



**Материалы
Международной научно-практической
конференции
студентов и магистрантов**

**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**5 марта
2019 года,
г. Барнаул**

e-Book

**Конференция организована при
поддержке Банка ВТБ (ПАО)**



**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**



**Белорусский
государственный
университет**



**Белорусский
государственный
экономический университет**



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



**Казахский
гуманитарно-юридический
инновационный университет**



ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Сборник материалов Международной научно-практической
конференции студентов и магистрантов*

УДК 336(063)
ББК 65.26я431
П 781

Рецензенты:

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

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

П781 Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики [Текст]: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Барнаул, 5 марта 2019 года / под ред. Т.В. Пироговой, М.А. Селивановой. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2019. – 423 с.

ISBN 978-5-91556-596-7

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

В фокусе дискуссий и публикаций – оценка показателей, проблемы и тенденции развития финансового инструментария и бизнес-процессов в реальном, финансовом и государственном секторах экономики, а также цифровизация социально-экономических процессов, применение математических методов и инструментальных средств в условиях цифровой экономики.

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

УДК 336(063)
ББК 65.26я431

ISBN 978-5-91556-596-7

© Финансовый университет
при Правительстве РФ,
Алтайский филиал, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ	9
<i>Панюкова О.Д.</i> Современные бизнес-технологии как элемент повышения стоимости бизнеса	9
<i>Потоцкая М.А.</i> Мастерчейн: развитие и перспективы.....	12
<i>Спицкая Е.В.</i> Банковские эскроу-счета как механизм защиты электронных средств участников долевого строительства	16
СЕКЦИЯ №1 «РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ»	20
<i>Богорадникова К.С.</i> Управление капиталом коммерческой организации	20
<i>Боярков Д.А.</i> Технология управления производственным риском электросетевых компаний	23
<i>Гольшикина А.М.</i> Методические подходы к оценке эффективности деятельности организации	26
<i>Дудин А.В.</i> Управление расходами организации	30
<i>Егорова Н.В.</i> Проблемы развития корпоративных облигаций	34
<i>Есипов И.А.</i> Уточнение понятия «инвестиции» и их классификация	37
<i>Камбалина С.М.</i> Обеспечение инновационных процессов в сельском хозяйстве	41
<i>Карасинцева А.Б.</i> Цифровизация экономики в сельском хозяйстве Алтайского края	45
<i>Киселева Т.В.</i> Проектное управление в энергетике	49
<i>Крутова Л.С.</i> Развитие инструментария экологического страхования при формировании финансовых ресурсов для предотвращения возможных ущербов в реальном секторе экономики	51
<i>Кудишина И.С., Скорых Ю.М.</i> Проблемы снижения платежеспособности и ликвидности российских организаций (на материалах Алтайского края)	54
<i>Лехнер А.А.</i> Механизмы финансирования инвестиционной деятельности электроэнергетических компаний.....	59
<i>Магомедов М.Б., Беляев Р.М., Биккулова А.Р.</i> Планирование и прогнозирование объемов продаж в системе управления финансовыми ресурсами.....	61
<i>Мартынова Е.И.</i> Проблемы использования финансовых инструментов в финансировании реального сектора экономики Республике Беларусь	65
<i>Милош Д.В.</i> Развитие финансирования организаций машиностроения на современном этапе	69
<i>Палатай В.В.</i> Характеристика структуры и механизма функционирования системы цифровых платежных средств	72
<i>Подъезжих Р.В.</i> Разработка стратегической карты предприятия сферы услуг.....	77

<i>Русецкая И.А.</i> Анализ мирового опыта открытых экономических зон для повышения их эффективности на территории Беларуси	80
<i>Саитова Д.А.</i> Современные тенденции цифровой трансформации бизнеса	83
<i>Скиденко Г.Е.</i> Развитие финансового инструментария и бизнес-процессов в реальном секторе экономики	87
<i>Смирнова Р.С.</i> Стратегия позиционирования торговой марки ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский».....	90
<i>Стальченко Е.В.</i> Драйверы и барьеры внедрения технологии блокчейн в организацию управления цепями поставок	93
<i>Углов В.И.</i> Развитие современного менеджмента в условиях цифровизации экономики	97
<i>Шишкина Р.В.</i> Внутренние механизмы антикризисного управления сельскохозяйственных организаций	102
<i>Шумская Е.С.</i> Социальный пакет как финансовый регулятор участия персонала в бизнес-процессах организации	106
<i>Юкаш В.Д.</i> Цифровые технологии в сфере туризма	109

СЕКЦИЯ №2 «МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ»	113
<i>Абзалов Т.Р.</i> Анализ развития эквайринга в РФ	113
<i>Антошин П.Г.</i> Цифровые технологии в страховании	117
<i>Афанасьева А.А.</i> Современные тенденции развития финансовой инклюзии	120
<i>Бугров Д.А., Табаков А.М.</i> Зарубежный опыт противодействия страховому мошенничеству	124
<i>Будько Е.И., Левченко В.А.</i> Финансовый сектор в российской экономике: специфика и проблемы развития в условиях цифровой экономики	127
<i>Быкова О.Л.</i> Цифровая экономика – угроза или возможность экономического роста?	132
<i>Ванкевич Я.В.</i> Контроль за финансовыми операциями в условиях цифровой экономики.....	135
<i>Вервейн С.А.</i> Проблемы и перспективы развития электронного банка в России	139
<i>Гудимов А.А.</i> Государственное регулирование деятельности микрофинансовых организаций в России	143
<i>Дерига А.О.</i> Развитие жилищного ипотечного кредитования в РФ	146
<i>Добречева А.А.</i> Проблемы развития и продвижения социально ориентированных банковских продуктов и услуг ПАО Сбербанк в период цифровой экономики.....	151
<i>Доскач О.Е.</i> Современные методы цифровой идентификации личности ...	156
<i>Евдокимова Р.В.</i> Перспективы телематического страхования в Российской Федерации.....	159

<i>Епифанова Е.С.</i> Развитие страхования недвижимого имущества физических лиц в РФ	163
<i>Ившин М.О.</i> Биометрическая идентификация и аутентификация клиентов банков	167
<i>Карданова Д.М.</i> Влияние цифровой экономики на финансовый сектор ...	171
<i>Кашина С.М.</i> Роль кредита в жизни современного человека	175
<i>Киреева И.Ю.</i> Развитие кредитования малого бизнеса в РФ	177
<i>Крупко Е.Д.</i> Цифровые технологии в ипотеке как одно из приоритетных направлений развития ипотечного кредитования	182
<i>Кузьмичева Ю.С.</i> Развитие рынка ипотечного кредитования в России в эпоху цифровой экономики	185
<i>Лавыгина Е.В.</i> Цифровые банковские услуги как почва для развития мисселинга	189
<i>Левченко В.А.</i> Новые управленческие тренды в условиях цифровой трансформации	191
<i>Литвиненко Е.Е.</i> Рынок факторинга в России в условиях цифровой экономики	194
<i>Лысенко Н.А.</i> Процессный подход к организации основной деятельности банков Республики Беларусь	198
<i>Мальшева В.В.</i> Методологические аспекты учета активных операций банков, влияющих на ситуацию риска	201
<i>Медведева Е.А.</i> Страхование в цифровой экономике	204
<i>Медведева Е. А.</i> Влияние ключевой ставки Банка России на реальные инвестиции в экономике	208
<i>Меньшикова А.И.</i> Развитие операций коммерческого банка с банковскими картами	213
<i>Мисевич И.Ю.</i> Оценка эффективности инвестиционных проектов энергетической отрасли Беларуси	217
<i>Мойсиевская А.К.</i> Финансовые инновации в банковском секторе России	221
<i>Москвина Н.С.</i> Реализация принципа сбалансированности ликвидности баланса	225
<i>Нетёса Т.В.</i> Состояние и перспективы рынка каско автотранспорта населения	229
<i>Надыров Р.К., Нурисламова Э.Р.</i> Цифровизация страхового бизнеса как способ противодействия мошенничеству	232
<i>Павлова А.С.</i> Развитие ипотечного жилищного кредитования	235
<i>Петрович М.Ю.</i> Тенденции и перспективы применения биометрических технологий в финансовом секторе	239
<i>Селезнева Е.В.</i> Влияние цифровизации на обслуживание банковского премиального сегмента	243
<i>Серкова Е.А., Самусева А.В.</i> Основные проблемы, возникающие в результате развития цифровой экономики	247
<i>Соболева П.И.</i> Анализ рынка банковского потребительского кредитования в России	251

<i>Стародубцева Е.А.</i> Цифровизация банковского сектора	255
<i>Суржикова Е.М.</i> Региональные рынки страхования.....	258
<i>Уварова П.И.</i> Мошенничество в страховом деле: основные схемы и способы борьбы	262
<i>Шабалина Э.З.</i> Основные тренды цифровизации в финансовом секторе ...	266
<i>Шульга Н.Н.</i> Проблемы управления кредитным риском	270
<i>Якутина Е.Р.</i> Проблемы применения удаленной идентификации на основе биометрических данных в банковском секторе	273
<i>Якушев И.Д.</i> Роль посредников на рынке страхования	277

СЕКЦИЯ №3 «ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО - ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»	280
<i>Алексенко В.В.</i> Основные приоритеты развития финансовой грамотности населения	280
<i>Альбрант В.И. Крамаренко Л.Д.</i> Бюджетный прогноз Новосибирской области на период до 2030 года	284
<i>Балацун О.А.</i> Обоснование прогрессивной шкалы подоходного налогообложения и перераспределения налоговой нагрузки на заработную плату	289
<i>Бекбаева А.Б.</i> Влияние цифровой экономики на реализацию государственных проектов	293
<i>Брылёв А.А.</i> Влияние процессов цифровизации на качество налогового контроля в РФ	298
<i>Булгакова М.В.</i> Взаимодействие таможенных и налоговых органов в механизме возмещения сумм налога на добавленную стоимость из бюджета	302
<i>Вегера П.В.</i> Влияние цифровизации на облегчение условий доступа товаров на рынки иностранных государств	306
<i>Голиков А.С.</i> Основные направления функционирования автономной некоммерческой организации «Цифровая экономика»	311
<i>Горшенина А.В.</i> Роль налога на прибыль в формировании региональных бюджетов	314
<i>Драгуленко Н.А.</i> Электронная таможня как инструмент эффективного взаимодействия государства и бизнеса	320
<i>Зимица В.В.</i> Финансовые аспекты цифровой экономики	324
<i>Котлярова О.О.</i> Совершенствование казначейского контроля в контрактной системе закупок	329
<i>Кудинов Б.Д.</i> Проблемы формирования криптоэкономики в России	334
<i>Кунявская Б.А.</i> Проблемы косвенного налогообложения в странах-участницах евразийского экономического союза	338
<i>Лазарчук М.А.</i> Роль доходов от управления государственной собственностью в формировании бюджета Красноярского края	342

<i>Мартынова А.К.</i> Антикоррупционная политика в условиях цифровой экономики	348
<i>Муравьёва А.Б.</i> Модель цифровой экономики в инновационном развитии государства	352
<i>Никитин А.А.</i> Финансовая политика государства и цифровизация социально-экономических процессов	356
<i>Новрузова М.Г.</i> Цифровая экономика – основа развития информационного общества	359
<i>Окунева Н.В.</i> Особенности налогообложения доходов граждан РФ и зарубежных стран	362
<i>Парамонова Я.С.</i> Современное состояние, проблемы и стратегия развития малого и среднего предпринимательства в РФ	368
<i>Парфенова П.В.</i> Оффшорные зоны как инструмент реализации налоговой политики государства	372
<i>Пихтарева Д.М.</i> Управление государственным долгом Новосибирской области	375
<i>Подобедова Е.В.</i> Проблемные аспекты пенсионного страхования в Республике Беларусь	378
<i>Потапов Т.Н.</i> Налоговый контроль и перспективы его развития в России	381
<i>Проскура Д.М.</i> Сравнительный анализ бюджетного процесса в РФ и США	386
<i>Сабырханов М.С., Токачёва А.А.</i> Сравнительные характеристики правового регулирования государственной налоговой деятельности Республики Казахстан и Российской Федерации	389
<i>Тароева Ю.С.</i> Проблемы государственного финансового контроля и направления его совершенствования	392
<i>Терехов Е.А.</i> Россия на пути цифровизации государственного управления	396
<i>Хишкина А.Д.</i> Актуальные проблемы казначейского контроля	401
<i>Шеве И.В.</i> Оценка качества управления региональными финансами как инструмент управления государственными финансами на примере Алтайского края	406

СЕКЦИЯ №4 «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»	410
<i>Коровина И.А.</i> Перспективы развития компании с переходом на электронный документооборот	410
<i>Крикун Ю.А.</i> Автоматизация управления организацией на основе платформы 1С: предприятие 8.3	413
<i>Поддубная Н.В.</i> Роль социальных сетей в интернет-маркетинге	416

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

УДК 330.143

СОВРЕМЕННЫЕ БИЗНЕС-ТЕХНОЛОГИИ КАК ЭЛЕМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Панюкова Ольга Дмитриевна, магистрант 1 курса направления
«Менеджмент»,

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

Аннотация: В статье выделена значимость цифровых технологий в процессе создания стоимости бизнеса на современном этапе. Рассмотрен текущий уровень цифровизации крупных российских компаний, внедряемые технологии цифровой трансформации и экономический эффект от внедрения. Определена значимость развития человеческого потенциала для слияния цифровых технологий и бизнес-процессов компании.

Ключевые слова: бизнес, цифровизация, стоимость, технологии, инвестиции, инновации.

MODERN BUSINESS TECHNOLOGIES AS AN ELEMENT OF IMPROVING BUSINESS VALUE

Abstract: the article highlighted the importance of digital technologies in the process of creating business value at the present stage. Considered the current level of digitalization of large Russian companies introduced digital technology transformation and economic effect. Determined the significance of the development of human potential to merge digital technologies and business processes.

Keywords: business, digitalization, cost, technology, investment, innovation.

Сегодня цифровизация стала слагаемой успеха. В росте и развитии компании большую роль играют современные бизнес-технологии, построенные на взаимосвязях между рынком, потребностями и поведением покупателей (клиентов), сокращающие и упрощающие цепочку создания стоимости.

Отбирая проекты по цифровизации, лидеры российского рынка, в центре внимания ставят стоимость и результат, а не сами технологии. При выборе проектов лидеры рынка в условиях ограниченных ресурсов выстраивают и отдают предпочтение процессам, которые увеличивают стоимость бизнеса.

Менеджеры, работающие на приумножение благосостояния собственников, должны анализировать каждый свой шаг, с точки зрения влияния на рост стоимости компании. Для этого общая цель увеличения стоимости

должна быть детализирована на основе выявления основных факторов стоимости. Вся стратегия максимизации стоимости может быть представлена в виде множества целей и показателей стоимостного управления по всем уровням организации [1]. Детализация цели на основе анализа ключевых факторов стоимости может быть разработана до мелочей. Такая проработка позволит финансовому менеджеру ставить конкретные задачи, направленные на повышение стоимости бизнеса. В результате, в компании создается целостная система управления стоимостью.

Выделять показатели, влияющие на стоимость компании, можно с помощью системы сбалансированных показателей. ССП предлагает рассматривать деятельность компании в четырех проекциях: финансовой составляющей, клиентской составляющей, внутренних процессов и потенциала [2].

Уровень цифровизации крупных российских компаний в 2018 году оценила аудиторская компания КПМГ. В исследовании приняли участие более 100 крупнейших российских компаний из финансовой, телекоммуникационной, металлургической, нефтегазовой и транспортной отраслей, а также ритейла.

Целостная система управления стоимостью позволяет внедрять новые технологии, скоординированные друг с другом, что обеспечивает более высокие показатели стоимости. Согласно глобальному исследованию КПМГ [3, с. 19], наиболее эффективный подход к реализации цифровой трансформации – это использование методики «от бизнес-задач», которая предполагает, что сначала определяется результат, который нужно увидеть, и источники создания ценности, а лишь затем занимаются выбором конкретной технологии для внедрения.

По проведенному исследованию КПМГ [3, с. 13] в 2019 году более 36% российских компаний из тех, которые раскрыли планируемый бюджет, готовы инвестировать в реализацию проектов по внедрению новых технологий более 100 млн. руб. в год. Еще 22% планируют вложить в цифровизацию от 30 млн. до 100 млн. руб. И 27% компаний заложили в бюджет цифровизации на 2019 год менее 10 млн. руб. По результатам исследования не все компании могут назвать общую сумму инвестиций в комплексную программу цифровой трансформации, так как большинство реализует пакеты пилотных проектов. Компании, имеющие комплексную программу с проектами на 3-4 года, говорят о том, что объем финансирования по уже одобренным проектам может превысить 1 млрд. рублей.

Срок окупаемости инвестиционных программ по цифровизации иностранные компании оценивают оптимистичнее, чем российские. Так, исходя из исследования КПМГ [3, с. 14], 42% руководителей иностранных компаний планируют окупаемость в течение 2 лет, при этом 30% компаний ожидают окупаемости в течение 12 месяцев. Российских компаний, планирующих окупаемость менее чем за 2 года, 51%. Достижение поставленных целей программ по цифровизации в течение одного года предполагают 30% предприятий в мире, в России компаний с аналогичными ожиданиями в два раза меньше, только 13%.

Лидерами по внедрению являются такие инструменты цифровизации, как роботизированная автоматизация бизнес-процессов, использование чат-ботов, инструментов анализа больших данных и предиктивной аналитики. Технологии анализа больших данных является наиболее часто внедряемой технологией среди российских компаний. 68% опрошенных уже опробовали внедрение инструментов анализа больших данных в своих компаниях. Эти показатели подтверждают тенденцию, отмеченную в исследовании Gartner, согласно которой технологии анализа больших данных в течение следующих трех лет будут внедрены в 75% компаний.

Рост стоимости бизнеса в результате внедрения цифровых технологий может быть обеспечен за счет увеличения объемов реализации товаров и услуг и сокращения затрат. Так, более 77% компаний за счет цифровизации процессов ожидают повышение операционной эффективности и сокращение затрат. В 2018 году, по мнению участников исследования КПМГ [3, с. 30], наибольший экономический эффект обеспечила роботизация бизнес-процессов, а также решений по анализу больших данных и предиктивной аналитике. Роботизация обеспечивает сокращение времени выполнения рутинных операций, это позволяет экономить на фонде оплаты труда, а также снижает операционные риски, что в итоге обеспечивает операционную эффективность от 40 до 80%. Технологии на базе больших данных позволяют, как повысить производительность, так и улучшить качество принимаемых человеком решений. Предиктивная аналитика включает в себя функции статистического моделирования, анализ исторических показателей и планирование результатов. В результате внедрения обеспечивается оптимизация технологических режимов работы оборудования, сокращение затрат на обслуживание и ремонты, большая эффективность взаимодействия с клиентами и лучшее качество планирования.

Развитие человеческого капитала в компании влияет на стоимость бизнеса, в эффективности внедрения цифровых технологий данный фактор также имеет важное значение. КПМГ отмечает, что эффективное слияние технологий и бизнес-процессов внутри компании требует базовых ИТ-навыков среди сотрудников, программ для поддержания и развития данных навыков, а также соответствия характера работы их компетенциям. Таким образом, масштабные программы по цифровизации требуют целенаправленного повышения цифровой грамотности сотрудников. Особая значимость этого отмечается для сотрудников именно бизнес-подразделений.

На российском рынке труда наблюдается недостаток специалистов по инновационным технологиям. Так, из исследования КПМГ [3, с. 27] - 54% респондентов отмечают дефицит кадров по всем цифровым направлениям. При этом российские компании предпочитают нанимать готовых специалистов, а не предоставлять обучение штатным сотрудникам. В рамках реализации программ по трансформации, наиболее востребованные специалисты – это бизнес-аналитики по оптимизации процессов и специалисты по анализу данных.

Внедрение цифровых технологий необходимо компаниям, работающим в жесткой конкуренции. Отказ или задержка цифровизации может привести к

значительному отставанию от конкурентов и закрытию компании. Необходима цифровизация бизнеса, использующему в работе большие объемы данных. Кроме того, внедрение новых технологий может обеспечить компании свой «голубой океан».

Одним предприятиям цифровизация бизнеса жизненно необходима, другим, казалось бы, не нужна совсем, либо ее отсутствие не критично. Но цифровая эпоха уже сейчас показывает, что рано или поздно изменения затронут все компании без исключения.

