов. Проведен анализ норм Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ и ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

*Ключевые слова:* заем, заемщик, займодавец, виды займов, учет займов.

### TOPICAL ISSUES OF ATTRACTING AND ACCOUNTING FOR LOANS IN THE COMMERCIAL ORGANIZATION

***Marina M. Bogdanova***

*Candidate of Economics, Associate Professor, Finance University under the  
Government of the Russian Federation, Barnaul Affiliate, 656038, Barnaul,  
str. Lenina, h. 54, Russia*

*Abstract.* The article deals with the economic content, legal form and classification of loans, the order of reflection in the accounting and tax accounting of operations related to the attraction of loans and interest. The analysis of the regulations of the Civil code, the Tax code and RAS 15/2008 "Accounting of loans and credits and their maintenance costs" is conducted.

*Key words:* loan, borrower, lender, types of loans, accounting of loans.

В хозяйственной деятельности возникает потребность во временном заимствовании денежных средств и материальных ценностей, с условием их возврата в установленные договором сроки. Правовые отношения сторон в данном случае могут быть урегулированы либо договором займа, либо

договором кредита, в том числе товарного. Договор займа используется, когда кредитор не берет на себя обязанность предоставить соответствующий товар, а непосредственная передача товара является элементом процедуры оформления договора. Кредитный договор включает обязательство кредитора передать должнику товар.

Основные юридические формы кредитования регулируются главой 42 Гражданского кодекса РФ, в которой содержатся правила о договоре займа, кредитном договоре, а также товарном и коммерческом кредите. Рассмотрим более подробно содержание договора займа. Сторонами договора выступают заимодавец и заемщик, причем заимодавцем может быть, как юридическое лицо, так и физическое, например, учредитель или собственник коммерческой организации.

Согласно п.1 ст. 807 ГК РФ заем является договором, по которому материальные ценности (чаще всего денежные средства) передаются одной стороной – заимодавцем – в собственность другой стороне – заемщику [1]. Договор займа является реальным односторонним договором, и считается заключенным с момента передачи ценностей заемщику. После его заключения (передачи заемных средств), все обязанности по договору несет заемщик. Заимодавец приобретает по договору только права на возврат переданных ценностей и процентов.

Займы можно классифицировать по нескольким критериям:

1. По срокам пользования:
  - долгосрочные (их период действия может составлять от 5 до 30 лет);
  - среднесрочные (временной промежуток, на который может рассчитывать клиент при оформлении документов, варьируется от 1 года до 5 лет);
  - краткосрочные (могут быть выданы на срок до 1 года).
2. По степени обеспеченности:
  - залоговые (при оформлении договора заемщик предоставляет в качестве залога имущество, находящееся в его собственности);
  - застрахованные (в договоре содержится пункт об обязательном страховании имущества, передаваемого в заем);
  - гарантированные (предполагает возможность погасить сумму платежа и причитающихся процентов посредством передачи в собственность имущества, которым владеет заемщик).
3. По видовым различиям:
  - целевые (ориентированы на достижение определенных целей со стороны заемщика);
  - товарные (выдача заемщику материалов или вещей однотипного характера);
  - государственные (заемщиком является само государство, либо его субъект);
  - облигационные (в качестве займа осуществляется выпуск ценных бумаг – облигаций).

4. По нормам платности:

- процентные (необходимо выплатить не только сумму займа, но и сумму, которая начислена в течение всего периода в результате действия процентной ставки);
- беспроцентные (процентная ставка не устанавливается).

В настоящее время становится популярным дистанционный заем – многостороннее и разнообразное явление, обусловленное уровнем развития социума и в данную группу специалисты относят все формы кредитования, оформляемые посредством Интернета, удаленно, когда нет необходимости лично контактировать заемщику и потенциальному кредитору. В большинстве своем практикуют выдачу подобного рода кредитов микрофинансовые организации физическим лицам, так как для юридических лиц перечень документов, необходимых для получения займа, шире, чем для граждан.

С 1 января 2018 года введена еще одна категория кредитования (займа) – синдицированный кредит. Когда крупнейшие финансовые учреждения не в состоянии в полной мере удовлетворить запросы заемщиков, а требуемый размер кредита составляет \$20 млн. и больше, банки нередко прибегают к синдицированному кредитованию. Синдицированный кредит – это кредит, предоставляемый заемщику двумя и более банками. К этой форме займа банки прибегают в том случае, если заемщик запрашивает кредит в особо крупных размерах. Как правило, минимальная сумма займа по синдицированному механизму составляет \$10 млн. Ответственность при этом распределяется равномерно и по отношению к заемщику синдикат выступает как единый банк. Ни у кого нет преимущества по взысканию долга. Общая сумма выплат по кредиту делится между банками пропорционально сумме, предоставленной каждым банком.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с получением займов (кредитов) у коммерческой организации-заемщика определен Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

ПБУ 15/2008 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (кредитам), регламентирует учет привлечения заемных средств путем выдачи векселей и выпуска облигаций, а также учет процентов и дисконта по этим ценным бумагам. ПБУ 15/2008 должно применяться всеми российскими коммерческими организациями [3].

Рассмотрим порядок оценки суммы задолженности для ее отражения в бухгалтерском учете. Пунктом 2 ПБУ 15/2008 допускается только один вариант оценки в бухгалтерском учете основной суммы обязательства по полученному займу – в сумме, указанной в договоре. Однако данная формулировка не соответствует требованиям главы 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ, согласно которой договор считается заключенным с момента передачи денег или иных вещей (ст. 807 ГК РФ). Другими словами,

до поступления ценностей заемщик не несет перед займодавцем обязательств по возврату предоставленного займа, а поэтому не может отражать эти обязательства в бухгалтерском учете. Следовательно, в соответствии с пунктом 2 ПБУ 15/2008 в бухгалтерском учете займы отражаются в сумме фактически полученных ценностей.

Организации-заемщику в рабочем плане счетов следует открыть специальный субсчет к счету 66 (67) «Проценты по договорам займа (кредита)». В финансовой отчетности суммы начисленных, но не уплаченных процентов не должны включаться в показатели строк 1410 и 1510 бухгалтерского баланса, а отражаться в составе прочих краткосрочных обязательств по строке 1550.

Заемщик начисляет проценты в предусмотренные договором сроки, но не реже одного раза в месяц и вне зависимости от фактического режима перечисления процентов. Периодичность начисления и уплаты процентов может быть различной: систематически (например, ежемесячно); одновременно с возвратом основной суммы долга; после возврата основной суммы долга.

Независимо от факта уплаты, проценты по займу следует начислять в том отчетном периоде, к которому они относятся, и включать в состав прочих расходов по дебету счета 91 (за исключением случаев использования полученных заемных средств для финансирования инвестиционных активов), следующим образом: Д-т 91 субсчет «Прочие расходы», К-т 66 (67) субсчет «Проценты по договорам займа (кредита)». Проценты по заемным средствам, использованным для финансирования инвестиционных активов, включаются в стоимость этих активов.

Помимо процентов, часто при получении займов организации приходится нести дополнительные расходы. В ПБУ 15/2008 уточнен перечень расходов, связанных с выполнением обязательств по полученным займам, который, тем не менее, является открытым. Из числа дополнительных расходов исключены расходы, связанные с выполнением копировально-множительных работ, уплатой налогов и сборов и потреблением услуг связи. Организация-заемщик должна в своей учетной политике подробно перечислить все возможные виды расходов, связанные с выполнением обязательств по полученным займам. Согласно п. 8 ПБУ 15/2008 дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно или единовременно в состав прочих расходов в течение всего срока займа.

В бухгалтерском учете отражение операций, связанных с дополнительными расходами, заемщик может осуществлять одним из двух вариантов:

- либо относить данные расходы к прочим расходам в том отчетном периоде, в котором они произошли;
- либо сначала учитывать их как дебиторскую задолженность, а затем включать в состав прочих расходов равномерно в течение срока погашения займа.

Рассмотрим особенности налогового учета расходов по займам.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль порядок признания процентов по долговым обязательствам в качестве расхода регламентируется статьями 265, 269, 328 Налогового кодекса РФ. В соответствии с пп. 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ к внереализационным расходам относятся проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного займа. Проценты по займам отражаются в составе внереализационных расходов вне зависимости от цели получения займа.

Пунктом 1 статьи 269 НК РФ предусмотрено, что организация может выбрать один из двух способов расчета предельной суммы процентов, признаваемых расходом, который необходимо отразить в учетной политике для целей налогообложения.

Первый способ заключается в том, что начисленные проценты сравнивают со средним уровнем процентов по всем заемным средствам, полученным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях. В расходы включается только величина процентов, не превышающая средний уровень более чем на 20%. Заемные средства считаются привлеченными на сопоставимых условиях, если они получены в одной и той же валюте, на одни и те же сроки, в сопоставимых объемах и под аналогичное обеспечение [2].

Налоговый кодекс не разъясняет, какие объемы считаются сопоставимыми, а обеспечения – аналогичными. Организация вправе решить это самостоятельно. Но решение обязательно должно быть зафиксировано в учетной политике для целей налогового учета.

Если же сопоставимых условий по полученным займам в отчетном периоде нет, организация должна применять второй способ.

При втором способе предельная величина процентов, учитываемых для целей налогообложения, рассчитывается как ставка рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенная в 1,1 раза.

В статье 269 НК РФ определена дата, по состоянию на которую следует учитывать ставку рефинансирования ЦБ РФ для расчета предварительной величины процентов по заемным средствам:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки, ставки рефинансирования ЦБ РФ, – на дату привлечения заемных средств;

- в отношении других долговых обязательств – на дату признания расхода, определяемую согласно пункту 8 статьи 272 НК РФ.

Статьей 328 НК РФ определен порядок ведения налогового учета расходов в виде процентов по договорам займа. На основании пункта 4 статьи 328 НК РФ в составе расходов сумма процентов, причитающаяся к выплате, отражается в конце месяца.

В связи с тем, что многие российские компании перешли на ведение учета и составление отчетности по МСФО, необходимо раскрыть порядок учета расходов по привлекаемым займам в соответствии с МСФО. Для учета затрат по займам разработан МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», основной принцип которого в том, что «затраты по займам, непосредственно

относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, отвечающего определенным требованиям, включаются в себестоимость этого актива. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов» [4]. Затратами по займам, в целях данного стандарта, признаются те расходы, которых можно было бы избежать, если бы затраты на соответствующий актив не производились. Затраты должны быть четко установлены. Если предприятие заимствует средства специально для получения актива, отвечающего определенным требованиям, то сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этому займу в течение периода, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств. Если предприятие заимствует средства в общих целях и использует их для получения актива, отвечающего определенным требованиям, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации, определяется путем умножения ставки капитализации на сумму затрат на данный актив. В качестве ставки капитализации применяется средневзвешенное значение затрат по займам применительно к займам предприятия, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для приобретения актива. Сумма затрат по займам, которую предприятие капитализирует в течение периода, не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение этого периода.

Затраты на актив, отвечающий определенным требованиям, включают только затраты, которые привели к выплатам денежных средств, передаче других активов или принятию процентных обязательств. Затраты уменьшаются на величину полученных в связи с данным активом промежуточных платежей и субсидий (МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»). Средняя балансовая стоимость актива в течение периода, включающая ранее капитализированные затраты по займам, обычно приблизительно равна значению затрат, к которым применяется ставка капитализации в этом отчетном периоде. Капитализацию затрат по займам следует прекратить по завершении практически всех работ, необходимых для подготовки данной части актива к использованию по назначению или к продаже [4].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что эффективная финансово-хозяйственная деятельность коммерческой организации невозможна без постоянного привлечения заемного капитала. Использование займов и других привлеченных средств позволяет существенно расширить масштабы деятельности предприятия, обеспечить более эффективное использование хозяйственных средств, а в конечном итоге – повысить рыночную стоимость предприятия. С одной стороны, привлечение заемного капитала является фактором успешного функционирования организации, который способствует быстрому преодолению дефицита финансовых ресурсов, свидетельствует о доверии кредиторов и обеспечивает повышение рентабельности собственных средств. С другой стороны, появляется



обремененность финансовыми обязательствами. Поэтому целью управления формированием заемного капитала предприятия является определение его наиболее рационального источника и формы заимствования. Как мощное средство стимулирования развития экономики, займы нуждаются в правильном бухгалтерском учете, который предоставляет информацию о суммах выплат основного долга, начисленных процентов и дополнительных расходов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: федер. закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – IRL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 10.08.2018).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – IRL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 10.08.2018).

3. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию: ПБУ 15/08: утв. приказом Минфина РФ 06 октября 2008 г. № 107н [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – IRL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 10.08.2018).

4. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»: введен в действие с 1 января 2009 г. [Электронный ресурс] // IRL: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2013/IAS\\_23.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/IAS_23.pdf) свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 10.08.2018).

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ:  
АНАЛИЗ, ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
(НА МАТЕРИАЛАХ АЛТАЙСКОГО КРАЯ)**

***Глотова Наталья Ивановна***

*кандидат экономических наук, доцент*

*Алтайский государственный аграрный университет  
656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 98, Россия*

*E-mail: [niglotova@inbox.ru](mailto:niglotova@inbox.ru)*

***Старчиков Артем Борисович***

*старший государственный налоговый инспектор, референт  
государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса,*

*E-mail: [artyom-starchikov@yandex.ru](mailto:artyom-starchikov@yandex.ru)*

*Аннотация.* В системе государственного финансового контроля одна из главных ролей отводится налоговому контролю, поскольку налоги были и остаются основными фискальными и регулирующими инструментами рыночной экономики. Налоговый контроль гарантирует обратную связь налогоплательщиков с органами государственной власти, поэтому от его результативности зависят благополучие и экономическая безопасность государства.

В статье представлен анализ контрольной работы налоговых органов. Сформулированы проблемы, снижающие эффективность контрольной работы и предложены пути ее совершенствования.

*Ключевые слова:* налоговые органы; Конституционный суд РФ; налоговое законодательство; налоговый контроль; выездная налоговая проверка; камеральная налоговая проверка; налог; налогоплательщик; налоговая декларация.

**CONTROL OPERATION OF TAX AUTHORITIES:  
ANALYSIS, PROBLEMS AND WAYS OF IMPROVEMENT  
(A CASE STUDY OF THE ALTAI TERRITORY)**

***Natalia I. Glotova***

*Candidate of Economic Sciences, Assistant professor  
Altai State University of Agriculture,  
656049, Barnaul, Krasnoarmeyskiy St., bld. 98, Russia*

***Artyom B. Starchikov***

*Senior State Tax Inspector,  
Assistant of the State Civil Service of the Russian Federation, Grade 3,*

*Abstract.* In the system of state financial control, one of the main roles is assigned to tax control, since taxes were and remain the main fiscal and regulatory instruments of a market economy. Tax control guarantees the feedback of taxpayers with government bodies, so the welfare and economic security of the state depend on its performance.

The article presents an analysis of the control work of the tax authorities. The problems that reduce the effectiveness of control work are formulated and the ways of its improvement are proposed.

*Key words:* tax authorities; Constitutional Court of the Russian Federation; tax law; tax control; field tax audit; cameral tax audit; taxpayer; tax return.

На сегодняшний день проблемы налогового контроля и его эффективности занимают одно из центральных мест в науке налогового права. Контрольная работа налоговых органов, которая заключается в осуществлении контроля за правильным и своевременным исчислением и уплатой налоговых платежей в бюджеты всех уровней, за соблюдением налогоплательщиками платежной дисциплины, безусловно является необходимым условием функционирования налоговой системы в государстве.

Налоговые проверки – достаточно гибкий инструмент контроля, изменяемый и постоянно совершенствующийся. Конституционный суд Российской Федерации неоднократно касался вопроса разграничения камеральной и выездной налоговой проверки и пришёл к выводу: камеральная налоговая проверка – форма текущего документального контроля, который проводится на основании налоговых деклараций (расчётов) и иных документов, выездная налоговая проверка нацелена на своевременное выявление ошибок в налоговой отчётности и оперативное реагирование налоговых органов на обнаруженные нарушения, что позволяет смягчить для налогоплательщиков последствия неправильного применения налогового закона.

Как показывает практика, для эффективного налогового контроля, с учётом всех особенностей, необходимы оба вида проверок. Они вполне органично дополняют друг друга. При этом существует мнение, что основной выступает камеральная проверка, так как возрастающее число налогоплательщиков не позволяет обеспечить их 100 %-й охват выездными проверками. В то же время именно по результатам камеральной проверки многие налогоплательщики попадают в поле зрения налоговых органов для проведения выездных проверок, и объектом проверок в таких случаях становятся выявленные в рамках камеральной проверки «слабые места» и несоответствие данных в отчётности налогоплательщика.

Анализ эффективности контрольной работы в рамках имущественного налогообложения юридических лиц рассмотрим на основе показателей деятельности межрайонной инспекции федеральной налоговой службы России №15 по Алтайскому краю (далее – МИФНС России №15).

В целях повышения качества налогового контроля за полнотой исчисления и своевременностью перечисления налоговых платежей по

имущественным налогам организаций в МИФНС России №15 проводятся камеральные и выездные налоговые проверки. Для этого в организационной структуре предусмотрено 5 отделов камеральных проверок и 2 отдела выездных.

Плановые проверки проводятся не чаще чем 1 раз в 3 года.

Предметом внеплановой проверки является соблюдение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем установленных требований, выполнение предписаний органов контроля, проведение мероприятий по предотвращению причинения вреда жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, по обеспечению безопасности государства, по предупреждению возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, по ликвидации последствий причинения такого вреда.

О проведении внеплановой выездной проверки юридическое лицо, индивидуальный предприниматель уведомляются органом контроля не менее чем за 24 часа до начала ее проведения любым доступным способом.

Камеральная налоговая проверка организаций может проводиться по следующим направлениям:

1. визуальная проверка правильности оформления налоговой декларации в соответствии с общими требованиями к порядку ее заполнения, а также других документов о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа, на предмет полноты предоставленных документов;

2. проверка своевременности предоставления налоговой отчетности по налогам;

3. проверка правильности арифметического подсчета итоговых сумм;

4. проверка обоснованности примененных налоговых ставок;

5. проверка обоснованности применения налоговых льгот и их соответствие действующему законодательству;

6. проверка правильности исчисления налоговой базы.

Если в ходе камеральной налоговой проверки выявлены ошибки налогоплательщика в оформлении документов или противоречия между сведениями в представленных документах, то МИФНС России №15 сообщает об этом налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в течение пяти рабочих дней.

Налогоплательщик в течение 30 дней с момента получения акта налоговой проверки вправе представить в налоговый орган письменные возражения по этому акту в целом или по его отдельным положениям, а также приложить документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений [1].

МИФНС России №15 извещает о времени и месте рассмотрения материалов налоговой проверки налогоплательщика, по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки руководитель МИФНС России №15 выносит решение: либо о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в

привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения.

В ходе выездной налоговой проверки может осуществляться выемка документов, в том случае если, налогоплательщик отказывается, предоставить запрашиваемые документы или не представляет их в установленный срок, а также, если у проверяющих имеются достаточные основания полагать, что подлинники документов могут быть уничтожены, сокрыты, исправлены или заменены. Выемка документов проводится в присутствии понятых и оформляется протоколом (при необходимости могут привлекаться сотрудники органов внутренних дел). При проведении выездной налоговой проверки может также производиться осмотр территорий и помещений, которые используются для осуществления предпринимательской деятельности и получения дохода.

Для наглядности оценки контрольной работы налоговых органов проведем анализ поступлений имущественных налогов с юридических лиц в бюджет (таблица 1).

Таблица 1 – Данные по начисленным и уплаченным суммам налога в Железнодорожном и Центральном районах г. Барнаула за 2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютные показатели			Темп прироста, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.
<b>Налог на имущество</b>						
Начислено, тыс. руб.	1190811	1385357	1456372	16,34	5,13	22,30
Уплачено, тыс. руб.	1172640	1328710	1444967	13,31	8,75	23,22
Удельный вес поступившего налога в бюджет, %	98,47	95,91	99,22	-2,60	3,45	0,76
<b>Земельный налог</b>						
Начислено, тыс. руб.	370 942	415 224	449 851	11,94	8,34	21,27
Уплачено, тыс. руб.	370 493	377 931	397 998	2,01	5,31	7,42
Удельный вес поступившего налога в бюджет, %	99,88	91,02	88,47	-8,87	-2,80	-11,42
<b>Транспортный налог</b>						
Начислено, тыс. руб.	285 937	316 008	309 084	10,52	-2,19	8,10
Уплачено, тыс. руб.	257 367	250 286	265 500	-2,75	6,08	3,16
Удельный вес поступившего налога в бюджет, %	90	76,77	85,9	-14,70	11,89	-4,56

Согласно данным таблицы 1 мы видим, что за анализируемый период показатели контрольной деятельности ухудшаются, так как снижается доля поступившего налога в бюджет. Исключение составил налог на имущество: в 2017 г. его удельный вес составил 99,22% против 95,91% [2].

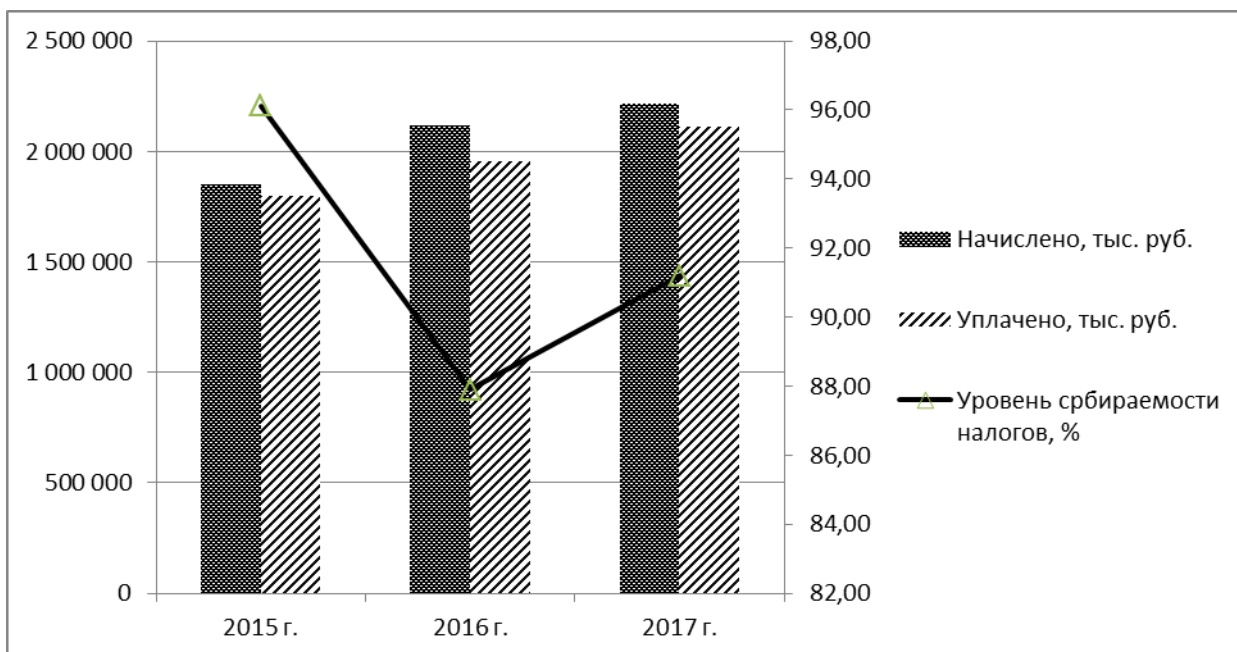


Рисунок 1 – Уровень собираемости имущественных налогов юридических лиц МИФНС №15 за 2015-2017 гг., %

В результате уровень собираемости сокращается с 96,12% до 91,20%, то есть если в 2015 году наблюдается переплата по налогам, то в 2017 году бюджет недополучил 4,92% налогов (рисунок 1).

Показатели количества налоговых проверок МИФНС России №15 представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика налоговых проверок, проводимых МИФНС России №15 за 2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютные показатели			Темп прироста, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.
Общее количество проверок, единиц	81399	104550	163339	28,44	56,23	100,66
Всего ВНП, единиц	56	42	29	-25,00	-30,95	-48,21
из них, выявлено нарушений	56	41	29	-26,79	-29,27	-48,21
Всего КНП, единиц	81 343	104 508	164 310	28,48	57,22	102,00
из них, выявлено нарушений	4 689	5 613	10 669	19,71	90,08	127,53
Всего выявлено нарушений	4745	5654	10698	19,16	89,21	125,46
Охват налогоплательщиков проверками, %	5,83	5,41	6,55	-7,20	21,07	12,35

На первый взгляд эффективность контрольной работы инспекции увеличивается, так как растет количество проверок и как следствие количество объектов, попавших под проверку.

Но этот показатель без увязки с результатами проверок не может объективно оценивать работу инспекции. Учитывая это обстоятельство на наш взгляд, абсолютная величина количества налоговых проверок не должна учитываться в оценке эффективности контрольной работы налоговых органов.

По показателю результативности налоговых проверок результаты МИФНС России № 15 представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ результативности выездных и камеральных налоговых проверок по имущественным налогам, проводимых МИФНС России №15, за 2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютные показатели			Темп прироста, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г. к 2015 г.
ВНП, единиц	56	42	29	-25,00	-30,95	-48,21
ВНП, выявившие нарушения	56	41	29	-26,79	-29,27	-48,21
Результативность ВНП, %	100	97,62	100	-2,38	2,44	0,00
КНП, единиц	81 343	104 508	164 310	28,48	57,22	102,00
КНП, выявившие нарушения, единиц	4 689	5 613	10 669	19,71	90,08	127,53
Результативность КНП, %	5,76	5,37	6,49	-6,83	20,90	12,64

Анализ данных таблицы 3 показывает, что за анализируемый период результативность выездных налоговых проверок в 2017 г. увеличилась, составив 100 %. Результативность же камеральных налоговых проверок намного ниже, при этом нужно отметить тенденцию роста показателя (6,49% против 5,37 %).

Высокая результативность выездных налоговых проверок говорит об эффективном отборе налогоплательщиков для данного вида проверок, о более тщательном сборе налоговыми органами доказательственной базы по нарушениям, улучшении качества подготовки и проведения контрольных мероприятий, о высокой степени профессиональности и добросовестности налоговых органов, выполняющих возложенные на них обязанности.

Низкая результативность камеральных проверок, прежде всего, связана с большим объемом документов, который необходимо обработать налоговым органам.

В совокупности эффективность налоговых проверок в МИФНС России №15 по имущественным налогам с юридических лиц увеличивается. Наглядно положительную динамику демонстрирует рисунок 2.

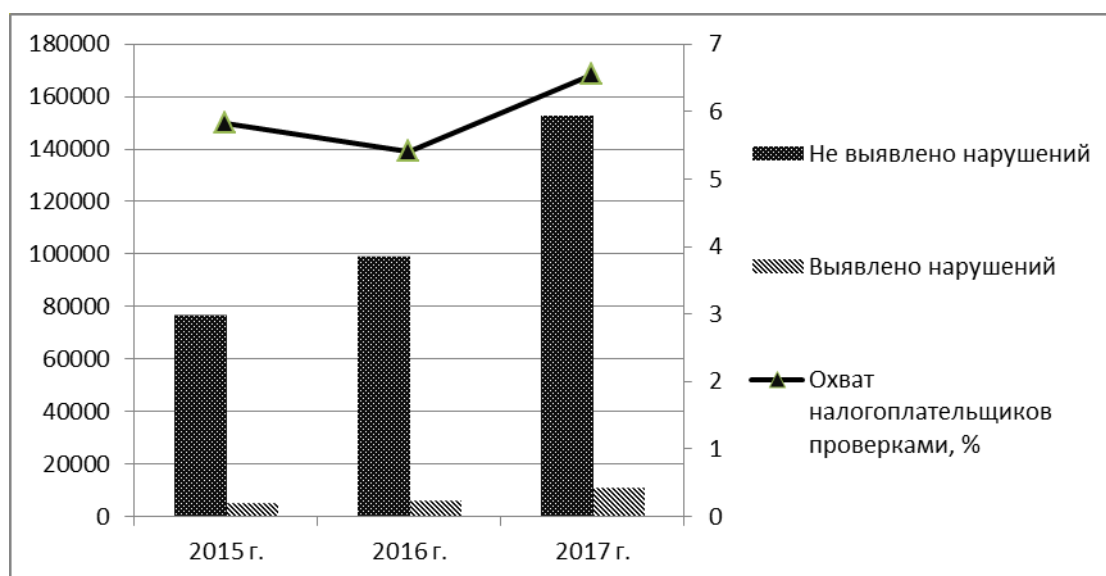


Рисунок 2 – Результативность налоговых проверок в МИФНС России №15 за 2015-2017 гг., %

Для повышения достоверности анализа эффективности контрольной работы рассмотрим суммы доначисленных платежей (Таблица 4).

Таблица 4 – Динамика доначисленных платежей по результатам налоговых проверок за 2015-2017 гг.

Показатели	Абсолютные показатели			Темп прироста, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2017 г.к 2015 г.
Всего доначислено по проверкам, тыс. руб.	281 257	223 901	213 758	-20,39	-4,53	-24,00
Пеня, штрафы и другие начисления, тыс. руб.	70 059	69 966	77 156	-0,13	10,28	10,13
Итого начислений по проверкам, тыс. руб.	351316	293867	290914	-16,35	-1,00	-17,19

За анализируемый период наблюдается значительное уменьшение доначисления по имущественным налогам (24 %).

После подсчета стоит задуматься, почему в бюджет не поступают суммы недоимки, ведь казалось, что законодательством четко регламентирован порядок взыскания недоимки и доначислений, но система почему-то не работает.

Попробуем разобраться в сложившейся ситуации.

В Алтайском крае в настоящий момент расчет налога на имущество осуществляется исходя из инвентаризационной стоимости, но с 2016 года введен перечень объектов, исчисление налога по которым предусмотрено с



кадастровой стоимости. Это первая причина недополучения сумм в бюджет.

Вторым фактором, снижающим поступления, является то, что земельный налог характеризуется ростом кадастровой стоимости земли после переоценки, что так же привело к росту налоговой нагрузки на налогоплательщиков. В исчислении и уплате транспортного налога на территории Алтайского края существенных изменений за период не произошло.

Одним из немаловажных факторов, на наш взгляд, служит сложившаяся негативная обстановка: на территории подконтрольной МИФНС России №15 сумма начисленных налогов растет одновременно с уменьшением общего числа налогоплательщиков юридических лиц, что говорит о росте налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты, данное обстоятельство, в условиях нестабильной экономической ситуации негативно сказывается на развитие бизнеса на подконтрольной территории, и в перспективе может привести к существенному сокращению налогов, в связи с банкротством части налогоплательщиков.

Таким образом, результаты проведенного исследования позволили выявить основные негативные тенденции, которые приводят к сокращению доходной части бюджета и характеризуют снижение эффективности деятельности МИФНС России №15:

- рост количества льготников, и суммы льготы, что приводит к росту недополученной суммы бюджетом;
- повышение налоговой нагрузки на большую часть организаций по всем имущественным налогам;
- рост количества нарушений сроков уплаты и увеличение сумм, не поступивших в бюджет;
- снижение уровня собираемости имущественных налогов в динамике.

Мы считаем, что резервы для повышения эффективности контрольной работы у налоговых органов есть. Использование всей имеющейся информации о налогоплательщике, глубокий предпроверочный анализ, целенаправленный отбор налогоплательщиков для выездной налоговой проверки, углубленный камеральный междокументальный контроль – это далеко не полный перечень методов, использование которых позволит поднять контрольную работу на более высокий уровень.

В заключение хотелось бы ещё раз отметить, что налоговый контроль является одним из важнейших институтов в финансовой деятельности государства, который не только способствует более стабильному формированию бюджета, но и представляет собой дополнительную гарантию исполнения налогоплательщиком своих налоговых обязанностей. Тем не менее, налоговые проверки представляют собой дополнительные расходы для страны, а потому чрезвычайно важно организовать налоговый контроль таким образом, чтобы достигался наибольший результат при наименьших затратах. Одним из путей достижения данного результата нам видится в дальнейшем совершенствовании налогового законодательства.

В условиях цифровой экономики налоговые органы совершенствуют свои методики посредством внедрения новых технологий, разрабатывают информационные системы, базы данных, различные программы для обмена с другими органами исполнительной власти. Возможно, что через несколько лет контакт с налогоплательщиками будет сведен к минимуму, что сейчас и происходит небольшими шагами. Автоматизация многих действий исключает человеческий фактор, делает систему прозрачной и полностью подконтрольной, что дает отличный результат.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации // КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 05.10.2018).
2. URL: <https://www.nalog.ru/rn22/> (дата обращения: 05.10.2018).

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИКА УЧЕТА УДЕРЖАНИЙ ИЗ ОПЛАТЫ ТРУДА**

***Филипповская Оксана Викторовна***

*Кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации, Курский филиал,  
305000, г. Курск, ул. Ломоносова, д.3, Россия  
E-mail: oksan-filippovskay@yandex.ru*

*Аннотация.* Статья посвящена исследованию законодательного регулирования удержаний из оплаты труда. В статье рассматриваются виды удержаний из заработной платы, исследуются варианты применения обязательных удержаний, а также налоговые вычеты при исчислении налога на доходы физических лиц, а также рассмотрена методика учета удержаний из оплаты труда.

*Ключевые слова:* удержания из заработной платы, налог на доходы физических лиц, обязательные удержания, удержания по исполнительным документам

## **REGULATION AND THE TREATMENT OF DEDUCTIONS FROM REMUNERATION**

***Oksana V. Filippovskaya***

*Candidate of economic Sciences, associate Professor, Financial University  
under the Government of the Russian Federation, Kursk branch,  
305000, Kursk, Lomonosov str., 3, Russia  
E-mail: [oksan-filippovskay@yandex.ru](mailto:oksan-filippovskay@yandex.ru)*

*Abstract.* The article is devoted to the study of legislative regulation of deductions from wages. The article considers the types of deductions from wages, explores the options for the use of mandatory deductions, as well as tax deductions in the calculation of tax on personal income, as well as the method of accounting deductions from wages.

*Key words:* payroll deductions, tax on individual income, mandatory deductions, the deduction under Executive documents

Порядок проведения удержаний из заработной платы и их размеры закреплены в ст.137 Трудового кодекса Российской Федерации.

Данной статьей установлено, что удержания из заработной платы делятся на несколько категорий. К первой категории относятся обязательные удержания.

Обязательные удержания это, прежде всего, удержание налога на доходы физических лиц, а также удержания по исполнительным документам.

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц закреплен в Налоговом кодексе Российской Федерации. Обязанность по удержанию и уплате НДФЛ лежит на российских организациях, индивидуальных предпринимателях, нотариусах, занимающиеся частной практикой, адвокатах, учредивших адвокатские кабинеты, а также обособленных подразделения иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Объектом налогообложения налогом на доходы физических лиц является доход, полученный налогоплательщиками. Налоговая база налогоплательщика налога на доходы физических лиц закреплена в ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ). Но не все доходы подлежат налогообложения налогом на доходы физических лиц. Перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, закреплен ст. 217 НК РФ. Например, государственные пособия освобождены от уплаты налога на доходы физических лиц. К таким пособиям можно отнести пособие по безработице, беременности и родам, а вот пособие по временной нетрудоспособности не освобождено от исчисления и уплаты НДФЛ.

Кроме того, налогооблагаемый доход сотрудника уменьшается на сумму стандартных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 НК РФ. Можно выделить стандартные налоговые вычеты в размере 3000 рублей, в размере 500 рублей и самый распространенный вычет «на детей».

Налог на доходы физических лиц удерживается по ставке 13%, хотя данная ставка не едина. Кроме ставки 13%, существуют также 35%, 30% и 9%.

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц закреплен в ст. 225 НК РФ.

Учет налога на доходы физических лиц ведется на счете 68 «Расчеты с бюджетом». При его начислении делается бухгалтерская запись: Дебет 68 «Расчеты с бюджетом» Кредит 70 «Расчеты по оплате труда».

При перечислении налога в бюджет составляется бухгалтерская проводка: Дебет 68 «Расчеты с бюджетом» Кредит 51 «Расчетные счета».

К обязательным удержаниям из заработной платы относятся удержания и по исполнительным документам. Такие удержания начинают производиться с момента поступления исполнительного документа. К данному виду удержаний можно отнести алиментные платежи. Закон об исполнительном производстве ограничивает размеры удержаний по исполнительным документам. В соответствии со ст. 99 Закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Размер удержания из заработной платы и иных доходов должника, в том числе из вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, исчисляется из суммы, оставшейся после удержания налогов.

Удержания по исполнительным листам отражаются следующей бухгалтерской проводкой: Дебет 70 «Расчеты по оплате труда» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кроме обязательных удержаний из заработной платы выделяются удержания, осуществляемые по инициативе работодателя и удержания, согласованные между работником и работодателем.

К удержаниям, которые, осуществляются по инициативе работодателя, относятся, удержания в виде:

неотработанного аванса, который был выдан в счет зарплаты;

неизрасходованных и своевременно не возвращенных сумм, выданных под отчет, по причине перевода на работу в другую местность;

излишне выданной заработной платы и других сумм, которые излишне были выплачены сотруднику в связи с арифметической ошибкой;

возмещения сумм за неотработанные дни отпуска при условии увольнения работника до окончания текущего года;

излишне выплаченных пособий в результате арифметической ошибки или неправомерных действий сотрудника, производящего начисление заработной платы.

Случаи удержаний из заработной платы, производимых по инициативе работодателя, закреплены в статье 137 Трудового кодекса РФ и части 4 статьи 15 Закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ.

Кроме этого, у работодателя есть право взыскать с работника причиненный материальный ущерб.

Отметим что, все производимые удержания отражаются в расчетно-платежной ведомости.

Сведения о взысканных суммах фиксируются в лицевом счете сотрудника. Далее указывается вид удержания, период, за который оно производится, сумму или процент взысканий, размер удержаний за месяц.

Общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 процентов, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 процентов заработной платы, причитающейся работнику.

Не допускаются удержания из выплат, на которые в соответствии с федеральным законом не обращается взыскание.

Других ограничений на размер удержаний законодательство не накладывает.

Поэтому по инициативе сотрудника из его заработка может удерживаться до 100 процентов дохода, но только после того, как из суммы дохода будет удержан НДФЛ (абз. 2 п. 1 ст. 210 НК РФ).

Таким образом, учет удержаний из оплаты труда требует качественно организованной аналитической системы учета. В связи с тем, что единого правила учета нет, у каждого работника свои льготы, свои должностные оклады, свои виды удержаний, кроме обязательных. Но и производя обязательные удержания, есть различные варианты расчета.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 03.08.2018) <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=>

LAW&n=304173&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.5981670996870789#0017558448847885266

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.08.2018) <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=304432&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.5660077771555678#09753773241372903>

3. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "Об исполнительном производстве" <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=299542&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.12157907231612408#07426657111764146>

## Раздел 6

# МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

УДК 32.329

ГРНТИ 11.0139

### **BESONDERHEITEN DER ENTSTEHUNG UND ENTWICKLUNG DER FRAUENBEWEGUNG IN RUSSLAND IN DEN SPÄTEN 80-ER-90-ER JAHREN DES XX JAHRHUNDERTS**

*Голуенко Татьяна Александровна*

кандидат политических наук, доцент, Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова, проспект Ленина 48, Россия, E-mail: [goluenko2016@yandex.ru](mailto:goluenko2016@yandex.ru)

*Жердева Оксана Николаевна*

кандидат филологических наук, доцент, Барнаульский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, г. Барнаул, проспект Ленина 54, Россия, E-mail: [ONZherdeva@fa.ru](mailto:ONZherdeva@fa.ru)

*Аннотация:* статья посвящена особенностям женского движения в России в 1980-90-е годы, рассматриваются причины становления женского движения, основные этапы его развития. Автор рассматривает специфику женского движения в период перестройки, классификацию женских общественных организаций по различным видам деятельности. Отдельное внимание уделяется общественным организациям солдатских матерей (Комитетам солдатских матерей), являющимся принципиально новыми в структуре общественных движений.

*Ключевые слова:* демократическое движение, женское движение, феминизм, демократия, движение солдатских матерей, комитет солдатских матерей, женские организации, перестройка, реформирование.

### **FEATURES OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE WOMEN' S MOVEMENT IN RUSSIA IN THE LATE 80'S-90-IES OF XX CENTURY**

*Tatiana A. Goluenko*

*Candidate of Philological Sciences, Associate Professor at the Department of Law and Politics, the Altai State Technical University, 656000, Barnaul, Lenin St., bld. 46, Russia*

***Oksana N. Zherdeva***

*Candidate of Philological Sciences, Associate Professor at the Humanities and Cross-cultural communication Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656000, Barnaul, Lenin St., bld. 54, Russia*

*Abstract.* The article is devoted to peculiarities of women's movement in Russia in 1980-90-ies, discusses the causes of the formation of the women's movement, the main stages of its development. The author considers the specifics of the women's movement during the perestroika period, the classification of women's social organizations in various activities. Special attention is paid to public organizations of soldiers' mothers (Committees of soldiers' mothers), which is fundamentally new in the structure of social movements.

*Keywords:* democratic movement, women's movement, feminism, democracy, the movement of soldiers' mothers, the Committee of soldiers' mothers, women's organizations, rebuilding, reforming.

Massive demokratische Bewegungen sind ein kompliziertes gesellschaftlich-politisches Phänomen. Sie unterscheiden sich durch soziale Basis, den Teilnehmerbestand, Ziele, die sie vor sich setzen. Nach Meinung des Politologen T.E. Rassadina, waren «massive demokratische Bewegungen in den frühen 1990er Jahren ein einflussreichste Faktor des sozialen Fortschritts, eine der wichtigsten treibenden Kräfte der gesellschaftlichen Entwicklung» [1, S. 53]. Eine der aktivsten massiven demokratischen Bewegungen ist die Frauenbewegung geworden, deren Aktivierung bei allen länderspezifischen und regionalen Unterschieden eine gemeinsame Basis hat – die Veränderung der Rolle der Frau in der Gesellschaft, die zunehmende Einbindung der Frauen in die Arbeitswelt, das Wachstum Ihres politischen Bewusstseins bei der oft anhaltende Diskriminierung von Frauen in allen Bereichen der Gesellschaft. Die Entwicklung der Frauenbewegung in unserem Land hat mehrere Phasen: Entstehung (im Zeitraum von 1861 bis 1905); Erweiterung der sozialen Basis, die Politisierung, die Gestaltung der verschiedenen Richtungen (von 1905 bis 1917); in der UdSSR ist die Frauenbewegung tatsächlich weggefallen. Unserer Meinung nach, in Russland gab es noch nie eine selbstständige Frauenbewegung in der Form, in der sie im Westen entstand. Das Faktum, dass die Frauenbewegung in Russland nicht konsolidiert ist, auch die Schwäche der sozialen Basis und der Entwicklung der historischen Traditionen der Frauenbewegung gehören zu Besonderheiten Russlands. Man kann über eine gewisse Wiederbelebung der Frauenbewegung nach 1985 sprechen, als in der UdSSR eine neue Etappe in der Entwicklung der gesellschaftlich-politischen Beziehungen begann. Diese Etappe ist mit der „Perestrojka“ (Rekonstruierung, Reformierung und Demokratisierung der Gesellschaft) verbunden. Vor dem Beginn der Demokratisierung der gesellschaftlich-politischen Beziehungen im Land, die die Berücksichtigung in der Politik in gleichem Maße der Interessen aller sozialen Schichten und gesellschaftlichen Gruppen voraussetzte, vertrat die weiblichen Interessen vor allem



die KPdSU. Die „Perestrojka“ gab eine Möglichkeit die Frauenfrage wieder anzuschneiden und Frauenorganisationen zu wiederzubeleben.

Der Änderung und Wiederbelebung der Frauenbewegung in diesem Zeitraum beförderten folgende Umstände: die Entwicklung von „Glasnost“ (Offenheit). Erstens führte es zu der Evolution von Werte-Systemen, der Bildung in den Köpfen der neuen gesellschaftlichen Ideale, der Erhöhung der Anforderungen an die qualitativen, inhaltlichen Aspekte des Lebens. Zweitens, führte „Glasnost“ zu einer Verschärfung der sozialen Widersprüche zwischen dem Recht der Frauen auf Gleichberechtigung in der Gesellschaft, in der Arbeit und Familie und ihrer tatsächlichen Umsetzung. Dies zeigte sich in Hindernissen für Selbstentwicklung und Selbstvervollkommnung von Frauen, in der Verschärfung der sozialen und wirtschaftlichen Probleme in der Gesellschaft. Das alles beeinflusste die Senkung des Lebensstandards und die Entwicklung bei Frauen von Unsicherheit und Angst den Job zu verlieren. Drittens führte es zu sozialen Spannungen und dem Wunsch der Frauen ihre Kinder zu schützen, was zu natürlichen Grundlagen des Lebens gehört. Die Komplexität der Frauenbewegung im Land in der Zeit der Perestrojka wurde eng mit dem Zustand der Frauenfrage in diesem Moment verbunden: die Frauenfrage, die lange Jahre verschwiegen wurde, wurde wieder aktuell im Zusammenhang mit Verschärfung der Problemen der sozial-ökonomischen, politischen und moralischen Ordnung. Als Hauptproblem wurde das Problem der Vereinigung der Frau Ihre funktionalen Rollen in der Gesellschaft. Das Fehlen der notwendigen Unterstützung der Frauen seitens des Staates und der Gesellschaft Das Fehlen der notwendigen Unterstützung von Frauen seitens des Staates und der Gesellschaft führte zu Spannungen in der weiblichen Umgebung, so konnten Konfliktsituationen und organisierte Formen des Protestes entstanden. Die Frauenbewegung als eine soziale Erscheinung ist nicht ohne Zusammenhang mit dem Prozess der Demokratisierung der ganzen Gesellschaft während der Perestrojka zu betrachten. Perestrojka beabsichtigte eine gewisse Demokratisierung der Gesellschaft, bedeutete auch die Berücksichtigung der Interessen des Volkes in der Politik, was Berücksichtigung der Besonderheiten der Stellung der einzelnen Klassen, einzelnen gesellschaftlichen Gruppen und sozialen Schichten erforderte. Um die Stellung solcher bedeutenden sozial-demographischen Gruppen, wie Frauen, in vollem Umfang zu berücksichtigen, war es notwendig, eine breite Beteiligung der Frauen in der Politik, in der Verwaltung auf allen Ebenen zu fördern: Identifizierung der Probleme, Diskussionen, Entscheidungsfindungen, Kontrolle über die Erfüllung und direkte Beteiligung bei der Umsetzung der getroffenen Entscheidungen. So wurde dieses Problem in einer Reihe von programmatischen Dokumenten der KPdSU gesetzt, auch auf der XIX Parteikonferenz der KPdSU. „Wir müssen dafür sorgen, dass die Position der Frauen wesentlich geändert wurde. Man muss den Frauen die Breite Straße in die leitenden Organe von unten nach oben öffnen, damit die Fragen, die unmittelbar mit Interessen der Frauen verbunden sind, nicht ohne Ihre Beteiligung und bestimmenden Urteil gelöst würden», - sagte in seinem Bericht der Generalsekretär des ZK der KPdSU M. S. Gorbatschow“ [2; S. 59]. Im Januar 1987 hielt die KPdSU die Konferenz der Frauen, die in weiterem das oberste Organ des einheitlichen Systems der Frauenräte (Frauenverbände) wurde.