Список использованных источников:

1. Еленева, Ю. Я. Стоимостной подход как основа современного управления бизнесом [Электрон. ресурс] / Ю.Я. Еленева // iTeam. – 2012. – Режим доступа: <https://blog.iteam.ru/stoimostnoj-podhod-kak-osnova-sovremennogo-upravleniya-biznesom/>, свободный. – Загл. с экр. – (Дата обращения: 22.02.2019).
2. Оценка стоимости бизнеса: учебник / коллектив авторов; под ред. М.А. Эскиндарова, М.А. Федотовой. – М.: КНОРУС, 2016. – 320 с.
3. Цифровые технологии российских компаний. Результаты исследования [Электрон. ресурс] // КПМГ. – январь 2019. – Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/01/ru-ru-digital-technologies-in-russian-companies.pdf>, свободный. – Загл. с экр. – (Дата обращения: 27.02.2019).

УДК 336.717

МАСТЕРЧЕЙН: РАЗВИТИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Потоцкая Мария Александровна, магистрант 1 курса
направления «Менеджмент»,

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

Аннотация: В статье обозначены предпосылки создания российской цифровой платформы на базе распределенного реестра Мастерчейн. Рассмотрены тенденции развития технологии. Представлены пилотные проекты, реализуемые Ассоциацией развития финансовых технологий. Выявлены преимущества использования новации, оценены ключевые риски и предложены способы управления ими.

Ключевые слова: мастерчейн, блокчейн, цифровая гарантия, цифровой аккредитив, КУС, ипотечная закладная, финансовые технологии, распределенный реестр.

MASTERCHAIN: DEVELOPMENT AND PROSPECTS

Annotation: This article outlines the prerequisites for creating a Russian digital platform based on the Masterchain distributed registry. The trends in the development

of technology have been considered. The pilot projects implemented by the Association for the Development of Financial Technologies are presented. The advantages of using novation have been identified, key risks have been assessed and the ways of the their management have been proposed.

Keywords: masterchain, blockchain, digital guarantee, digital letter of credit, KYC, mortgage, financial technology, distributed registry.

В настоящее время в финансовом секторе российской экономики наметился настоящий цифровой прорыв. Предпосылками этому стали мировые тренды развития финансовых технологий, а также понимание отечественными банками, что большое число доверенных посредников при проведении финансовых операций, приводит к длинным срокам проведения сделок, росту транзакционных издержек, и, как следствие, снижению маржинальности банковских услуг.

Назрела необходимость разработки инновационного решения для российского банковского сектора, при котором участники финансового рынка могли бы реализовать свои проекты на базе технологии распределенных реестров.

В декабре 2016 года Банк России совместно с ведущими банками страны создал Ассоциацию ФинТех, которая стала настоящим драйвером развития и применения цифровых технологий в финансовом секторе. Совместная работа участников Ассоциации способствовала тестовому запуску платформы Мастерчейн на базе сертифицированной российской криптографии. Данная технология предполагает зашифрованную запись информации в распределенном реестре, копии которого размещены на узлах всех ее участников, что делает систему надежной и устойчивой.

В качестве экспериментальной основы Ассоциация разработала пул из четырех пилотный проектов, одним из которых является «Децентрализованная депозитарная система для учета закладных». Участниками проекта могут стать банки, депозитории, АИЖК, опционально Росреестр. Для упрощения обслуживания предполагается создание Сервисной SPV компании.

Реализация пилотного проекта позволит многократно ускорить (с дней до минут) и удешевить (в 3-5 раз) хранение, изменение и перемещение закладных. Правовая схема сделок остается прежней, при этом все операции осуществляются по смарт-контрактам, а информация, содержащаяся в них, фиксируется в распределенном хранилище данных. Технология дает возможность участникам отслеживать историю перехода прав собственности и движение средств практически в режиме реального времени.

Развитию проекта способствует внесение изменений от 01.07.2018 г. в закон об ипотеке (залоге недвижимости), которые разрешает оформление, регистрацию, учет и хранение электронных закладных.

По сообщениям Ассоциации, первые ипотечные сделки с электронной закладной успешно провели ВТБ, Райффайзенбанк, Ак Барс Банк, Сбербанк. ВТБ планирует расширение применения проекта в Москве, Тюмени, Уфе и Казани.

Депозитарием хранения выступают сами банки, а первым депозитарием учета электронной закладной стала Депозитарная Компания «Регион».

Еще один пилотный проект, реализующийся на платформе Мастерчейн - проект «KYC» (Know Your Client) – «знай своего клиента». В его рамках формируется децентрализованное хранилище информации с предоставлением различного уровня доступа. Банки могут получить обезличенную информацию о конкретном человеке строго при определенных условиях. Работу системы контролирует Регулятор (пока им выступает Ассоциация ФинТех). При этом риск утечки персональных данных сводится к минимуму. Сейчас это данные о физических лицах, а именно информация об их наличии в реестрах недобросовестных клиентов, недееспособных и умерших. На следующем этапе добавятся быстрая цифровая идентификация и обмен информацией по юридическим лицам. В результате успешной реализации проекта ожидается снижение риска от мошеннических транзакций, обеспечение новых возможностей идентификации клиента.

Проект «Цифровые банковские гарантии» способствует созданию доверенной среды для хранения реестра на платформе Мастерчейн. Успешная реализация проекта позволит создать универсальный сервис для выдачи и хранения цифровых банковских гарантий, повысить их защищенность, снизить количество подделок. Проект не только ускорит процесс выпуска, но и даст возможность проверки достоверности в режиме реального времени.

В рамках реализации проекта предусмотрено разделение права доступа пользователей системы к банковским гарантиям и к отдельными разделам. Райффайзенбанк первым провел сделку по выдаче цифровой банковской гарантии. В последующем проект также реализовали Ак Барс Банк и ВТБ.

Четвертый пилотный проект, запущенный на базе отечественной блокчейн-платформы – это проект «Цифровой аккредитив». Его основной целью является сокращение сроков сделок по аккредитивам с покрытием и устранение бумажного документооборота. У пользователей платформы появляется возможность заключать смарт-контракты, которые, позволяют автоматически перевести средства в случае выполнении поставки. Благодаря новации можно полностью исключить мошенничество, а сам процесс сделок сделать намного проще, быстрее и безопаснее. В проекте «Цифровой аккредитив» участвует Ак Барс Банк, который планирует интеграцию платформы в собственные бизнес-процессы. Основные пилотные сделки в рамках проекта планируются на начало текущего года.

В дальнейшем Мастерчейн станет необходимой технологией, улучшающей уровень сервиса и качества жизни пользователей. Мастерчейн сможет объединить базы данных паспортов транспортных средств и реестры кадастровых номеров, создать реестры залоговых активов - недвижимости, земельных участков, спецтехники, технологического оборудования. Применение технологии Мастерчейн для проведения сделок с ценными бумагами приведет к сокращению издержек на андеррайтинг и на обслуживание учетной

инфраструктуры. И наконец, прозрачный Мастерчейн способен сократить коррупционную составляющую.

Преимущества Мастерчейна очевидны, но внедрение инновации не исключает возникновения рисков и важно, чтобы они были управляемыми.

Первый ключевой риск при внедрении технологии – правовой. Он связан с недостаточностью законодательной базы. С целью его минимизации необходимо определить порядок применения действующих норм и разработать специальное законодательное регулирование применения технологии. Согласно обращению Президента Федеральному Собранию, в срок до 1 июля 2019 г. Кабмин совместно с Госдумой должны принять законы, направленные на развитие цифровой экономики.

Технологический риск связан с ограниченностью производительности сетей. Система должна обладать масштабируемостью, необходимой для удовлетворения текущих и потенциальных потребностей финансового рынка с достаточной скоростью совершаемых операций.

Риск внесения в реестр недостоверной информации также является ключевым риском. Учитывая, что в реестр информация вносится несколькими участниками, необходимо принять решение о том, кто может создавать новые записи, как проверяется подлинность и верность новой информации, вводимой в систему. Должны быть определены способы выявления ошибок и заведомо мошеннические транзакции.

И «традиционный» риск цифровых финансовых технологий, это риск возможных кибератак и утечки конфиденциальной информации. Необходимо обеспечить конфиденциальность хранимых данных и разграничить доступ для различных участников сети, обеспечить устойчивость к информационным кибератакам.

С целью повышения уровня технологической безопасности и предотвращения кибератак разработана система обеспечения информационной безопасности (СОИБ) Банка России на 2018 – 2022 годы. Система предполагает разработку требований к обеспечению технологической устойчивости, бесперебойности и безопасности при применении финансовых технологий, и нормативное закрепление обязанности по их применению.

В феврале этого года на XI Уральском форуме «Информационная безопасность финансовой сферы» первый заместитель председателя Банка России Ольга Скоробогатова отметила, что «коллеги из компаний по информационной безопасности активно стали сотрудничать с финтех-компаниями, именно для того, чтобы решение на выходе уже предусматривало встроенные системы информационной безопасности».

Таким образом, риски от внедрения цифровой технологии распределенных реестров существуют, но они управляемые и при использовании платформы Мастерчейн расширяются возможности развития как финансового сектора, так и российской экономики в целом.

Список использованных источников:

1. Ассоциация ФинТех первой в мире может запустить блокчейн-платформу для финансового рынка, [Электронный ресурс]– Режим доступа: [http:// www. tass.ru](http://www.tass.ru) / (дата обращения 28.02.19).
2. Банки оценили удобство мастерчейна Центробанка [Электронный ресурс]– Режим доступа: [http:// www. gia.ru](http://www.gia.ru) / (дата обращения 28.02.19).
3. Интервью первого заместителя Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой агентству ТАСС 29 июня 2018 года. «Первый зампред ЦБ: цифровой экономике нужен лидер» <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 28.02.19)
4. Мастерчейн» - первый юридически чистый блокчейн в России. [Электронный ресурс]– Режим доступа: [http:// www. masterchain. rbc. ru](http://www.masterchain.rbc.ru) / (дата обращения 28.02.19).
5. Официальный сайт Ассоциации развития финансовых технологий. Децентрализованная сеть обмена и хранения информации «Мастерчейн» Версия 1.1 whitepaper– [Электронный ресурс] Режим доступа: [http:// www. fintechru. org](http://www.fintechru.org) // (дата обращения 28.02.19)
6. Официальный сайт Центрального Банка России. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 годов [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. cbr. ru/](http://www.cbr.ru/) (дата обращения 28.02.19).
7. Официальный сайт Центрального Банка России. Развитие технологии распределенных реестров. Доклад для общественных консультаций [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. cbr. ru/](http://www.cbr.ru/) (дата обращения 28.02.19).
8. Путин установил срок принятия законов о цифровых активах. [Электронный ресурс]– Режим доступа: [http:// www. www. rbc. ru](http://www.rbc.ru) // (дата обращения 28.02.19).

УДК 336.71

БАНКОВСКИЕ ЭСКРОУ-СЧЕТА КАК МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Спицкая Екатерина Валерьевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Толмачёва Елена Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье рассмотрены источники финансирования строительных организаций, отражены проблемы в строительном секторе экономики и пути их решения в условиях цифровой трансформации посредством изменения законодательства, регулирующего доленое строительство многоквартирных домов и иных объектов недвижимости.

Ключевые слова: жилищное строительство, источники финансирования, доленое строительство, эскроу-счета, банковское сопровождение, защита прав собственников жилья, застройщики, строительная отрасль.

BANK ESCROW ACCOUNTS AS A MECHANISM OF PROTECTION OF ELECTRONIC MEANS OF PARTICIPANTS OF SHARE CONSTRUCTION

Annotation: the article discusses the sources of financing of construction organizations, reflects problems in the construction sector of the economy and ways to solve them in the conditions of digital transformation by changing the legislation regulating the shared construction of apartment buildings and other real estate objects.

Keywords: housing, sources of financing, shared construction, escrow accounts, banking support, protection of the rights of homeowners, developers, the construction industry.

В любой стране с развитой рыночной экономикой жилая недвижимость и частные земельные участки, занятые этим жильём, являются важнейшими составными элементами национального богатства, а вложения граждан в недвижимость представляют собой едва ли не большую часть материальных активов семейного капитала.

Главной составляющей строительных проектов является финансирование. Формы и источники финансирования жилищного строительства могут быть различными, но в России они сводятся к трем основным направлениям: финансирование за счет собственных средств строительной компании; финансирование посредством привлечения средств инвесторов, долевых участников строительства, средств кредитных организаций, эмиссии ценных бумаг; финансирование за счет бюджетных субсидий [2].

Финансирование строительства жилых домов за счет привлечения средств физических лиц через систему долевого участия является наиболее распространенным механизмом привлечения финансовых ресурсов строительных организаций. В настоящее время в Российской Федерации через договоры долевого участия продается около 80% жилья. Регулирует строительную отрасль в России Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» от 30.12.2004 № 214-ФЗ [1]. Закон принят в целях защиты интересов дольщиков от неправомерных и недобросовестных действий застройщиков. Несмотря на появление 214-ФЗ, покупая жильё по ДДУ, собственники квартир продолжают сталкиваться с мошенничеством или определёнными проблемами. По данным Минстроя РФ, на 1 октября 2018 г. в реестр обманутых дольщиков было включено 37,6 тыс. чел., что на 10,4% больше по сравнению с началом года [4].

Численность зарегистрированных договоров долевого строительства в России представлена на рисунке 1. Данные опубликованы Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии [5].

Анализ графика свидетельствует о резком снижении спроса на жильё в 2015 году, что можно объяснить кризисными явлениями в экономике страны, однако, рост количества зарегистрированных ДДУ в 2016 году и поддержание того же уровня спроса на первичное жильё в 2017 году подтверждает необходимость развития и поддержания рынка недвижимости в России, поскольку приобретение собственного жилья остается приоритетным

направлением вложения средств граждан, в связи с чем необходимо разрабатывать дополнительные меры для защиты прав дольщиков.

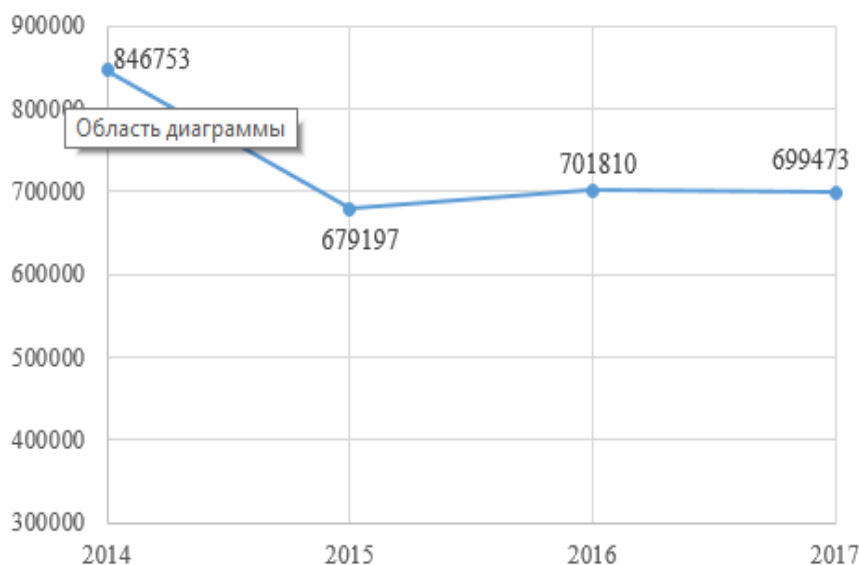


Рисунок 1 - Количество зарегистрированных договоров участия в долевом строительстве

На 1 сентября 2018 года было зарегистрировано 527250 договоров долевого участия. В целях повышения защиты прав граждан-участников долевого строительства многоквартирных домов внесены изменения в 214-ФЗ, которым установлены дополнительные требования к застройщикам.

Нововведением данного закона являются специальные эскроу-счета. Счета эскроу подразумевают, что деньги покупателей будут лежать на специальных счетах в банках. До завершения строительства застройщик не имеет к ним доступа, а покупатель сможет забрать свои средства, если застройщик в дальнейшем будет признан банкротом. Забрать деньги со счета эскроу девелопер сможет только после сдачи дома в эксплуатацию и регистрации первого права собственности [6].

С 1 июля 2019 г. продавать квартиры застройщики смогут только через счета эскроу, за исключением тех объектов, где застройщик до этого срока успел зарегистрировать хотя бы один договор долевого участия. Застройщики уже пользуются счетами эскроу, свидетельствуют данные Росреестра: за январь – май 2018 г. было зарегистрировано 414 договоров долевого участия с использованием счетов эскроу [5].

Переход на счета эскроу призван решить проблему «застройщик – гражданин», потому что девелоперы будут работать непосредственно с деньгами банков. Возможность нецелевого использования средств будет сведена к нулю, поэтому нововведения в 214-ФЗ помогут избежать появления новых обманутых покупателей новостроек. Жилищное строительство является приоритетной отраслью для различных форм инвестирования, поскольку уровень жизни населения постоянно возрастает, в связи с этим повышаются требования к величине и комфортности жилья. Динамика ввода в действие жилых домов, начиная с 2000 года, представлена на рисунке 2 [3].

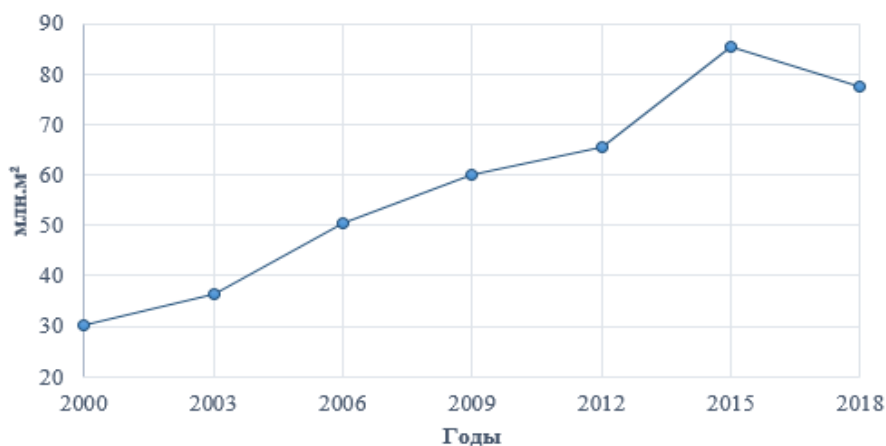


Рисунок 2 – Введено в действие жилых домов, млн.м² общей площади жилых помещений

Динамика ввода в эксплуатацию жилых домов свидетельствует о развитии строительной отрасли, однако, снижение показателя в 2018 году отражает последствия нововведений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», согласно которому девелоперы должны перейти на банковское проектное финансирование без использования средств дольщиков, в связи с чем некоторые застройщики ушли с рынка недвижимости.

Переход на новые условия работы и их практическое применение окажут влияние на будущее строительной отрасли и напрямую связанных с ней сфер деятельности. Строительство является одним из ключевых локомотивов развития всего народного хозяйства страны. От успеха перехода на проектное финансирование с использованием эскроу-счетов зависит стабильность рынка недвижимости. По мнению главы Минстроя России В. Якушева, за период 2019-2023 годов строительная отрасль пройдет период оздоровления (рынок покинут недобросовестные участники, финансирование станет прозрачным, банками будет контролироваться целевое использование средств) и к окончанию периода будет решена главная проблема рынка первичного жилья - интересы дольщиков будут полностью защищены от неправомерных и недобросовестных действий застройщиков.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция).
2. Гумба, Х.М. Экономика строительства: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. Х.М. Гумбы. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. 449 с.
3. Строительство в России. 2018: Стат. сб / Росстат. – М., 2018. – 119с.
4. Минстрой России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minstroyrf.ru/> (дата обращения 14.02.2019)
5. Росреестр [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosreestr.ru/site/> (дата обращения 14.02.2019)

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

УДК 338.2

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Богорадникова Ксения Сергеевна, студентка 3 курса направления
«Экономика»,

Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения,
630049, г. Новосибирск, пр. Дуси Ковальчук, д.191, Россия

Аннотация: В статье исследуются подходы по управлению капиталом организации. Рассмотрены концепции определения капитала, цели и задачи управления капиталом, эффект финансового левеиджа как объективный фактор, возникающий при использовании заемных средств, проблемы оптимизации структуры капитала.

Ключевые слова: управление, капитал, концепции определения капитала, оптимизация структуры капитала, эффект финансового левеиджа.

CAPITAL MANAGEMENT OF THE ORGANIZATION

Abstract: The article examines the approaches to managing the capital of the organization. The concepts of capital definition, goals and objectives of capital management, the effect of financial leverage as an objective factor arising from the use of borrowed funds, problems of capital structure optimization are considered.

Key words: management, capital, concepts of capital definition, optimization of capital structure, financial leverage effect.

Важнейшим элементом деятельности любой коммерческой организации в современных рыночных условиях является капитал. Функционирование организации в текущем периоде, а также в возможности инвестиционного развития в перспективе зависят от состава и структуры капитала.

В настоящее время существуют различные подходы к трактовке понятия «капитал». Капитал организации «с одной стороны характеризует общую стоимость средств в денежной, материальной и нематериальной формах, инвестированных в формирование его активов, с другой стороны, капитал рассматривается как совокупность источников финансирования деятельности организации» [1].

Анализ литературы позволяет выделить три концепции к определению капитала:

1. Физическая концепция (в рамках экономического подхода), согласно которой, капитал – это совокупность всех ресурсов организации (нематериальных, материальных, финансовых), авансированная в ее деятельность с целью извлечения прибыли, т.е. под капиталом подразумевается все имущество (активы) организации

2. Финансовая концепция (бухгалтерский подход), согласно которой, капитал представляет собой часть имущества организации, сформированного за счет средств собственников, вследствие чего под капиталом в этом случае подразумеваются чистые активы организации.

3. Учетно-аналитический подход. Под капиталом понимается долгосрочные источники финансирования деятельности организации (собственные и долгосрочные заёмные), т.е. капитал равен величине долгосрочных пассивов.

Управление капиталом организации – это система управленческих решений, связанных с его формированием за счёт различных источников (собственных, заемных, привлеченных) и эффективным использованием в процессе финансово-хозяйственной деятельности с целью обеспечения прибыльной деятельности.

По принадлежности предприятию капитал делится на собственный и заёмный.

Главная цель управления капиталом коммерческой организации является рост благосостояния собственников в ходе формирования оптимальной структуры организации, которая «представляет собой такое соотношение использования собственных и заемных средств, при котором обеспечивается наиболее эффективная пропорциональность между рентабельностью собственного капитала и уровнем финансовой устойчивости организации, т.е. максимизируется ее рыночная стоимость» [1, с. 70].

Для достижения главной цели управления капиталом необходимо решение следующих задач:

1. Формирование достаточной величины капитала для устойчивого экономического развития организации. Эта задача решается путем определения общей потребности в капитале для финансирования необходимого прироста активов в ходе текущей операционной и инвестиционной деятельности с учетом прогнозируемого расширения объемов производства и продаж, а также специфики источников финансирования оборотных и внеоборотных активов.

2. Оценка направлений инвестирования сформированного собственного и привлеченного заемного капитала по различным видам деятельности организации за счет размещения капитала в реальные, или финансовые активы с целью обеспечения наиболее высокой отдачи размещенных в имущество средств организации.

3. Расчет стоимости капитала на стадии обоснования финансовых решений, для выбора наиболее эффективных способов вложения средств и оптимальных источников их финансирования.

В современных условиях неопределенности «риск является неизбежным, так как он предполагает сочетание вероятности наступления события с различной степенью отклонения от ожидаемого результата» [2, с. 37].

При заданном (таргетированном) уровне доходности формируемого собственного капитала организации важной задачей является снижение уровня финансового риска операций по достижению этой доходности.

Максимальную доходность капитала можно обеспечить за счет минимизации его средневзвешенной стоимости, а также оптимизации структуры собственных и заемных источников капитала.

Для повышения прибыльности использования средств собственного капитала менеджменту организации необходимо в ходе управления капиталом организации использовать эффект финансового левериджа.

Финансовый леверидж характеризует взаимосвязь между собственными и заёмными источниками финансирования, а также формируемой прибылью. Уровень финансового левериджа прямо пропорционально влияет на степень финансового риска организации [1, с. 51].

У разных субъектов хозяйствования степень отношения к риску различна. При этом каждый стремится точнее спрогнозировать ситуацию и застраховаться от возможных предполагаемых убытков с целью уменьшения степени риска [2, с. 38].

Эффект финансового рычага показывает уровень дополнительной прибыли при использовании заемных средств. Достижение положительного эффекта финансового левериджа организации, который приводит к приросту прибыльности использования средств капитала собственников, возможно только в случае, если средневзвешенная стоимость привлечения средств заемного капитала, ниже прибыльности использования активов, в которые был инвестирован капитал организации.

Управление капиталом коммерческой организации должно сопровождаться обеспечением достаточного уровня финансовой устойчивости за счет формирования оптимальной структуры капитала и платежеспособности – за счет инвестирования сформированного капитала в высоколиквидные активы в необходимых для этого объемах.

Соотношение между собственными и заемными источниками средств служит одним из ключевых аналитических показателей, характеризующих степень риска инвестирования финансовых ресурсов в деятельность организации. Поэтому формирование оптимальной структуры капитала является важным аспектом управления капиталом.

Оптимальная структура капитала организации представляет такое соотношение собственных и заемных средств, при котором минимизируется средневзвешенная стоимость капитала и максимизируется рыночная стоимость организации.

Основная проблема при определении оптимальной структуры капитала – необходимость учета большого числа факторов, которые могут воздействовать на эффективность такой структуры.

В современных экономических условиях большое количество организаций при формировании капитала увеличивают долю заемных источников финансирования с целью поддержания и наращивания производственного потенциала, что ведёт к росту риска финансовой зависимости и неплатежеспособности и возможному снижению уровня формируемой прибыли.

Увеличение объема собственного капитала за счет реинвестирования прибыли является следствием эффективной деятельности и ведет к росту финансово-экономической стабильности организации.

Список использованных источников:

1. Волынская О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие. – Новосибирск: СГУПС. – 2015. – 145 с.
2. Волынская О.А. Сущность и причины неопределенности и риска // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы II Международной научно-практической конференции преподавателей и аспирантов. – Новосибирск. – 2015. – С. 36-41.

УДК 338.3

ТЕХНОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМ РИСКОМ ЭЛЕКТРОСЕТЕВЫХ КОМПАНИЙ

Боярков Дмитрий Андреевич, магистрант 2 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Герауф Юлия Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет,
656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

Аннотация: В статье рассматривается современное состояние национального электросетевого комплекса и существующие проблемы по его обновлению. В качестве метода осуществления приоритизации обновления производственных активов предлагается использовать риск-ориентированный подход. Приведена разработанная технология принятия решения по выбору управляющего воздействия на производственный актив.

Ключевые слова: производственный риск, электросетевая компания, управляющее воздействие, производственный актив, потребитель, ограниченные финансовые ресурсы.

TECHNOLOGY OF MANAGEMENT OF PRODUCTION RISK OF POWER GRID COMPANIES

Abstract: In article the current state of a national power grid complex and the existing problems on its updating is considered. As a method of implementation of prioritization of updating of production assets it is offered to use risk - the focused approach. The developed technology of decision-making at the choice of the operating impact on a production asset is given.

Keywords: production risk, power grid company, production asset, consumer, limited financial resources. limited financial resources.

Нормальное функционирование всех процессов в промышленном производстве, быте, различных организациях и учреждениях является неотъемлемой частью динамичного развития национальной экономики, особенно в период ее цифровой трансформации. Очевидно, что без непрерывного электроснабжения данных субъектов такое развитие будет принципиально невозможным.

Электроснабжение всех потребителей осуществляется посредством электрических сетей, которые обслуживают специализированные энергокомпании. При этом, на сегодняшний день сложилась ситуация, когда более 70% всех электросетевых активов отслужили свой нормативный срок и требуют скорейшего обновления. Однако единовременно обновить всё нуждающееся в этом оборудование невозможно из-за экономических ограничений, поскольку данные затраты входят в тариф на электроэнергию, который не может резко повышаться ввиду возможности возникновения социальной напряженности в обществе. В связи с этим, энергокомпании, являющиеся социально ответственными поставщиками энергоресурсов, в условиях ограниченного финансирования должны грамотно определять приоритеты обновления своих ветхих производственных активов.

В качестве инструмента для такой приоритизации предлагается воспользоваться принципами риск-ориентированного управления. Данные принципы говорят о том, что некоторый уровень риска дает право принимать управленческие решения по тому или иному воздействию на производственный актив [1]. В качестве управляющего воздействия могут выступать такие мероприятия как замена актива, его ремонт, а также технологическое перевооружение и реконструкция.

В науке, занимающейся теорией риска, само понятие «риск» может трактоваться по-разному. Наиболее объективным определением риска считается произведение вероятности возникновения неблагоприятного события P на вызываемые этой ситуацией ущерб Y [2, 3]:

$$R = P \times Y \quad (1)$$

В качестве вероятности возникновения неблагоприятной ситуации в данном случае выступает вероятность выхода из строя производственного актива, а под ущербом будем понимать величину финансовых и материальных потерь, которые возникнут при перерыве электроснабжения.

Зачастую в качестве управляющего воздействия на актив выбирается его замена. Однако данное решение не всегда является экономически целесообразным, поскольку иногда имеется возможность восстановить ресурс актива другими, более дешевыми видами воздействия, такими как ремонт, а также техническое перевооружение и реконструкция. Для экономически обоснованного выбора управляющего воздействия на производственный актив

был разработан специальный механизм, основывающийся на риск-ориентированном подходе (рисунок 1).

Приведем расшифровку обозначений на рисунке 1: ТР – текущий ремонт, СР – средний ремонт, КР – капитальный ремонт, ТПиР – техническое перевооружение и реконструкция.

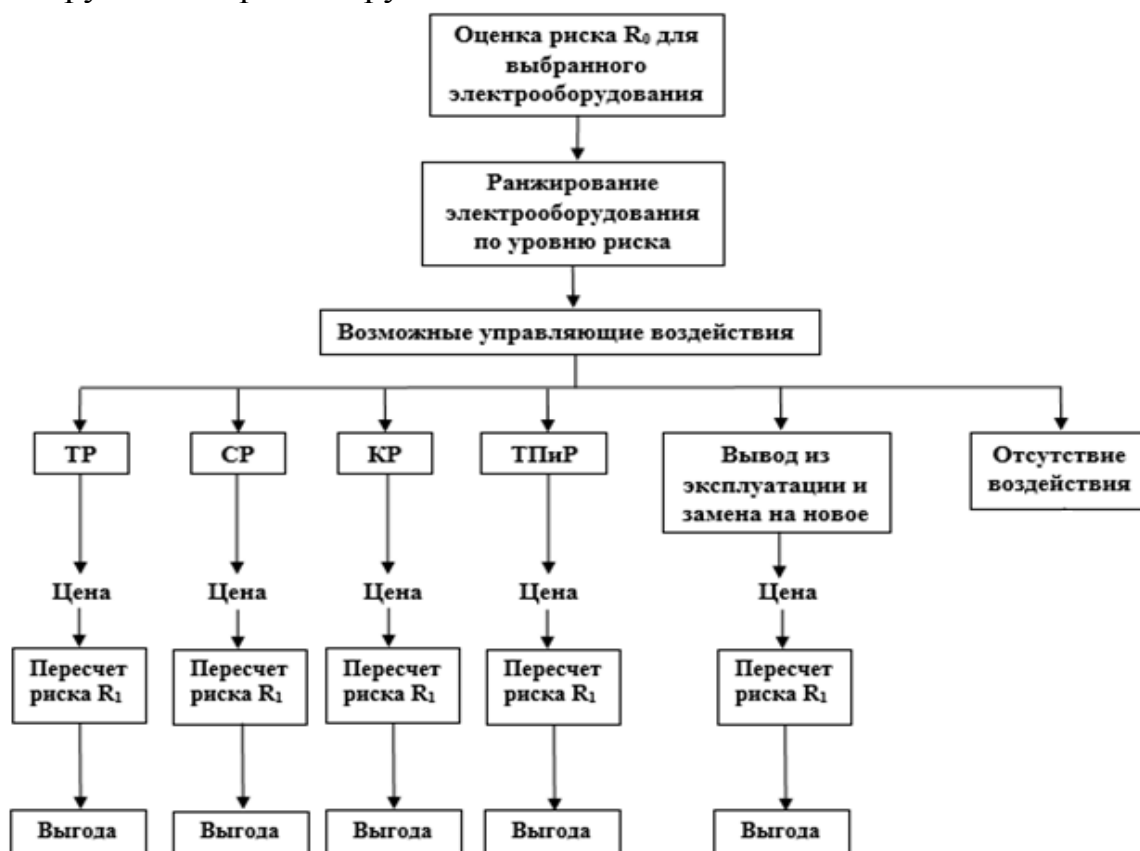


Рисунок 1 – Технология принятия решения по выбору управляющего воздействия на производственный актив в электроэнергетике

Опишем данную технологию управления производственным риском, которая состоит из нескольких этапов:

- по формуле (1) происходит оценка риска выхода из строя производственного актива;

- по получившемуся уровню риска происходит ранжирование оборудования от наиболее до наименее опасного;

- для выбранного в процессе ранжирования производственного актива выбирается наиболее оптимальное управляющее воздействие.

Такое воздействие основывается на принципе эффективности вложенных в него затрат. Для каждого возможного воздействия производится его стоимостная оценка, а затем определяется насколько данное управляющее воздействие уменьшило уровень риска (производится пересчет риска).

- Определяется выгода, которую приобретает электросетевая компания за счет уменьшения риска после применения рассматриваемого управляющего воздействия:

$$Pr = (R_0 - R_1) - 3, \quad (2)$$

где R_0 – показатель риска, полученный до проведения управляющего воздействия; R_1 – показатель риска, полученный после проведения управляющего воздействия; Z – стоимость затрат на рассматриваемое управляющее воздействие.

Принятие решения по выбору оптимального управляющего воздействия происходит следующим образом:

- если для рассматриваемых воздействий $Pr < 0$, то управляющее воздействие не производится;
- если для рассматриваемых управляющих воздействий $Pr > 0$, то выбирается вариант воздействия с наибольшей выгодой.

Как видно, при таком подходе учитываются ограничения финансовых ресурсов, имеющихся у электросетевой компании на осуществление управляющих воздействий, поскольку, в первую очередь, затраты идут на необходимый вид обновления производственных активов с наибольшим показателем выгоды, а финансирование на какое-либо обновление остальных активов – по остаточному принципу.

Таким образом, разработанная технология управления производственным риском электросетевых компаний в условиях ограниченных финансовых ресурсов дает возможность не только определять приоритизацию и вид управляющего воздействия на рассматриваемое оборудование, но и оценивать экономическую эффективность проводимых энергокомпанией мероприятий по обновлению своих основных производственных фондов.

Список использованных источников:

1. Риск-ориентированный подход и область его применения [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.audit-it.ru/articles/account/court/a53/927369.html>. – Заглавие с экрана.
2. Герауф, Ю.В. Управление финансовыми рисками: учебное пособие / Ю.В. Герауф, М.Г. Кудинова, Н.И. Глотова. – Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2016. – 171 с.
3. Никольский, О.К. Теория и практика управления техногенными рисками: учебное пособие / О.К. Никольский [и др.]. – Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2015. – 219 с.

УДК 658.155

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Гольшикина Анастасия Михайловна, студент 3 курса направления
«Экономика»,

Науч. рук.: **Власенко Мария Александровна**, ст. преподаватель,
Новосибирский государственный технический университет,
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

Аннотация: в статье рассматриваются сущность понятия эффективности с точки зрения разных авторов, а также методические подходы к оценке эффективности деятельности организации.

Ключевые слова: эффективность, методические подходы, комплексная оценка эффективности, деятельность организации, управление.

METHODICAL APPROACHES TO ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE ORGANIZATION

Annotation: the article discusses the essence of the concept of efficiency from the point of view of different authors, as well as methodological approaches to assessing the effectiveness of the organization.

Key words: efficiency, a comprehensive assessment of economic efficiency, management, indicators.

В современных условиях проблема повышения эффективности деятельности организации занимает важнейшее место в системе управления организацией. Устойчивое функционирование организации в условиях нестабильной внешней среды, противостояние экзогенным факторам, минимизация рисков является целью управления коммерческой организацией. При этом успешное достижение поставленной цели приводит к повышению эффективности деятельности организации [1].

В связи с этим, главной задачей менеджмента организации является повышение интенсивности использования ресурсов, в целях обеспечения прироста прибыли и капитала, что приводит к росту эффективности деятельности организации в целом. Однако оценка эффективности деятельности организации затрудняется отсутствием в экономической литературе единого определения эффективности, которое зависит от целей субъекта анализа, от выбранного подхода к ее анализу и т.д. [1].

Рассмотрим сущность понятия «эффективность» с точки зрения разных российских авторов (таблица 1).

Таблица 1 – Авторские подходы к трактовке понятия «эффективность»

Авторы	Определение понятия «эффективность»
А.Д. Шеремет Е.В. Негашев Г.В. Савицкая	«Эффективность» данными авторами рассматривается с точки зрения оценки деятельности по данным управленческой отчетности, особое внимание при проведении комплексного экономического анализа уделяется показателям и оценки интенсификации и экстенсификации деятельности, а также факторным анализом определяется влияние таких производственных показателей, как фондоотдача, ресурсоотдача, материалоотдача.
О.В. Ефимова	Понятие «эффективность» рассматривается с точки зрения финансового анализа: в данном случае главными показателями выступают рентабельность и оборачиваемость.
В.В. Ковалев	«Эффективность» - это относительный показатель, который соизмеряет полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для получения прибыли».

Анализ таблицы позволяет сделать вывод, что определение эффективности деятельности организации можно рассматривать, как отражение степени достижения целей при использовании минимально необходимых затрат. При этом определение А.Д. Шеремета, Е.В. Негашева и Г.В. Савицкой, на наш взгляд, является более полным.

Определить степень эффективности позволяет применение анализа, главная проблема которого заключается в выборе оптимального инструментария, наиболее полно отражающего эффективность деятельности организации.

В работах российских авторов находят отражение важность комплексного подхода к оценке эффективности деятельности организации с различных её сторон. Рассмотрим некоторые из них.

А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев [2] используют систему показателей для комплексной оценки эффективности деятельности организации, которая предусматривает деление их на три группы.

К первой группе относятся обобщенные показатели рентабельности хозяйственной деятельности организации (рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, фондорентабельность и др.).

Во вторую группу входят показатели, отражающие эффективность управления организацией, которые представлены отношением прибыли к объёму реализованной продукции организации (рентабельность продаж, рентабельность затрат и др.).

Третья группа показателей отражают деловую активность организации: капиталотдача, фондоотдача, оборачиваемость оборотных средств, запасов и затрат, собственного и заемного капитала.

Кроме этого, данные авторы, в рамках анализа эффективности деятельности организации, предлагают проводить комплексную оценку интенсификации использования ресурсов, которая включает в себя несколько этапов: определение коэффициентов интенсивности и экстенсивности, расчета относительной экономии средств и интегрального показателя эффективности деятельности организации – рентабельности активов.

В.В. Ковалев [3] под оценкой эффективности деятельности понимает деловую активность, которая состоит из оценки степени выполнения плана по основным показателям и анализа отклонений, оценки и обеспечения темпов роста объемов деятельности, оценки уровня оборачиваемости финансовых ресурсов организации.

Кроме этого, В.В. Ковалев рассматривает две группы показателей рентабельности: 1) отношение прибыли и ресурсов (экономическая, финансовая рентабельности); 2) отношение прибыли и совокупного дохода в виде выручки.

Г.В. Савицкая [4] для оценки эффективности деятельности организации работает с двумя системами показателей:

1) показатели уровня доходности организации: рентабельность активов, продаж, собственного капитала, также коэффициент окупаемости затрат;

2) показатели темпов развития организации: темп прироста активов, объемов продаж, прибыли и собственного капитала посредством капитализации прибыли.

О.В. Ефимова [5] группирует показатели рентабельности относительно видов деятельности предприятия: текущая, инвестиционная и финансовая. И выделяется показатель – обобщающий, который в полной мере отражает эффективность деятельности организации – это показатель рентабельности собственного капитала. Можно сказать, что показатели, которые выделяет автор относительно видов деятельности, рассматриваются с точки зрения их влияния на рентабельности собственного капитала. В текущей деятельности выделяются такие показатели, как: рентабельность активов, рентабельность оборотных активов, рентабельность продаж и рентабельность расходов. В инвестиционной деятельности выделяются рентабельность инвестиций, внутренний показатель доходности инвестиций. Показатели рентабельности совокупных вложений капитала, цены заемного капитала и эффект финансового рычага составляют третью группу показателей - доходность финансовой деятельности.

На рисунке 1 представлены авторские подходы к оценке эффективности деятельности организации (рисунок 1).



Рисунок 1 – Обзор методических подходов к оценке эффективности деятельности организации

Проанализировав рисунок 1, можно сделать вывод об отсутствии в российской практике общего показателя, определяющего эффективность деятельности организации. В целях анализа используется система показателей,

при этом исследуемые авторы в рамках эффективности деятельности рассматривают показатели рентабельности и деловой активности, а также разделяют показатели рентабельности на две группы.

В заключении отметим, что развитие методических подходов к оценке эффективности деятельности организации позволит более точно определить ее уровень, выявить резервы ее повышения и принять управленческие решения, способствующие развитию организации, расширению деятельности, выходу на новые рынки, росту финансовых результатов.