An der Konferenz der Frauen nahmen mehr als tausend Vertreterinnen der Republiken, Regionen und Gebieten des Landes teil. Auf der Konferenz wurde das Gesetz über die Frauenräte verabschiedet, es wurden das Ziel und die Hauptrichtungen ihrer Tätigkeit formuliert, die Aufgaben dieser Räte, ihre Ordnung und Rechte besprochen. Bereits im Oktober 1987 im Allunionsseminar der Vorsitzenden der Frauenräte wurde gesagt, dass 160 tausend der Frauenräte vereinigt mehr als 1 Million 400 tausend Aktivistinnen [3, S. 60]. 1989 fanden die Wahlen der Volksdeputierten der UdSSR statt, in denen Frauen ihre Vertretung in den höheren Behörden fast verloren, und damit verloren sie auch die Möglichkeit, auf politische Prozesse zu beeinflussen. Gleichzeitig beginnt mit der Vertiefung der sozialen und wirtschaftlichen Krise im Land und die Verbesserung der politischen Informiertheit ihre Politisierung. Es wurden weibliche politische Vereine gegründet. Die Frauen wurden vor der Notwendigkeit gestellt, selbst ihre Probleme zu lösen. Mitte der 1990er Jahre wurde vorgeschlagen eine weibliche politische Partei zu stiften. Die ersten Frauenparteien sind «Frauen souveränen Russland» (Tomsk), «Die einheitliche Partei der Frauen» (Leningrad), Sektion Frauen in Verbänden und Parteien, zum Beispiel der Russische Wohltätigkeitsfonds «Frau und Demokratie» unter der Schirmherrschaft des «Demokratischen Russlands».

E. P- Hmeljaukene hat in der Frauenbewegung der Perestroika-Periode die folgenden Typen der Vereine ausgesondert (Verbindungstypen nationale (Frauenunion Litauen, Union der Frauen von Armenien usw.); religiöse (Union der Katholikinnen , orthodoxe Gesellschaft usw.); professionell-kreative (Frauen kreative Gewerkschaften, Vereine der Geschäftsfrauen); karitative (Fonds, Gesellschaften); territorial-industrielle (alle Arten von Frauenräte in einem Unternehmen, auch im regionale Frauenräte); politische (Verein «Frauen für eine sozialistische Zukunft», Soldatenmütterverein usw.); soziale (Zirkel und Clubs) [4, S. 66]. Also, unter den Bedingungen der Entwicklung des Mehrparteiensystems und des Pluralismus im Land entwickeln sich verschiedene gesellschaftlich-politische Organisationen von Frauen, traditionelle Frauenräte können schon nicht die einzigen sein. Die Schaffung von Frauenorganisationen ging sofort in zwei Richtungen: von «oben», unter der Führung der KPdSU und auf ihrer ideologischen Basis und «von unten», durch Amateur. So zeigte die Perestroika, dass die weibliche Frage ungelöst bleibt. In dieser Zeit begann die Wiederbelebung der Frauenräte. Der Prozess der Entstehung der Frauenbewegung in der Zeit der Perestroika ging in zwei Richtungen: die eine drückte die marxistisch-leninistische Ideologie aus, die andere trat für Autonomie der Frauenorganisationen, für den Pluralismus in der Suche nach Lösungen für die weibliche Frage.

1991 wurde auf der Grundlage des Komitees der sowjetischen Frauen die Vereinigung der Frauen Russlands geschaffen. Es und viele andere Frauenorganisationen führten aktiv Seminare, Konferenzen mit ausländischen Experten durch. In Ihren Resolutionen wurden die Ansprüche über die Verbesserung des sozialen Status der Frauen, die Versorgung der Bedingungen der Vereinigung von beruflichen und ehelichen Pflichten gestellt. Die gesellschaftlichen Frauenorganisationen haben nicht nur die direkte und indirekte Diskriminierung der Frauen in der Gesellschaft festgestellt, sondern auch konkrete Programme

entwickelt, um die Probleme der Vorbereitung und Umschulung der Frauen, Ihre Anpassung an neue Marktbeziehungen zu lösen.

Viele nichtstaatliche Frauenorganisationen, zum Beispiel die Frauenunion Russlands, trugen zur Entwicklung neuer Formen der weiblichen Geschäftstätigkeit bei, indem sie Frauen Dienstleistungen für die Neuausrichtung auf neue Berufe anboten. Sie gaben den Frauen die notwendige organisatorische, moralische und psychologische Unterstützung, die einen zusätzlichen Anreiz fürs Werden der weiblichen Einzelfertigung und des kleineren Unternehmertums gab. Ursprünglich wurden weibliche Organisationen von der direkten Teilnahme an der Politik ausgeschlossen und versuchten nicht, die Initiative des politischen Ausdrucks der sozialen Interessen der Frauen zu übernehmen. Mit der Zeit kam allmählich das Verständnis, dass es notwendig ist, dies zu tun. Für weibliche Aktivistinnen wurde immer deutlicher, dass jemand die Verantwortung für den Ausdruck der weiblichen Interessen in der Politik, für Ihre Verteidigung bei der Ausarbeitung der Rechtsvorschriften zu übernehmen. Auf einigen großen Seminaren stand dieses Problem im Mittelpunkt der Diskussion. Darüber sprach man auf zwei unabhängigen Frauenforen, die in den Jahren 1991-1992 in Dubai stattfanden, darüber sprach man auf der Konferenz «Frauen Russlands: von Diskriminierung zur Chancengleichheit». In den Dokumenten der Vorbereitung des zweiten unabhängigen Forums wurde betont, dass im Land: «eine Politik sein soll, die auf die Integration von Frauen in ein neues politisches System ausgerichtet wäre»[5, C. 33]. Damit diese Normen nicht nur auf dem Papier blieben, war es notwendig, sie in den Bestimmungen der aktuellen Gesetzgebung festzuhalten, auch die Mechanismen Ihrer Verkörperung ins Leben auszuarbeiten. Diese Aufgaben konnten nur gelöst werden, wenn Ihre Verwirklichung eine konkrete politische Kraft übernommen würde. So war die weibliche Bewegung vor der Notwendigkeit, direkt in den politischen Prozess einbezogen zu werden. Im Herbst 1993, am Vorabend der Parlamentswahlen, wurde die weibliche Bewegung des Landes in drei große Blöcke strukturiert: die Union der Frauen Russlands, die weibliche Liga und das unabhängige Frauenforum. Jede dieser Vereinigungen bewertete die Aussichten der weiblichen Teilnahme an der bevorstehenden Wahlkampagne unterschiedlich und deshalb wählte verschiedene Wahlstrategien. Das unabhängige Frauenforum traf die Entscheidung über die Unterstützung von mehreren Wahlvereinigungen, auch der Vereinigung «Apfel». Die weibliche Liga begann die Verhandlungen über die Aufnahme Ihrer Kandidaten in die Listen der Vereinigung «VATERLAND» auf den Prinzipien der paritätischen Vertretung. Die Union der Frauen Russlands bot eine Reihe von weiblichen Organisationen an, eine Koalition zu bilden und als unabhängige weibliche politische Bewegung, die «Frauen Russlands» genannt wurde, unter dem Slogan der Erweiterung der Demokratie durch die Beteiligung von Frauen, die soziale Verantwortung des Staates zu erhöhen, Reformen durchzuführen.

Diese Entscheidung ging dem Appell an den Präsidenten der Russischen Föderation mit dem Vorschlag voraus, Ergänzungen zu einer Position über bevorstehende Wahlen zu machen, die es erlauben würde, an Wahlen nicht nur Kandidaten von politischen Parteien, sondern auch Vertretern von sozial-politischen

Bewegungen teilzunehmen. Der Präsident hat diesen Vorschlag angenommen. Zunächst nahm niemand diese Bewegung ernst, seine Chancen galten als die niedrigsten. Viele Parteien und öffentliche und politische Vereinigungen haben die fünf-Prozent-Barriere bei den Wahlen 1993 nicht überwunden. Im Grunde bekamen Mandate in der Staatsduma lange bekannte und lange Zeit funktionierende Parteien und Bewegungen. Aber eine völlige Überraschung für viele war der Erfolg der gesellschaftspolitischen Bewegung "Frauen Russlands". Es entstand als Wahlblock von drei weiblichen Organisationen, die einen Allrussischen Status hatten: der Union der Frauen Russlands, Der Vereinigung der Unternehmerinnen Russlands, der Union der Frauen der Marine. Von den ersten Schritten sagte die Bewegung, dass sein Ziel „die Beteiligung von Frauen an dem soziopolitischen Leben Russlands zu erhöhen, Ihre Vertretung in den Behörden zu erhöhen, auf allen Ebenen der Entscheidungsfindung». [6, S. 44]. Bei den Wahlen zur Staatsduma im Jahr 1993 erzielten "Frauen Russlands" 8,1% der Stimmen der Wähler und bildeten Ihren Bruchteil im Unterhaus des Parlaments und erhielten auch die Kontrolle über das Duma-Komitee für Familien, Jugendliche und Frauen. Ihr Erfolgsanteil brachte «Frauen Russlands» ein Wahlprogramm. Darin wurde betont, dass wenn wir Frauen als Kandidaten für die Abgeordneten der föderalen Versammlung nominieren, sprechen wir für echte Demokratie, Demokratie für alle. Ohne Frauen gibt es keine Demokratie!"[7,S. 20]. Das Programm verteidigte die Grundsätze des nationalen Friedens und der Zustimmung, forderte Reformen zum Wohle des Menschen, der sozialen Ausrichtung der öffentlichen Politik; sowie die Einhaltung der Bürgerrechte und Freiheiten im Allgemeinen, der Entwicklung des Rechtsraums und des Rechtsbewusstseins in der Gesellschaft; Garantien der gleichen Rechte und Möglichkeiten für Männer und Frauen.

Was gelang doch, bei diesen Wahlen russische Frauen zu erreichen? Der Forscher S. G. Aivazova zitiert die folgenden Zahlen: „in 1980-1985 waren Frauen im obersten Rat der Russischen Föderation 35% von der Zahl der Abgeordneten. Im Zusammenhang mit der Annullierung von Quoten für die Vertretung von Frauen im Sowjetsystem bei den Wahlen 1990 hat sich Ihr Anteil dramatisch verringert: 5,3% als ein Teil des Kongresses von Abgeordneten von Leuten, 8,9 % - im obersten Rat. Bei den Wahlen zur föderalen Versammlung Russlands in 1993 machten Frauen 11,4% der Zahl der Abgeordneten, im Föderationsrat - 5,6 %, in Der Staatsduma - 13,6% " [8, S. 130].

Also, während des Wahlkampfes 1993 haben Frauen wieder gezwungen, über sich selbst als eine Besondere Kraft zu sprechen, die in der Lage ist, aktiv an öffentlichen Umwandlungen teilzunehmen.

Während seiner Arbeit in Der Staatsduma nahm der Fraktion „Frauen Russlands“, an der Entwicklung wichtiger Gesetzentwürfe teil. Unter Ihnen ist der Neue Familiengesetzbuch der Russischen Föderation, das Gesetz über Staatliche Leistungen für Bürger mit Kindern, Änderungen im Gesetz des Wohnungsfondsprivatisierung in der Russischen Föderation und des Menschenrechtsbeauftragten. Auch wurden Änderungen im Strafgesetzbuch der Russischen Föderation vorgenommen, die Strafverantwortung von Köpfen aller Unternehmen für Eingriffe auf die Arbeitsrechte von Frauen zur Verfügung stellen.

Insbesondere für die Weigerung, bei Stellenangeboten und für die Aufnahme in Arbeitsverträge die Bestimmungen zu übernehmen, dass der Arbeitnehmer die Verpflichtung übernimmt, innerhalb einer bestimmten Frist nicht zu gebären.

Zu 1995 fiel die Popularität der Frauenbewegung stark, deswegen konnte sie 5% der Barriere bei den Parlamentswahlen (4,61%) nicht überwinden. Bei den Wahlen zur Staatsduma in 1995 wurde die sozial-politische Bewegung „Frauen Russlands“ besiegt. Interessant ist der Blick darauf der Führerin der Bewegung E. F. Lahova: Die neuen Bestimmungen des Programms wurden nicht in einem einzigen Projekt entwickelt. Sie waren „gerahmt“ von - man kann sagen, „sowjetischen Anforderungen“. Analysten sprachen über Ihre übermäßige «Alphabetisierung», «absolute Unbestreitbarkeit».

Und das verursachte oft eine Abstoßungsreaktion. Zur gleichen Zeit haben Aktivisten der weiblichen Organisationen unter Berechnungen «Untrennbarkeit» der antidiskriminierenden Bestimmungen genannt, das Fehlen der kritischen Analyse der im Land bestehenden Genderasymmetrie " [9, S. 20]. Mit anderen Worten, die Gründe für die Niederlage waren, dass die Bewegung trotz Ihres Namens die Interessen der Frauen als separate soziale Gruppe nicht ausdrücken konnte. Die Situation wurde verschärft, als 1999 eine Spaltung der «Frauen Russlands» geschah aufgrund des Beitritts eines Teils der Teilnehmer unter der Leitung von E. F. Lachowa in die Sozialistische Partei Russlands . Als Ergebnis am Vorabend der Wahlen zur Staatsduma wurden 1999 fünf weibliche sozial-politische Organisationen registriert: «die Bewegung der Frauen Russlands» (Leiter – E. F. Lahowa), « die Bewegung der Frauen für die Gesundheit der Nation»(E. G. Glubovskaya und L. N. Markina), «Weibliche Vereinigte Union» (E. G. Listopadova), «Frauen Russlands» (A. v. Fedulov, E. G. Glubovskaya, M.K. Dobrovolskaya) und die russische Partei der Verteidigung von Frauen (T. N. Roschtschina), sowie die Bewegung der Mütter «Für soziale Gerechtigkeit" (E. A. Shuvalova).

In den Traditionen des moderaten Feminismus forderten Sie auf, die gleiche Beteiligung von Männern und Frauen an dem öffentlichen und politischen Leben des Landes zu gewährleisten; Ihre Parität in den Behörden, auf allen Ebenen der Entscheidungsfindung zu erreichen; die Gleichheit von Männern und Frauen in Rechten und Möglichkeiten zu beobachten; die Beseitigung aller Formen der Diskriminierung gegen Frauen. Im Wahlkampf auf Wahlen von Abgeordneten zur Staatsduma-99 nahmen nur zwei der genannten Organisationen teil: «Frauen Russlands» und «Russische Partei der Verteidigung von Frauen». Bei den "Frauen Russlands" traten als Hauptkandidaten die Führer der Bewegung A. V. Fedulov, stellvertretender Minister für Arbeit und soziale Entwicklung der Russischen Föderation, und G.N. Karelov, Vorsitzender der Moskauer regionalen Gewerkschaft der Arbeiter der Textil- und Leichtindustrie N. G. Veselov. Trotz aller Anstrengungen und Massivität der weiblichen Wählerschaft erhielt die Bewegung nur 2% der Stimmen der Wähler und verschlechterte das Ergebnis der Wahlen 1995. Noch deprimierender war das Ergebnis der Wahlen für die «Russische Partei der Verteidigung der Frauen». Sie erhielten nur 0,8% der Stimmen. Die Gründe für die Niederlage der Bewegung «Frauen Russlands» waren schwache organisatorische

und Propaganda-Arbeit in der Wahlphase, Mangel an starken Führern, Split-Bewegung am Vorabend der Wahlen, und eine wichtige Rolle spielte die schwache Nachfrage der russischen Gesellschaft der Ideen des Zentrismus, der Mangel an Traditionen des Zentrismus in der politischen Kultur Russlands.

Trotz der Niederlage der «Frauen Russlands» aktivieren weibliche öffentliche Organisationen Ihre Aktivitäten. Im Jahre 1998 wurde das Justizministerium in Russland mehr als 650 weibliche Nichtregierungsorganisationen und Vereinigungen verschiedener Typen registriert. Wenn man bedenkt, dass es in Russland etwa 70 tausend verschiedene Arten von Zivilverbänden gibt, ist das spezifische Gewicht der weiblichen Bewegung in der sich entwickelnden Zivilgesellschaft sichtbar [10, S. 8].

Nach Ansicht von E. F. Lahowa, können weibliche Vereinigungen aus zwei Gründen unterteilt werden: nach dem Umfang der angegebenen Ziele und Ziele in Multi-Funktions- und Single-Problem, sowie nach Arten von Aktivitäten auf sozialorientierte, sozialpolitische, wissenschaftlich-pädagogische, Informations-, Unternehmens-, Menschenrechts-, Umwelttypologie und als Ergebnis Ihre Kombination.

- Multifunktionale, sozial orientierte Vereinigungen der föderalen Ebene (zum Beispiel die Vereinigung der Frauen Russlands und die Konföderation «Frauenliga»);

- Unternehmensverbände des föderalen Status (Konföderation von Geschäftsfrauen Russlands);

- interregionale sozialorientierte weibliche Organisationen (Konsortium der nichtstaatlichen weiblichen Vereinigungen);

- Organisationen «Problem - Vereinigung» «Umwandlung und Frau», Vereinigung von Frauen mit Universitätsbildung usw.;

- wissenschaftliche und pädagogische Vereinigung der Frauen, die in Universitäten tätig sind «Frauen Russlands» (durchgeführt auf der Grundlage der Staatlichen Universität Ivanovo unter der Schirmherrschaft der UNESCO), das Moskauer Zentrum für Geschlechterforschung, das Petersburger Zentrum für Geschlechterprobleme, der Verein «Verklärung», die Vereinigung «Falta» und andere.;

- Informationsprojekte: Fraueninnovationsfonds «Ost-West», Informationszentrum des Unabhängigen Frauenforums;

- Menschenrechtsvereine: Ausschüsse von Soldatenmüttern, Organisation «Lubava»;

- Wohltätigkeitsorganisationen: Moskauer Rehabilitationszentrum der Opfer des sexuellen Angriffs «Schwestern», das Petersburger Zentrum «Frau in Gefahr», das weibliche Krisenzentrum in Barnaul und andere;

- ökologische Organisationen: Moskauer Umweltvereinigung der Frauen «Juno»;

- regionale Organisationen: Baikaler regionale Union der Frauen «Angara», Vereinigung der Frauen des Dons", Kongress der Frauen der KOLA-Halbinsel usw.;

- informelle weibliche Vereinigungen: z. B. Unabhängiges weibliches Forum. [11, S. 10].

Wie wir sehen können, hat sich in den 90er Jahren des 20. Jahrhunderts in Russland eine breite Palette von Frauenverbänden entwickelt, einer der aktivsten Bestandteile der gesellschaftlichen Organisationen waren die Organisationen der Soldatenmütter oder Komitees von Soldatenmüttern (KSM). Wir meinen, dass die Komitees der Soldatenmütter Russlands vor allem Menschenrechtsorganisationen der zentralen und regionalen Ebene sind, deren Hauptziel es ist, die Rechte von Soldaten und Eltern der toten Soldaten zu schützen. Ausschüsse arbeiten mit Rekruten und Ihren Eltern, mit Militärbehörden, mit Regierungsvertretern, mit legislativen Initiativen.

Es ist notwendig, den Platz der öffentlichen Bewegung von Soldatenmüttern in der Frauenbewegung Russlands zu klären. Die weibliche Bewegung besteht aus zwei Teilen: die Bewegung für die Anerkennung der besonderen Interessen der Frauen, oder Feminismus, und die weibliche Komponente der anderen Bewegungen. Die Bewegung der Soldatenmütter tritt in die Antikriegsbewegung ein, sie ist weiblich in Ihrer sozialen Basis, hier versucht die Frau, ihre soziale Funktion – die Rolle der Mutter voll zu verwirklichen. Die Geschlechtskomponente in dieser Bewegung ist jedoch nicht so ausgeprägt wie im Feminismus. In den 1990er Jahren hat sich die Führung in der Frauenbewegung auf die Bewegung der Soldatenmütter aufgrund der Besonderheiten der soziopolitischen Situation im Land, der Dringlichkeit des Problems des Krieges und des Friedens, der Unsicherheit des Militärs einerseits und der Unsicherheit der Gesellschaft zur Lösung der postmaterialen Probleme der Frauenbewegung bewegt, andererseits hat sich die Führung in der Frauenbewegung zur Bewegung der Soldatenmütter bewegt.

So ist der Prozess der Bildung der weiblichen Bewegung dynamisch und widersprüchlich, es spiegelt sich sowohl die Probleme der sozialen und wirtschaftlichen und politischen Entwicklung des Landes als auch die Probleme der Befürwortung der Interessen der Frauen in verschiedenen Bereichen des Lebens wider. Der historische Fortschritt beinhaltet die Demokratisierung der Gesellschaft und den aktiven Beitrag aller Bürger zur Verwaltung des Landes, die Entwicklung neuer Formen Ihrer Beteiligung an der Politik, die Erhöhung der Rolle der Menschen als politische Akteure. Die weibliche Bewegung wird die Kraft, die zur Demokratie und Zivilgesellschaft in Russland beiträgt, was ohne eine bewusste, unabhängige Beteiligung von Bürgern an einem sozial-politischen Leben unmöglich ist. In diesem Zusammenhang ist das Konzept der «Gesellschaft der Komplizenschaft» interessant, das darauf abzielt, die Demokratie durch die Beteiligung der wichtigsten Organisationen, Bewegungen und Gruppen, die die Infrastruktur der Zivilgesellschaft bilden, in den Managementprozess zu vertiefen und zu erweitern [11, S. 49]. Daher wird die Teilnahme von Frauen an allen Regierungsgliedern, von Machtstrukturen bis zur Wirtschaft, zu einem Problem von größter Bedeutung. Nach der Meinung von Weinstein besteht der Gesamtprozess der Demokratisierung aus zwei aufeinanderfolgenden Übergängen: der erste führt zur Errichtung einer demokratischen Regierung, der zweite zur Behauptung der Demokratie. Mit anderen Worten, im ersten Fall handelt es sich um die Bildung der institutionellen Grundlagen des demokratischen Systems, im zweiten bedeutet die Festigung der Demokratie selbst als ein gesellschaftspolitisches System, das die Unterdrückung

des überwältigenden Teils der Gesellschaft auf die Werte der Demokratie hindeutet. In der zweiten Phase – der Phase der Demokratie – wird die Rolle der Massenschichten des Lebens wiederholt, die Rolle des subjektiven Faktors erhöht. Einer der wichtigsten Punkte, die das Funktionieren der Demokratie beeinflussen, ist daher die Anwesenheit eines speziellen Satzes von den meisten Bürgern geteilten Installationen und Werten oder «Bürgerkultur» in der Gesellschaft. Für Russland ist dies besonders wichtig, da die politische Kultur hier immer noch weit von der endgültigen Aufnahme demokratischer Werte entfernt ist, die in einer Reihe von politischen Konzepten als der wichtigste Faktor gilt, der den Übergang zur «etablierten Demokratie» gewährleistet [12, S. 143].