Список использованных источников:

1. Зюбина Е.В. Оценка эффективности управления коммерческой организацией: методический подход / Е.В. Зюбина, И.В. Баранова, М.А. Власенко // Сибирская финансовая школа. – 2017. – № 1 (120). – С. 96-106.
2. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 208 с.
3. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент; теория и практика. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. – 1104 с.
4. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.
5. Ефимова, О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 351 с.

УДК 338.3

УПРАВЛЕНИЕ РАСХОДАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Дудин Андрей Викторович, магистрант 2 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения,
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, д.191, Россия

Аннотация: В статье исследуется управление расходами в системе корпоративных финансов. Приведена классификация расходов. Рассмотрены трактовки сущности управления затратами и дается понятие управления расходами.

Ключевые слова: Корпоративное управления, расходы, методы управления расходами, система управления.

MANAGEMENT EXPENSES OF THE ORGANIZATION

Abstract: The article examines the management of costs in the corporate finance system. The classification of expenses. Interpretations of the essence of cost management are considered and the concept of cost management is given.

Key words: Corporate management, expenses, expenses management methods, management system.

Управление расходами является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления финансами организации, так как направлено на обеспечение устойчивого экономического роста и повышение эффективности деятельности организации в целом.

Прибыль является важнейшей экономической категорией, определяющей качество функционирования организации и перспективы ее дальнейшего развития. Наличие и рост прибыли формируют основу экономического развития организации. Показатели прибыли характеризуют степень ее деловой активности и финансового благополучия [1, с. 28].

Одним из основных путей повышения прибыли организации является снижение затрат. Но снижение затрат не должно быть самоцелью организации, так как без учета оптимальности управления, это может повлечь за собой как снижение уровня производственного развития, так и потерю качества выпускаемой продукции и, как следствие, снижению ее конкурентоспособности на рынке.

Управление затратами организации в целях формирования их оптимального состава и структуры, а также снижения их удельной величины (при условии сохранения качества выпускаемой продукции) позволяет снижать цены на продукцию, что при прочих равных условиях дает предприятию возможность сохранять или даже укреплять свои конкурентные позиции на рынке.

Повышение эффективности деятельности организации возможно в рамках формирования системы рационального управления использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, что, в свою очередь, ведет к снижению себестоимости.

Построение эффективной системы управления расходами в системе корпоративных финансов является одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на конкурентоспособность, эффективность деятельности и перспективы развития организации.

В современных условиях рыночной экономики повышение конкурентоспособности является одной из основных целей организации, поскольку именно от уровня конкурентоспособности в значительной степени зависит финансовое благополучие организации [2, с. 291].

Целью управления расходами является эффективное использование ресурсов организации, их экономия и максимизация их отдачи для достижения стабильного роста уровня конкурентоспособности и финансовой устойчивости организации.

Классификация затрат используется в ходе оценки и обоснования управленческих решений при принятии выборе метода управления затратами организации (рис. 1).

Многообразие затрат требует использования большого количества приемов и методов управления ими, это выявляется при их классификации, которая позволяет:

- 1) выявить степень влияния отдельных видов затрат на финансово-экономические результаты деятельности организации;
- 2) оценить возможность уровня оптимизации различных видов затрат;
- 3) относить на единицу выпускаемой продукции (работ, услуг) непосредственно только те затраты, которые необходимы для ее изготовления и реализации.



Рисунок 1 – Классификация затрат

Цели системы управления затратами напрямую зависят от стратегических и оперативно-тактических целей организации в целом, а также от жизненного цикла, в котором находится организация. Цели системы управления затратами организации в разрезе классификационных признаков представлены на рисунке 2.

Управление затратами – это система управленческих действий, направленная на эффективное использование ограниченной величины ресурсов организации и включает в себя контроллинг, разработку и применение критериев эффективности использования расходов с целью повышения устойчивого экономического роста и конкурентоспособности организации.

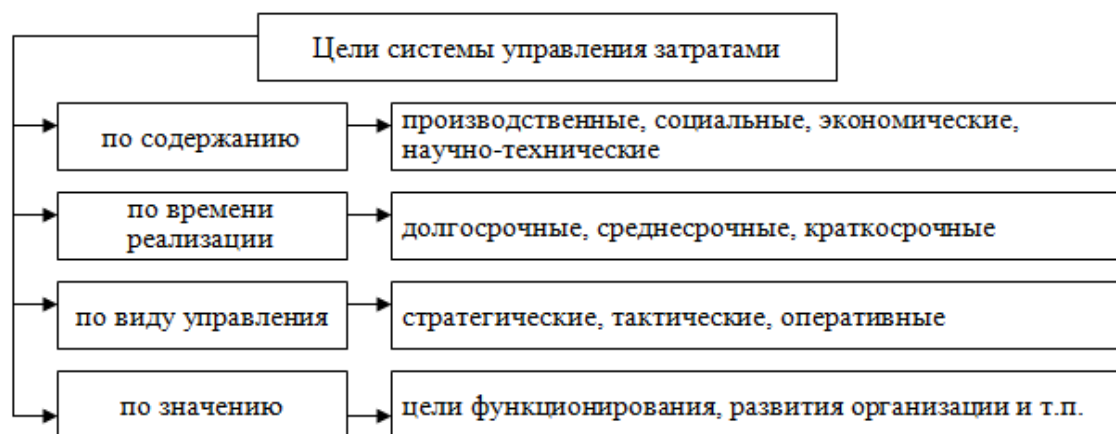


Рисунок 2 – Классификация целей системы управления затратами организации

Функции системы управления затратами в системе корпоративного управления организации в виде совокупности взаимосвязанных элементов показаны на рисунке 3.

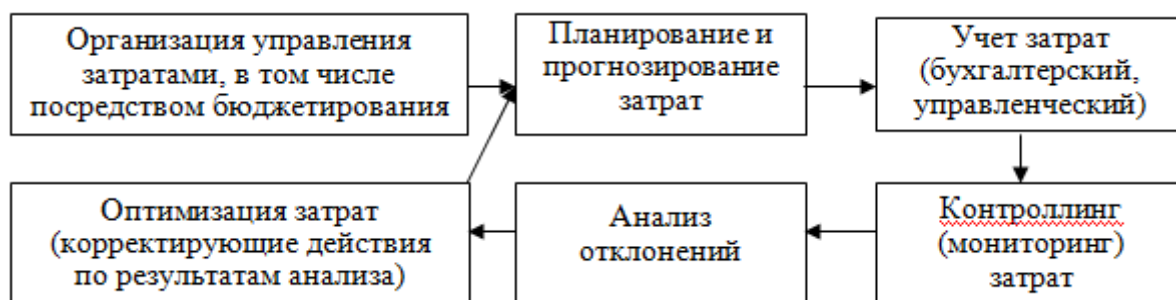


Рисунок 3 – Функции системы управления затратами в системе корпоративного управления организации

В целях оптимизации управления затратами организации, направленного на повышение финансовых результатов деятельности, укрепление финансовой устойчивости и повышения эффективности деятельности, в настоящее время разработан обширный инструментарий методов управления затратами:

- lean production (бережливое производство);
- standart-costing (опирается на нормативные издержки);
- direct-costing (основан на определении реальной стоимости продукции вне зависимости от условно-постоянных и накладных расходов);
- target-costing (целевое планирование затрат);
- ABC-costing (расчет себестоимости по объему хозяйственной деятельности);
- absorption-costing (метод полных (поглощенных) затрат).

Выбор которых обусловлен целями управления организации в целом, наличием конкретных условий для их применения, а также спецификой деятельности организации (организации учета, ассортимента и номенклатуры выпускаемой продукции), приоритетов развития бизнеса.

В ходе оптимизации расходов организации необходимо сокращать, а в идеале – исключать неэффективные расходы, которые являются затратами непроизводительного характера, в результате понесения которых организацией не будет получен доход, и не будет произведена продукция. К неэффективным расходам относятся потери от простоя, брака, порчи, недостачи материальных ценностей.

Планирование финансово-хозяйственной деятельности организации, и в частности планирование расходов, является основой повышения эффективности деятельности организации.

Список использованных источников:

1. Волынская О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие. Новосибирск: Изд-во СГУПС. – 2015. – 145 с.
2. Волынская О.А. Конкурентоспособность организации и способы ее оценки // Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Инновационная экономика: от теории к практике». – 2014. – С. 291-296.
3. Управление затратами на предприятии: учебник для вузов / под ред. Краюхина Г.А. СПб: Питер. – 2018. – 592 с.

УДК 336.763.3

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Егорова Наталья Викторовна, магистрант 1 курса направления
«Финансы и кредит»,

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

Аннотация: В статье было рассмотрено развитие финансового инструментария в реальном секторе экономики на примере корпоративных облигаций. Выявлены проблемы их развития в Российской Федерации в настоящий период времени: частный бизнес на рынке корпоративных облигаций представлен слабо, помимо этого, условия по банковским вкладам выгоднее, чем доходность облигаций. В статье были предложены пути решения выявленных проблем.

Ключевые слова: финансовый инструментарий, корпоративные облигации, рынок корпоративных облигаций, реальный сектор экономики, банковские вклады.

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF CORPORATE BONDS

Abstract: the article deals with the development of financial instruments in the real sector of the economy on the example of corporate bonds. The problems of their development in the Russian Federation at the present time are revealed: private

business in the corporate bond market is poorly represented, in addition, the conditions for Bank deposits are more favorable than the yield of bonds. The article proposes ways to solve the identified problems.

Key words: financial instruments, corporate bonds, corporate bonds market, real sector of economy, bank deposits.

Корпоративные облигации могут стать одним из инструментов аккумуляции средств для решения не только долгосрочных, среднесрочных, но и текущих проблем в реальном секторе экономики.

В 2019 году доходности на рынке РФ подросли. Это связано с растущей инфляцией и ожиданием повышения ключевой ставки Центрального Банка.

Вопреки росту потребности в финансовых ресурсах рынок корпоративных облигаций перестает быть привлекательным для частного бизнеса (исключения составляют только крупнейшие корпорации). В современное время частным компаниям невыгодно размещать облигации в условиях роста кредитных возможностей банков (в том числе и снижения, до минимальных уровней, ставок по кредитам).

Таким образом, рынок корпоративных облигаций не является эффективным механизмом мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов в экономике, что приводит к фактическому отсутствию у частного бизнеса альтернативных вариантов привлечения источников заемного капитала и формирует серьезные риски для российских организаций в реальном секторе экономики.

Объем российского рынка корпоративных облигаций, по данным аналитического центра при правительстве РФ [1], за период с 2007 года по 2017 год вырос более чем в 8 раз с 1,3 трлн. руб. до 11 трлн. руб. На сегодняшний день, в обращении находится 1 363 эмиссии облигаций, которые были выпущены 405 эмитентами. При этом, анализ структуры рынка в разрезе эмитентов показал, что на российском рынке корпоративных облигаций привлекают финансирование только крупнейшие компании, в большинстве случаев с государственным участием, различные банки и финансовые институты. От совокупного объема выпусков в обращении по непогашенному номиналу на них приходится 92% или 10,1 трлн. руб. Остальной объем приходится на 2-й и 3-й эшелон нефинансового сектора (то есть нефинансовые организации, организации, не относящиеся к крупнейшим российским корпорациям и компаниям, в структуре собственности которых отсутствует государственное владение).

В последние годы активность 2-го и 3-го эшелона нефинансового сектора на российском рынке корпоративных облигаций резко снизилась, в результате чего их доля на рынке сократилась с 34% в 2007 году до 8% в 2017 году. При этом, несмотря на существенную накопленную инфляцию за анализируемый период и значительное ослабление национальной валюты по отношению к доллару, объем размещений практически не изменился, составив в 2017 году 206 млрд. руб., что больше на 12 млрд. руб., чем в 2006 году.

Для увеличения заинтересованности предприятий, нужно обратить их внимание на «мелкого инвестора». Высокий инвестиционный потенциал, в Российской Федерации величина которого представлена в пределах 30-50 млрд. долларов США, размещен у населения страны. Именно поэтому, важно привлекать данные средства, что будет являться взаимовыгодным для обеих сторон. Примером чего могут послужить созданные и эффективно работающие 2 фондовых центра в городе Москве.

Проценты по банковским вкладам в 2019 году, выглядят более привлекательными для компаний, чем доходности облигаций.

Наиболее выгодные условия вклада при сроке около года, так как средние ставки по депозитным вкладам в различных банках до 9 месяцев составляют около 4,5%. Чтобы было очевидно, какой из возможных вариантов выгоднее, удобно представить условия размещения, представленные на официальных сайтах банков [2,3,4,5], в таблице такой формы (таблица 1).

Таблица 1- Расчет дохода по нескольким возможным вариантам размещения свободных денежных средств в банках

Банк	Название вклада	Сумма вклада, руб.	Максимальная ставка вклада, %	Срок, дни	Доход, руб.
Азиатско-Тихоокеанский Банк	Будущее (от 20% в НСЖ)	1 000 000	8,80	365	88 482
РоссельхозБанк	Надежное будущее	1 000 000	8,40	395	90 895
Газпромбанк	Сбережения и защита	1 000 000	7,80	367	78 427
Альфа-Банк	Премьер+	1 000 000	6,00	365	61 678

Как видим из таблицы 1, наиболее выгодное предложение среди представленных выше банков предполагает доходность 8,80% годовых на сумму от 1 млн руб. и срок 1 год. Посмотрим, что же может предложить рынок облигаций при сопоставимых условиях (таблица 2).

Таблица 2- Расчет дохода по нескольким возможным вариантам размещения свободных денежных средств

Облигация	Доходность	Купон	Период купона	Погашение (Оферта)	Дней до погашения оферты	Дюрация
ОФЗ						
26210	7,75	6,80	182	11.12.2019	366	348
26214	7,86	6,40	182	27.05.2020	534	517
«Квазигосударственные» облигации						
ВЭБ ПБ01P7	8,18	9,05	182	22.11.2019	347	339
Калаш БП1	0,09	10,90	182	21.04.2022 (23.04.2020)	1228 (5001)	473
БинбанкБПЗ	8,61	12,15	366	17.06.2020	556	516
ВЭБ ПБ01P10	8,40	8,20	182	18.06.2020	556	514

Как мы видим из таблицы 2, самые надежные облигации федерального займа в настоящее время оказались отстающими, а вот долговые обязательства крупных государственных компаний заметно превосходят банковский депозит в выбранном временном периоде.

Как видно, почти все бумаги дают доходность выше лучшего предложения по вкладу. При этом, если хранить облигации на индивидуальном

инвестиционном счете, существует возможность получения дополнительно дохода 13% в год в виде налогового вычета. Помимо этого, как правило, по условиям банковского вклада, нельзя снять средства раньше срока без потери накопленных процентов. В случае же облигаций присутствует возможность продать бумаги фактически в любой период времени.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Аналитического центра при правительстве РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/16856.pdf> (дата обращения 25.02.2019)
2. Официальный сайт Азиатско-Тихоокеанский Банк. Депозит [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.atb.su/> (дата обращения: 25.02.2019)
3. Официальный сайт АльфаБанк. Депозит [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://alfabank.ru/> (дата обращения: 25.02.2019)
4. Официальный сайт Газпромбанк. Депозит [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.gazprombank.ru/> (дата обращения: 25.02.2019)
5. Официальный сайт Россельхозбанк. Депозит [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/> (дата обращения: 25.02.2019)

УДК 330.322.54

УТОЧНЕНИЕ ПОНЯТИЯ «ИНВЕСТИЦИИ» И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Есипов Иван Александрович, магистрант 1 курса направления «Менеджмент»
Науч. рук.: **Мочалова Людмила Алексеевна**, д-р экон. наук, профессор,
Алтайский филиал Финансового университета,
656031, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия

Аннотация: В настоящий момент инвестиции являются решающим фактором роста экономики как на макро- так и на микроуровнях. Однако отсутствие единого определения понятия «инвестиция» существенно осложняет сотрудничество субъектов экономики. Вследствие этого при реализации инвестиционных проектов не всегда оправдываются начальные ожидания, что и приводит к провалам или срывом проектов. В статье рассмотрены основные подходы к понятию «инвестиции», уточнено данное понятие.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная деятельность.

THE CONCEPT OF «INVESTMENT» AND THEIR CLASSIFICATION

Abstract: At the moment, investments are decisive factor in economic growth at both the macro and micro levels. However, the lack of a single definition of the concept of "investment" significantly complicates the cooperation of economic entities. As a result, when implementing investment projects, initial expectations are not always met, which leads to project failures or failures. The article considers the main approaches to the concept of "investment", clarifies this concept.

Keywords: investment, investment process.

Инвестиции – это одно из самых употребляемых понятий в экономике как на макро- так и на микроуровнях. Но несмотря на повышенный интерес ученых, до сих пор не выработано универсального понятия «инвестиции». Многообразие дефиниций данного термина в трудах иностранных и отечественных экономистов определяется противоположными взглядами ученых на это понятие [6, с.1].

Большинство ученых придерживается мнения, что под инвестициями нужно понимать вложения свободных денежных средств в различные формы финансовых и материальных активов с целью их увеличения в будущем [4, с.26].

Однако существуют другие трактовки, определяемые свойствами инвестиций:

- покупка одним лицом или корпорацией какого-либо имущества, старого или нового;
- прирост запаса денежных средств государства
- как механизм увеличения реального капитала общества;
- как вложения в научные разработки, ноу-хау и т.п.
- как использование ресурсов сегодня для извлечения выгоды в будущем;
- как прирост ценности капитального имущества;
- как способ накопления средств производства и увеличения материальных запасов;
- как источник формирования производственного потенциала;
- как инструмент управления финансами.

Наиболее широкое понятие представлено в федеральном законе «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», инвестиции – это «денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта» [1].

Такое многообразие подходов обусловлено спецификой разных этапов развития экономики, экономических отношений, форм собственности и т.д. Все это еще раз подтверждает факт высокой значимости инвестиций для экономики и страны в целом. Однако из-за отсутствия единого понимания данного термина снижается как теоретическая, так и практическая значимость понятия.

В связи с этим необходимо выявить основные признаки инвестиций и сформулировать такое определение данной категории, которое бы в большей степени соответствовало новым социально-экономическим условиям функционирования российской бизнес-среды.

На наш взгляд, ключевыми характеристиками экономической сущности инвестиций являются следующие:

1. Инвестиции выступают объектом экономического управления, поскольку предметная сущность инвестиций непосредственно связана с

экономической сферой ее проявления, то есть категория «инвестиции» входит в понятийно-категориальный аппарат, связанный со сферой экономических отношений, экономической деятельностью.

2. Сущность инвестиций связана с такой категорией, как капитал, который определяет любые ресурсы, созданные и используемые для производства большего количества благ. В связи с чем инвестиции являются наиболее активной формой вовлечения накопленного капитала в экономический процесс, при этом капитал используется во всех альтернативных его формах и вкладывается в любые объекты предпринимательской и иной деятельности, в различные отрасли и сферы экономики.

3. Инвестиции всегда осуществляются с определенной целью. Целевой установкой инвестиций является достижение конкретного заранее предопределенного эффекта, который может носить как экономический (прирост суммы инвестированного капитала, положительная величина инвестиционной прибыли, положительная величина чистого денежного притока, обеспечение сохранения ранее вложено капитала и т.п.), так и внеэкономический характер (например, социальный, экологический и другой).

4. В рамках категории «инвестиции» объединяются ресурсы (капитальные ценности), вложения (затраты) и отдача вложенных средств как мотива этого объединения. Таким образом, инвестиции следует рассматривать как целостный процесс, в ходе которого реализуется динамическая связь элементов инвестиций: Ресурсы — Затраты — Конечный результат.

5. Инвестиции являются объектом рыночных отношений, так как используемые в процессе инвестиций разнообразные инвестиционные ресурсы, товары и инструменты как объекты купли-продажи формируют особый вид рынка - инвестиционный, характеризующийся (как и любой другой вид рынка) спросом, предложением и ценой, а также совокупностью определенных субъектов рыночных отношений.

Инвестиционный рынок формируется всей системой условий рыночной экономики, тесно сопряжен с другими рынками и функционирует под определенным воздействием разнообразных форм государственного регулирования.

6. Инвестиции непосредственно связаны с фактором времени. При осуществлении инвестиций имеет место отказ от потребления сегодня в пользу будущих благ. При этом экономическая ценность сегодняшних и будущих благ для собственника капитала неравнозначна: при прочих условиях возможности будущего потребления менее ценны в сравнении с текущим потреблением.

Для преодоления указанного стереотипа и побуждения собственника капитала к инвестированию, необходимо обеспечить достаточно весомое для него вознаграждение за отказ от использования капитала на цели потребления, которое поступит позже (то есть имеет место временной лаг между моментом инвестирования капитала и моментом получения вознаграждения).

7. Инвестиции выступают носителем фактора риска, так как инвестор, осуществляя инвестиции, всегда осознанно идет на риск, связанный с

возможным снижением или неполучением суммы ожидаемого инвестиционного дохода, а также возможной частичной или полной потерей инвестированного капитала.