Also, während der Umstrukturierung ging die Entwicklung der weiblichen Bewegung in zwei Richtungen: eine von ihnen teilte das marxistisch-Lenin-Konzept der Lösung der weiblichen Frage, eine andere sprach für die Autonomisierung der weiblichen Organisationen von dem Staat, für den Pluralismus im Verständnis und die Suche nach Möglichkeiten, die weibliche Frage zu lösen. Das Hauptmerkmal der entwickelnden weiblichen Bewegung in den frühen 1990er Jahren war die Verschiebung von zentralisierten Formen zu einem freien Mechanismus für die Schaffung von weiblichen Organisationen und ihre Vereinigung. Der Trend der Politisierung der Frauenbewegung zeigt sich. Die Entstehung einer neuen Struktur der Frauenbewegung wurde durch die Umsetzung von Reformen verursacht, die die öffentlich-politische Einheit und die Natur der öffentlichen Beziehungen im Laufe des Übergangs Russlands zur Demokratie radikal verändert hat. In den 90er Jahren des 20. Jahrhunderts war die weibliche Bewegung Russlands eine ziemlich vielfältige, komplexe Struktur, die verschiedene Parteien, Bewegungen und nichtstaatliche Organisationen vereint. Es gab einen Prozess, Frauen das Recht und die Möglichkeit der politischen Aktivität zu verteidigen. In den Wahlen zur Staatsduma im Jahr 1999 wurde die weibliche Bewegung jedoch besiegt. Auf dieser Grundlage kann man die Schwäche und Trennung der Allrussischen weiblichen Bewegung, die Geringfügigkeit seines Einflusses auf die politische Situation im Land, trotz der Breite der sozialen Basis und der Schwere der erhobenen Probleme feststellen. Die Gründe dafür waren anscheinend in der Besonderheiten der sozioökonomischen Situation in unserem Land in den 1990er Jahren, als die meisten Bürger, unabhängig von ihrem Geschlecht, materielle Sicherheit an der erste Stelle stand, und auch darin, dass Frauen, die oft aktiver und erfolgreicher waren, die materiellen Probleme der Familien oft lösten, während sie die möglichen Ergebnisse Ihrer politischen Aktivitäten schwach erkannten. Erfolgreicher auf diesem Hintergrund sah die Funktion der Bewegung der Soldatenmütter, aber es hatte andere Aufgaben und war nur weiblich in seiner soziodemographischen Zusammensetzung. Soziale Bewegung der Soldatenmütter war Bestandteil einerseits der Frauenbewegung, andererseits Anti-Kriegs-Bewegung. Diese Bewegung war weiblich auf seiner sozialen Basis, hier haben Frauen am meisten versucht, Ihre soziale Funktion - die Rolle der Mutter zu verwirklichen. Die Bewegung der Soldatenmütter, die auf der Welle der Reform des gesellschaftspolitischen Lebens Russlands entstanden ist, kann als Faktor der Bildung der Zivilgesellschaft betrachtet werden.



## Literraturliste

1. Rassadina G.E. Problemy massovykh demokratitscheskich dvizhenij v sovremennoj sapadnoj Politologii [Tekst] / G.E. Rassadina // Sozialno-polititscheskie nauki. - 1990. - №1. - S. 53.
2. Zhenschiny v sovremennom mire. [Tekst] M., 1989. - S. 59.
3. Zhenschiny v sovremennom mire. [Tekst] M., 1989. - S. 60
4. Chmelauskene, E.P. Zhenskoje dviyhenie v uslovijach demokratisazii sovetskogo obschestva (opyt soyiologitscheskogo analiza): diss. kandidat. soz. nauk [Text] / E.P. Hmeljauskene. - M., 1991. - S. 66.
5. Yhenschiny Rossii – vtschera, segodnja, zavtra. Sborniknautschnich nrudov . [Text] - M., 1994. -S.33.
6. Polititscheskije Partii i dvizhenija v Rossii: Spravotschnik. [Text] M., 1999.- S.44.
7. Komarovskij, W.S. Demokratija i vzbory v Rossii. [Text] / Komarovskij, W.S. B.C. // Sozis. - 1995. - №6. - S. 20.
8. Ajwasova, S.G. Yhenskoje dvizhenije v Rosii: Tradizii i sovremennost [Text] // . Ajwasova, S.G. / Obschestvennzje nauki i sovremennost. - 1995. - №2. - S. 130.
9. Lachova E. F. Yhenskoje dviyhenije v gody Reform: Problemy i Perspektivy[Text] / Lachova E. F. – M., 1998. – S. 17-32.
10. Zhenskije pravitelstvennyje organisayii: spravotschnik. [Text].- M., 1998. S.8.
11. Peregudov S.P. «Korporativnyj perevorot» i budushee demokratii // Polititscheskije instituty na rubeyhe tysjatschaletij [Text] / Peregudov S.P. // Dubna, 2001. - S. 49.
12. Wanschtein, G.I. Yakonornosti i problemy postkommunistitscheskich transformatzj [Text] / Wanschtein, G.I. // Polititscheskije instituty na rubeyhe tysjatschaletij . Dubna, 2001. - S. 143.

## **ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ИНКЛЮЗИВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ОТНОШЕНИИ СТУДЕНТОВ С ЦЕРЕБРАЛЬНЫМ ПАРАЛИЧОМ**

***Сильченко Елена Викторовна***

*доцент кафедры «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации», кандидат филологических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия, E-mail: EVSilchenko@fa.ru*

***Темербаев Сергей Айбасович***

*главный специалист отдела дополнительного образования и социально-воспитательной работы, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия, E-mail: SATemerbaev@fa.ru*

***Шевелев Сергей Юрьевич***

*заведующий кафедрой «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации», кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия E-mail: syushevelev@fa.ru*

*Аннотация:* Статья посвящена проблемам внедрения в систему высшего образования инклюзивного образования для студентов с диагнозом церебральный паралич. Рассматриваются социальные, кадровые и академические проблемы, при этом акцентируются особенности учебной среды, необходимые для этой группы студентов. Такая учебная среда подразумевает не только создание безбарьерного пространства и использование специализированных технических средств, но и организацию комплексного сопровождения (медицинского, педагогического, психологического и социального), а также разработку и внедрение адаптированных программ обучения для лиц с ограниченными возможностями и учебно-методических комплексов, специального методического обеспечения (в том числе для дистанционного образования). Адаптация образовательного процесса рассматривается на примере двух дисциплин – иностранного языка и физической культуры.

*Ключевые слова:* инклюзивное образование, высшее образование, церебральный паралич, учебная среда, иностранный язык, физическая культура

## **THE PECULIARITIES OF IMPLEMENTING INCLUSIVE HIGHER EDUCATION FOR STUDENTS WITH CEREBRAL PALSY**

***Elena V. Silchenko***

*Candidate of Philological Sciences, Associate Professor of Humanities and Cross-cultural communication Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656000, Barnaul, Lenin St., bld. 54, Russia*

***Sergey A. Temerbaev,***

*main specialist of the Department of Additional education and social and moral building work, Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656000, Barnaul, Lenin St., bld. 54, Russia*

***Sergey Yu. Shevelev***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Humanitarian Sciences and Cross-cultural Communication, Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656000, Barnaul, Lenin St., bld. 54, Russia*

*Abstract:* The article is devoted to the study of problems caused by implementing inclusive higher education for students with cerebral palsy. The article examines social, staff and academic problems. Special attention is paid to special characteristics of educational environment which is necessary for these students. Such educational environment means not only formation of the [barrier-free environment](#) and using of special – purpose technical equipment but organizing unstinting support (medical, pedagogical, psychological and social) as well as implementing adapted teaching programs for handicapped people and methodological packages (including the courseware for distance education). The adjusting of educational process is illustrated by two courses – foreign languages and physical training.

*Keywords:* inclusive education, higher education, cerebral palsy, educational environment, foreign language, physical culture

В рамках исполнения Конвенции о правах инвалидов в нашей стране началось активное включение лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательную систему. До подписания этой конвенции многие инвалиды в нашей стране могли получить школьное, а также среднее и высшее профессиональное образование в специализированных образовательных учреждениях. Такие вузы до сих пор функционирует не только в России, но и во многих других странах (например, в Польше [1] и Китае [2]), и позволяют лицам с ограниченными возможностями здоровья эффективно получать профессию, но минимизируют их социализацию. Тот же недостаток отмечается и у дистанционного обучения, которое обеспечивает широкий

доступ к изучению образовательных программ, но снижает социальную адаптированность инвалидов, поскольку ограничивает возможности для включения в реальное (не виртуальное) образовательное пространство. С этим столкнулись, например, в вузах Японии [3]. В связи с этим современная тенденция к созданию инклюзивного образования представляется предпочтительнее, поскольку позволяет инвалидам не только получить возможность жить за счет своего собственного труда, но и достигнуть полной социализации.

Детский церебральный паралич (далее ДЦП) является одной из самых частотных причин инвалидности. В разных странах показатель заболеваемости ДЦП варьируется от 1 до 7 из 1000 младенцев. [4, с. 3]. При этом в силу различных факторов (например, из-за увеличения выживаемости у недоношенных младенцев) в мире отмечается рост количества детей, страдающих этим заболеванием [5, с. 402]

Для Алтайского края проблема образования детей-инвалидов так же стоит достаточно остро, поскольку по статистике, подготовленной Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Алтайскому краю, на 1 января 2017 в крае зарегистрировано 9959 детей-инвалидов. При этом с 2014 года уровень инвалидности среди детей вырос на 1,5 процента. В то же время диагноз ДЦП среди причин детской инвалидности в крае также увеличивает свои показатели - с 20,5 процентов в 2014 до 24,2 процентов в 2016 году [6, с. 8].

До ратификации Конвенции о правах инвалидов лица, страдающие церебральным параличом, были практически отрезаны от общества и, соответственно, образования и рынка труда в силу неприспособленности городской среды к их нуждам. Однако в современных условиях при развитии компьютерных технологий и изменения городской среды именно эта группа лиц с ограниченными возможностями здоровья может и должна быть вовлечена в систему инклюзивного образования.

Возможность получения полноценного высшего образования лицами этой категории обусловлена самой спецификой заболевания, которое определяется как непрогрессирующие нарушения позы тела и движений, вызванные повреждением ЦНС. При этом сопутствующими, но не обязательными неврологическими проявлениями ДЦП являются интеллектуальные/познавательные нарушения и нарушения поведения, эпилепсия, нарушение зрения и слуха, нарушения речи и питания. Следует отметить, что около трети детей с церебральным параличом имеют полностью сохранные когнитивные способности, ещё у одной трети фиксируются легкие нарушения интеллекта и обучения [5, с. 403].

При этом ДЦП имеет несколько форм, различающихся по тяжести последствий. В самом сложном случае ребенок полностью обездвижен, практически не может говорить и зачастую видеть либо ребенок имеет серьезные нарушения интеллектуальных способностей. В этом случае говорить о высшем образовании не представляется возможным. Однако большинство лиц с таким диагнозом могут видеть и говорить (пусть и с

затруднениями), могут владеть руками в достаточной степени для работы с мышью компьютера, что уже позволяет им воспользоваться инклюзивным образованием. Следует отметить, что в дошкольном и начальном школьном образовании работа с детьми, страдающими ДЦП, в обязательном порядке требует дополнительной помощи логопеда, дефектолога и педагога-психолога, поскольку, например, при нарушении опорно-двигательного аппарата у малышей есть проблемы в развитии логического мышления) [7]. Однако при правильной реабилитации к окончанию школы более 35 процентов учеников, страдающих ДЦП, в когнитивном плане не имеют значительных отличий от физически здоровых детей и могут успешно обучаться в вузе.

В этом случае как нельзя лучше подходит понимание инвалидности, данное Конвенцией: «Инвалидность – это не качество индивидов, а результат интеракции между индивидом с определенными характеристиками и ограничениями, накладываемыми на него в связи с этими характеристиками, и окружающей средой» [8]. То есть трудности, с которыми сталкивается инвалид при обучении, связаны с возникающими препятствиями, которые накладывает на него окружающая среда, а не с его состоянием здоровья или способностями.

При изменении среды лица с ДЦП могут перейти из категории изгоев в категорию членов общества, которые могут жить полноценной жизнью и приносить пользу обществу. При этом, безусловно, внедрение инклюзивного образования в вузы представляется сложным, трудоемким и финансово затратным процессом. С этим процессом связано множество проблем, которые можно сгруппировать в три основных направления: 1) создание учебной среды, 2) подготовка кадров, 3) подготовка самого социума.

Если говорить о социуме, то, прежде всего, необходимо обеспечить студентов и педагогических работников информацией о психологических и образовательных потребностях людей с ограниченными возможностями.

Однако для получения высшего образования лицами с диагнозом ДЦП на первом месте стоит создание специфической учебной среды, без которой вовлечение этих лиц в сферу инклюзивного образования просто невозможно.

С одной стороны, это создание безбарьерной среды и обновление технической базы. При этом для людей с различными нарушениями требуются специфические условия для обучения. Для лиц с ДЦП (как и других людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата) необходимы пандусы, автоматические двери при входе в здание, отсутствие порогов, лифты с дополнительными кнопками, расположенными на уровне колясок, более широкие коридоры и достаточно большое расстояние между партами, чтобы можно было легко добраться до своего места, специальные обустроенные туалеты.

С другой стороны, реальной (но неочевидной для многих) проблемой, препятствующей настоящей инклюзии в вузах, является отсутствие организационного обеспечения: 1) адаптированных программ обучения для лиц с ограниченными возможностями, 2) комплексного сопровождения

(медицинского, педагогического, психологического и социального), 3) учебно-методических комплексов, специального методического обеспечения (в том числе для дистанционного образования). В этом плане бесценен уже имеющийся опыт зарубежных стран, прежде всего США, по созданию так называемого UDL (универсального дизайна для обучения).

Универсальный дизайн предусматривает: 1) многочисленные и разнообразные формы представления учебного материала учащимся; 2) многочисленные и разнообразные формы представления учащимися усвоенного материала; 3) многочисленные и разнообразные формы вовлечения учащихся в учебный процесс с учетом их интересов, уровня сложности заданий и способов мотивации [9].

Для студентов с ДЦП принципиально важным является адаптация способов фиксирования получаемого материала (поскольку в большинстве эти люди в силу диагноза имеют проблемы в письме и низкую скорость печати) и способов представления усвоенного материала (исключающие письмо, с возможной заменой на работу с компьютером, а также в некоторых случаях ограничение устных высказываний в силу проблем с речевым аппаратом). При этом требуются не только адекватные образовательные методы, но и техническое оснащение (например, компьютеры и специально разработанные мыши). Поскольку, как уже указывалось, степень физических ограничений у лиц с данным диагнозом может варьироваться, то и формы их вовлечения в учебный процесс необходимо корректировать в каждом конкретном случае.

В силу ряда объективных и субъективных причин при обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья преподавателям вуза зачастую необходимы особые методические приемы, как для мотивации студентов, так и для обеспечения эффективного усвоения ими программного материала. Так, очевидно, что дисциплина «Физическое воспитание» требует кардинального пересмотра и адаптации к нуждам и возможностям студентов, страдающих ДЦП. Прежде всего, пересматриваются образовательные цели этой дисциплины. С одной стороны, адаптивная физическая культура направлена на коррекцию и адаптацию недостатков физического развития таких студентов [10]. С другой стороны, на первый план выходит борьба с гиподинамией и гипокинезией [11].

В современном обществе наблюдается опасная тенденция к недостаточности двигательной активности, что пагубно отражается не только на работе всех физиологических систем организма, но и на эмоциональных, психических и интеллектуальных характеристиках человека. И если для студентов с нормой здоровья малоподвижный образ жизни является результатом их личного выбора, то студенты с церебральным параличом сталкиваются с рядом объективных, независящих от них факторов. Во-первых, само заболевание становится серьезным препятствием к полноценной физической активности. Во-вторых, в общественном сознании (в том числе среди родителей и педагогов) закрепилось представление о невозможности и вреде активного занятия физкультурой и спортом при заболеваниях и дефектах развития, что усиливает у лиц с церебральным параличом комплекс

неполноценности [11, с. 11]. В-третьих, теоретическая неподготовленность как самих студентов с ограниченными возможностями здоровья и их родителей, так и преподавателей физической культуры в школах и вузах, отсутствие специальных знаний, информации и литературы, физкультурно-оздоровительных программ и рекомендаций, что приводит к чисто формальному проведению занятий по физической культуре, когда нагрузки не соответствуют потребностям организма студента [10, 11]. При этом, как справедливо отмечает С.Г. Адырхаев, «практически не существует видов нозологий (исключение – острые стадии болезни), при которых средства и методы физического воспитания не явились эффективными. Эффект зависит от правильного выбора упражнений, определения необходимой интенсивности и дозировки выполнения, интервалов отдыха и других факторов» [11, с. 12]. Следует добавить, что занятия спортом положительно влияют на личностное развитие студентов-инвалидов, их адаптивные возможности и успешность социализации [10, 11]. Так, специалисты из Перми отмечают, что систематическое применение статических упражнений на тренировочных занятиях по дартс обусловило развитие выносливости, координации движения, укрепление иммунитета, координации движений на основе тонких дифференцировок кинестезического чувства, а также способствовало формированию ряда положительных свойств личности (таких как воля, работоспособность) и в целом благоприятного психологического состояния [10].

При этом представляется интересным опыт совместных тренировок и соревнований студентов с нормой здоровья и студентов с ограниченными возможностями. Так, на международных соревнованиях по трейл-ориентированию изначально здоровые спортсмены и спортсменки-колясочники на равных проходят одну и ту же дистанция, а с 2013 года организуются соревнования TempO, в рамках которых в составе сборных участвуют спортсмены открытого класса и паралимпийцы, они все вместе сражаются в командной борьбе за единственный комплект наград [12, с. 161]. В рамках этих тенденций с 2006 года группа тренеров паралимпийской сборной России по трейл-ориентированию и ряд преподавателей высших учебных заведений Москвы и Ростовской области создали три вузовские команды, в которых под врачебным контролем занимались и студенты с первой группой инвалидности (ДЦП, ПОДА). При этом были зафиксированы положительные результаты как в отношении студентов-инвалидов, так и в отношении студентов с нормой здоровья. У студентов-инвалидов выработалась активная жизненная позиция, что проявилось во внутренней потребности выполнять максимум действий самостоятельно, активно общаться. В результате этих психологических изменений они не только сами добивались в любой город на соревнования, но и после окончания вузов все нашли работу, большинство создали полноценную семью и воспитывают детей (например, 100 процентов женщин из сборной России и 75 процентов женщин инвалидов-колясочниц, выполнивших норматив первого спортивного разряда). Здоровые студенты из этих команд стали находить резервы своих

возможностей, резко улучшили спортивные и академические показатели, усилилась и их социальная активность [12, с. 162].

Однако и преподавание других дисциплин требует определённой индивидуализации, корректировки педагогических методик, которые должны быть направлены на смягчение психо-физиологических особенностей лиц, страдающих церебральным параличом. Поскольку для этой группы студентов свойственны медленный темп работы, неустойчивость внимания, быстрая утомляемость, соответственно, им необходимы частая смена видов учебной активности, перерывы двигательной направленности, укрупненный шрифт в заданиях (для слабовидящих), возможность коммуникации посредством электронных программ в режиме он-лайн (для испытывающих проблемы с речью).

Следует отметить, что для лиц, страдающих церебральным параличом, изучение английского языка имеет реальную практическую ценность, поскольку позволяет им повысить свою профессиональную пригодность и расширить сферу трудовой занятости. В силу малоподвижности, вызванной заболеванием, многие люди, страдающие ДЦП, предпочитают надомную работу посредством различных интернет технологий, а также фриланс. К тому же, использование различных социальных сетей и форумов позволяет расширить круг общения, в том числе и за счет иностранцев. В-третьих, возможность общения с иностранцами и чтение материалов на английском языке позволяет российским инвалидам, с одной стороны, участвовать в специальных программах по обмену (на данный момент препятствием для такого участия зачастую выступает незнание иностранного языка), с другой стороны, приобщиться к опыту зарубежных организаций, представляющих интересы инвалидов, что может проявиться в активной борьбе за права и возможности инвалидов в России, создании и развитии общественных организаций, аналогичных зарубежным.

Кадровый вопрос также стоит в нашей стране крайне остро, поскольку у руководителей и преподавателей вузов отмечается нехватка информации об особенностях жизнедеятельности людей с различного типа дисфункциями. Многим инвалидам, в том числе практически всем учащимся с диагнозом ДЦП, не обойтись без тьютора. За рубежом каждый вуз, предлагающий инклюзивное образование, имеет соответствующий штат специалистов (волонтеров или людей, работающих на частной основе). Так, Центр приема студентов-инвалидов в университете Париж X обеспечивает студентов услугами ассистента (AVU), который может помочь в написании лекции, ассистировать на экзамене и т. д.; в университетах Париж VI и VII также была создана волонтерская служба, которая в 1992 была преобразована в ассоциацию, существующую на частной основе, в неё входит персонал в количестве 9 человек, которые осуществляют психологическое и техническое сопровождение студентов-инвалидов, а также обеспечивают социальную поддержку [13].

Таким образом, несмотря на сложности реализации инклюзивное образование для студентов с церебральным параличом является



предпочтительным вариантом и позволяет достичь как высокой компетентности в профессиональной сфере, так и полной успешной социализации. При этом должны решаться ряд специфических проблем, касающихся не только создания безбарьерной среды и оснащения специально разработанными техническими средствами и программным обеспечением, но и внедрение комплексного сопровождения лиц, страдающих церебральным параличом, и адаптированных программ обучения и учебно-методических комплексов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Оверчук Л.А., Козял Анна Повышение социального потенциала образовательной среды вузов в условиях инклюзивного образования // Философия образования. 2014. №3. С. 193–204.
2. Куратченко М.А. Норма и антинорма: проблемы и перспективы инклюзивного образования в КНР // Философия образования. 2014. №3. С. 215-226.
3. Колышкина С.С. О некоторых аспектах высшего образования людей с ограниченными возможностями на примере Японии // Философия образования. 2014. №3. С. 237-248.
4. Рогов А.В. Реабилитация больных детским церебральным параличом со спастической липплегией: авторф. дис. .... к. мед. н. Томск, 2014. 24с.
5. Батышева Т.Т., Быкова О.В., Виноградов А.В. Детский церебральный паралич – современные представления о проблеме // РМЖ. 2012. № 8. С. 401-405.
6. Доклад о мерах, принимаемых в Алтайском крае для выполнения обязательств по Конвенции о правах инвалидов в 2014-2016 годах – Барнаул, 2017. 103с. URL: <http://www.aksp.ru/work/activity/inv/> (дата обращения: 20.09.2018).
7. Шевелева Д.Е. Изучение отечественного и зарубежного опыта инклюзивного образования детей с церебральным параличом // Коррекционно-педагогическое образование. 2018. №1. С. 31-43.
8. Конвенции о правах инвалидов. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/disability.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/disability.shtml) (дата обращения: 20.09.2018).
9. The UDL Guidelines [Электронный ресурс]. URL: <http://udlguidelines.cast.org/> (дата обращения: 20.09.2018).
10. Морозов А.П., Морозов Д.П., Паначев В.Д. Социализация личности студентов с ограниченными жизненными возможностями средствами физической культуры // Интерактивная наука. 2016. №8. С. 56-58.
11. Адырхаев С.Г., Адырхаева Л.В., Голец А.В., Чирков В.А. Педагогическая модель физкультурно-спортивного сопровождения обучения в вузе студентов с ограниченными возможностями здоровья // Проблемы и перспективы формирования здорового образа жизни в информационном

обществе: Материалы международной научно-практической конференции. Иркутск: из-во Иркутского ГАУ , 2016. С. 9-15.

12. Ключкина Г.О., Бляхман А.Л. О пользе совместных занятий физической культуры и спортом в одной группе от «здоровых атлетов» до лиц с проблемами опорно-двигательного аппарата // Информационные системы, экономика, управление трудом и производством: Учёные записки. Т. 16. Ростов-на-Дону: из-во Ростовского гос. экономического университета. 2014. С. 160-163.

13. Птушкин Г.С., Траулько Е.В. Роль инклюзивного образования в процессе повышения социального статуса образовательных программ для лиц с ограниченными возможностями здоровья // Философия образования. 2014. №3. С. 205-214.

## Раздел 7

# ДИСКУССИОННЫЙ КЛУБ

УДК 338.1

### **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ЕАЭС: НОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ РАБОТНИКОВ И НОВЫЕ ПРОФЕССИИ**

***Бровко Наталья Анатольевна***

*доктор экономических наук, профессор, Кыргызско-Российский Славянский Университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина, г. Бишкек, Кыргызская Республика*

*Аннотация:* Принятие и использование информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) коренным образом изменили наш мир. Массовое принятие цифровых услуг потребителями, предприятиями и правительствами становится источником как социально-экономических выгод, так и угроз. Цифровизация может сыграть ключевую роль в стимулировании экономического роста и занятости. В данной работе рассматриваются возможные последствия цифровизации экономики на появление новых профессий и автоматизацию частичную или полную некоторых сегодняшних профессий.

*Ключевые слова:* цифровизация экономики, широкополосный доступ интернет, ИКТ, ЕАЭС, открытое правительство

### **DIGITALIZATION OF THE ECONOMY OF THE EAEU COUNTRIES: NEW SKILL SETS AND NEW PROFESSIONS**

***Brovko Natlia Anatolievna,***

*Doctor of economic sciences, Professor*

*Kyrgyz-Russian Slavic University named after the first president of Russia B. N. Eltsin, Bishkek, Kyrgyz Republic*

*Abstract.* Information and communication technologies (ICTs) have fundamentally changed our world. Mass adoption of digital services by consumers, businesses and governments is a source of socio-economic benefits. Digitalization can play a key role in stimulating economic growth and employment. The article describes possible consequences of the digitalization of the economy on the Eurasian economic area.

*Keywords:* digitalization of economy, broadband Internet access, ICT, EEA, open government

Интенсивное развитие цифровых технологий в эпоху четвертой промышленной революции делают вызовы и перед системой образования, обусловленные процессами цифровизации производства и услуг, изменениями в квалификациях и моделях занятости, а также изменениями технологических процессов образования. Цифровая трансформация предполагает смену технологического уклада, изменение основного источника добавленной стоимости, а также изменение институциональной структуры.

Ценности современного цифрового мира...это не только обмен деньгами, но и...: «лайки», «добавить в избранное», просмотры страниц, рейтинг Klout – рейтинг Интернет-влияния, фолловеры (подписчики). Человек, у которого миллион фолловеров, оказывает существенное влияние на свое сообщество, и это может принести прибыль. 25-летний швед Феликс Арвид Ульф Шелберг - один из самых важных голосов на планете. Кто такой этот Феликс? Видеоблогер, больше известный как PewDiePie, имеющий 40 миллионов поклонников на YouTube и заработавший в 2014 году свыше семи миллионов долларов за счет размещения рекламы на своей домашней странице... Американец Мэтт Стопера стал интернет-сенсацией в Китае (и все из-за потерянного iPhone)...

В современном мире отсутствуют инструменты для определения влияния массового внедрения цифровых технологий и приложений на общество и экономику<sup>8</sup>.

Прошедший Форум «Цифровая повестка в эпоху глобализации» - подтверждающее свидетельство происходящих событий и обеспокоенность стран ЕАЭС как совместными усилиями найти механизмы адаптации стран к современным тенденциям дабы занять определенную нишу в технологической конкурентоспособности стран. Цифровая трансформация признана ключевым фактором достижения темпов экономического роста стран ЕАЭС.

Сложный долгий процесс адаптации, внедрения и продвижения не возможен без координации усилий стран<sup>9</sup> в создании единой цифровой платформы<sup>10</sup>. Теперь им необходимо получить аналогичное понимание способов, которыми они смогут поощрять принятие и стимулировать использование цифровых технологий и приложений потребителями, предприятиями и государственными учреждениями.

Современное мировое сообщество сталкивается с новыми вызовами, участие и взаимодействие с которыми неизбежно всех на земном шаре<sup>11</sup>. Цифровизация экономики – процесс, захватывающий молниеносно все страны мира, связанные не просто с распространением интернет-ресурсов, а уровень

---

<sup>8</sup> Бровко Н.А. Цифровизация экономики стран ЕАЭС: опасения и перспективы [Текст]//Н.А.Бровко// Экономика и управление: проблемы, решения. — №4. — том 6. — 2018. — С. 14-20.

<sup>9</sup> Бровко Н. А., Борбугулов М. У. Роль экономической интеграции в развитии науки [Текст]// Вестник СИБИТ. — №4 (16). —2015. — С. 25-27.

<sup>10</sup> Бровко Н.А. Цифровизация экономики стран ЕАЭС: опасения и перспективы [Текст]//Н.А.Бровко// Экономика и управление: проблемы, решения. — №4. —том 6. —2018. —С. 14-20.

<sup>11</sup> Бровко Н. А., Борбугулов М. У. Опыт создания экономики знаний в Южной Корее [Текст]// Современные технологии управления. — №9 (57). —2015. — С. 9-12.

развития цифровых технологий в мультипликативном эффекте отражается на конкурентоспособности стран<sup>12</sup>.

При формировании цифрового пространства следует обеспечить цифровую инфраструктуру. Для этого необходим широкополосный доступ в Интернет на территории всего пространства это позволит создать новые рабочие места, повысит эффективность взаимодействия между экономическими субъектами. Дополнительный эффект от цифровизации отражается в виде появления новых видов бизнеса и инноваций.

Цифровизация экономики может проходить двумя способами<sup>13</sup>:

- 1) внедрение цифровизации на национальном уровне
- 2) внедрение цифровизации на региональном уровне

Согласно данным влияния цифровых инициатив на рост ВВП региона до 2025 года (см. Рисунок 1), большое внимание следует уделить проникновению фиксированного широкополосного доступа в интернет (увеличение ВВП на 1,7%), увеличению международной пропускной способности (увеличение ВВП на 0,66%) и стимулированию развития электронной торговли (увеличение ВВП на 0,88%).

Существует вероятность, что увеличение проникновения фиксированного широкополосного доступа до 30% к 2025 году приведет к созданию от 2 до 4 млн. рабочих мест, из которых 1 миллион будет сформирован в сфере информационно-коммуникационных технологий, что позволит увеличить темпы роста производительности труда до 1,73% к 2025 году.

Широкополосная связь, влияет на рост доходов домашних хозяйств посредством четырех эффектов. Во-первых, для широкополосного развертывания требуется строительство инфраструктуры для предоставления услуги (эффект строительства), дополнительных работников для новых коммерческих офисов оператора и технического персонала для установки и обслуживания новой инфраструктуры. Новый спрос на рабочую силу на рынке с уровнем безработицы, который уже ниже 5%, приводит к изменению кривой спроса для работников, что приводит к увеличению равновесной заработной платы. Другими словами, при полной занятости дополнительный спрос на работников, как правило, приводит к увеличению компенсации. Кроме того, рост заработной платы по этому каналу может отражать потребность в лучшей компенсации для тех работников, которые, учитывая низкий уровень безработицы, должны получать более высокую заработную плату, чтобы соответствовать или превышать их оговорку о заработной плате.

---

<sup>12</sup> Форум «Цифровая повестка в эпоху глобализации» [Электронный ресурс]// ИП Закон.kz. – 2018, 02 марта. – URL: <https://www.zakon.kz/4901776-forum-tsifrovaya-povestka-v-epohu.html> (дата обращения 03.03.2018)

<sup>13</sup> Сапожков О. Цифровизация закупок уходит в регионы [Электронный ресурс] /Олег Сапожков//газета «Коммерсантъ». – 2017, 30 октября. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3454195> (дата обращения 03.03.2018)

Эффект широкополосного развертывания больше всего важен для пользователей компьютеров и Интернета. В этом смысле внедрение широкополосной связи позволит работникам с навыками цифровой грамотности передавать свои компьютерные знания потенциальным работодателям, а затем использовать эти навыки на рабочем месте в обмен на более высокую заработную плату.

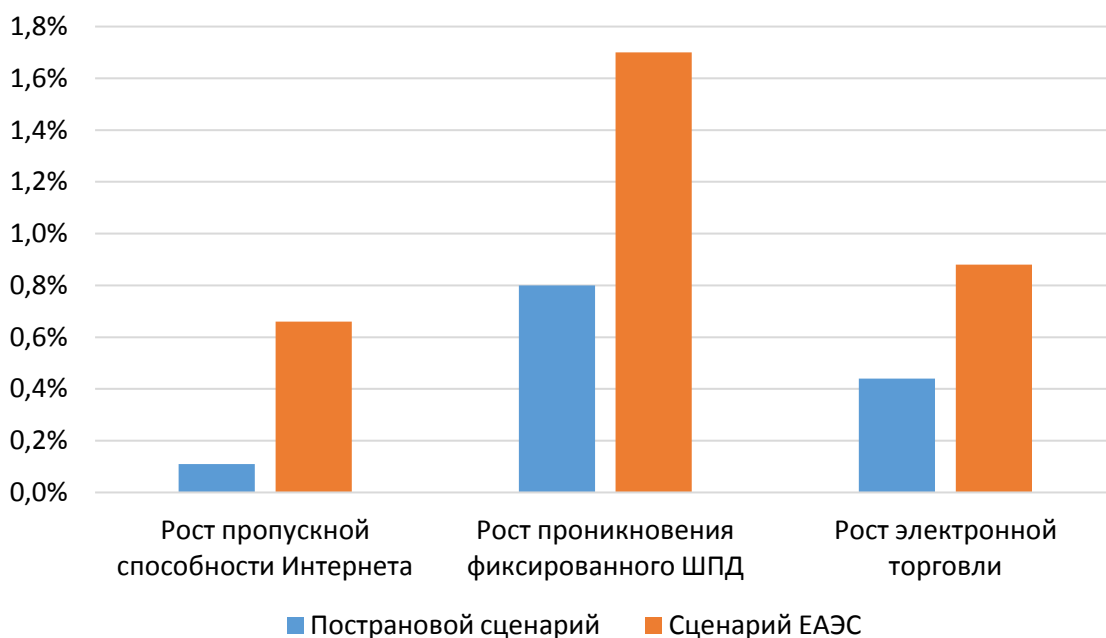


Рисунок 1 – Влияние цифровых инициатив на рост ВВП ЕАЭС, %  
 Источник: Цифровая повестка ЕАЭС до 2025 года

Не стоит забывать, что из-за роботизации производства и роста эффективности труда многие работники окажутся вне экономики, но положительный эффект от развития цифровой экономики компенсирует потери (см. Рисунок 2).

В поддержку данного аргумента некоторые секторы, такие как здравоохранение и услуги, продолжают быстро создавать рабочие места. Более того, несмотря на то, что можно было предположить с точки зрения исчезновения некоторых повторяющихся занятий, факт состоит в том, что в Соединенных Штатах по-прежнему насчитывается 3 000 000 кассиров<sup>14</sup>, хотя большой процент, вероятно, будет заменен автоматическими регистрами в течение периода времени, обусловленного принятием сроков внедрения инноваций.

Новые технологии кардинально изменяют характер труда во всех отраслях и профессиях. Фундаментальная неопределенность касается степени замены труда автоматизацией.

<sup>14</sup> Bureau of Labor Statistics [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: <https://www.bls.gov/opub/ted/2016/retail-salespersons-and-cashiers-were-occupations-with-highest-employment-in-may-2015.htm> (дата обращения 05.03.2018)

В отношении воздействия новых технологий на рынок труда существуют два противоборствующих лагеря: те, кто верит в счастливый конец, когда рабочие, вытесненные технологией, найдут новую работу, а технология даст старт новой эре процветания; и те, кто считает, что технология приведет к возникновению прогрессирующего социального и политического Армагеддона, создав массовую технологическую безработицу<sup>15</sup>.

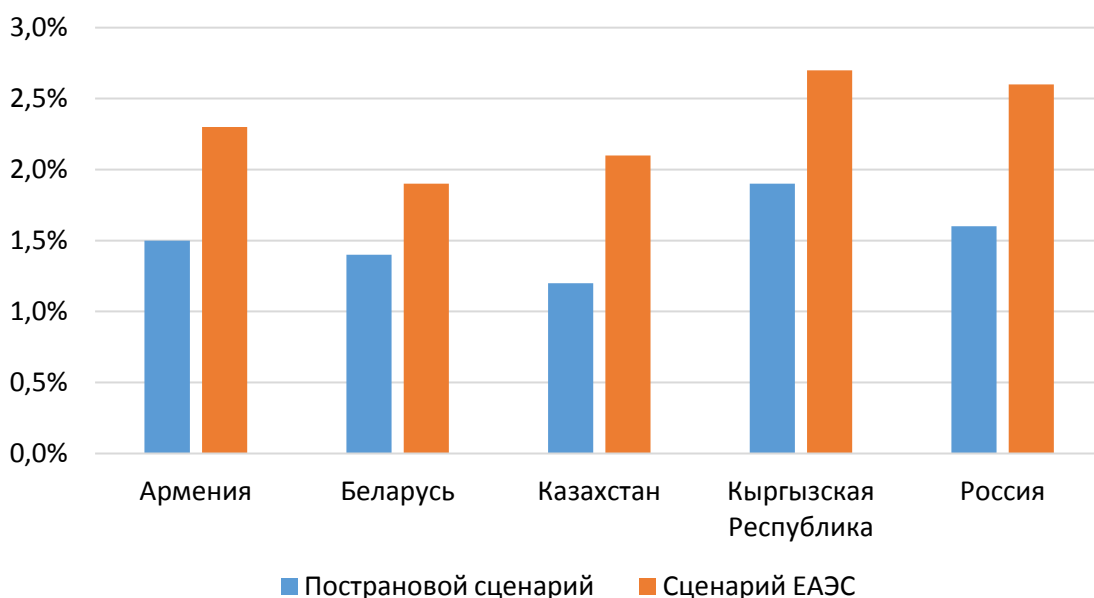


Рисунок 2. Влияние цифровых инициатив на рост занятости ЕАЭС, %  
 Источник: Цифровая повестка ЕАЭС до 2025 года

В качестве примера можно привести сельское хозяйство. В США в начале XIX века люди, занятые в этой сфере, составляли 90 % рабочей силы, сегодня их доля на рынке не превышает 2 %. И такое резкое сокращение произошло относительно гладко, без особых социальных волнений или эпидемий безработицы. Два исследователя из школы Оксфорд-Мартин – экономист Карл Бенедикт Фрей и эксперт по компьютерному обучению Майкл Осборн – определили количественное значение потенциального воздействия технологических инноваций на безработицу, распределив 702 профессии по степени вероятности их автоматизации, от минимально подверженных риску автоматизации («0» соответствует отсутствию риска) до наиболее подверженных риску («1» соответствует определенному риску замены профессии той или иной компьютерной технологией). Такие профессии, как юристы, финансовые аналитики, врачи, журналисты, бухгалтеры, страховые агенты или библиотекари, могут быть частично или полностью автоматизированы значительно раньше, чем можно предположить. Атлас профессий изменится в скором будущем: 57 профессий исчезнут, однако

<sup>15</sup> Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: изд-во «Э», 2017. С.48-65.

появятся новые профессии: it-генетики, мультивалютные переводчики, виртуальные адвокаты, космогелогии, киберследователи.

#### КАК ЖЕ ИЗМЕНЯЮТСЯ КЛЮЧЕВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ?

Цифровые: рост требований не только к цифровым навыкам, но и креативности, критическому мышлению, навыкам в области математических наук;

Социально-поведенческие: толерантность, высококультурные способности;

Когнитивные: «эмоциональный» интеллект, самоорганизованность.

Кыргызская Республика - аграрная страна, в связи с этим в первую очередь необходимо цифровизировать фермеров, к сожалению, в новых государственных программах об этом ничего не сказано.

Страны ЕАЭС обеспокоены вопросом цифрового неравенства в мире, поэтому всеми усилиями пытаются занять определенную нишу в этом молниеносном и неизбежном процессе, насколько им удастся будет зависеть от качества не только принятых документов, но и их практической скоординированной реализации всеми странами ЕАЭС. Главная задача ускоренно обучить все население вопросам цифровизации, а самое главное ставку сделать на молодежь, которая и явится основным источником внедрения и продвижения цифровой экономики. Переход от индивидуальных форм к совместной коллективной работе. Изменения коснутся не только структуры памяти, но и мозга. На пространстве ЕАЭС необходимо использовать сравнительное преимущество в кадрах. На данном этапе население стран ЕАЭС использует интернет только в домашних или социальных целях, но никак не в деловых из-за отсутствия доверия.

Цифровизация влечет за собой ряд негативных последствий для общества. Может возникнуть огромный разрыв между высококвалифицированной рабочей силой и низкоквалифицированной. Однако возникнет так называемая «удаленная занятость», посредством которой будет осуществляться дистанционная найм. Первым риском является деградация человеческих отношений, вызванная интенсивным цифровым потреблением. Цифровые устройства нарушают способность детей отделяться от своих родителей и создают препятствия на пути во взрослую жизнь.

Второй риск, особенно среди подростков, - это снижение в проведении других мероприятий по сбору знаний, таких как чтение. Кроме того, когда дело доходит до взаимодействия человека, большинство подростков предпочитают текстовые вызовы на своих мобильных телефонах.

Критики отмечают, что из-за «цифровизации» экономики информационная безопасность страны находится в опасности<sup>16</sup>. В связи этим государства проводят реформы укреплению кибербезопасности, что также является поводом для комментариев о тотальной слежке.

---

<sup>16</sup> Cybersecurity in the Age of Digital Transformation [Электронный ресурс].//MIT Technology Review Insights. – 2017, January 23. – URL: <https://www.technologyreview.com/s/603426/cybersecurity-in-the-age-of-digital-transformation/> (дата обращения 06.03.2018).



Данная критика была учтена инициаторами OGP. Декларация, наряду с такими принципами как: повышение работы госорганов, повышение безопасности общества и улучшение распределения ресурсов, включает в себя необходимость отчетности. Правительства «отчитываются перед НПО, которые следят за выполнением заявленных планов»<sup>17</sup>.

Ожидается, что с присоединением ЕАЭС к OGP вырастет приток иностранных инвестиций и имидж на международной арене. Но существует риск вмешательства во внутренние дела стран.

На текущий момент странам ЕАЭС рекомендуется следовать национальной программе в рамках «Открытого правительства». При этом не забывать ссылаться на мировой опыт и адаптировать положительные результаты с учетом различия стран.

Руководства стран несут большую ответственность за стимулирование и управление процессов трансформации и цифровизации экономики на благо всего населения.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Borbugulov M, Borbugulov E. The role of information and communication technologies in the economic development: the case of Bangladesh [Текст]// Alaroo academic studies. — №2. —2017. — P. 22-27.
2. Bureau of Labor Statistics [Электронный ресурс]. – 2018. – URL: <https://www.bls.gov/opub/ted/2016/retail-salespersons-and-cashiers-were-occupations-with-highest-employment-in-may-2015.htm> (дата обращения 05.03.2018)
3. Cybersecurity in the Age of Digital Transformation [Электронный ресурс]//MIT Technology Review Insights. – 2017, January 23. – URL: <https://www.technologyreview.com/s/603426/cybersecurity-in-the-age-of-digital-transformation/> (дата обращения 06.03.2018).
4. OGP Support Unit. Кыргызская Республика присоединилась к Партнерству «Открытое правительство» [Электронный ресурс]// Open Government Partnership. – 2017, 21 November. – URL: <https://www.opengovpartnership.org/about/news-and-events/kyrgyz-republic-joins-open-government-partnership-RU/> (дата обращения 07.03.2018).
5. Бренделева Е.А. Институциональная среда цифровой экономики[Текст]/Е.А. Бренделева// Экономика и управление: проблемы, решения. — №11. —том 5. —2017. —С. 71-76.
6. Бровко Н. А., Борбугулов М. У. Опыт создания экономики знаний в Южной Корее [Текст]// Современные технологии управления. — №9 (57). — 2015. — С. 9-12.
7. Бровко Н. А., Борбугулов М. У. Роль экономической интеграции в развитии науки [Текст]// Вестник СИБИТ. — №4 (16). —2015. — С. 25-27.

---

<sup>17</sup> OGP Support Unit. Кыргызская Республика присоединилась к Партнерству «Открытое правительство» [Электронный ресурс]// Open Government Partnership. – 2017, 21 November. – URL: <https://www.opengovpartnership.org/about/news-and-events/kyrgyz-republic-joins-open-government-partnership-RU/> (дата обращения 07.03.2018).

8. Бондал К. Астана IT-хаб предоставит стартаперам целый спектр льгот. [Электронный ресурс]/Ксения Бондал// ЦДи «Капитал». – 2018, 02 февраля. – URL: <https://kapital.kz/business/66581/astana-it-hab-predostavit-startaperam-celyj-spektr-lgot.html> (дата обращения 05.03.2018)
9. Евразийская Экономическая Комиссия. Евразийская экономическая комиссия и Всемирный банк начинают совместную работу по формированию цифрового пространства ЕАЭС. [Электронный ресурс]// Евразийская Экономическая Комиссия. – 2016, 18 ноября. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/18-11-2016-99.aspx> (дата обращения 04.03.2018)
10. Кыргызстан присоединился к Партнерству «Открытое Правительство» [Электронный ресурс]// ИА «Кабар». – 2017, 22 ноября – URL: <http://kabar.kg/news/kyrgyzstan-prisoedinilsia-k-partnerstvu-otkrytoe-pravitelstvo/> (дата обращения 06.03.2018)
11. Медведев: Страны ЕАЭС должны сблизить подходы в применении криптоактивов [Текст]// ИП EurAsia Daily. – 2018, 2 февраля. – URL: <https://eadaily.com/ru/news/2018/02/02/medvedev-strany-eaes-dolzheny-sblizit-podhody-v-primenenii-kriptoaktivov> (дата обращения 05.03.2018)
12. Международный Финансовый центр «Астана»: официальный сайт. [Электронный ресурс] – URL: [http://www.aifc.kz/index\\_ru.html](http://www.aifc.kz/index_ru.html) (дата обращения 05.03.2018)
13. Министерство экономики Республики Беларусь. Национальная стратегия устойчивого социально- экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года [Текст]// Экономический Бюллетень НИЭИ РБ. – 2015. – №4 (214). – С. 6-99.
14. Петросян Л. Программирование в армянских школах: революция в образовании [Электронный ресурс]/ Лилит Петросян // Фонд Луис. – 2016, 21 декабря. – URL: <http://www.luys.am/ru/content/view/lnn-news138> (дата обращения 04.03.2018)
15. Сапожков О. Цифровизация закупок уходит в регионы [Электронный ресурс] /Олег Сапожков//газета «Коммерсантъ». – 2017, 30 октября. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3454195> (дата обращения 03.03.2018)
16. Сафрончук М.В. Цифровая поступь революции (четвертая промышленная революция и цифровая трансформация)[Текст]/М.В. Сафрончук// Экономика и управление: проблемы, решения. — №11. —том 5. —2017. —С. 52-56.
17. Стратегические направления формирования и развития цифрового пространства Евразийского экономического союза в перспективе до 2025 года: проект [Текст]//Евразийская Экономическая Комиссия. – 2017. – 27 с.
18. Форум «Цифровая повестка в эпоху глобализации» [Электронный ресурс]// ИП Zakon.kz. – 2018, 02 марта. – URL: <https://www.zakon.kz/4901776-forum-tsifrovaya-rovestka-v-epohu.html> (дата обращения 03.03.2018)
19. Цифровая повестка ЕАЭС до 2025 года: доклад эксперта [Текст]//Евразийская Экономическая Комиссия, 2017. – 11 с.