Исходя из вышеуказанных характеристик, с комплексной точки зрения, сформулируем определение понятия «инвестиции» следующим образом: инвестиции представляют собой вложение капитала в различные отрасли и сферы экономики, в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения прибыли (дохода), а также достижения иного экономического или внеэкономического эффекта, осуществление которого базируется на рыночных принципах и связано с факторами времени и риска.

Инвестируя в различные активы, предприятия и организации наращивают и модернизируют свой основной капитал, повышают качество своей продукции, разрабатывают и реализовывают различные проекты и программы, а также обеспечивают развитие конкурентоспособного кадрового потенциала.

Однако следует учитывать, что отсутствие единого определения понятия «инвестиции» может препятствовать принятию и осуществлению эффективного инвестиционного решения. Без этого менеджмент компаний не может рассчитывать на достижение стратегических целей и реализацию своих приоритетов.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) // СПС Консультант Плюс
2. Архипова М.Ю. Инвестиции в инновационном процессе: монография / М.Ю. Архипова, В.Е. Афолина, Ж.М. Саркисян, Е.В. Афолина / под ред. М.Ю. Архиповой, В.Е. Афолиной. – Москва: РУСАЙНС, 2018. – 238 с.
3. Багратуни К.Ю. Иностранные инвестиции и совместное предпринимательство: учебное пособие / К.Ю. Багратуни, М.В. Данилина – Москва: РУСАЙНС, 2016. – 148 с.
4. Инвестиционный менеджмент: учебник / Н.Д. Гуськова, И.Н. Краковская, Ю.Ю. Слушкина, В.И. Маколов. – 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2016. – 438 с.
5. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег / Дж. М. Кейнс. – Москва: Эксмо, 2007. – 960 с.
6. Кириллов Ю.В. Основные принципы реализации инвестиционного проекта // Интернет-журнал Науковедение. 2014, № 1. С. 1 – 24.
7. Лаптева А.М. Понятие «бюджетные инвестиции» / Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 14. Право. Вып. 3. Т. 9. 2018. С. 330 – 342.
8. Лаптева А.М. Содержание и сущность понятия «инвестиции» / Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 14. Право. Вып. 3. 2015. С. 45 – 54.
9. Чиненов М.В. Инвестиции: учебное пособие / М.В. Чиненов, А.И. Черноусенко, В.И. Зозуля, Н.А. Хрусталёва; под ред. М.В. Чиненова. – 3-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2019. – 366 с.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Камбалина Стелла Михайловна, студентка 2 курса направления «Экономика»,

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

Аннотация: В данной статье отражены аспекты инновационной деятельности в сельском хозяйстве. Выявлены причины, сдерживающие активизацию инновационных процессов. Рассмотрены основные направления развития инновационных процессов в сельском хозяйстве, которые будут способствовать успешному функционированию инновационной деятельности. Рассмотрены действующие государственные программы и стратегия развития сельского хозяйства, сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова: Сельское хозяйство, инновации, инновационные процессы, государственная программа, стимулирование, материально-техническая база, технологии.

ENSURING INNOVATIVE PROCESSES IN AGRICULTURE

Annotation: this article reflects the aspects of innovation in agriculture. The reasons restraining the activation of innovative processes are revealed. The main directions of development of innovative processes in agriculture, which will contribute to the successful functioning of innovation, are considered. The current state programs and strategy of agricultural development are considered, the corresponding conclusions are made.

Keywords: agriculture, innovations, innovation processes, state program, stimulation, material and technical base, technologies.

В сельском хозяйстве, как отрасли экономики, существует проблема повышения производительности труда, которая до сих пор актуальна. Необходимо повышение производства продукции в сельском хозяйстве, внедрение и развитие инноваций, совершенствование состава персонала, занятого в сельском хозяйстве.

Целью статьи является изучение сложившейся ситуации в сельском хозяйстве и разработка основных направлений развития инновационных процессов, увеличения эффективности производительности труда, а также использования трудовых ресурсов.

Сельское хозяйство – это одна из основополагающих отраслей экономики, поэтому инновационное развитие сельского хозяйства должно стать

приоритетным направлением. Многие страны уже имеют в основе сельскохозяйственного производства инновационный путь развития.

По мнению Хагуровой М.П., к стратегическим приоритетам развития сельскохозяйственного производства в современных условиях можно отнести научно-технический прогресс и инновационные процессы [1].

Корюкина Н.В. считает, что особенностью развития агропромышленного комплекса в данное время является необходимость НТП с помощью инновационных процессов, которые бы обеспечили непрерывное обновление производства [2].

В ФЗ РФ от 23.08.1996 № 127-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О науке и государственной научно-технической политике» четко определено понятие инноваций. Они являются введенным в употребление новым или значительно улучшенным процессом, новым методом продаж или новым организационным методом [3]. В программных документах Правительства Российской Федерации указывается на необходимость активизации инновационных процессов в сфере сельского хозяйства.

Так, действующая государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы, которая утверждена постановлением Правительства от 14 июля 2012 года № 717, предполагает «внедрение инновационных технологий и разработок; развитие растениеводческой и животноводческой отраслей, организацию качественной переработки и эффективной реализации выращенной и произведенной продукции» [4].

В настоящее время действует Федеральная научно-техническая программа развития сельского хозяйства на 2017–2025 годы, которая призвана обеспечить стабильный рост производства сельскохозяйственной продукции за счет отечественных семян новых сортов [5]. В Распоряжении Правительства РФ от 02.02.2015 г. № 151-р «Об утверждении Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года» сказано, что эффективное использование достижений научно-технического прогресса в сельском хозяйстве в основном зависит от осведомления товаропроизводителей об инновационных разработках, что успешно должно осуществляться через систему консультирования товаропроизводителей и населения [6].

Текущее состояние введения инновационных процессов в сельском хозяйстве Алтайского края можно рассмотреть на следующих примерах.

С 2015 года в Алтайском крае действует информационная система автоматизации процессов подготовки документов для получения сельскохозяйственными производителями государственной поддержки.

С 2017 года проводится мониторинг использования пахотных земель на платформе «РусГИС» компании «Ростелеком», которая содержит информацию о возделываемых культурах и пользователях. На данный момент более 94% пашни Алтайского края задействованы в данной платформе, а это свыше 140 тысяч участков.

«ЭкоНива-АПК» один из передовых агрохолдингов в России, внедряющих инновации в производственный процесс. Так, строится уникальный для России селекционно-семеноводческий центр с инновационным оборудованием и управлением. Также «ЭкоНива-АПК» является одним из крупнейших производителей молока в России и Европе. Осенью 2019 г. в Тальменском районе Алтайского края планируется построить крупный молочный животноводческий комплекс на 3000 голов.

В хозяйстве «Родинский» успешно используются такие IT-решения как спутниковая навигация техники, элементы точного земледелия, собственные метеостанции, в следствие чего урожайность ряда сельскохозяйственных культур возросла в три раза. Установка спутниковой навигации позволила сократить расход ГСМ на 25-30%.

На предприятии «Агрофирма «Урожай» в Зональном районе за счёт внедрения цифровизации за последние 5 лет урожайность озимых возросла на 25%, а в 2018 году превысила 54 центнера с гектара.

В настоящее время передовыми инновационными технологиями в Алтайском крае охвачено более 660 тысяч гектаров пашни, что составляет примерно 10% от общей площади.

В ближайшем будущем Алтайский край готов стать пилотной площадкой для всеобщего перехода на цифровизацию. В крае планируется создание центра компетенции по цифровизации сельского хозяйства на базе ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет».

Ожидается, что вследствие внедрения цифровых технологий в агропромышленном комплексе случится технологический прорыв, а производительность на таких сельскохозяйственных предприятиях вырастет в два раза к 2021 году.

Важно расширить сеть центров консультирования в сфере сельского хозяйства в субъектах Российской Федерации; оказать консультационную помощь производителям и населению в освоении инноваций; укрепить материально-техническую базу региональных, районных центров консультирования, в том числе техническую обеспеченность объектов.

По мнению автора, основными направлениями развития инновационных процессов в сельском хозяйстве должны быть: постановка их приоритетного развития на государственном уровне; регулирование инновационного развития с правовой точки зрения; развитие эффективных форм кооперации; подготовка, переподготовка и повышение квалификации сотрудников в данной сфере; реализация программ технологической модернизации; развитие стимулирования инновационных процессов в сельском хозяйстве; развитие и укрепление международного сотрудничества.

На данный момент наблюдается недостаточная техническая обеспеченность, недостаточно высокая производительность сельскохозяйственного труда, недостаточность развития инновационных процессов, а также зависимость от импорта посадочных материалов.

По данным Федеральной службы государственной статистики производство сельскохозяйственной продукции в целом по России по состоянию на 2018 г. уменьшилось на 4,1% по сравнению с 2015 г. Всего в 2018 году было собрано 112,9 млн тонн зерна, что на 8% выше уровня 2015 г. В 2018 г. общая площадь посевных площадей выросла до 79,6 млн га. по сравнению с 2015 г. 78,6 млн. га. Урожайность сельскохозяйственных культур в России в 2018 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 7%.

Повышение производительности сельскохозяйственного труда представляет собой важнейший этап в развитии сельского хозяйства страны, что, безусловно, скажется на постепенном искоренении бедности в сельскохозяйственной сфере, а более эффективная организация работы рынков сельскохозяйственного назначения может помочь интегрировать больших и мелких сельхозпроизводителей.

Таким образом, можно сделать вывод, что для внедрения и развития инновационных процессов в сельском хозяйстве, необходимо, чтобы государство содействовало различным типам хозяйств в сфере производства и расширения агропромышленного комплекса. Необходимо осуществление направлений перечисленных программ развития на государственном уровне. Также на постоянной основе должно функционировать правовое регулирование инновационных процессов. Приоритетным должно стать развитие материально-технической базы сельскохозяйственного производства, повышение производительности, развитие и укрепление международного сотрудничества в сфере инноваций.

Список использованных источников:

1. Хагурова М.П. Инновационная политика в сельском хозяйстве: направления и механизмы // Новые технологии. – 2018. – № 3. – с. 94-99
2. Корюкина Н.В. Особенности инновационной деятельности агропромышленного комплекса на современном этапе // Аэкономика: экономика и сельское хозяйство. – 2018. – №3 (27). – с. 8
3. Федеральный закон от 23.08.1996 № 127-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О науке и государственной научно-технической политике» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) ст. 2 [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11507/
4. «Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы». [Электронный ресурс] // Правительство России. – Режим доступа: <http://government.ru/programs/208/events/>
5. «Об утверждении Федеральной научно-технической программы развития сельского хозяйства на 2017–2025 годы». [Электронный ресурс] // Правительство России. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/29004/>
6. Распоряжение Правительства РФ от 02.02.2015 № 151-р (ред. от 13.01.2017) «Об утверждении Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_174933/

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Карасинцева Анжела Борисовна, студентка 3 курса направления
«Экономика»,

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

Аннотация: в статье проводится анализ основных направлений региональной программы цифровизации сельского хозяйства Алтайского края. Раскрывается внедрение методов цифровой экономики, отражается опыт региона в данной сфере. В связи с активным развитием цифровизации сельского хозяйства в регионе выявлена необходимость разработки новейших инновационных решений и предложены рекомендации.

Ключевые слова: сельское хозяйство, цифровая экономика, цифровизация сельского хозяйства, информационная сфера.

THE DIGITALIZATION OF THE ECONOMY IN AGRICULTURE OF THE ALTAI TERRITORY

Abstract: the article analyzes the main directions of the regional program of digitalization of agriculture in the Altai territory. The introduction of digital economy methods is revealed, the experience of the region in this sphere is reflected. In connection with the active development of digitalization of agriculture in the region identified the need to develop new innovative solutions and recommendations.

Key words: agriculture, digital economy, digitalization of agriculture, information sphere.

Обеспечение продуктивного развития рынка сельского хозяйства является важной задачей для агроориентированного региона. Алтайский край является аграрным регионом ввиду специфики климатических и природных условий. Внедрение цифровых технологий в отрасль является одним из способов её модернизации, позволяющим облегчать протекающие процессы и стимулирующим сельхозпроизводителей.

В современных реалиях уровень развития сельского хозяйства Алтайского края снижается, несмотря на его решающую роль в обеспечении продовольственной безопасности государства.

Л.И. Кукарская выделяет основные проблемы развития сельского хозяйства региона: сокращение доли занятых в отрасли, снижение производства сельскохозяйственной продукции, рост теневой экономики [1]. Также к числу проблем относят удаленность края от основных рынков сбыта, что приводит к

нестабильности ценовой ситуации и колебаниям финансовых результатов [2]. В сельскохозяйственных организациях Н.А. Шевчук и др. отмечают снижение прибыльности, связанное с опережением темпов роста затрат над темпами роста выручки [3].

Исторически Алтайский край является крупнейшим поставщиком сельскохозяйственной продукции во все регионы страны, поэтому наличие проблем в отрасли сельского хозяйства вызывает необходимость разработки новых методов совершенствования отрасли.

Целью проводимого исследования выступает анализ цифровой экономики Алтайского края в сфере сельского хозяйства, а также разработка рекомендаций по реализации региональных программ в данной области.

Указом Президента от 09.05.2017 №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» утверждены национальные интересы в области цифровой экономики [4]. В процессе реализации национальных интересов необходимо создать условия для развития экосистемы цифровой экономики. В Алтайском крае в рамках региональной программы цифровизации выделяют три направления: развитие инфраструктуры, развитие системы кадров и образования, цифровизация сельского хозяйства [5].

В качестве главного инструмента внедрения цифровой экономики выступает качественное улучшение в сфере оказания информационных услуг (табл. 1).

Таблица 1 – Основные показатели информатизации организаций Алтайского края 2013-2017 гг., % [6]

Наименование показателя	2013, %	2014, %	2015, %	2016, %	2017, %	2017/2013, п.п.
Общий уровень информатизации, в т.ч. по использованию:	88,4	91,1	91,6	92,2	91,8	+3,4
— персональных компьютеров	88,4	91,1	91,6	92,2	91,8	+3,4
— локальных вычислительных сетей	63,7	60,9	58,8	58,3	53,7	-10,0
— электронной почты	77,4	81,4	80,4	85,6	81,7	+4,3
— Интернета	79,0	85,0	86,3	87,6	88,6	+9,6
— специальных программных средств	80,7	84,1	85,3	85,5	79,9	-0,8

Исходя из данных таблицы 1, информатизация организаций Алтайского края за 2013-2017 гг. является достаточно высокой, однако, ни один показатель не достигает значения в 100%. При этом общий уровень информатизации возрос за период на 3,4 п.п. В большей степени это произошло за счет повышения использования Интернета в организациях на 9,6 п.п. Также увеличивается использование электронной почты, персональных компьютеров.

Относительно уровня использования локальных вычислительных сетей и специальных программных средств наблюдается отрицательная динамика, связанная, прежде всего, с увеличением количества организаций с низкой оснащенностью информационными технологиями.

В ближайшие три года в регионе планируется достичь 100% охвата населения интернетом, 100% охвата качественной сотовой связью, 97% охвата

цифровым телевидением [5]. Это позволит обеспечить развитие информационной инфраструктуры, в том числе и в сфере сельского хозяйства. Не менее важной задачей для цифровизации экономики выступает обучение сотрудников ИТ-системы (рис. 1).

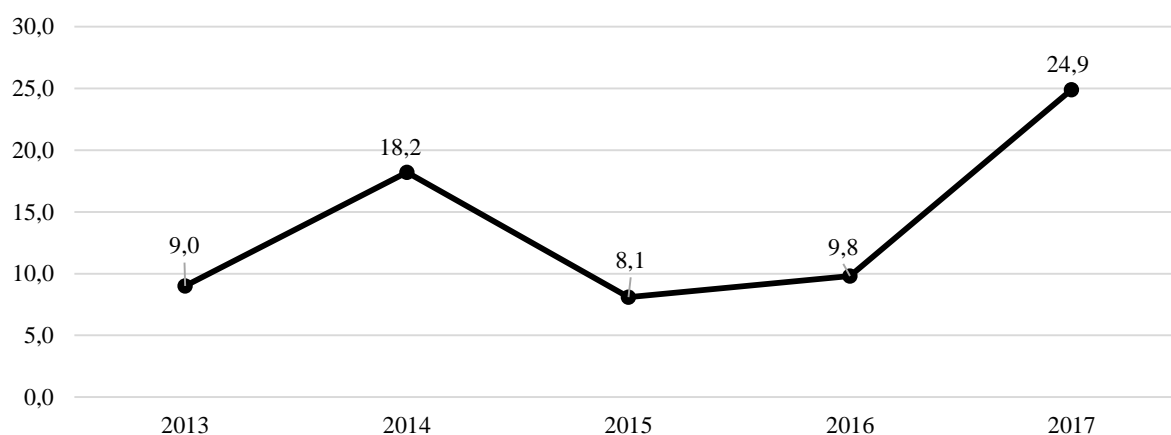


Рисунок 1 – Затраты организаций на обучение сотрудников, связанное с развитием и использованием информационных и телекоммуникационных технологий в Алтайском крае 2013-2017 гг., млн руб. [7]

Согласно информации, приведенной в рисунке 1, затраты организаций Алтайского края на обучение сотрудников в области ИКТ за 2013-2017 гг. существенно увеличились. По данным 2017 года их величина составила 24,9 млн. руб.

К основным мерам развития системы кадров относят увеличение бюджетных мест в вузах по ИТ-специальностям, стимулирование сотрудников с помощью увеличения заработной платы, а также вовлечение молодежи в проекты цифровизации [5].

Помимо мероприятий по цифровой экономике общего характера, способствующих развитию всех сфер хозяйственной деятельности, в Алтайском крае задан курс на цифровизацию сельского хозяйства, ввиду специфики региона. Отмечается, что в данном секторе экономики на данный момент происходит большое количество изменений, связанных с цифровизацией отрасли [8].

С 2015 года в регионе функционирует информационная система автоматизации процессов подготовки документов для получения сельхозпроизводителями государственной поддержки.

С 2017 года в крае применяется мониторинг использования пахотных земель на платформе «РусГИС» компании «Ростелеком». При этом на электронном учете находится более 94% пашни Алтайского края. Наличие опыта региона в цифровизации экономики сельского хозяйства указывает на активную позицию государственных органов относительно развития данного направления. Однако, для финансирования направления недостаточно средств регионального бюджета, что вызывает необходимость привлечения инвестиций.

Внедрение и распространение элементов цифровой экономики в сельское хозяйство требует, помимо крупных финансовых вложений, разработку новейших инновационных предложений. Т.М. Эльдиева выделяет основные тренды цифровых решений в данной сфере: технологии точного земледелия, облачные сервисы управления сельскохозяйственной организацией, системы мониторинга подвижного состава и учета расходных материалов [9].

Так, спутниковые технологии позволяют отслеживать наглядную карту земельных угодий, определять их фактическое использование, а также выявлять природно-климатические особенности. Применение беспилотных летательных аппаратов способствует созданию карты реальной структуры и состояния посевов, отражению проводимых работ. Широкое распространение приобретает интернет вещей, связанный с использованием IoT-платформ (например, «умные» фермы и теплицы), который позволяет улучшить качество продукции, увеличить урожайность, снизить расход топлива для сельхозтехники [10].

Таким образом, исходя из проведенного исследования, выявлена необходимость разработки рекомендаций по применению цифровых технологий в сельском хозяйстве. В качестве основного направления цифровизации предлагается совершенствование сельскохозяйственной техники путем внедрения удаленного управления, робототехники, автоматических установок с распознаванием природно-климатических изменений.

Рекомендуется внедрение удаленной биометрической идентификации как актуального направления цифровой экономики в процессы сельского хозяйства, например, для доступа к «умным» теплицам, автоматизированной технике и т.д.

Следовательно, развитие цифровой экономики сельского хозяйства в Алтайском крае находится на стадии интенсивного развития, поэтому существует множество аспектов для его изучения. Отметим, что в качестве первоочередной задачи на данном этапе выступает привлечение инвестиций, которое способствует реализации заданных направлений.

Список использованных источников:

1. Кукарская Л.И. Анализ состояния сельского хозяйства Алтайского края и перспективы его развития // Молодой ученый. — 2012. — №6. — С. 181-184.
2. Межин С.А., Межина М.В. Развитие аграрного сектора АПК Алтайского края // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. — 2015. — №7 (129). — С. 176-181.
3. Шевчук Н.А., Зими́на А.П. Оценка проблем финансово-экономического развития сельскохозяйственных предприятий Алтайского края // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. — 2014. — №6 (116). — С. 144-152.
4. Указ Президента от 09.05.2017 г. №203 – «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (дата обращения: 24.02.2019).
5. В «Цифровую экономику» Алтайского края планируют вложить 2 млрд рублей // ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ АЛТАПРЕСС [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://altapress.ru/it_forum/story/v-tsifrovuyu-ekonomiku-altayskogo-kрая-planiruetsya-vlozhit-mlrd-rublej-229356 (дата обращения: 24.02.2019).

6. Основные показатели информатизации организаций Алтайского края // Управление Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://akstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/akstat/resources/8f67e10046c43adea6d1afa9f02e5c1a/Показатели+информатизации.htm (дата обращения: 24.02.2019).

7. Затраты организаций на информационные и телекоммуникационные технологии в Алтайском крае // Управление Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю и Республике Алтай [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://akstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/akstat/resources/32834b0046c43cd7a6e9afa9f02e5c1a/Затраты+на++инф.технологии.htm (дата обращения: 24.02.2019).

8. Губернатор Виктор Томенко представил на Гайдаровском экономическом форуме опыт цифровизации сельского хозяйства в Алтайском крае // Официальный сайт Правительства Алтайского края [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.altairregion22.ru/region_news/gubernator-viktor-tomenko-predstavil-na-gaidarovskom-ekonomicheskom-forume-opyt-tsifrovizatsii-selskogo-hozyaistva-v-altaiskom-krae_753080.html (дата обращения: 24.02.2019).

9. Эльдиева Т.М. Направления использования умных инноваций в сельском хозяйстве // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2018. — №6 (366). — С. 46-49.

10. Куприяновский В.П., Липунцов Ю.П., Гринько О.В., Намиот Д.Е. Агрокультура 4.0: синергия системы - систем, онтологии, интернета вещей и космических технологий // International Journal of Open Information Technologies. – 2018. — №10. — С. 46-67.

УДК 338.984

ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В ЭНЕРГЕТИКЕ

Киселева Татьяна Валерьевна, магистрант 2 курса направления «Менеджмент»,

Киселев Алексей Павлович, магистрант 2 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Синицкая Наталья Яковлевна**, д-р экон. наук, профессор,
Северный (Арктический) федеральный университет,
163002 г. Архангельск, набережная. Северной Двины, д. 17, Россия

Аннотация: в современных рыночных условиях необходимо постоянно совершенствовать подход к управлению хозяйственной деятельностью предприятия. В ходе исследования электросетевого предприятия было выявлено, что проектный подход к управлению капитальным строительством отлично решает все поставленные задачи. Проектный подход к строительству разного рода объектов позволяет распределить имеющиеся ресурсы в зависимости сложности выполнения работ, сроков и бюджета.

Ключевые слова: проект, проектный подход, проектное управление, капитальное строительство, конкурентные преимущества, ресурсы предприятия

PROJECT MANAGEMENT IN ENERGETICS

Annotation: In modern market conditions, it is necessary to constantly improve the approach to managing the economic activity of an enterprise. During the study of the electric grid company, it was revealed that the project approach to managing capital construction perfectly solves all the tasks. The project approach to the construction of various kinds of objects allows you to allocate the available resources depending on the complexity of the work, time and budget.

Keywords: project, project approach, project management, capital construction, competitive advantages, enterprise resources.

В современной экономике очень быстро происходят изменения, смена предпочтений потребителей, предприятию в то же время необходимо достигнуть и сформировать свои конкурентные преимущества, требуется уметь реализовывать несколько проектов одновременно. Зачастую одновременная реализация большого количества проектов вынуждает руководителей решать проблемы, связанные с совместным и приоритетным распределением по проектам имеющихся ресурсов (материальных, финансовых, трудовых и пр.).

Деятельность и развитие предприятия неразрывно связано с планомерным развитием и строится на передовых достижениях научной, технической и управленческой мысли. На сегодняшний день мало просто производить какую-либо продукцию или выполнять работы, следует регулярно внедрять инновации, разрабатывать новые эффективные подходы к управлению предприятием. Это требует привлечения инвестиций и осуществления ряда процессов, не связанных с обычной деятельностью компании, т.е. необходим особый замысел, эффективно реализовать который поможет проектное управление.

В ходе исследования деятельности электросетевой компании была выявлена эффективность использования проектного подхода в капитальном строительстве. Управление строительством разных объектов энергетики требует от электросетевого предприятия различных ресурсов (требования к персоналу, подрядчику, срокам, бюджета и пр.). Для эффективного управления проектами в энергетике используют функции такие как:

- управление предметной областью проекта (для контроля содержания проекта и достижения его целей);
- управление качеством (для соответствия намеченных или полученных результатов проекта требуемым и установленным стандартам);
- управление временем (для контроля сроков реализации проекта);
- управление бюджетом (для контроля расходования средств);
- управление персоналом (для подбора, обучения и контроля персонала);
- управление коммуникациями (требуется для систематизации информационных потоков и планирования документооборота между всеми участниками проекта, которые взаимодействуют внутри команды проекта);
- управление рисками (для снижения уровня и степени неопределенности проекта).

Теоретические исследования методы проектного проектирования предприятия, возможных моделей, концептуальных основ, структурных

элементов, обоснований и уточнений имеют важную ценность и результаты таких исследований могут быть применены на практике для управления успешным предприятием.

Список использованных источников:

1. Лапыгин, Ю.Н., Лапыгин, Д.Ю. Бизнес-план: стратегия и тактика развития компании: [Текст] практ. пособие. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010. - 352 с.
2. Мазур И. И., Шапиро В. Д., Ольдерогге Н. Г. Управление проектами [Текст]. - М.: Экономика, 2001. – 960 с.
3. Макаров В.М. Менеджмент проектов [Текст]: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГПУ, 2003. – 260 с.
4. Макаров В.М. Производственный менеджмент. Модели и методы управления проектами [Текст]: Практикум. СПб.: Изд-во СПбГТУ, 2000. – 60 с.
5. Никонова И.А. Проектный анализ и проектное финансирование [Текст] / И.А. Никонова. - М.: Альпина Паблишер, 2012. - 154 с.
6. Производственный менеджмент [Текст]: Учебник / Под ред. В. А. Козловского. - М.: "ИНФРА-М", 2006. – 366 с.
7. Сборник бизнес-планов реальных организаций [Текст]: практ. пособие. / под. ред. Ю.Н. Лапыгина. - М.: Издательство «Омега-Л», 2010 - 310 с.
8. Троцкий М., Груча Б. Огонек К. Управление проектами [Текст]: Учебное пособие – М.: изд. Финансы и кредит, 2013. – 302 с.
9. Управление проектами: от планирования до оценки эффективности [Текст] / под ред. Ю.Н. Лапыгина. М.: Омега-Л, 2009. - 252 с.
10. Управление проектом. Основы проектного управления [Текст]: учебник/ под ред. М.Л. Разу, доп. и перераб. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.
11. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Текст]: Учебное пособие/ Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С. – 2-е изд.– М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. – 419 с.
12. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия [Текст]: учеб. пособие. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. - 168 с.
13. Черняк В.З. Управление инвестиционными проектами [Текст]: учебное пособие – М.: изд. ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 351 с.
14. Энергетический менеджмент [Текст]: учебное пособие / Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2014. – 85 с.

УДК 338.622

**РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ДЛЯ
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗМОЖНЫХ УЩЕРБОВ В РЕАЛЬНОМ
СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ**

Крутова Любовь Сергеевна, аспирант направления «Финансы и кредит»,
Науч. рук.: **Цыганов Александр Андреевич**, д-р экон. наук, профессор,
Российский университет дружбы народов,
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, Россия

Аннотация: В настоящее время в Российской Федерации отсутствует эффективная система предупреждения и возмещения вреда, причиненного окружающей среде. Практически не используются финансовые механизмы в сфере природопользования и охраны окружающей среды, предусмотренные рядом международных и российских нормативно-правовых актов в рамках создания и внедрения концепции устойчивого развития государства. В этой связи актуальным становится анализ теоретических основ и практики создания экологических институтов страхового бизнеса в выборе механизма, сочетающего в себе привлечение финансовых средств и создание программ экологического направления.

Ключевые слова: Экологическое страхование, финансовые ресурсы, ущерб, устойчивое развитие, управление риском.

THE DEVELOPMENT OF INSTRUMENTS OF ENVIRONMENTAL INSURANCE IN THE FORMATION OF THE FINANCIAL RESOURCES TO PREVENT POSSIBLE DAMAGE TO THE REAL ECONOMY

Abstract: In our days, there is no effective system of prevention and compensation of environmental damage in the Russian Federation. Practically no financial mechanisms are used in the sphere of nature management and environmental protection, provided by a number of international and Russian legal acts in the framework of the creation and implementation of the concept of sustainable development. In this regard, it becomes important to analyze the theoretical foundations and practices of the creation the environmental institutions of insurance business in the selection of a mechanism that combines the attraction of financial resources and the creation of environmental programs.

Key Words: Environmental insurance, financial resources, damage, sustainable development, risk management.

В настоящее время расходы крупного бизнеса на экологические программы выросли, но они по-прежнему нечасто превышают 1% от выручки.

Как оценить эффективность этих трат, ведь не по всем предприятиям экологам доступны перечни экологических мероприятий, которые компании включают в свои программы. Соответственно, оценивать их реальный результат сложно.

Действенным инструментом стимулирования спроса на зеленые технологии могло бы стать внедрение зеленых стандартов закупок для госкомпаний и корпораций в соответствии с принципами экологической ответственности.

Соответственно, имея пример Западных стран и то, как они проводят экологическое страхование, вывод: мы тоже должны страховать. Необходимо создание соответствующего институционального обеспечения, основанного на фундаментальных научных исследованиях в области природопользования и охраны окружающей среды.

В сознании американцев страхование напрямую ассоциируется с качеством жизни и является синонимом ее безопасности. В особой мере это относится к страхованию ответственности. Более того, политические деятели и общественность все чаще рассматривают страхование в качестве одного из путей решения общественных проблем [1].

Система должна обеспечивать справедливое вознаграждение по законно обоснованным претензиям, не преувеличивая размеры компенсаций и не угрожая повседневной деятельности. Система также должна учитывать права и интересы всех сторон:

- государства — в выполнении своих функций;
- бизнеса – в разработке новой продукции;
- профессиональных групп — в осуществлении соответствующей деятельности;
- общественных организаций — в проведении своих программ;
- пострадавших — в компенсации ущерба.

Возвращаясь к проблемам России, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что страхование, будучи адекватным способом защиты от потерь, является далеко не единственным способом управления риском. Безусловно, общество должно иметь достаточные резервные фонды для преодоления последствий стихийных бедствий и промышленных аварий. Тем не менее, в основе политики в таких областях, как экология, промышленная безопасность и др., должны быть использованы, прежде всего, методы предупреждения и минимизации риска. Страховые механизмы могут в свою очередь играть вспомогательную роль, акцентируя внимание на приоритетных направлениях и помогая более равномерно распределять потери.

Об этом также говорит и Марголин [3, с. 59], предпочтительнее не ликвидировать уже наступившие негативные экологические последствия, а планировать заранее систему мер, обеспечивающих предотвращение возможных ущербов еще до того.

Если недоинвестируются превентивные меры (укрепление зданий и сооружений, строительство объектов защиты, развитие систем мониторинга и оповещения), значит нужны дополнительные затраты на систему реагирования, что, как показывают расчеты и опыт, менее эффективно. Если, тем не менее, и эти затраты осуществляются не в полном объеме, уровень безопасности падает ниже нормативного. Тем более императивны расходы государства на выплату компенсаций и пособий пострадавшим. В этой области нужно отметить важный положительный сдвиг: примерно пятикратное увеличение выплат за последние 5-7 лет. В то же время, как показывает опыт, в том числе ликвидации последствий катастрофических лесных пожаров 2010 г. и наводнений 2012—2013 гг., помимо положительного социального эффекта эти выплаты продуцируют и известный эффект морального риска.

Уровень риска возникновения ЧС на потенциально опасных объектах увеличивается по мере степени износа производственных фондов, в том числе технологического оборудования, систем защиты, что значительно повышает

угрозу попадания вредных и токсичных веществ и промышленных отходов в окружающую среду. Для многих объектов, по данным федеральных органов исполнительной власти, степень износа производственных фондов в отраслях промышленности составляет от 35 % до 70 %, систем защиты – от 20 % до 70% [4].

В рамках реализации комплекса мер, направленных на профилактику ЧС, техногенного характера, снижение риска возникновения ЧС и смягчения их негативных последствий в 2017 г. продолжалось развитие системы космического мониторинга зон возможного возникновения ЧС, что позволило повысить эффективность прогнозирования ЧС и планирования мероприятий по защите населения и территорий от воздействия поражающих факторов источников техногенных ЧС за счет использования данных с космических систем дистанционного зондирования земли, в том числе системы ГЛОНАСС.

В заключении можно сделать вывод, что становится актуальным внедрение нового вида страхования – страхования расходов организаций (предприятий) на локализацию и ликвидацию ЧС, в том числе выявление целесообразности создания и 363 способов формирования финансовых и материальных ресурсов для ликвидации ЧС, определение правил страхования расходов по их локализации и ликвидации ЧС и методических подходов к расчету страховых сумм.

Список использованных источников:

1. Абалкина И.Л. Страхование экологических рисков (из практики США). М.: Инфра-М, 1998, 88 с.
2. Государственный доклад «О состоянии защиты населения и территорий Российской Федерации от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в 2017 году» / – М.: МЧС России. ФГБУ ВНИИ ГОЧС (ФЦ), 2018, С. 199.
3. Марголин А.М., Марголина Е.В. Особенности оценки эколого-экономической эффективности инвестиционных проектов // Природообустройство. – №3. – 2016, С. 59.
4. Порфирьев Б.Н. Экономика природных катастроф: общемировые и российские тенденции динамики ущерба и подходы к его оценке // в Сб.: Глобальная и национальные стратегии управления рисками катастроф и стихийных бедствий, Москва, 19-22 мая 2015г., С. 57.

УДК 658.14

ПРОБЛЕМЫ СНИЖЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА МАТЕРИАЛАХ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Кудишина Ирина Сергеевна, Скорых Юлия Михайловна,
студентки 3 курса направления «Экономика»

Науч. рук.: **Колобова Эльвира Ивановна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656031, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются основные проблемы, связанные со снижением платежеспособности и ликвидности, с которыми сталкиваются российские предприятия. На основе анализа показателей платежеспособности и ликвидности промышленных предприятий Алтайского края раскрываются важнейшие причины, обуславливающие их снижение, предлагаются направления решения предприятиями проблем неплатежеспособности.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, собственные оборотные средства, дебиторская задолженность.

THE PROBLEM OF REDUCING THE SOLVENCY AND LIQUIDITY OF RUSSIAN ORGANIZATIONS ON THE MATERIALS OF ALTAI KRAI

Abstract: this article discusses the major challenges associated with the decline of solvency and liquidity faced by Russian enterprises. Based on the analysis of solvency and liquidity indices of industrial enterprises of the Altai region reveals the most important rationales for their reduction, proposes guidelines decisions undertakings insolvency problems.

Key words: financial sustainability, solvency, liquidity, own circulating assets, accounts receivable.

Эффективность деятельности любой организации отражается в ее финансовом состоянии, главным проявлением которого является финансовая устойчивость, определяющаяся как «способность предприятия эффективно функционировать в изменяющихся условиях конкурентной рыночной среды» [1]. Финансовое положение большинства российских организаций в настоящее время является близким к кризисному, поэтому вопросам анализа финансового состояния организаций в России уделяется повышенное внимание [2]. Это связано с рядом отрицательных тенденций, характерных для современной экономики страны: глобализацией экономического пространства; усиливающейся конкуренцией и внешними циклическими изменениями; нестабильностью на денежных рынках. В результате таких неплатежей у многих предприятий возникает проблема нехватки средств для финансирования своей хозяйственной деятельности, что зачастую приводит к вынужденному сокращению или полному прекращению функционирования на рынке. В связи с этим актуальность приобретает проблема обеспечения организациями своей платежеспособности.

Платежеспособность предприятия является одним из основополагающих элементов, характеризующих его финансовую устойчивость, и определяется как «возможность и способность своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством» [3].

На рисунке 1 представлена динамика основных показателей платежеспособности российских предприятий в 2014-2017 гг., рассчитанная по данным консолидированной отчетности.

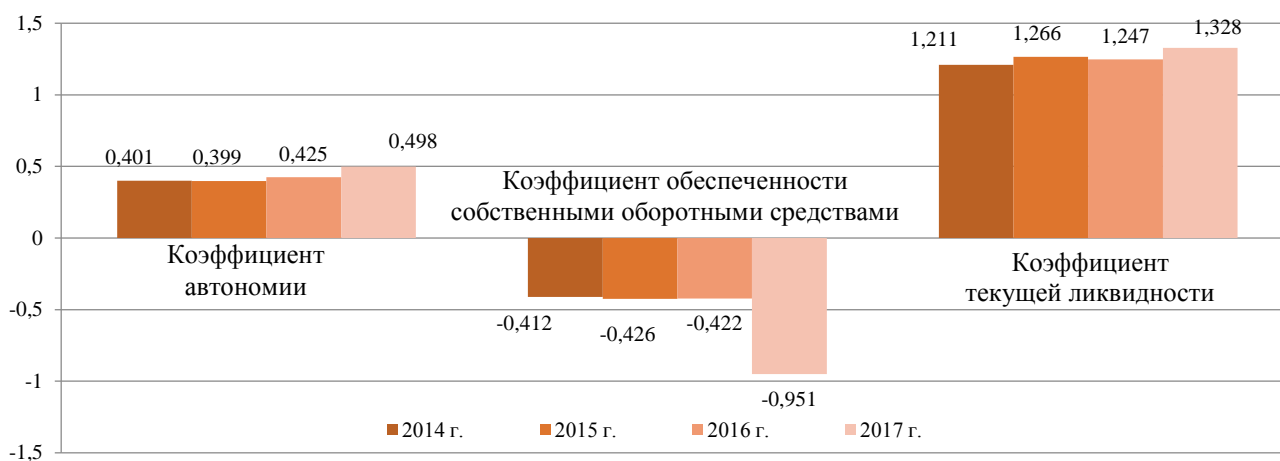


Рисунок 1 - Динамика основных относительных показателей платежеспособности российских предприятий 2014 - 2017 гг.

Низкий коэффициент автономии, при установленном нормативе более 0,5, говорит об увеличении доли заемных средств в общем капитале российских предприятий и усилении их зависимости от заемных источников финансирования. Стремительно возрастающее отрицательное значение коэффициента свидетельствует о том, что в среднем по организациям все оборотные средства и, возможно, часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников.

Таким образом, явной проблемой в обеспечении предприятиями России своей платежеспособности в настоящее время можно назвать недостаточность собственных оборотных средств, необходимых для их финансовой устойчивости, а также значительный рост обязательств организаций перед контрагентами и государством. Это подтверждается низкими значениями коэффициента текущей ликвидности на протяжении всего анализируемого периода, лишь с незначительными колебаниями в интервале 1,2 – 1,3, что значительно ниже нормативного значения (2 и более).

Для выявления остроты проблемы был проведен анализ показателей ликвидности и платежеспособности трех промышленных предприятий Алтайского края: ООО «Алтайский завод прецизионных изделий», АО «Алтайский моторный завод», ООО «СИБЭНЕРГОМАШ - БКЗ».

На рисунках 2-4 представлена динамика коэффициентов ликвидности каждого предприятия. По показателю текущей ликвидности ООО «АЗПИ» не достигает нормативного значения, однако в 2017 году наблюдается его резкое возрастание по сравнению с предыдущими годами, что вызвано сокращением краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности, несмотря на снижение в последний год, остается в пределах нормативного значения. Коэффициент срочной ликвидности в 2017 г. превысил норматив. Это, в свою очередь, может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, быть связано с медленной оборачиваемостью средств, вложенных в запасы, а также ростом дебиторской задолженности.

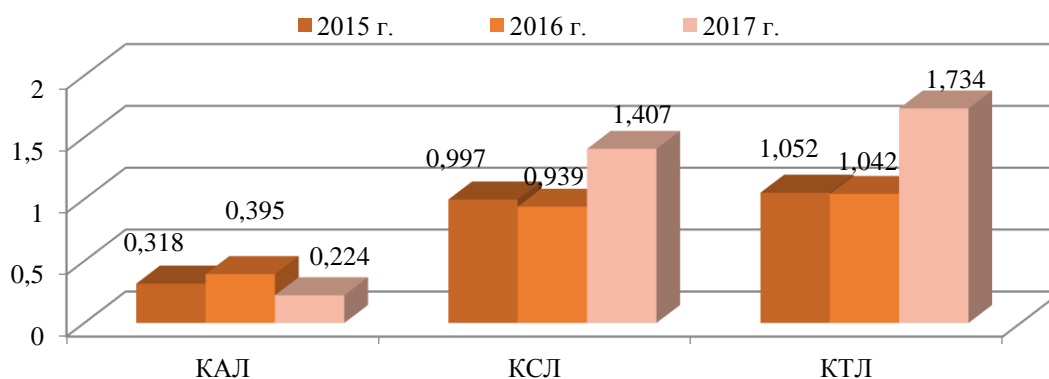


Рисунок 2 - Динамика показателей ликвидности ООО «АЗПИ» за 2015-2017 гг.