20. Энергетика и умный город могут стать новыми направлениями для госпрограммы «Цифровая экономика» [Электронный ресурс]// Портал «Энергосовет». – 2018, 22 января. – URL: <http://www.energsovet.ru/news.php?zag=1516608811> (дата обращения 04.03.2018)

## Раздел 8

# ПУБЛИКАЦИИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

УДК 336.7  
ГРНТИ 06.73.45

### ОСОБЕННОСТИ БЕСКОНТАКТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

***Бикеев Андрей Игоревич***

*магистрант, Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Барнаульский филиал, 656000, г. Барнаул, просп. Ленина, д. 54, Россия  
E-mail: andrey\_bikeev@mail.ru*

*Аннотация.* В статье раскрывается суть бесконтактных банковских карт, особенности их использования, выявлены конкурентные преимущества бесконтактных карт. Также отмечены проблемы, с которыми могут столкнуться пользователи в процессе их использования, и предложены способы решения данных проблем.

*Ключевые слова:* информационные технологии, платёжные карты, бесконтактные банковские карты, мошенничество с банковскими картами.

### THE FEATURES OF CONTACTLESS BANK CARDS

***Andrey I. Bikeev***

*master's student, the Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656000, Barnaul, Lenina st., bls.54, Russia*

*Abstract.* The article reveals the essence of contactless Bank cards, features of their use, competitive advantages of contactless cards. Also, the problems that users may face in the process of their use are noted, and the ways of solution to these problems are proposed.

*Keywords:* information technologies, payment cards, contactless Bank cards, Bank card fraud.

Темп развития технологий диктует новые тенденции в развитии, ведя свой вектор в сторону компактности, практичности, и, в то же время, удобства и повседневной применимости. Эта тенденция не обошла и банковскую сферу.

Платёжный рынок в России развивается, участники внедряют самые современные технологии, находя им применение в своём бизнесе. Ноу-хау сегодняшнего дня – бесконтактные платежи, например, технология PayPass, которая представляет собой удобную замену наличным, а главное –

позволяющая безопасно, быстро и просто проводить мелкие ежедневные платежи.

Банки заинтересованы в том, чтобы их клиенты ориентировались в современных технологиях, уделяя большое значение их продвижению и предлагая современные платёжные инструменты, объединяющие удобные сервисные решения в единый комплекс, понимая высокую социальную значимость подобных проектов в эпоху стремительного развития технологий.

Расчётные карты были впервые упомянуты Эдвардом Беллами в 1887 г. в его известном романе «Взгляд назад», но стали реальностью только в 1921 г. Их первыми пользователями стали клиенты Western Union. После этого многие магазины, станции технического обслуживания и отели тоже стали предлагать своим клиентам карты, чтобы избавить их от необходимости посещать банк.

После выхода карты Diners Club в 1958 г. индустрия банковских карт стала немного похожа на то, что мы видим сейчас. Первой картой, выданной банком, стала карта BankAmericard в 1958 г. Эта карта превратилась в Visa в 1977 г.

Сегодня внимание приковано к NFC-технологиям, используемым в современных банковских картах для осуществления бесконтактных платежей. Для платежа бесконтактной картой теперь не нужно вставлять ее в терминал, вспоминать и вводить ПИН-код. Достаточно просто приложить карту к экрану POS-терминала, и транзакция моментально пройдет.

Бесконтактные карты обладают определенными бесспорными преимуществами. К ним относятся:

1) удобство: для оплаты покупки необходимо лишь приложить карту к ридеру устройства на пару секунд без ввода паролей;

2) скорость: платёж проходит быстрее, чем наличными деньгами или обычной картой, особенно, если сумма платежа мала;

3) безопасность: оплату за покупки не могут списать дважды или трижды, так как между операциями должно пройти время. В это время владелец карты услышит сигнал устройства, после которого оно отключается.

Ускорению внедрения бесконтактных карт служат положительные отзывы владельцев данных банковских карт, которые видят в них будущее. Однако, несмотря на все достоинства, есть и ряд недостатков. Главный из них – мошеннические действия с бесконтактными картами.

За первые шесть месяцев текущего года с банковских карт россиян украдено около 1,2 миллиарда рублей — почти вдвое больше, чем в 2017 году. Изменились и методы мошенников: если раньше упор делался на сканирование карт и изготовление дубликатов, то сейчас все больше в ходу интернет – технологии.

Широкое распространение банковских карт с функцией бесконтактной оплаты сделало их удобной мишенью для жуликов. Если раньше «щипачи» годами оттачивали ловкость рук, чтобы незаметно вытащить бумажник из чужого кармана, то сейчас бесконтактные карты выполняют за них большую часть работы. Мошенники приобретают платёжные терминалы и

отправляются на охоту в общественный транспорт, торговые центры и прочие места массового скопления людей.

И хотя на картах с бесконтактной оплатой установлен лимит примерно в 1000 рублей, в утреннем метро всего за несколько часов можно «накликать» две-три средние российские зарплаты, прикладывая терминал к сумкам и портфелям, пока сонные и ничего не подозревающие пассажиры едут эти зарплаты зарабатывать.

Защититься от таких воров можно несколькими способами. Самый легкий – купить специальный экранированный кошелек. Однако прежде чем складывать туда все свои карты, необходимо убедиться, что экран работает: проверить, пройдет ли оплата в любом из ближайших продуктовых магазинов.

Второй способ такой же простой, но более надежный: завести еще одну карту того же банка. Оставлять дома основную карту, а с собой брать вторую, совершенно пустую. Если нужно потратить деньги, можно открыть мобильное приложение банка и перевести на нее только необходимую сумму. В остальное время держать карту пустой.

Третий способ больше всего подойдет владельцам смартфонов с функцией бесконтактной оплаты. Подтверждение транзакции производится сканированием отпечатка пальца, и просто приложить к смартфону терминал недостаточно. Опасаться кражи смартфона тоже не приходится: хоть это и обидно, разработчики ведущих брендов уверяют, что данные о банковских картах хранятся на отдельных чипах в зашифрованном виде и извлечь их попросту невозможно.

Номер мобильного телефона – одно из самых слабых звеньев цепи, связывающей клиента банка с банковской картой. Бесспорно, мобильный и интернет-банкинг, СМС-информирование и возможность переводить деньги, когда достаточно знать телефонный номер абонента – очень удобные опции. Но вместе с тем привязка карты к номеру телефона ставит под угрозу состояние банковского счета.

Предположим, у злоумышленника уже есть данные карты: запомнить их может, например, официант в кафе или продавец в магазине. Имея это в виду, службы безопасности банков создали последний рубеж обороны: СМС-сообщение с кодом для подтверждения транзакции. Чтобы обойти эту линию защиты, злоумышленникам необходимо сделать дубликат сим-карты.

Для этого требуется посетить офис оператора, предварительно озаботившись покупкой поддельного паспорта. Разумеется, это достаточно трудоемко, но и возможная прибыль мошенников высока.

Поэтому, во-первых, всегда держите телефон под рукой: выдача дубликата сим-карты – платная процедура, и оператор как минимум пришлет сообщение о пополнении баланса. После получения такого сообщения необходимо связаться с оператором и уточнить, не выдавался ли дубликат в последнее время.

Во-вторых, по той же причине нельзя покупать сим-карты с рук. Вполне вероятно, что это и есть дубликат, а оригинал находится в телефоне мошенника. Клиент подключит к этому номеру банковские услуги, и

мошенник будет получать все адресованные банком сообщения. А это уже прямой путь к хищению денег.

В-третьих, желательно запомнить не только ПИН-код, но и CVC2/CVV2 код (три цифры на обороте карты), а после этого замазать сами цифры чем-то непрозрачным.

Таким образом, бесконтактные банковские карты имеют больше достоинств, чем недостатков, причем как в общих, так и в частных случаях. Те банки, которые сумеют успешно трансформировать бизнес с учетом глобализации, демографических трендов и цифровизации, не только окажутся среди лидеров в своей отрасли, но и станут локомотивом развития национальных экономик.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Макаров В.В., Иванова Н.О. Классификация инфокоммуникационных предприятий на основе их инновационного потенциала // Проблемы современной экономики. 2016. №1. С 76-79.
2. Макаров В.В., Колотов Ю.О. Развитие интернет – коммерции//Экономический анализ: теория и практика. Финансы и кредит. 2017. № 26. С. 60-64.
3. Макаров В.В., Сеница С.А. Информация как товар на рынке инновационных продуктов и услуг// Журнал правовых и экономических исследований. 2017. № 3. – С.20-22.
4. NFC-технологии и системы контроля и управления доступом (СКУД) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pro-spo.ru/mobilnye-technologii-i-telefony/3881nfc-texnologii-i-skud> (дата обращения: 01.10.2018 г.)

## **МЕТОДЫ СБЛИЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

***Кочетова Светлана Анатольевна***

*магистрант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал. 305016, Курская область, г. Курск, ул. Ломоносова, д.3, E-mail: svetlana\_ioxxi@mail.ru*

*Аннотация:* В данной статье рассмотрены сходства и различия в методологии учета расходов в налоговом и бухгалтерском учете, пути сближения двух видов учета в практике отечественных предприятий. Отражены особенности ведения учета при применении упрощенной системы налогообложения.

*Ключевые слова:* расходы, затраты, бухгалтерский учет, налоговый учет, признание расходов, Налоговый Кодекс, общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения.

## **CONVERGENCE METHODS OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING IN SMALL BUSINESSES**

***Svetlana A. Kochetova***

*Master's student of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Kursk branch.  
305026, Kursk, Lomonosov avenue, bld. 3*

*Abstract.* This article discusses the similarities and differences in the methodology of cost accounting in tax and accounting, the ways of convergence of the two types of accounting in the practice of domestic enterprises. The features of accounting under the simplified tax system are reflected.

*Keywords:* expenses, inputs, accounting, tax accounting, recognition of expenses, Tax Code, General system of taxation, simplified system of taxation

Сближение двух видов учета на предприятиях малого бизнеса становится важной задачей в настоящее время. Смысл этого сближения состоит главным образом в упрощении условий для ведения бизнеса и улучшения инвестиционного климата. С увеличением роли Международных стандартов финансовой отчетности в России различия между бухгалтерским и налоговым учетом будут только нарастать.

К предприятиям малого бизнеса в России относятся предприятия, численность сотрудников которых не превышает 100 человек и выручка от реализации товаров, работ или услуг не превышает 800 млн. (для микропредприятий 120 млн.) рублей в год. Каждая коммерческая организация



обязана самостоятельно рассчитывать и уплачивать налоги в федеральный или областной бюджет. Перед организацией, выручка которой не превышает в год 150 млн.рублей и она не имеет филиалов и представительств, может встать выбор о применении общей или упрощенной системы налогообложения. Рассмотрим наиболее значимые моменты, которые могут привести к различиям в бухгалтерской и налоговой отчетности. Основным условием сближения является одинаковое отражение доходов и расходов, т.е. в одной сумме и на одну дату. Различие показателей в бухгалтерском и налоговом учете возникает из-за различий в учете

- основных средств,
- материально-производственных запасов,
- косвенных расходов.

Выбор подходящей методики организация должна закрепить в своей учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. В таблице 1 отражены методы учета основных средств на предприятиях малого бизнеса.

Таблица 1 – Методы учета основных средств на предприятиях малого бизнеса

Метод учета	В бухгалтерском учете	В налоговом учете при применении ОСН	В налоговом учете при применении УСН
Учет затрат при приобретении основных средств	Включаются в первоначальную стоимость и подлежат в дальнейшем амортизации	1.Могут включаться в первоначальную стоимость 2.Могут быть отражены как прочие расходы	Могут быть отражены как прочие расходы при условии оплаты
Стоимостной критерий отнесения ценностей к группе основных средств	От 40 тыс.руб.	От 100 тыс.рублей	От 100 тыс.руб.
Амортизационная премия	На практике не применяется из-за сложностей в расчетах и временной выгоды, а не льготы	Включается в состав расходов отчетного периода (до 10% стоимости основного средства в первый год эксплуатации и 30% стоимости для 3-7 амортизационных групп)	Понятия «Амортизация» нет, стоимость основного средства списывается в течение отчетного года равными долями при условии оплаты

Идентичности учета основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета на предприятии, применяющем ОСНО, можно добиться используя линейный метод начисления амортизации, отразив одинаковую первоначальную стоимость в бухгалтерском и налоговом учете и указав одинаковый срок полезного использования. Также для целей сближения нужно отказаться от амортизационной премии, отказаться от переоценки основных средств в бухгалтерском учете, т.к. переоценка не меняет их

стоимость в налоговом учете. Отказ от переоценки можно отразить в учетной политике. Также в первоначальную стоимость основного средства нужно включить все расходы по приобретению за минусом НДС и акцизов.

При учете прямых затрат необходимо добиться одинаковых методов формирования цены приобретения и выбытия. Включение в перечень прямых затрат в бухгалтерском и налоговом учете происходит с использованием счетов 20 и 23, если материально-производственные затраты оцениваются по фактической производственной себестоимости по прямым статьям затрат. Оценка по плановой себестоимости противоречит Налоговому кодексу. Оставшаяся в складских запасах и незавершенном производстве часть расходов не будет уменьшать налогооблагаемую базу и приведет к увеличению налога на прибыль. В случае применения УСН материально-производственные затраты учитываются по цене приобретения и включаются в полной сумме по мере осуществления и произведенной оплаты. Отчетность при этом не будет раскрывать информацию о запасах и остатках сырья.

В таблице 2 указаны различия в учете коммерческих и управленческих расходов, а также в создании резервов.

Таблица 2- Учет коммерческих и управленческих расходов, создание резервов.

Метод учета	В бухгалтерском учете	В налоговом учете при применении ОСН	В налоговом учете при применении УСН
Учет коммерческих расходов	1.Списание в Дт 90 счета в месяце осуществления 2.Предварительное распределение между реализованной и нереализованной продукцией	Списание в Дт 90 счета в том месяце, когда были осуществлены (полностью, за исключением нормируемых)	Списание в полной стоимости в месяце оплаты в Дт 90 счета
Учет управленческих расходов	1.Без распределения по видам продукции в Дт 90 счета 2.Распределение между счетами 20 и 23 по видам продукции	Без распределения по видам продукции в Дт 90 счета	Списание в полной стоимости в месяце оплаты в Дт 90 счета
Создание резерва по сомнительным долгам	Единой методики нет, организация разрабатывает самостоятельно	Методика определена в Налоговом кодексе	Резервы не создаются

Также необходимо помнить, что список расходов у организации, применяющей УСН будет отличаться от перечня расходов при ОСНО, например, не будут учитываться при исчислении единого налога

представительские расходы, неустойки за нарушение условий договора, расходы на консультационные, маркетинговые услуги и т.д.

Важным вопросом в процессе сближения бухгалтерских и налоговых методов учета является актуальность экономического содержания отчетности организации для внутренних и внешних пользователей.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс РФ часть 2.
2. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99.
3. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Учет доходов» .

## **РОЛЬ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

***Оселедец Виктория Михайловна***

*кандидат экономических наук, доцент, Сибирский государственный  
университет путей сообщения, 630049,  
город Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук 191, Россия.  
E-mail: victoria.o@rambler.ru*

***Вильгельм Елена Ивановна***

*студентка 2 курса магистратуры, Сибирский государственный  
университет путей сообщения, 630049, город Новосибирск, ул. Дуси  
Ковальчук 191, Россия.  
E-mail: Vilgelm.lena@yandex.ru*

*Аннотация:* В статье рассматривается роль вкладов физических лиц как источника банковских ресурсов, исследуется процесс становления и развития системы страхования вкладов в России (ССВ), даётся характеристика каждого этапа, исследуются проблемы ССВ на современном этапе.

*Ключевые слова:* кредитная организация, банк, вклад, система страхования вкладов, процентная ставка, физическое лицо.

## **THE ROLE OF PRIVATE CUSTOMERS DEPOSITS IN THE FORMATION OF CREDIT ORGANIZATION RESOURCES**

***Victoria M. Oseledets***

*Candidate of economic Sciences, Associate Professor  
Siberian Transport University, 630049,  
Novosibirsk, Dusi Kovalchuk st. 191, Russia.*

***Elena I. Vilgelm***

*the second year Master's student, Siberian Transport University, 630049,  
Novosibirsk, Dusi Kovalchuk st. 191, Russia.*

*Abstract.* The article considers the role of private customers deposits as a source of bank resources, investigates the process of forming and developing of deposit insurance system in Russia, characterizes each step, observes the problems of the deposit insurance system at the present time.

*Key words:* credit institution, bank, deposit, deposit insurance system, interest rate, private customer.

Для осуществления банковской деятельности кредитные организации должны располагать определенными финансовыми ресурсами. Большая часть ресурсов - это привлечённые средства, которые формируются в основном за

счет вкладов физических лиц. Объёмы, структура, качество вкладов определяют масштабы, направления, эффективность банковского бизнеса [2].

На рисунках 1,2,3 продемонстрирована структура пассивов банковского сектора за 2015- 2017 гг..

Из рисунков видно, что доля вкладов в структуре пассивов банковского сектора России в течение последнего времени остаётся весьма существенной, 2017 году их доля составила максимальные 31%.



Рисунок 1 – Структура пассивов банковского сектора на 1.01.2018 года, %



Рисунок 2 – Структура пассивов банковского сектора на 1.01.2017 года, %

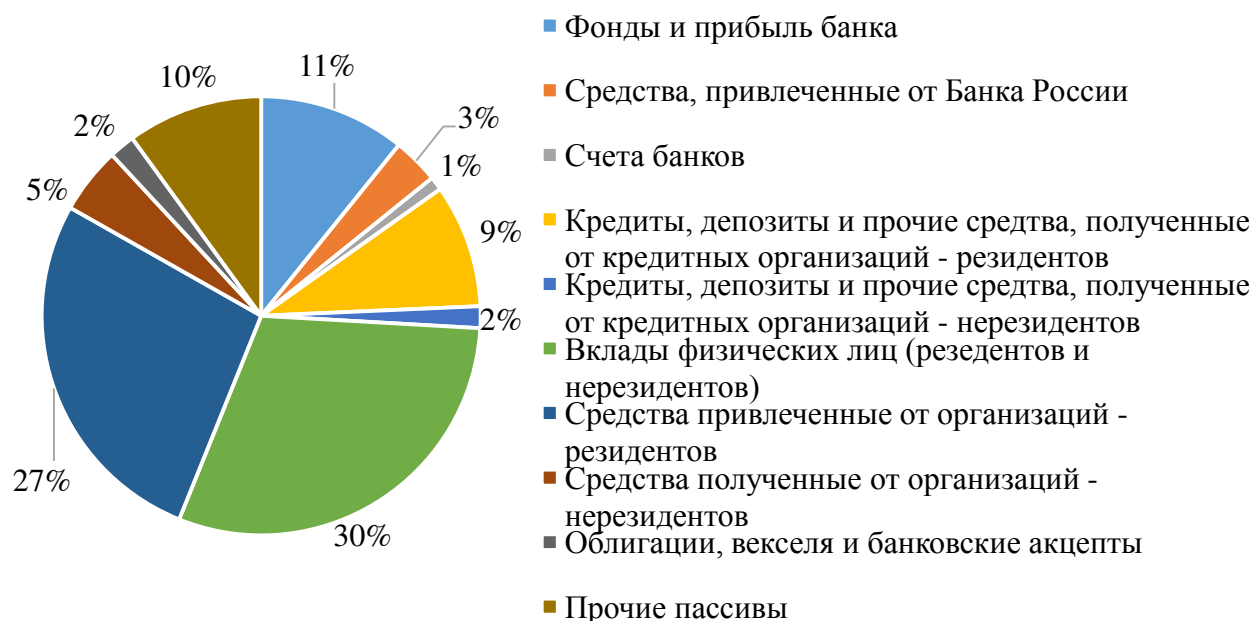


Рисунок 3 – Структура пассивов банковского сектора на 1.01.2016 года, %

На 1 января 2018 года объём вкладов составил 26 092 571 млн. р., [7], за последние 5 лет объемы вкладов стабильно увеличиваются (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика объёмов, привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц, млн р. [7].

Дата	Период				
	1.01.2014г.	1.01.2015г.	1.01.2016г.	1.01.2017г.	1.01.2018г.
Рублевые вклады	13 985 238	13 706 572	16 398 222	18 610 653	20 640 786
Вклады в иностранной валюте	2 953 123	4 846 110	6 820 855	5 421 057	5 451 785
Всего	16 938 361	18 552 682	23 219 077	24 031 710	26 092 571

Из таблицы 1 видно, что с 2013 года произошел прирост банковских вкладов физических лиц на 9 154 210 млн. руб., что в процентном выражении означает увеличение на 35,08%. В 2014 году произошло незначительное сокращение рублёвых вкладов, это объясняется экономической ситуацией в стране на тот момент, а именно: санкции, введенные западными странами и США, снижение курса национальной валюты.

Каждый клиент банка хочет быть уверен в сохранности своих средств, при проведении тех или иных расчетных, вкладных, инвестиционных и иных операций [5]. Такую уверенность даёт действующая система страхования вкладов (ССВ). Именно создание ССВ позволило решить проблему привлечения средств граждан на банковские счета и обеспечить доверие населения к российской банковской системе в целом.

Современная ССВ существует в течение длительного времени, для более полной её характеристики авторы предлагают разделить весь период функционирования ССВ на отдельные этапы:

- подготовительный этап (30 апреля 1991 – 23 декабря 2003);
- создание Агентства по страхованию вкладов (23 декабря 2003 – январь 2004);
- этап стабильного развития ССВ (2004-2012);
- кризисный этап ССВ (2013-2017).

Подготовительный этап начался в 90-е годы прошлого века, когда стала формироваться современная банковская система. Так как банковская деятельность подразумевает работу с денежными средствами граждан, возникла потребность в их защите. В этот период вступают в силу несколько нормативных актов о формировании фондов страхования депозитов:

1. Указание Центрального Банка РСФСР от 30 апреля 1991 года «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках». В соответствии с данным документом коммерческие банки в течение 1991-1993 гг. перечисляли 1% прибыли в созданный при Центральном Банке фонд. В начале 1994 г. перечисление средств было прекращено. Средства созданного фонда использованы не были, банки имели право на основании заявления вернуть перечисленные средства.

2. Указ Президента России №409 от 28 марта 1993 года «О защите сбережений граждан Российской Федерации». Указом признавалась целесообразность создания Фонда страхования активов банковских учреждений, образуемых за счёт привлечения вкладов граждан РФ. Целью создания данного фонда была необходимость защиты сбережений граждан и повышение доверия к банковским учреждениям.

3. Указ Президента России № 1184 от 10 июня 1994 года «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации», в Указе содержался призыв ускорить создание Фонда страхования. Данные Указы выполнены не были.

К моменту наступления кризиса 1998 года государственная система защиты вкладов населения так и не была сформирована. В результате этого кризиса пострадали миллионы человек, стало очевидно, что необходимы срочные меры по решению задачи защиты средств вкладчиков – физических лиц. В марте 1999 года правительство создает «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Под руководство АРКО передавались проблемные банки, ответственность за выплаты возмещения по вкладам физических лиц также принимало на себя АРКО. В 90-е годы неоднократно предпринимались попытки принятия закона о страховании вкладов физических лиц, но такой закон был принят только 23 декабря 2003 года.

Принятие Федерального Закона № 177 - ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предлагается рассматривать

как этап создания Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Цель создания АСВ - обеспечение эффективного функционирования системы страхования вкладов [1]. Система формируется по четырём основным направлениям: подготовка документации для функционирования системы; формирование банковских реестров; создание фонда страхования вкладов и разработка методов его финансирования; разработка мероприятий по проведению выплат страхового возмещения.