Ни один из коэффициентов ликвидности АО «Алтайский моторный завод» в обозначенном периоде не достигает нормативного значения. Необходимо заострить внимание на очень низком значении коэффициента абсолютной ликвидности. Это связано с существенной нехваткой наиболее ликвидных активов - денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

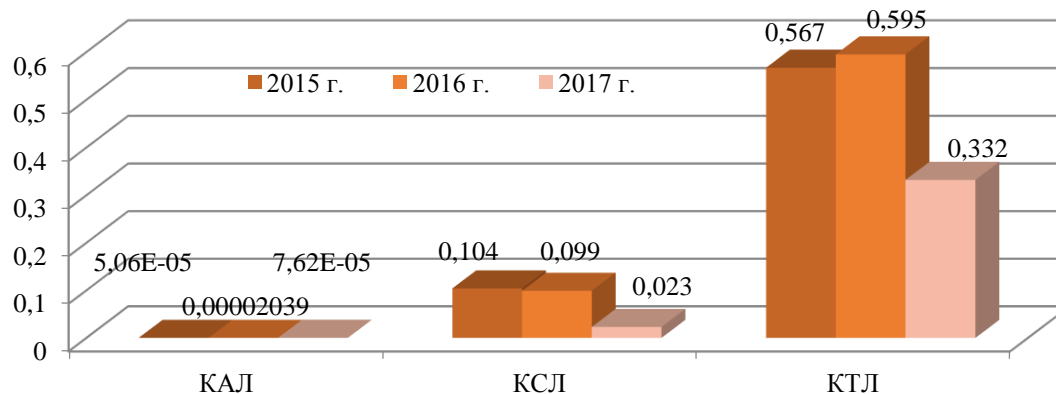


Рисунок 3 - Динамика показателей ликвидности АО «Алтайский моторный завод» за 2015-2017 гг.

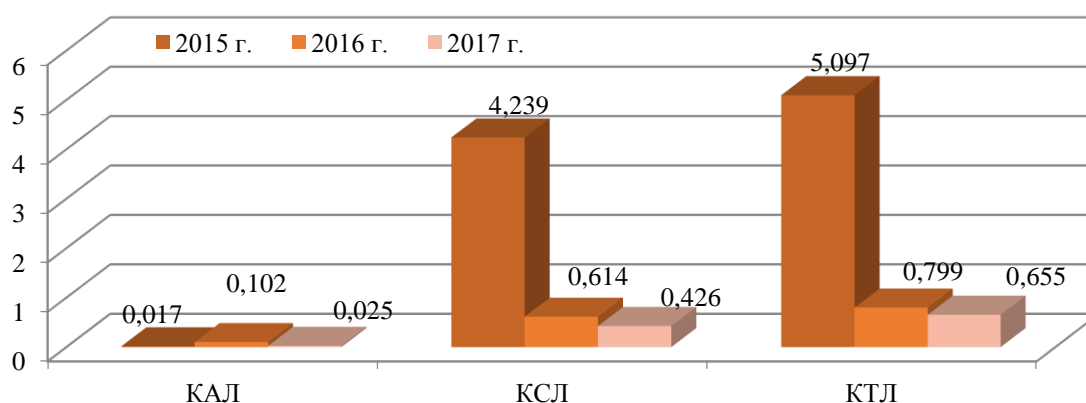


Рисунок 4 - Динамика показателей ликвидности ООО «СИБЭНЕРГОМАШ - БКЗ» за 2015-2017 гг.

Такая же ситуация, но в менее тяжелой форме, складывается у ООО «СИБЭНЕРГОМАШ - БКЗ».

Таким образом, в условиях современной рыночной экономики многие предприятия сталкиваются с проблемой обеспечения своей ликвидности и платежеспособности. К внутренним причинам неплатежеспособности в первую очередь необходимо отнести следующие:

1. Слабость системы управления предприятием, неэффективное и нерациональное распределение полномочий в коллективе.

2. Устаревшие системы контроля, планирования, мотивации и организации деятельности компании.

3. Нехватка собственного оборотного капитала.

4. Наличие просроченной кредиторской задолженности и высокие темпы ее роста.

Своевременное выявление причин низкой платежеспособности предприятия позволяет определить возможные пути ее повышения. Назовем некоторые, особенно значимые, на наш взгляд, направления решения стоящих перед организациями проблем:

1. Создание эффективной системы управления ресурсами предприятия в целях оптимизации производства.

2. Оптимизация процедуры взаимодействия с дебиторами в случае нарушения условий оплаты; системы наказания недобросовестных контрагентов. Внедрение методов поощрения, заключающихся в предоставлении покупателям опциона на получение скидки с отпускной цены.

3. Разработка механизма финансовой стабилизации, который представляет собой систему мероприятий, направленных на уменьшение финансовых обязательств.

4. Разработка грамотной финансовой стратегии предприятия, которая позволила бы привлекать заемные средства, при этом поддерживая оптимальные пропорции между собственным и заемным капиталом.

Реализация предложенных мер позволит обеспечить необходимые экономические условия для повышения платежеспособности и ликвидности предприятий.

Список использованных источников:

1. Хорев А.И. Обобщенный показатель платежеспособности и ликвидности промышленных предприятий / А.И. Хорев, Е.И. Мянковская, С.В. Бухарин, В.В. Дудчак // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2017. – №4. – с. 267-273.

2. Колобова Э.И. Оценка деловой активности бизнеса // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 8-й международной научно-практической конференции – Барнаул, 2016. - С. 82.

3. Журавлева В.П. Исследование проблем обеспечения платежеспособности российских предприятий / В.П. Журавлева // Economics. – 2016. – №3 (12). – С. 44-47.

МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ

Лехнер Алексей Андреевич, магистрант 2 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Герауф Юлия Викторовна** канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049, г. Барнаул, пр-т Красноармейский, 98, Россия

Аннотация: В статье рассматривается специфика предприятий электроэнергетики как объекта инвестиционной деятельности, а также механизмы финансирования инвестиционных программ из собственных источников компаний. Предложены меры по оптимизации собственных источников финансирования для реализации инвестиционных проектов.

Ключевые слова: электроэнергетика, инвестиции, источники финансирования, возвратное целевое финансирование, тариф.

POSSIBLE MECHANISMS OF FINANCING INVESTMENT PROGRAMS OF ELECTRICENERGY COMPANIES

Abstract: The article discusses the specifics of power industry enterprises as an object of investment activity, as well as mechanisms for financing investment programs from companies' own sources. Proposed measures to optimize their own sources of funding for the implementation of investment projects.

Keywords: electric power industry, investments, sources of financing, returnable target financing, tariff.

Отсутствие необходимого количества финансовых средств, инвестируемых в электросетевую инфраструктуру для поддержания и развития отрасли, привело к значительному физическому и технологическому устареванию существующих сетей. Проблема технического перевооружения и модернизации оборудования стоит практически перед каждым предприятием энергетического комплекса [1].

Для крупнейшей электросетевой компании Алтайского края – ПАО «МРСК Сибири» с учетом плановых значений характерна ситуация, связанная с износом оборудования, которая приведена на рисунке 1.

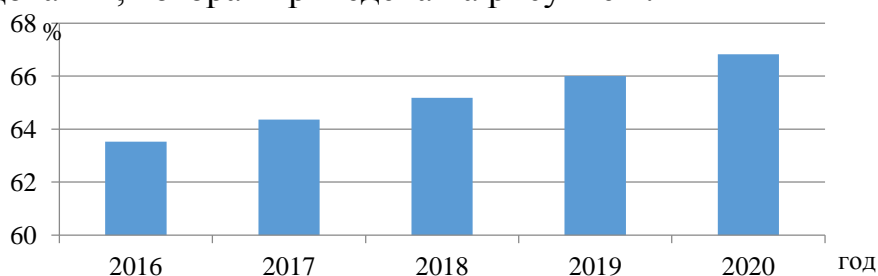


Рисунок 1 – Доля оборудования со сверхнормативным сроком службы эксплуатации, %

Как видно по данным рисунка, доля оборудования электрических сетей, нормативный срок службы которых истек, на сегодняшний день составляет около 66%. В перспективе наблюдается дальнейшая динамика устаревания основных фондов электроэнергетики. Для изменения данной негативной ситуации необходимо активное инвестирование в энергетическую отрасль [2].

Для осуществления инвестиционной деятельности электросетевые компании используют различные источники финансирования, такие как: тарифный источник, собственные финансовые средства и заемный капитал. Основным из этих источников является тарифный. При этом инвесторами выступают все потребители электроэнергии, являющиеся абонентами электросетевых компаний. Однако данный источник не может считаться основным для масштабного обновления сети, поскольку это приведет к существенному повышению тарифа на электроэнергию, что, в свою очередь, может стать причиной социальной напряженности [3].

Заемные средства достаточно редко используются для финансирования инвестиционных проектов в энергетической отрасли, поскольку процентные ставки по кредиту являются относительно высокими, а окупаемость вложенных средств очень продолжительна.

Собственных источников финансирования энергетическим компаниям недостаточно для инвестирования в свои основные фонды, поскольку нераспределенная прибыль часто бывает незначительной. Это связано с тем, что чрезмерно высокая прибыль электросетевых компаний приводит к росту тарифов на электроэнергию для потребителей.

Привлечение значительных финансовых средств от крупных инвестиционных партнеров в современных экономических условиях является трудно достижимой задачей для энергокомпаний, по причине того, что капиталовложения в энергетику носят весьма долгосрочный характер (не менее 10 лет), поэтому электроэнергетические компании в глазах инвесторов выглядят малопривлекательно [1].

В связи с этим, электросетевые организации вынуждены находить разные способы оптимизации источников финансирования для реализации своих инвестиционных программ. Данная задача может решаться различными путями. Для этого целесообразно, например, повышать привлекательность инвестирования в электросетевой комплекс крупных инвесторов, а так же искать способы увеличения финансирования из собственных финансовых источников. Для увеличения финансирования инвестиционных программ из собственных источников возможно применить технико-экономический механизм возвратного целевого финансирования. Данный механизм состоит в разработке и организации эффективных программ по модернизации энергетического оборудования, в рамках которых необходимо формировать целевые фонды финансирования. Начальные средства в такой фонд могут привлекаться из различных источников, зависящие от финансовой возможности компаний. Возврат средств осуществляется за счет экономии, образующиеся вследствие повышения энергетической эффективности модернизируемого оборудования.

Полученная экономия денежных средств накапливается в целевых фондах, и затем эти средства направляются в рамках выполняемых программ на развитие дальнейших работ по реконструкции и модернизации расширенного количества объектов. Кроме того, применение рассмотренного механизма приведет к увеличению притока денежных средств в целевой фонд за счет экономии, полученной вследствие отсутствия необходимости проведения ремонтных работ на ветхих объектах [4].

Для стимулирования привлечения средств крупных инвесторов в электросетевой комплекс целесообразно создавать специальные меры, которые смогут позволить учесть интересы, как инвесторов, так и органов государственной власти, которые очень часто не совпадают. В качестве такой меры можно применить принципы государственного-частного партнерства, способные в перспективе разрешить сложившиеся противоречия.

Кроме того, для оптимизации инвестиционных ресурсов в электроэнергетике важно придерживаться следующей финансовой политики:

- по возможности сокращать финансирование инвестиционных проектов из тарифного источника, что позволит уменьшить социальную напряженность и, тем самым, повысить деловую репутацию энергокомпаний;
- увеличивать нераспределенную прибыль в рамках утвержденного тарифа на электроэнергию, которую можно применить в целях инвестирования. Для достижения этой цели необходимо рационализировать производственные процессы, связанные с передачей электроэнергии без высоких потерь.

Список использованных источников:

1. Рогалев Н.Д. Экономика энергетики: учеб. Пособие для вузов / Н.Д. Рогалев, А.Г. Зубкова, И.В. Мастерова и др.; под ред. Н.Д. Рогалева. - М.: Издательство МЭИ, 2012. - 288 с
2. Программа инновационного развития ПАО «МРСК Сибири» на 2016-2020 гг. с перспективой до 2025 г. – Красноярск, 2017. – 92 с.
3. Любимова, Н. Г. Экономика и управление в энергетике : учебник для магистров / Н. Г. Любимова, Е. С. Петровский ; под общ. ред. Н. Г. Любимовой, Е. С. Петровский. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 485 с.
4. Ecology of technology economy [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://ecoteco.ru/id403/>. – Заглавие с экрана.

УДК 336.64

ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ОБЪЕМОВ ПРОДАЖ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

Магомедов Магомед Багомедович, Беляев Раис Маратович,

Биккулова Альбина Рамильевна,

студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Потапова Екатерина Алексеевна**, ассистент,

Казанский (Приволжский) федеральный университет,

г. Казань, ул. Бутлерова 4, Республика Татарстан, Россия

Аннотация: Финансовое состояние является важнейшим параметром, по которому оценивается конкурентоспособность предприятия. В современных условиях главной целью любого предприятия является получение прибыли, что невозможно без эффективного прогнозирования объема продаж. Прогнозирование объема продаж является неотъемлемой частью финансового планирования, благодаря ему осуществляется систематическая проверка ресурсов предприятия, позволяющая более полно использовать ее преимущества и своевременно выявлять потенциальные угрозы.

Ключевые слова: Управление финансовыми ресурсами, методы оценки эффективности, прогнозирование.

PLANNING AND FORECASTING VOLUMES OF SALES IN THE MANAGEMENT SYSTEM OF FINANCIAL RESOURCES

Abstract: In the conditions of market economy, the financial state is the major parameter in which the competitiveness of the enterprise is estimated. In modern conditions, a main goal of any enterprise is receiving the maximum profit that is impossible without effective forecasting of sales volume. Forecasting of sales volume is an integral part of financial planning, thanks to it the systematic check of resources of the enterprise allowing to use more fully its advantages is carried out and in due time to reveal potential threats.

Key words: Management of financial resources, efficiency assessment methods, forecasting.

Современный рынок динамичен, и российские организации вынуждены приспосабливаться к быстро меняющейся внешней среде, зачастую в условиях неопределенности. На современном этапе развития российской экономики весомым инструментом является финансовое планирование продаж, которое также выступает в качестве важнейшей части финансового механизма предприятия. Продажи предприятия являются финансовой составляющей компании и главным источником его дохода. Благодаря активной рекламной компании и стимулированию продаж, предприятие может реализовать большие объемы продукции и иметь конкурентные преимущества, для успешных продаж, требуется составить специальную стратегию, план продаж.

Финансовое планирование и прогнозирование продаж представляют собой взаимодополняющие друг друга стадии. Прогнозирование всегда предшествует планированию и поэтому его можно рассматривать как подфункцию планирования. Методом планирования и прогнозирования является совокупность аналитических и вычислительных приемов, благодаря которым составляется план или прогноз. Методы получения прогнозов и составления планов разнообразны. Конкретные методы определяются характером исходной информации, требованиями к точности прогнозов или планов, накладываемыми ограничениями.

При выборе метода планирования или прогнозирования нужно понимать представленную задачу, то есть ситуацию и назначение конечного плана и прогноза, а также знать основные характеристики методов планирования и прогнозирования, которые могут быть использованы. Планирование финансовых показателей может быть совершено с помощью различных методов. Наиболее важными способами и приемами плановых расчетов являются методы планирования.

К таким методам относят:

а) расчетно-аналитический метод планирования заключается в прогнозировании величины финансовых показателей на будущий период основываясь на их достигнутой величине. Этот метод находит применение в случае, если отсутствуют финансово-экономические нормативы, а взаимосвязь показателей между собой может быть определена не непосредственным способом, а косвенно на основании анализа их динамики за серию периодов;

б) понятие нормативного метода состоит в том, что на основании заведомо определенных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках;

в) балансовый метод планирования финансовых показателей состоит в том, что достигается взаимосвязь наличествующих финансовых ресурсов и фактической нужды в них. Балансовый метод используют при прогнозировании поступлений и выплат из денежных фондов (накопления и потребления) и др.

г) метод оптимизации плановых решений сводится к тому, что формируется ряд вариантов плановых расчетов из которых выбирается наиболее подходящий.

Выделим критерии выбора, которые наиболее часто можно встретить на практике:

а) минимизация текущих затрат;

б) минимизация приведенных затрат;

в) минимизация вложенных средств при наибольшей рентабельности его применения;

г) максимизация дохода на рубль вложенного капитала.

д) метод экономико-математического моделирования широко известен в финансовом планировании, благодаря данному методу можно определить количественное выражение связей между финансовыми показателями и факторами, воздействующими на их величину. Эта взаимосвязь раскрывается в экономико-математической модели, которая являет собой конкретное описание экономических процессов при помощи математических символов и приемов (уравнений, графиков, таблиц и др.).

В свою очередь, финансовое прогнозирование подразумевает применение специальных методов:

а) метод «от достигнутого» (или экстраполяции) основывается на непосредственном корректировании показателей базового периода с учетом устойчивых тенденций их изменения. Существенным минусом приведенного

метода является перенос недостатков прошлого на будущее, а также пренебрежением создания и выявления резервов.

б) нормативный метод, подразумевает расчет показателей на основе принятых норм и нормативов, предельных значений и лимитов, минимальных социальных стандартов, цен и тарифов, ставок и т.п. Метод служит для соблюдения режима экономии и стандартизации, в том числе внедрению экономико-математических методов в финансовое прогнозирование;

в) программно-целевой метод, позволяет оценить и выявить оптимальный вариант из многообразия программ развития видов деятельности, сфер, отраслей, территорий. Главное достоинство данного метода представляет собой ориентацию на конкретный результат и адресность;

г) трендовый метод, представляет возможность выявления тенденций изменения финансовых показателей через сравнения плановых и отчетных показателей за несколько лет.

Одним из сходств методов планирования и прогнозирования является применение единства методов, методологий исследования явлений и процессов установления закономерностей. Примером могут служить такие популярные методы как, метод экономико-математического моделирования и нормативный метод которые используются как в планировании, так и в прогнозировании. Данные методы не являются трудоёмким и поэтому имеют широкое применение. К недостаткам применения метода экономико-математического моделирования в рамках прогнозирования будущего экономической организации относятся:

а) необходимость существенных затрат на организацию исследовательской работы;

б) невозможность охватить в моделях все наиболее серьезные тенденции развития;

в) высокую вероятность внезапных всевозможных изменений, заметно снижающих полезный эффект модели.

После проведения исследования выделены принципиальные сходства методов планирования и прогнозирования, к ним относятся:

- использование единства методологий изучения явлений;
- временной период описания объекта исследования;
- процесс установления закономерностей.

Также выявлены характерные различия методов планирования и прогнозирования:

– возможность воздействия на объект анализа, планирование-присутствует, прогнозирование-отсутствует;

– итоговый результат, планирование-цели и нормативные показатели, которые требуется достигнуть, прогнозирование-вероятностное описание будущего состояния объекта.

Наиболее применяемым показателем для отечественных предприятий является качественный анализ точности, который позволяет провести анализ видов ошибок прогнозов и разложить их на составляющие. Данный анализ необходим для циклически изменяющихся переменных, так как с его помощью

можно спрогнозировать помимо общего направления развития, такой важный элемент, как поворотные точки цикла.

Список использованных источников:

1. Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. - М.: «Центр экономики и маркетинга», 2017. - 302 с.
2. Акофф Р. Планирование будущего корпорации. - М.: «Прогресс», 2016. - 235 с.
3. Баркан Д. И. Управление продажами - размышления/ Д. И. Баркан. — СПб.:Издат. дом С.-Петербур. гос. ун-та, 2017. — 908 с.
4. Боумэн К. Основы стратегического менеджмента: пер. с английского - М: Юнити, 2016. - 106 с.
5. Бэрри Э.М. Карьера в рекламном агентстве: Ваш рекламный портфель. - Можайск: Внешсигма, 2016. - 325 с.
6. Вертоградов В. Управление продажами.-Спб.: Питер, 2017 -240 с.
7. Григорьев Ф.Ф. Стратегический менеджмент - Спб.: Изд-во Питер, 2017. - 466 с.
8. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика. Спб: «Питер», 2017. 252с.