При разработке мероприятий для обеспечения функционирования ССВ определён ключевой показатель - ставка страхового взноса в фонд страхования вкладов АСВ для банков. На стадии разработки ССВ было решено установить данный показатель на уровне – 0,15 % от средней величины вкладов граждан за квартал. В своих оценках уровня ставки Агентство исходило из того, что в ближайшие 5 лет в целях капитализации фонда обязательного страхования вкладов физических лиц и обеспечения необходимой финансовой устойчивости ССВ, ставка отчислений банков будет оставаться неизменной. Также были разработаны документы по порядку расчета и уплаты взносов.

Так как создание ССВ было направлено, в первую очередь, на сокращение рисков потери сбережений граждан, в целях распространения информации были подготовлены рекомендации, в которых излагались основные положения по наиболее часто задаваемым вопросам вкладчиков.

После разработки необходимой документации в соответствии с законом о страховании вкладов, Агентство приступило к созданию реестров банков - участников ССВ. Важнейшая работа по созданию системы страхования вкладов - отбор финансово устойчивых банков в систему - осуществлялась Банком России, им были организованы проверки финансового состояния всех банков, подавших ходатайства о вступлении в систему страхования.

В соответствии с законом при наступлении страхового случая вкладчику гарантировался возврат вклада в каждом банке в размере 100 тыс. р.

На 1 января 2005 года было открыто порядка 32 млн. вкладов в банках, причем 98 % всех вкладов не превышали 100 тыс. р. Средний размер вклада в банках-участниках системы страхования вкладов на тот момент составлял 13,6 тыс. р.

Агентство было вправе осуществлять выплаты самостоятельно или привлекать для этого банки-агенты, действующие от имени Агентства и за его счет. Фонд обязательного страхования вкладов на 1 января 2005 года составлял 4 623 млн. р. Изначально он формировался в основном за счет имущественных взносов Российской Федерации. Согласно принципу накопительного характера формирования фонда обязательного страхования вкладов, вторым источником его пополнения в 2004 году помимо имущественного взноса Российской Федерации, были регулярные страховые взносы банков. Для обеспечения сохранности и будущего пополнения фонда АСВ было разрешено размещать временно свободные средства на финансовом рынке.



Стабильное развитие системы страхования вкладов продолжалось с 2005 по 2012 г. включительно. За этот период наблюдается положительная динамика пополнения фонда обязательного страхования вкладов.

На рисунке 4 представлена динамика объемов фонда страхования вкладов в Российской Федерации с 2004 по 2013 год (рисунок 4).

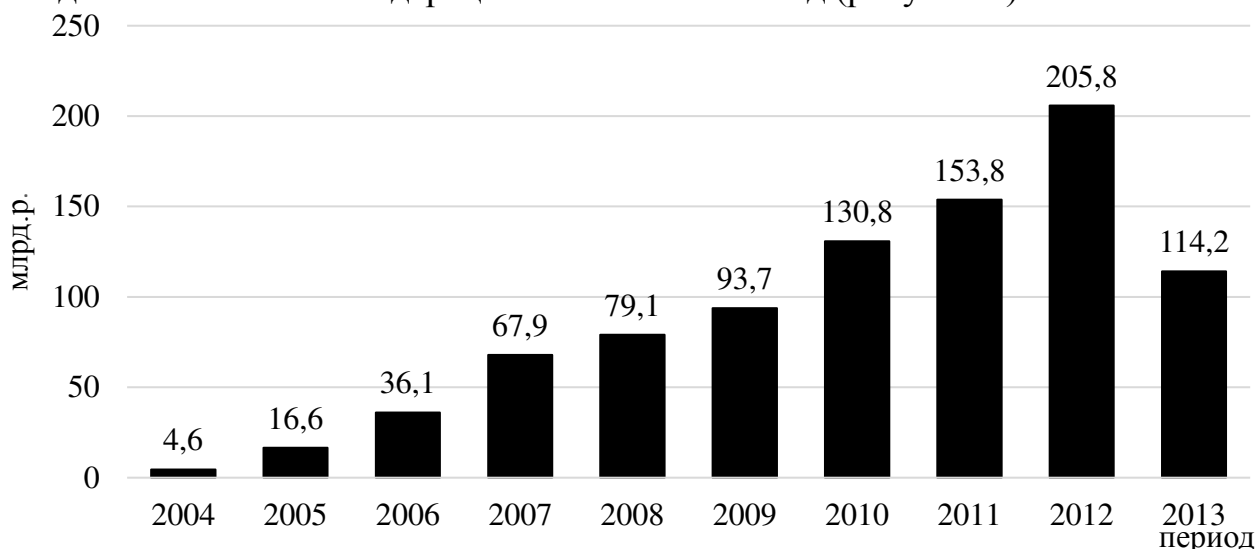


Рисунок 4 – Динамика объемов фонда обязательного страхования вкладов в 2004-2013 гг, млрд р.

Из рисунка 4 видно, что прирост средств в фонде страхования вкладов происходит вплоть до 2013 года. Объем фонда в конце 2012 году составлял 205,8 млрд р., что в 44 раза больше, чем в 2004 году. Увеличение фонда происходило в основном за счет стабильных взносов коммерческих банков. В этот период размер ставки страховых взносов постепенно сокращался с 0,15 % до 0,1 % за квартал, но при этом происходило увеличение суммы страхового возмещения. Высокие темпы роста экономики, развитие и укрепление банковской системы позволили увеличить размер возмещения в 2006 году со 100 тыс. р., до 190 тыс. р. В результате повысилось доверие граждан к банковской системе России, увеличился приток вкладов населения в банки. В 2007 году размер возмещения по вкладам был увеличен более чем в два раза - до 400 тыс. р., в октябре 2008 года происходит повышение возмещения до 700 тыс. р.

На этапе стабильного развития наблюдается постепенное сокращение количества банков. На рисунке 5 представлена динамика количества банков с 2004 по 2013 год (рисунок 5).

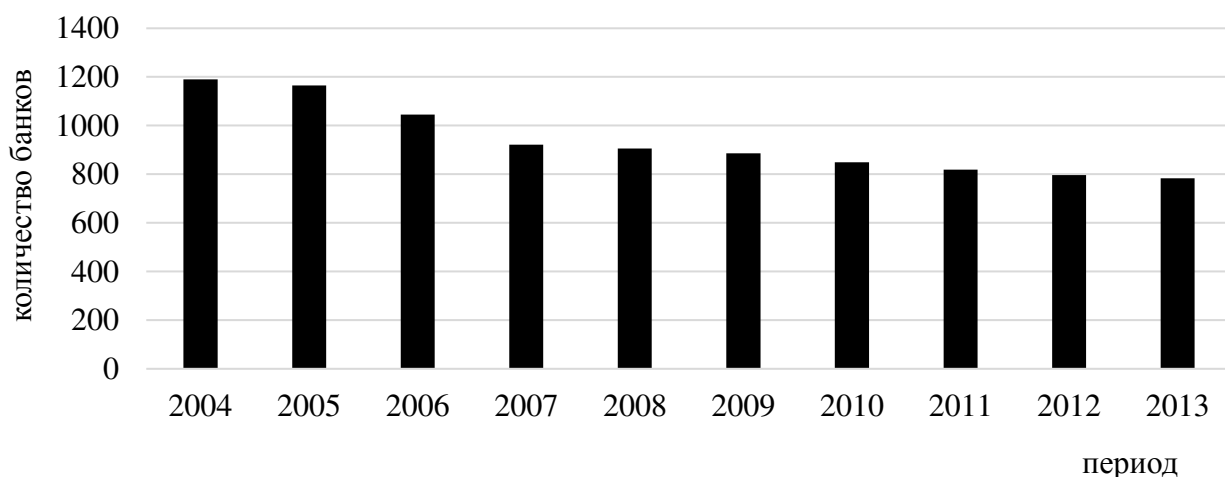


Рисунок 5 – Количество банков - участников системы страхования вкладов в Российской Федерации в 2004-2013 гг.

Сокращение количества банков было связано с процессом объединения банков, поэтому на стабильности ССВ не отражалось.

Крупных страховых случаев на этапе стабильного развития не происходило, что способствовало не только сохранению фонда, но и его значительному приумножению. Страховая ответственность АСВ в 2012 году в отношении банков, по которым наступил страховой случай, составляла 73,5 млрд р. при страховом фонде в размере 205,8 млрд р. В этот период ССВ функционировала эффективно.

С 2013 года начинается четвёртый этап, который, по мнению авторов, следует считать кризисным.

Активный отзыв лицензий начался в сентябре 2013 года, причины следующие: представление кредитными организациями в контролирующий орган недостоверной отчётности, невыполнение банками предписаний надзорного органа; несоблюдение положений федерального законодательства о противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение разного рода сомнительных операций; высокорискованная кредитная политика, несоблюдение порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам соразмерно принятым рискам; финансовая неустойчивость кредитных организаций.

В период с 2013 года до конца 2017 года количество банков сократилось с 784 до 474 единиц. В данный период размер отчислений в фонд обязательного страхования вкладов также сокращался.

В конце 2013 года система страхования вкладов несмотря на большое количество страховых случаев сохраняла финансовую стабильность и имела возможность выполнения возложенных на неё функций. Фонд обязательного страхования вкладов на данный момент составлял 114, 2 млрд р.

В 2014 году достаточность фонда снизилась с 1,3 % до 0,5 %. Для поддержания системы в апреле вступил в силу закон, согласно которому АСВ

получило право брать кредиты в Банке России в целях выполнения своих обязательств перед вкладчиками.

В 2015 году фонд страхования вкладов снизился до 37,5 млрд. р., для пополнения фонда страхования вкладов единая ставка взносов в фонд страхования была заменена дифференцированной, т.е. теперь она стала подразделяться на базовую (0,1 % расчетной базы), дополнительную (20 % базовой ставки) и повышенную дополнительную (150 % базовой ставки) [1]. Взносы по базовым ставкам должны были уплачивать все банки, а дополнительную и повышенную дополнительную применяли те банки, процентные ставки по вкладам физических лиц в которых превышали пределы, установленные законом о страховании вкладов.

В 2016 произошло повышение ставок по взносам в фонд страхования: базовая ставка выросла до 0,12 % от расчетной базы, дополнительная была повышена до 50 % от базовой ставки, повышенная дополнительная до 200 % от базовой ставки [4].

Характерной чертой 2017 года в сфере страхования вкладов стало снижение числа страховых случаев. Количество страховых случаев по сравнению с 2016 годом сократилось в два раза, объем страховых выплат снизился на 29 %, количество вкладчиков, получивших возмещение, – на 35 %.

В то же время интенсивность работы по ликвидации кредитных организаций была высокой на протяжении всего 2017 года. К концу года Агентством одновременно осуществлялась ликвидация более чем 300 банков.

В 2017 году был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО БАНК «ЮГРА». Данный страховой случай стал крупнейшим за всю историю функционирования ССВ, 173 млрд р. составила ответственность Агентства перед вкладчиками данного банка. В фонде страхования вкладов на конец 2017 года находилось 44,4 млрд р., в этом же году была увеличена повышенная дополнительная ставка до уровня 500 % от базовой ставки.

С первого квартала 2018 года базовая ставка страховых взносов повышена до 0,15 % от расчетной базы за квартал, впервые за весь срок функционирования ССВ базовая ставка вернулась к своему первоначальному значению.

За весь срок функционирования системы страхования вкладов произошло 424 страховых случая на общую сумму 1 746 млрд р., пострадало порядка 8,4 млн. вкладчиков.

Однако не только активный отзыв лицензий у банков негативно отразился на ССВ. Возникли проблемы иного порядка.

В связи с повышением ставки по отчислениям в фонд страхования вкладов банки ищут всевозможные способы сокращения своих обязательств перед ССВ. Появились, так называемые «забалансовые» вкладчики. Банки намеренно не отражают на счетах определенную группу вкладчиков, для искусственного занижения отчислений в фонд. Страдают при этом клиенты, так как в случае отзыва лицензии у банка, вероятность получения возмещения от ССВ вкладчиком очень низкая.

Отделенные банки, у которых велика вероятность отзыва лицензий, намеренно создают фиктивные вклады в целях хищения средств фонда страхования вкладов.

Еще одной проблемой ССВ является «дробление вкладов», то есть преднамеренное доведение суммы вклада до максимальной суммы страхового возмещения. Иными словами, физические лица делят вклад на несколько вкладов, открытых в банке, который к этому времени уже является неплатежеспособным и не может проводить расходные операции с денежными средствами в полном объеме. Такие действия вкладчики совершают при наличии информации о предстоящем банкротстве банка с целью обойти законодательно установленное ограничение размера компенсационных выплат по вкладам в банке. Это возможно при содействии сотрудников банка, так как вкладчики лично не имеют информации о наличии на корреспондентском счету банка средств для совершения операций по переводу денежных средств.

Кроме того, проблемой ССВ являются т.н. «серийные вкладчики» - это граждане, преднамеренно открывающие вклады под максимальный процент в заведомо ненадежных банках для получения в дальнейшем гарантированного государством возмещения по вкладам. Агентство по страхованию вкладов проводит большую работу по решению всех перечисленных проблем, однако самой большой проблемой остаётся наличие ненадёжных кредитных организаций на банковском рынке. Банк России предпринимает меры для оздоровления банковского сектора, что должно обеспечить не только надёжность банковской системы, но и стабильность действующей ССВ. Только стабильная и эффективная ССВ позволит сохранить доверие вкладчиков к банкам, ведь банковский вклад пока остаётся для граждан наиболее привлекательным, доступным, понятным и, практически, безрисковым инструментом сбережения средств [3], а для банков сбережения физических лиц - это основной источник их ресурсов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/> (Дата обращения: 01.04.2018 г.)
2. Вильгельм Е.И. Анализ рынка вкладов физических лиц в России// Роль банковского и реального сектора в решении проблем социально-экономического развития – Уфа: Издательство ООО «Аэтерна», 2017 – С. 60-65.
3. Оселедец В.М. Вклады физических лиц как источник ресурсов кредитных организаций в современных экономических условиях // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2015 г. – с. 200-205.
4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон N 177-ФЗ от 23.12.2003 г.

5. Рау Э.И. Как защищены вкладчики коммерческих организаций// Вестник алтайской науки – Барнаул: Издательство Главное управление экономики и инвестиций Алтайского края, 2015 – С. 235-238.

6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 01.04.2018)

7. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 02.04.2018)

## **ДЕФИНИЦИЯ ПОНЯТИЯ «УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ»**

*Рузанова Олеся Игоревна, магистрант*

*Научный руководитель: Чугаева Тамара Дмитриевна, кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал, 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия  
E-mail: ogordanova@gmail.com*

*Аннотация.* События на мировой арене, в частности экономическая политика США, привела к серьезным колебаниям экономики России. Российские организации испытывают адаптационный шок: доходы стали значительно ниже, расходы выше, качество рабочих мест снизилось, – в таких условиях необходимы современные гибкие инструменты управления организациями. В мировой практике общепризнанной системой обеспечивающей потребности менеджеров во внутрифирменном планировании является управленческий учет. Для эффективного его внедрения и применения субъекты хозяйственной деятельности должны отличать управленческий учет от других видов учета, выделять цель его использования и основные задачи. Несмотря на важность понимания сущности управленческого учета, в настоящее время нет единого толкования этого понятия.

*Ключевые слова:* управленческий учет, сущность управленческого учета, задачи и функции, внедрение управленческого учета

## **THE DEFINITION OF THE TERM «MANAGEMENT ACCOUNTING»**

*Ruzanova Olesya Igorevna, master's student*

*Supervisor: Chugaeva Tamara Dmitrievna, Candidate of economic Sciences, Associate Professor, Financial University under the government of the Russian Federation, Barnaul branch, 656038, Barnaul, Lenin Avenue, 54, Russia*

*Abstract.* Developments in the international arena, particularly the economic policy of the United States, has led to serious fluctuations of the Russian economy. Russian organizations are experiencing an adaptation shock: revenues have become much lower, costs are higher, the quality of jobs has decreased – in such circumstances, modern flexible tools for managing organizations are needed. In world practice, management accounting is a generally recognized system that meets the needs of managers in corporate planning. For its effective implementation and application, business entities should distinguish management accounting from other types of accounting. Allocate the purpose of its use and the main objectives. Despite the importance of understanding the nature of management accounting, there is currently no single interpretation of this concept.

*Key words:* management accounting, essence of management accounting, tasks and functions, implementation of management accounting

В настоящее время Финансовый университет при Правительстве РФ занимается разработкой профессионального стандарта «Специалист по управленческому учету», что в очередной раз требует уточнения цели, задач и содержания понятия «управленческий учет».

Известно, что управленческий учет применяется на предприятиях достаточно давно, в плановой экономике использовались отдельные его элементы [8, с. 8], тем не менее, особый интерес управленческий учет представляет в условиях рынка. А так как Россия на рыночный путь развития встала только в конце 20 столетия, современный управленческий учет является симбиозом учета, применяемого в советских организациях и элементов более развитой учетной системы западных стран, преимущественно Великобритании, Франции и США.

Многие ученые отмечают, что внедрение управленческого учета в России идет крайне медленно, и его эффективность низкая, что является следствием объективных факторов – затратность, отсутствие практического опыта и подготовленных специалистов [6, с. 298].

В тоже время современные экономические условия и курс на сближение бухгалтерского учета с международными бухгалтерскими стандартами все более привлекают внимание к теме управленческого учета, как со стороны исследователей, так и практиков.

Управленческий учет в настоящее время решает обе задачи. Оперативные данные, формируемые в рамках управленческого учета, существенно снижают коммерческие риски организаций, позволяя своевременно реагировать на отклонения в финансовых показателях. Кроме того, построение системы управленческого учета – это один из наиболее оптимальных вариантов пошагового и экономически оправданного перехода российскими компаниями на международные стандарты финансовой отчетности.

Если термин «бухгалтерский учет» определен законодательно, то «управленческий учет» в России не регламентирован и допускаются много разных толкований. Дефиниция «управленческий учет» происходит от английского «management accounting», что дословно можно перевести как управленческое счетоводство. Этот термин появился в странах английского языка в конце 40-х гг. прошлого века [5, с. 109].

Несмотря на столь долгую историю, до сих пор среди ученых нет общей точки зрения относительно сущности и роли управленческого учета в системе управления предприятием, поэтому нами предпринята попытка определить содержание термина «управленческий учет» и показать его взаимосвязь с другими элементами управления.

В таблице 1 систематизированы основные позиции ученых к понятию «управленческий учет».

Таблица 1 – Современные подходы к определению термина «управленческий учет»

Автор	Определение	Плюсы	Минусы
1	2	3	4
Колин Друри [2, с. 105]	Предоставление информации сотрудникам организации, на основе которой они могут принимать обоснованные решения и повышать эффективность и производительность текущих операций.	Указано, что информация предоставляется для внутренних пользователей.	Не указано часть какой системы. Не ясны отличия от бухгалтерского и финансового учета.
Американская ассоциация бухгалтеров [4, с. 17]	Процесс обобщения, измерения и сопоставления информации, позволяющий лицам, которые пользуются ею, формировать обоснованные суждения и принимать компетентные решения.	Сделан акцент на главной цели – использование информации управленческого учета для принятия компетентных решений.	Не указано частью какой системы является управленческий учет. Не ясны отличия от бухгалтерского и финансового учета. Не указаны пользователи.
Методические рекомендации Министерства экономического развития и торговли РФ [4, с. 17]	Процесс идентификации, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и представления финансовой и нефинансовой информации, на основании которой руководство предприятия принимает оперативные и стратегические решения.	Указано, что в управленческом учете используется как финансовая, так и не финансовая информация. Указаны пользователи и элементы управленческого учета.	Не указано частью какой системы является управленческий учет. Не ясны отличия от бухгалтерского и финансового учета.
Шеремет А.Д. [9, с. 144]	Управленческий учет является подсистемой бухгалтерского учета, которая в рамках одной организации обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля за деятельностью организации.	Указано место управленческого учета. Описаны элементы системы учета.	Не показана связь управленческого учета с финансовым учетом. Не определен характер предоставляемой информации.
Вахрушина М.А. [1, с. 13]	Управленческий учет определяется в виде самостоятельного направления бухгалтерского учета, которое обеспечивает ее управленческий аппарат информацией, используемой для планирования,	Указано место управленческого учета. Описаны элементы системы учета.	Не показана связь управленческого учета с финансовым учетом.



	управления, контроля и оценки организации в целом, а также ее структурных подразделений.		
Ковалев В.В. [3, с. 285]	Процесс идентификации, измерения, сбора, анализа, подготовки, интерпретации и передачи управленческому персоналу информации, необходимой для планирования, контроля и управления текущей производственно-коммерческой деятельностью предприятия. Информация управленческого учета является внутренней.	Расширенное описание этапов обработки информации. Описаны пользователи и элементы учета.	Не показана связь управленческого учета с бухгалтерским и финансовым учетом. Не указаны виды используемой информации.

Ознакомившись с разными подходами к понятию «управленческий учет» можно выделить, на наш взгляд, основные минусы представленных определений:

- некоторые определения не являются полными (например, система обеспечения информации, система сбора и группировки);
- ряд трактовок не отражают основного назначения информации в управленческом учете – принятие на ее основе управленческих решений;
- не все авторы определяют круг пользователей информации данного вида учета;
- только в одном варианте определен характер предоставляемой информации (финансовая или нефинансовая).

Рассмотренные подходы авторов охватывают достаточно широкий спектр задач и функций управленческого учета, поэтому сложно дать свои дефиниции, так чтобы они отличались от уже имеющихся точек зрения.

Представляется, что наиболее полное определение дает профессор М.А.Вахрушина. Автор указывает на место управленческого учета в общей системе учета, а также делает акцент на основных задачах, решаемых в рамках управленческого учета – планирование, управление, контроль и оценка организации. Кроме этого из определения понятен круг пользователей – управленческий аппарат, то есть внутренние пользователи.

Схожее определение предлагает А.Д. Шеремет, но он считает, что управленческий учет является подсистемой бухгалтерского учета, М.А.Вахрушина же считает, что это отдельная подсистема, и это на наш взгляд, позиции более верная, учитывая современные функции управленческого учета.

Следует отметить, что в настоящее время управленческий учет все больше меняет свой фокус с ретроспективы на перспективу и приобретает стратегическую направленность [7, с.144], что позволяет оценить уровень риска устойчивости компании. В целом же понятие «управленческий учет» многовариантно, так как он охватывает значительную часть бизнеса.

На наш взгляд, в дальнейшем существующий подход будет

пересматриваться и дополняться, в связи с конкретизацией объектов, расширением функций и задач управленческого учета.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета / М.А. Вахрушина // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 33. – С. 12-23.
2. Друри К. Управленческий и производственный учёт. Водный курс (5-е изд.) - М.: Юнити-Дана, 2016 - 735с.
3. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2017. – 1104 с.
4. Котова К.Ю. Управленческий учет в России: предпосылки становления и перспективы развития / К.Ю. Котова, В.Г. Балеевских // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №14(356). – С.16-29.
5. Рожкова Н.К. Управленческий учет как экономическая категория / Н.К. Рожкова, У.Ю. Блинова, О.В. Чупеева // Вестник университета. – 2013. – №11. – С.108-115.
6. Рузанова О.И. Управленческий учет: современное состояние и перспективы развития / О.И. Рузанова // Современный специалист профессионал: теория и практика. – 2018. – С.295-299.
7. Чугаева Т.Д. Современные подходы к формированию элементов системы управленческого учета / Т.Д. Чугаева // Алтайский вестник финансового университета. – 2016. – №1. – С.143-145.
8. Чугаева Т.Д. Сравнительный анализ отдельных элементов управленческого учета, функционирующих в плановой и рыночной экономике / Т.Д. Чугаева // Швейная промышленность. – 2007. – №1. – С.8-10.
9. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2017. – 374 с.

## **СИСТЕМА ОЦЕНКИ РИСКОВ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИИ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ**

*Швейцер Герман Александрович*  
*магистрант, Финансового университета при Правительстве РФ,*  
*Барнаульский филиал,*  
*656038, г. Барнаул, просп. Ленина, д.54., Россия*  
*E-mail: german-shvejcer@yandex.ru*

*Аннотация.* В статье приводится пример оценки рисков дочерней иностранной компании при заключении правовых отношений с контрагентами, в том числе при помощи собственных сотрудников.

Необходимость рассмотрения данного вопроса связана с ростом глобализации бизнеса, возможностью совершения сложных сделок с лицами — резидентами различных юрисдикций. В том числе это связано с тем, что в условиях глобализации приток прямых иностранных инвестиций в национальную экономику увеличивается и возникает необходимость разъяснения некоторых аспектов поведения в деловой иностранной культуре.

*Ключевые слова:* Дью Дилидженс, оценка рисков, внутренний аудит, проверка поставщика, отношения с контрагентами.

## **THE RISKS ASSESSMENT SYSTEM APPLYING IN SUBSIDIARIES OF FOREIGN COMPANY DURING THE ESTABLISHING OF LEGAL RELATIONS WITH BUSINESS PARTNERS**

*German A. Shveytser*  
*master student, Barnaul branch of the Financial University of the government of*  
*the Russian Federation, 656038, Barnaul, Lenina st., h. 54, Russia*

*Abstract.* The article gives an example of risks assessment in subsidiaries of a foreign company during the conclusion of legal relations with contractors, including with the help of its own employees.

The importance of that issue consideration directly connected with grow of business globalization, also with an opportunity to perform complex transactions with residents of different jurisdictions.

More than that, due to the fact that in the context of globalization, the flow of foreign direct investment into the national economy is increasing now and it becomes necessary to clarify certain aspects of behavior in business foreign culture.

*Key words:* due diligence, risks assessment, internal audit, relations with business partners, compliance audit.

В современных условиях высокой волатильности мировой экономики в целом и экономики Российской Федерации в частности, все контрагенты хотят быть уверенными в надежности совершаемых сделок и будущих контрактов, за которыми следуют различные выполнения обязательств друг перед другом. Таковую уверенность можно получить в случае, когда имеется полная и достоверная информация о финансовом состоянии, правовом статусе и рыночной позиции компании-контрагента.

В последнее время в практику ведения бизнеса российских компании стал перениматься мировой опыт ведения бизнеса, в частности один из его инструментов – «due diligence» (далее – Дью Дилидженс).

Дью Дилидженс переводится с английского как «обеспечение должной добросовестности». Большинство экономистов не могут четко охарактеризовать экономическое содержание метода Дью Дилидженс. Даже в оценке консалтинговых услуг в рейтинге, приводимом в журнале «Эксперт», «Дью Дилидженс как самостоятельное исследование остается без внимания. Не претендуя на исчерпывающее отражение метода Дью Дилидженс, автор считает, что его экономическое содержание охватывает все стороны деятельности бизнеса, а также оценку его финансового положения и позиции на рынке. Дью Дилидженс подразумевает систему или комплекс оперативных и аналитических мер, которые направлены на многогранную проверку коммерческой привлекательности объекта (подразумевается инвестиционный проект, процедура, сделка и т.п.). Их цель заключается в том, чтобы избежать или максимизировать снижение существующих предпринимательских рисков (финансовых, налоговых, маркетинговых и т.д.) [1]

По большей части, процедурой Дью Дилидженс, занимаются компании «большой четверки»: PwC, EY, KPMG и Deloitte. Эксперты данных фирм достигли наибольшего прогресса во внедрении профессионального проведения данной процедуры на этапе структурирования сделки. По их оценкам, процедура Дью Дилидженс войдет в обиход и станет повсеместно используемой на отечественном рынке в ближайшие годы [3]. На сегодняшний день в Общероссийском классификаторе видов деятельности, продукции и услуг (ОКДП), согласно закону «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30 декабря 2008 года проведение процедуры Дью Дилидженс как вид услуг официально не предусмотрен. В действующем законодательстве РФ отсутствует определение процедуры Дью Дилидженс, отсутствуют также механизмы и стандарты, регламентирующие порядок ее проведения.

Автором данной работы описывается сложившаяся ситуация, связанная с оценкой возможных рисков, касающихся договорных отношений, с предполагаемыми контрагентами путем внутренней процедуры Дью Дилидженс с привлечением собственных специалистов, к сфере деятельности которых относятся субъект и объект договора, а также юристов, финансистов, бухгалтеров и т.д. в дочерних предприятиях иностранных компаний.

Одним из важных вопросов, стоящих перед менеджером является – как не стать жертвой махинации и как минимизировать возможные финансовые потери в будущем. Дью Дилидженс – это эффективный способ распознавания

и оценки финансового риска. Алгоритм данной процедуры базируется на сборе и анализе информации, связанной с изменениями внешней и внутренней среды компании. Организация процедуры Дью Дилидженс позволяет руководителям бизнеса снизить вероятность проявления финансового риска и существенно сократить неизбежные издержки структурных подразделений организации. В ходе финансового Дью Дилидженса проводится анализ информации об активах, обязательствах, а также денежных потоках предприятия.

По мимо того, что эксперты делают выводы о наличии или отсутствии финансовых рисков, основываясь на представленной финансовой отчетности предприятия, а также на управленческой отчетности по отечественным и зарубежным стандартам, в том числе осуществляется проверка контрагента на юридическую «чистоту», оценивается его деловая репутация, а также текущее положение компании на рынке.

В первую очередь, менеджмент иностранных материнских компании обеспокоен величиной коррупционной составляющей в среде ведения бизнеса. Оценка данного риска зачастую ставится во главу угла при принятии управленческого либо инвестиционного решения. По этой причине дочерние компании перенимают культуру материнских компаний и вводят такой инструмент, как «Кодекс поведения поставщиков». Данный документ в добровольном порядке предлагается подписывать поставщику, который в свою очередь обязуется соблюдать российское законодательство о мошенничестве, коррупции и взяточничестве. Так же подписание второй стороной данного документа возлагает на нее ответственность за всю цепочку поставок и за управление стандартами поведения в рамках данной цепочки поставок. Например, соблюдать соответствующие законы, нормы и правила, связанные с охраной труда, окружающей среды и техникой безопасности, на протяжении всей цепочки поставок. Тем самым поставщик соглашается поддерживать высокие этические стандарты совместной деятельности.

Ниже нами приводится таблица с информацией, которая интересует менеджеров, а также лиц, ответственных за проведение процедуры Дью Дилидженс в дочерних компаниях иностранных организаций, касательно зависимости величины риска от условий ведения бизнеса

Также представители дочерних предприятий иностранных компаний в договорных отношениях предпочитают условия пост оплаты. Поскольку при таких условиях риск исхода негативных последствий также снижается, особенно при длинной цепочке поставки.

Некоторые отождествляют Дью Дилидженс с консалтинговой деятельностью в целом. Данное сравнение является, на наш взгляд, некорректным, так как в ходе проведения Дью Дилидженс чаще всего не ставится целью выдача рекомендаций по улучшению сложившейся ситуации или по созданию нового алгоритма функционирования компании, что происходит в ходе классических консалтинговых процедур [4].

Таблица 1 – Зависимость величины риска от условий ведения бизнеса

Риск	Вопрос	Справочная информация для оценки риска
Страновой риск	В какой стране зарегистрирован контрагент?	Россия находится на 127 месте из 175 стран в Индексе восприятия коррупции
	В какой стране зарегистрирована материнская компания контрагента?	
Секторальный риск	Основной риск деятельности контрагента.	Взаимодействие с государственными органами, нефтегазовой промышленностью, консультационными и службами, оказывающими коммунальные услуги, для иностранных компаний считаются областями повышенного риска.
	Вид деятельности по планируемым договорам с поставщиком.	
	Контрагент является поставщиком товаров, услуг или товаров и услуг.	
Транзакционный риск	Предусматривают ли операции с контрагентом безвозмездное дарение?	Как правило, в случае положительного ответа риск выше.
	Предусматривают ли операции с контрагентом политические взносы?	Как правило, в случае положительного ответа риск выше.
	Предусматривают ли операции с контрагентом участие в государственных закупках?	Как правило, в случае положительного ответа риск выше.
	Предусматривают ли операции с контрагентом участие в тендерах, проводимых коммерческими организациями?	Как правило, в случае положительного ответа риск выше.
	Предусматривают ли операции с контрагентом получение лицензий и разрешений государственных органов?	Как правило, в случае положительного ответа риск выше.
Риск деловых возможностей	Планируемый годовой оборот с контрагентом.	При прочих равных, чем выше сумма, тем выше риск.
	Количество третьих сторон, которое планирует привлечь поставщик для выполнения обязательств по договорным отношениям.	Чем больше третьих сторон, тем выше риск.
	Разница цены поставщика с рыночной.	Чем выше цена рыночной, тем выше риск.
	Предлагает ли поставщик детальный расчет цены договора по составляющим либо общую сумму.	Если нет детального расчета, то риск выше.
	Действует ли поставщик в отношении третьих сторон от своего лица или от лица компании.	Если от лица компании, то риск выше.

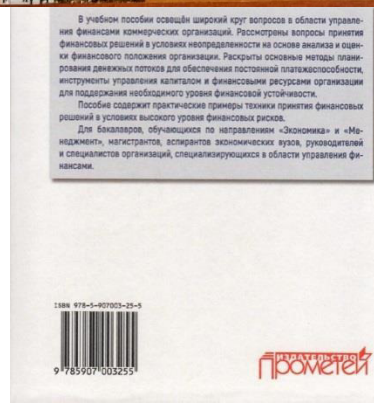
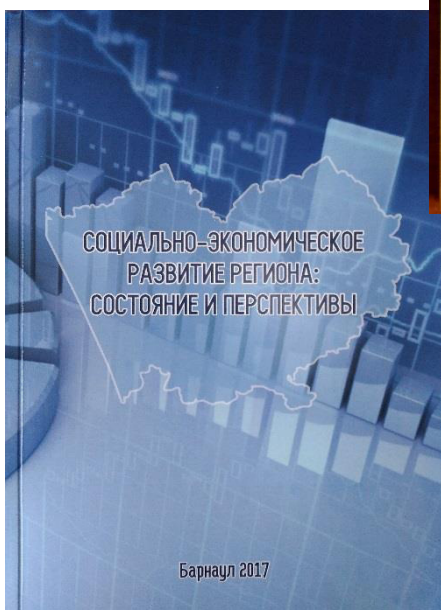
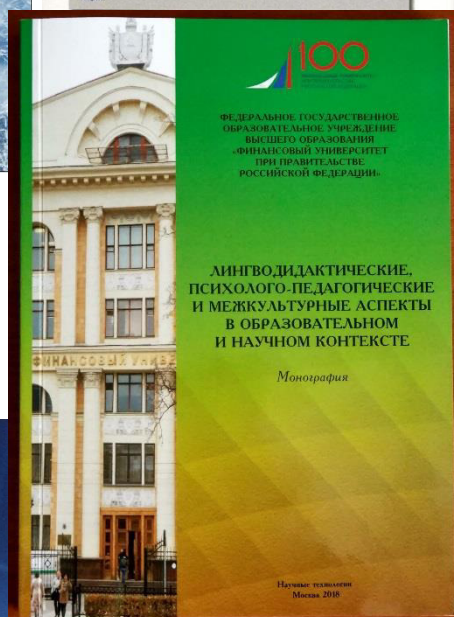
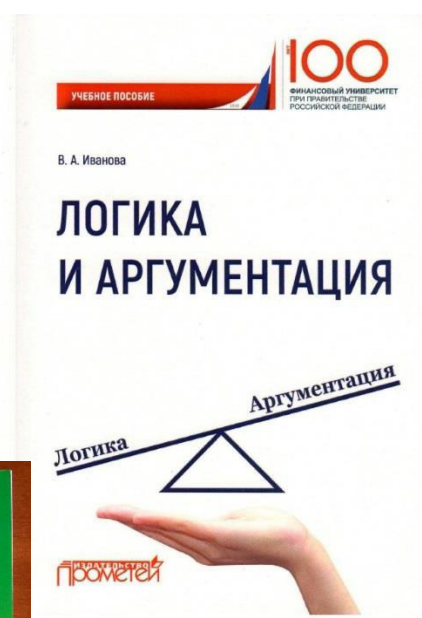
Задача проведения Due Diligence – это выявление существующих рисков. Нам представляется возможность внедрять данную процедуру в деятельность фирм, не только иностранных компаний, но и российских. Что позволит оптимизировать затраты на оценку компании – контрагента, а также постараться предупредить негативные последствия договорных взаимоотношений. Данной деятельностью может заниматься внутренний аудитор компании, либо другое лицо в чьи должностные обязанности может войти данная процедура оценки возможных компаний-контрагентов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сахновская О.Е. Duediligence: эффективный метод определения уровня финансового риска // SCI – article. 2015. № 20.
2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
3. Стяжкина И.В. Процедура Дью Дилидженс в системе финансового управления предприятий // Известия СПбГЭУ. 2016. № 3. С. 146-149
4. «Недоверчивая» профессия: Due Diligence как он есть // Юридический бизнес. 2009. № 8. С. 35-38.

# Раздел 9 НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ

## Наши публикации





## ОБЗОР НАУЧНЫХ И НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИХ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРОВЕДЕННЫХ В БАРНАУЛЬСКОМ ФИЛИАЛЕ ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ В 2018 ГОДУ

6 февраля 2018 года Барнаульский филиал Финуниверситета принял участие в конференции «Оценка эффективности расходования бюджетных средств в программах поддержки малого и среднего бизнеса в Алтайском крае». Конференции проводились в регионах страны по инициативе Общероссийского общественного движения «Народный фронт «За Россию» (Общероссийский Народный Фронт - ОНФ).

14 и 21 февраля 2018 года на площадке Финуниверситета в городе Барнауле в рамках проектов «Безопасные регионы – безопасная Россия» и «Месяца безопасности в Алтайском крае» состоялось несколько мероприятий.

27 февраля 2018 года был организован и проведен межпредметный студенческий научно-практический круглый стол «Управление хозяйствующими субъектами реального сектора экономики: теоретический и практический аспекты».

28 февраля 2018 года состоялась международная научно-практическая конференция студентов и магистрантов «Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики», посвященная 100-летию Финуниверситета.

22 и 23 марта 2018 года прошла 10-я международная научная конференция студентов и магистрантов «Современный специалист-профессионал: теория и прак-

тика», посвященная 100-летию Финуниверситета, проводимая в рамках IX международного научного студенческого конгресса «Цифровая экономика: новая парадигма развития».

28 марта 2018 года состоялась VI международная научно-практическая конференция студентов, магистрантов, молодых ученых «Межкультурное взаимодействие в условиях цифрового общества», посвященная 100-летию Финуниверситета и в рамках ежегодного Международного научного студенческого конгресса Финансового университета.

28 марта 2018 года прошла VI международная научно-практическая конференция студентов, магистрантов, молодых ученых «Межкультурное взаимодействие в условиях цифрового общества».

С 28 по 30 марта 2018 года студенты второго курса Барнаульского филиала Финансового университета Ефремова Екатерина и Кузнецова Ирина, обучающиеся по направлению «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», приняли участие во втором (очном) туре V Международного научного конкурса молодых бухгалтеров, аналитиков и аудиторов, который был организован в г. Москва.

10 апреля 2018 года Барнаульский филиал Финуниверситета в качестве соорганизатора провел Международную научно-практическую

конференцию «Инновационные процессы в условиях глобализации мировой экономики: проблемы, тенденции, перспективы» «Innovation processes in the context of globalization of the world economy: Challenges, Trends, Prospects» (IREG-2018) которая состоялась в г. Прага, Чешская Республика.

19-20 апреля 2018 года состоялась X международная научная конференция «Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики», посвященная 100-летию Финуниверситета.

24 мая 2018 г. проведена интеллектуальная спортивная игра «Что? Где? Когда?» Организаторами игры выступили Научное студенческое общество филиала и АНО «Центр интеллектуального развития».

7 июня 2018 года МИЭМИС (Алтайский государственный университет) совместно с Высшей школой экономики и бизнеса, Казахским национальным университетом им. Аль-Фараби (г. Алматы, Республика Казахстан), Казахским гуманитарно-юридическим инновационным университетом (г. Семей, Республика Казахстан), Восточно-Казахстанским государственным техническим университетом им. Д. Серикбаева (г. Усть-Каменогорск, Республика Казахстан), Барнаульским филиалом Финансового университета при Правительстве Российской Федерации провёл пятый международный экономический форум «Экономическое развитие региона:

управление, инновации, подготовка кадров».

27 сентября 2018 года состоялся круглый стол на тему «Организация в национальной экономике».

10 октября 2018 года был проведен брифинг на тему «Стратегия развития коммерческого банка в современных условиях».

12 октября 2018 года Барнаульский филиал Финуниверситета принял участие в открытии Фестиваля науки Алтай – 2018 на главной площадке фестиваля в Алтайском краевом театре драмы им. В.М. Шукшина.

13 октября 2018 года на площадке филиала состоялся Фестиваль науки Алтай – 2018.

19-20 октября в Алтайском государственном педагогическом университете прошел проектировочный научно-методологический семинар «Развитие инновационного потенциала молодежи в университетской среде», участие в котором приняли студенты Барнаульского филиала Финуниверситета.

27-28 октября 2018 года в конференц-зале Алтапресс состоялся I Открытый турнир по интеллектуальным играм «Осенний кубок Барнаула». Организатором турнира выступила АНО «Центр интеллектуального развития». В студенческом зачёте приняли участие команды из Барнаульского филиала Финуниверситета,

9 ноября 2018 года в Барнаульском филиале Финуниверситета завершилась XX городская научно-

практическая конференция молодых учёных «Молодежь – Барнаул».

23 ноября 2018 года прошел Всероссийский конкурс-эссе «Современный взгляд на профессию бухгалтера» для обучающихся 10-11 классов и студентов колледжей.

23 ноября 2018 года прошла VIII межрегиональная научно-практическая конференция студентов, магистрантов и молодых ученых «Экономика и управление в XXI веке: проблемы, тенденции, перспективы развития», посвященная памяти кандидата экономических наук, доцента Грибовой Ю.Н.

22 ноября 2018 года состоялась XIII международная научно-практическая конференция молодых ученых, студентов и магистрантов «Школа В.Д. Новодворского».

27 ноября 2018 года Команда Барнаульского филиала Финуниверситета, снявшая фильм о финансовых технологиях в современной России, в составе: Васильевой Дарьи, гр. ОЭФ-51; Коцаева Руслана, гр. ОМКУ-61; Павлова Алексея, гр. ОЭФ-51; Шигиной Елизаветы, гр. ОЭФ-71, под научным руководством доцента кафедры «Финансы и

кредит» Селивановой Марины Александровны заняли первое место в номинации «Лучший день в лучшем вузе» на фестивале Научного кино посвященный 100-летию Финансового университета.

30 ноября 2018 года состоялась международная научно-практическая конференция «Современное образовательное пространство в условиях информационного общества».

30 ноября 2018 года состоялась всероссийская научно-практическая конференция «Современное образовательное пространство в условиях информационного общества».

4 декабря 2018 года состоялся отборочный этап всероссийской студенческой Олимпиады Системы Главбух. Организаторами Олимпиады явились центральная рабочая группа ООО «Актион группа Главбух», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

12 декабря 2018 года на площадке Барнаульского филиала состоялся VII Форум «Образование и бизнес».

# АВТОРСКИЙ УКАЗАТЕЛЬ

**Атабаев Жанат Толеугазыевич**, кандидат экономических наук, старший преподаватель, Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет.

**Багаева Сабина Вячеславовна**, студентка 3 курса, Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал.

**Бикеев Андрей Игоревич**, магистрант, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

**Богданова Марина Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал

**Бровко Наталья Анатольевна**, доктор экономических наук, профессор, Кыргызско-Российский Славянский Университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина.

**Вильгельм Елена Ивановна**, студентка 2 курса магистратуры, Сибирский государственный университет путей сообщения.

**Вильгельм Елена Ивановна**, студентка 2 курса магистратуры, Сибирский государственный университет путей сообщения.

**Глотова Наталья Ивановна**, кандидат экономических наук, доцент, Алтайский государственный аграрный университет.

**Голуенко Татьяна Александровна**, кандидат политических наук, доцент, Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова.

**Гроссман Юрий Александрович**, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, студент магистратуры «Финтех».

**Диденко Александр Сергеевич**, кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, советник при Ректорате; Департамент анализа данных, принятия решений, и финансовых технологий

**Доскач Оксана Евгеньевна**, магистрант 1 курса, направление подготовки «Экономика», образовательная программа «Финансы организаций», Алтайский государственный аграрный университет.

**Жердева Оксана Николаевна**, кандидат филологических наук, доцент, Барнаульский филиал Финансового университета при Правительстве РФ.

**Котова Татьяна Вячеславовна**, доктор технических наук, профессор, кафедра коммерции, логистики и экономики торговли, Уральский государственный экономический университет.

**Кочетова Светлана Анатольевна**, магистрант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал.

**Кулагина Мария Евгеньевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

**Кучиева Марина Владиславовна**, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы» Владикавказского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Масаев Владислав Юрьевич**, кандидат технических наук, доцент, кафедра природопользования и химической экологии, Кемеровский государственный сельскохозяйственный институт.

**Мищенко Валерий Викторович**, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры региональной экономики и управления, Алтайский государственный университет.

**Мищенко Ирина Константиновна**, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Экономика, менеджмент и маркетинг», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Барнаульский филиал.

**Морозова Анна Николаевна**, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, советник проректора.

**Мукасеев Евгений Владимирович**, РАНХиГС, Институт бизнеса и делового администрирования, студент магистратуры «Финтех».

**Овсянников Александр Сергеевич**, аспирант, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Тульский филиал.

**Оседец Виктория Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент, Сибирский государственный университет путей сообщения

**Оседец Виктория Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент, Сибирский государственный университет путей сообщения.

**Панасюк Яна Михайловна**, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит», Барнаульский филиал Финансового университета при Правительстве РФ.

**Пирогова Татьяна Викторовна**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

**Разгон Антон Викторович**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Экономика, менеджмент и маркетинг» Барнаульского филиала, Финансовый университет при Правительстве РФ.

**Рузанова Олеся Игоревна**, магистрант, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

**Сильченко Елена Викторовна**, доцент кафедры «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации», кандидат филологических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

**Старчиков Артем Борисович**, старший государственный налоговый инспектор, референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса.

**Тахтаева Римма Шаймардановна**, кандидат экономических наук, профессор РАЕ, старший преподаватель кафедры «Экономика и менеджмент», Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет.

**Темербаев Сергей Айбасович**, главный специалист отдела дополнительного образования и социально-воспитательной работы, Финансовый университет при Правительстве РФ.

**Фасенко Татьяна Евгеньевна**, кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора по научной работе Барнаульский филиал Финансового университета.

**Филипповская Оксана Викторовна**, Кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Курский филиал.

**Швейцер Герман Александрович**, магистрант, Финансового университета при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

**Шевелев Сергей Юрьевич**, заведующий кафедрой «Общегуманитарные науки и межкультурные коммуникации», кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Барнаульский филиал.

Подписано в печать 30.11.2018 г.  
Объем 23,3 уч.-изд. л. Формат 64x90 1/8. Бумага офсетная.  
Тираж 500 экз. Заказ № 503.  
Отпечатано в типографии «Графике»  
ИП Рудь Ирина Владимировна,  
656049, г. Барнаул, пр-т Социалистический, 105.  
тел.: (3852) 622-600,1