УДК 336(65.26)

ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Мартынова Екатерина Ивановна, студент 3 курса направления «Финансы и кредит»

Науч. рук.: **Шелег Елена Михайловна**, канд. экон. наук, доцент, Белорусский государственный экономический университет, 220056 г. Минск, пр-т Партизанский, д. 26, Республика Беларусь

Аннотация: Рассмотрена сущность финансового рынка и его роль в развитии реального сектора экономики. Выявлены основные модификации финансового рынка и причины данных изменений, а также проблемы финансирования субъектов хозяйствования с помощью инструментов финансового рынка. Проведен анализ рынка облигаций Республики Беларусь и обосновано использование strips-облигаций.

Ключевые слова: реальный сектор, Республика Беларусь, финансовые инструменты, финансовый рынок, strips-облигации.

PROBLEMS OF USE OF FINANCIAL INSTRUMENTS IN FINANCING OF THE REAL SECTOR OF ECONOMY TO REPUBLIC OF BELARUS

Abstract: The entity of the financial market and its role in development of the real sector of economy is considered. The main modifications of the financial market and the reason of these changes and also problems of financing of subjects of managing by means of instruments of the financial market are revealed. The analysis of bond market of Republic of Belarus is carried out and use of strips-bonds is proved.

Key words: real sector, Republic of Belarus, financial instruments, financial market, strips-bonds.

Финансовый рынок можно определить, как совокупность финансово-экономических отношений, возникающие между субъектами хозяйствования по поводу формирования и обмена финансовыми активами с помощью определенной институциональной инфраструктуры. На финансовых рынках формируются, обращаются и перераспределяются финансовые активы между отдельными сферами экономики в мировом или национальном масштабе.

Финансовые рынки в своей динамике и структуре отражают развитие реального сектора экономики. Однако принципы организации, характер отношений и объемы финансовых рынков не всегда соответствуют непосредственно потребности воспроизводственного процесса, так как являются продуктом развития финансовых институтов и финансовых инструментов.

Посредством инструментов финансового рынка предприятия и отрасли экономики имеют доступ к источникам внешнего финансирования. В наибольшей степени этому содействует рынок акций в рамках мирового финансового рынка. Мировой финансовый рынок особенно способствует развитию новых предприятий и ускоряет рост наукоемких отраслей, которые требуют долгосрочного внешнего финансирования, например, информационно-технологическая отрасль, и фармацевтика [1].

Изначально основной задачей финансового сектора являлось эффективное перераспределение временно свободных денежных ресурсов между субъектами реального сектора, которые в случае отсутствия финансовых рынков могли бы инвестировать только в пределах собственных накоплений. Данная задача с развитием финансового рынка модифицировалась. Так, в конце XX и начале XXI вв. в условиях глобализации роль финансового сектора значительно возросла и финансовые рынки стали стремительно расти, приобретая самостоятельность, отрываясь от реального сектора.

Сегодня реальный сектор испытывает определенное негативное воздействие финансового сектора. Так, котировки акций компаний должны отражать финансовое состояние данной компании, но зачастую изменение котировок акций и иных финансовых инструментов обусловлено политическими и социально-экономическими изменениями в мире. Негативное воздействие на реальный сектор оказывают риски финансового сектора. Волатильность финансовых инструментов и показателей обуславливает неопределенность не только самого сектора, но и мировой экономики в целом, снижая возможности долгосрочного стратегического планирования и требуя дополнительных затрат по страхованию от рисков [2].

У финансового капитала появились новые возможности для самостоятельного роста, минуя сферу производства, ими стали оффшорные зоны, вовлечение в финансовые спекуляции средств социальных фондов, широкое распространение производных финансовых инструментов и др.

Причинами данного изменения стали:

1. Структурные изменения финансового сектора: доминирование использования производных финансовых инструментов (деривативов) над коммерческим кредитованием, в основе ценообразования которых лежат другие ценные бумаги.

2. Краткосрочное финансирование: широкомасштабное использование данной формы финансирования приводит к значительному превышению показателей оборота на рынке капитала над соответствующими показателями рынка товаров и услуг.

3. Соотношение учетных ставок центральных банков с темпами экономического роста: происходит увеличение емкости финансового рынка за счет роста спроса на финансовые активы, не подкрепленное соответствующим ростом реального сектора экономики, что приводит к перераспределению ресурсов в пользу финансового сектора по сравнению с товарными рынками и появляется значительное количество сложных финансовых инструментов, свободно обращающихся на мировом финансовом рынке.

4. Диспропорция существующей финансовой системы: доходность финансовых вложений существенно превышает прибыльность реальных, что приводит к изменению структуры инвестиций.

Таким образом, международный финансовый сектор, основной задачей которого было обеспечение субъектов реального сектора финансовыми ресурсами, видоизменился: часть рынка продолжает обеспечивать взаимодействие между механизмами, опосредующими функционирование реального сектора; другая часть финансового сектора в настоящее время обеспечивает наращивание капитала, задействованного в спекулятивных операциях.

В связи с чем можно сделать вывод, что необходимо слияние рассмотренных частей, а именно использование такого финансового инструмента, который позволял бы привлекать финансовые ресурсы субъектам реального сектора на длительные сроки, в то же время позволял осуществлять финансовые спекуляции на рынке в целях получения прибыли. Данным инструментом в условиях Республики Беларусь могут стать Strips-облигации. Strips-облигации – синтетический финансовый инструмент, который позволяет разделить купоны и номинал облигаций и обращаться им вне зависимости друг от друга. Применение данного инструмента обусловлено составом и структурой фондового рынка в Республике Беларусь. В Беларуси наиболее развит рынок облигаций, который представлен долговыми инструментами, эмитируемыми банками, предприятиями реального сектора экономики, органами государственной власти и иными субъектами хозяйствования. Общее количество эмитентов облигаций на 01.10.2018 г. составляет 264 субъекта.

Общий объем выпусков облигаций всех эмитентов составил на 01.10.2018 г. 33,6 млрд руб., в том числе: облигации банков, предприятий и органов местной власти – 19,8 млрд руб.; государственные облигации – 9,6 млрд руб.; облигации Национального банка Республики Беларусь – 3,2 млрд руб. Доля облигаций,

номинированных в иностранной валюте, в общем объеме выпусков облигаций всех видов по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 65,2%.

По состоянию на 01.10.2018 г. объем выпусков облигаций (кроме гособлигаций и облигаций Национального банка Республики Беларусь) со сроком обращения до 1 года – 20,1 млн руб. (уменьшение на 9,6% по сравнению с 01.10.2017 г.); со сроком обращения от 1 до 5 лет – 7,9 млрд руб. (увеличение на 6,9%); со сроком обращения 5 — 10 лет – 8,1 млрд руб. (увеличение на 28,9%), со сроком обращения более 10 лет – 3,7 млрд руб. (увеличение на 7,2%).

Таким образом, политика эмитентов по «удлинению» долга по мере развития рынка облигаций приводит к снижению спроса на облигации.

Механизм STRIPS не является единственным в международной практике по решению подобного рода задач, но в некоторых крупных развитых странах он широко используется. Strips-облигации являются продуктом финансового инжиниринга и позволяют, не увеличивая реального объема облигационного долга и не укорачивая для эмитента сроков его обслуживания, производить долгосрочные заимствования, одновременно с этим предлагая участникам рынка пользующиеся повышенным спросом краткосрочные и среднесрочные долговые инструменты. Схема STRIPS позволяет также оценивать будущие ставки.

Стрипование представляет собой процесс разделения обычной купонной облигации на составные части: купоны (C-strips) и номинал (P-strips). Strips, соответствующий чистому номиналу исходной облигации, называется также остаток (residual). Инициатором стрипования того или иного выпуска купонных облигаций может выступать эмитент или крупный брокер. В первом случае эмитент осуществляет стрипование своего выпуска облигаций и размещение стрипов. Далее стрипы начинают обращаться на вторичном рынке [3].

Стоит ожидать высокий спрос на данный финансовый инструмент из-за простоты и понятной структуры, широкой номенклатуры сроков обращения и номиналов. Внедрение strips-облигаций позволит эмитентам, не меняя политики и объемы заимствования, предложить рынку привлекательные для финансирования инструменты.

Таким образом, использование механизма STRIPS на финансовом рынке Республики Беларусь будет способствовать повышению спроса на облигации, формированию репрезентативных процентных ставок на различные сроки заимствований и в целом придаст динамику развитию одновременно рынка облигаций и реального сектора.

Список используемых источников:

1. Мировой финансовый рынок в 2019 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://center-yf.ru/data/economy/mirovoy-finansovyy-rynok-v-2019> (дата обращения: 20.02.2019).
2. Пархоменко, А.А. Взаимодействие реального и финансового секторов экономики на этапе финансового кризиса / А.А. Пархоменко // Вестник Томского университета. – 2010. – С. 149-151.
3. Аксенов А., Стрип-облигации – новый инструмент финансового рынка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ilex.by/strip-obligatsii-novyyj-instrument-finansovogo-rynka/> (дата обращения: 20.02.2019).

РАЗВИТИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Милош Диана Викторовна, студент 4 курса специальности
«Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Рудковская Ольга Геннадьевна**, ассистент,
Белорусский государственный экономический университет,
220070, г. Минск, пр. Партизанский 26, Республика Беларусь

Аннотация: в статье рассмотрена роль финансового обеспечения как основы функционирования машиностроительного комплекса в современных условиях и приведены соответствующие мероприятия государственных программ, что позволило обосновать и разработать направления совершенствования финансирования развития организаций машиностроения.

Ключевые слова: финансирование, машиностроение, совершенствование, собственные средства, кредит, лизинг, факторинг, менеджмент, планирование.

DEVELOPMENT OF FINANCING OF MACHINE-BUILDING ORGANIZATIONS AT THE PRESENT STAGE

Abstract: the article considers the role of financial support as the basis for the functioning of the machine-building complex in modern conditions and presents the relevant activities of state programs that allowed to substantiate and develop directions for improving the financing of the development of machine-building organizations.

Keywords: financing, engineering, improvement, own resources, credit, leasing, factoring, management, planning.

Уровень развития машиностроения является одним из основных факторов, определяющих состояние как промышленности, так и в целом экономики Республики Беларусь. В современных условиях именно эффективное финансирование выступает базой для развития любого предприятия, необходимым условием достижения им качественного экономического роста и поддержания международной конкурентоспособности. Однако одной из основных проблем развития белорусского машиностроения выступает отсутствие необходимых источников финансирования. С целью повышения эффективности деятельности и развития организаций машиностроительного комплекса в Республике Беларусь разработаны соответствующие государственные программы [1; 2], которые направлены на модернизацию; повышение промышленной безопасности государства; формирование научно-технического задела для дальнейшего развития машиностроительного комплекса; рост и диверсификацию экспорта товаров; обеспечение сбалансированности внешней торговли; привлечение инвестиций. Однако они не содержат положений по совершенствованию финансирования организаций

машиностроения, что предопределяет необходимость разработки и систематизации соответствующих мероприятий:

1. Увеличение прибыльности организаций машиностроения в результате повышения эффективности их функционирования. В первую очередь, выпуск высокотехнологичной и конкурентоспособной продукции, соответствующей международным стандартам, позволит увеличить уровень рентабельности предприятий. Главным фактором при этом выступает модернизация производства, обеспечивающая рост качества и снижение себестоимости выпускаемой продукции. Механизация и автоматизация производства, разработка и применение прогрессивных высокопроизводительных технологий позволят снизить трудоемкость и обеспечить рост производительности труда.

2. Осуществление всестороннего мониторинга кредитоспособности предприятий машиностроения с целью недопущения чрезмерной кредитной нагрузки на реальный сектор экономики. Также следует улучшать условия для эффективности кредитных отношений: обеспечение доступности кредитов, возможности получить кредит за короткий срок, невысокие временные издержки на подготовку пакета документов для получения заемных средств, возможность заработать кредитную историю.

3. Использование лизинга для оперативной модернизации производства организаций машиностроительного комплекса. Эффективность применения лизинговых схем объясняется рядом причин: приобретение основных фондов в лизинг позволяет уменьшить базы для начисления двух налогов – налога на недвижимость и налога на прибыль; лизинг позволяет применять ускоренный метод амортизации с коэффициентом 3, за счет чего период уплаты налога на недвижимость сокращается в три раза; услуги лизинговых компаний дороже банковских кредитов на 2-3 процентных пункта, но на практике экономия средств составляет до 10-15 % за счет налоговых льгот; за срок действия договора амортизация имущества достигает 98-99 %, и организация получает это оборудование в собственность по остаточной стоимости в 1-2 % [3].

4. Предоставление банками возможности финансирования корпоративного сектора под уступку денежного требования (факторинг), в том числе с использованием международного факторинга, что обеспечит более эффективное управление ликвидностью предприятий, увеличение объемов отгрузок и привлечение новых покупателей, ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

5. Активизация притока иностранных инвестиций, для достижения которой Государственной программой развития машиностроительного комплекса Республики Беларусь на 2017-2020 гг. планируется: создание комплекса стимулирующих условий для инвестиций, направленных на ускорение разработки и внедрения принципиально новых технологий, реализацию инновационных проектов, повышение ресурсоэффективности производства и качества продукции; расширение вовлечения в оборот объектов интеллектуальной собственности; рост капитализации организаций промышленности; повышение доступности кредитных ресурсов для реализации

инвестиционных проектов [2]. Согласно отчету Всемирного банка, Республика Беларусь уже реализовала ряд значительных мероприятий, направленных на улучшение условий для ведения бизнеса и улучшения инвестиционного климата страны. Дальнейшее повышение инвестиционной привлекательности машиностроительного комплекса также требует реализации ряда мероприятий на макроуровне: ввести в действующее законодательство гарантии прав инвестора при неблагоприятном для него изменении законодательства; создать четкую систему предоставления льгот для всех инвесторов либо конкретно очерченных в законе групп; ликвидировать недостаток информации об отечественных производствах и привлекать инвестиции в сектора экономики, позволяющие диверсифицировать экспортную корзину Беларуси [4].

6. Расширение процессов приватизации государственного имущества. В данном случае важным аспектом является сокращение перечня различных дополнительных условий, которые должны выполнить потенциальные инвесторы и покупатели государственной собственности (сохранение профиля работы предприятия, рабочих мест, содержание объектов социальной инфраструктуры, поддержание существующих объемов производства, капиталовложений и т.д.), что демотивирует инвесторов, поскольку ограничивает свободу развития активов предприятия новым собственником [5].

7. Привлечение дополнительных финансовых ресурсов для развития машиностроительного комплекса посредством механизма государственно-частного партнерства (ГЧП), эффективность реализации которого требует: обобщения практики его использования в инновационной сфере зарубежных стран и выработки рекомендаций по внедрению их положительного опыта в Беларуси; отбора и разработки пилотных проектов в данной сфере; разработки целостной концепции развития партнерских отношений государства, науки, образования и бизнеса, а также подготовки недостающих правовых, организационных и финансовых механизмов функционирования ГЧП; создания механизмов формирования инновационно-промышленных кластеров в привязке к ГЧП; подготовки и повышения квалификации работников [6].

8. Для эффективного функционирования и развития любого предприятия необходимо не только аккумулирование в достаточном объеме соответствующих источников финансирования, но и грамотное их использование, что определяется качеством финансового менеджмента, для улучшения которого необходимо постоянно повышать уровень квалификации сотрудников посредством проведения обучающих семинаров, курсов, тренингов и т.д.; перенимать зарубежный опыт путем организации встреч с ведущими отечественными и мировыми экономистами и финансовыми новаторами; повышать мотивацию работников за счет материальных поощрений, возможности карьерного роста, предоставления льгот и гарантий в рамках социальной защиты, совершенствования системы организации труда и управления и создания благоприятной атмосферы в коллективе.

9. Одним из важнейших направлений финансового менеджмента выступает долгосрочное планирование развития организаций машиностроения,

которое требует реализации ряда мер по повышению его качества: проведение углубленного анализа текущего состояния организации с целью повышения точности составляемых прогнозов развития; приведение в бизнес-плане оснований и соответствующих расчетов, обосновывающих стратегию развития предприятия; повышение уровня стандартизации для решения проблемы бизнес-планирования в разных подразделениях организации; координация работы всех подразделений и направлений деятельности между собой; совершенствование системы документооборота на предприятиях, что позволит проводить согласование плановых расчетов и контроль их выполнения.

Реализация вышеназванных мер позволит повысить эффективность функционирования не только машиностроительного комплекса, но и экономики Республики Беларусь в целом.

Список использованных источников:

1. Государственная научно-техническая программа «Машиностроение и машиностроительные технологии», 2016 – 2020 гг.: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 25 февр. 2016 г., №153 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Дата доступа: 28.01.2019.

2. Государственная программа развития машиностроительного комплекса Республики Беларусь на 2017-2020 гг.: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 07 авг. 2017 г., №588 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Дата доступа: 28.01.2019.

3. Налоговые преимущества лизинга. Infobank.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/nalogovye-preimushhestva-lizinga/>. – Дата доступа: 30.01.2019.

4. Милош, Д.В. Оценка инвестиционного климата Республики Беларусь посредством анализа международных рейтингов / Д.В. Милош // Экономические перспективы предпринимательства в Украине: материалы Международной научно-практической интернет-конференции, 26-27 окт. 2017 г., Ирпень, Т.1 – Ирпень: УДФСУ, 2017. – С. 240-244.

5. Об итогах социально-экономического развития Республики Беларусь и дополнительных мерах по выполнению поставленных на 2016 год задач / Информационно-аналитическая записка – Минск: Национальная Академия наук Беларуси, Институт экономики, 2016 г. – 33 с.

6. Борушко, Е. Использование механизмов государственно-частного партнерства в инновационной сфере Республики Беларусь: проблемы и факторы развития / Е. Борушко, В. Иванов // Банкаўскі веснік. – 2015. – № 8 (645). – С. 32-38.

УДК 33.061

ХАРАКТЕРИСТИКА СТРУКТУРЫ И МЕХАНИЗМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Палатай Виктория Владимировна, студент 3 курса направления
«Экономика»,

Науч. рук.: **Стаценко Евгения Владиславовна**, канд. экон. наук, доцент,
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,
Симферополь, ул. Севастопольская 21/4, Республика Крым, Россия

Аннотация: В финансовой сфере постоянно появляются новые инструменты, которые обуславливают увеличение количества финансовых операций, их сложность и время осуществления. В 2009 году в качестве нововведения в финансовой сфере была разработана криптовалюта. В статье рассмотрен механизм действия криптовалюты, выявлены методы создания криптовалюты, описаны основные способы ее защиты, а также выделены основные преимущества и недостатки использования криптовалюты по сравнению с другими платежными средствами. Особое внимание уделено характеристике механизма функционирования системы цифровых платежных средств и процессам майнинга криптовалюты.

Ключевые слова: криптовалюта, майнинг, блокчейн, транзакция, система цифровых платежных средств.

THE ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF USING CRYPTOCURRENCIES IN MODERN PAYMENT SYSTEMS

Annotation: In the financial sector, there are constantly new instruments that cause an increase in the number of financial transactions, their complexity and time of implementation. In 2009, the cryptocurrency was developed as an innovation in the financial sector. The article considers the mechanism of cryptocurrency action, reveals the methods of cryptocurrency creation, describes the main ways of its protection, and highlights the main advantages and disadvantages of using cryptocurrency in comparison with other means of payment. Special attention is paid to the characteristics of the mechanism of functioning of the system of digital means of payment and cryptocurrency mining processes.

Keywords: cryptocurrency, mining, blockchain, transaction, system of digital means of payment

В 2009 г. в качестве нововведений в финансовой сфере была разработана криптовалюта - цифровое средство платежа, имеющее форму математического кода. Единицей измерения криптовалюты являются «койны» (с англ. coin-монета). Криптовалюта не имеет материальной формы металлических монет или бумажных банкнот и существует в цифровом виде, поэтому полностью защищена от подделки, так как является зашифрованными данными, которые нельзя копировать.

С использованием криптовалюты можно осуществлять оплату товаров или услуг в интернете, осуществлять международные платежи без привязки к какому-либо государству, сохраняя при этом анонимность, что особенно актуально в условиях действия экономических и финансовых санкций. Именно поэтому криптовалюта получила широкое распространение по всему миру, что актуализирует процессы исследования механизмов ее функционирования. Характеризуя историю появления криптовалюты, отметим, что в 2009 году японский программист Сатоши Накамото изобрел программное обеспечение, способное объединить компьютеры в единую сеть с целью обмена транзакциями, оплата по которым осуществляется с использованием биткоинов.

Под биткоином (с англ.- Bit-минимальная единица информации, coin-монета) следует понимать цифровое средство платежа, используемое для осуществления расчетов по транзакциям. Транзакция представляет собой процесс перевода денежных средств от одного пользователя к другому. При проведении транзакции сведения о ее участниках и размере перечисляемых средств записываются в файл с данными, который доступен всем пользователям системы.

Технология осуществления транзакций с использованием криптовалюты называется блокчейн или «цепочка из блоков». [1] Блок- это набор данных, зашифрованных двоичным кодом (совокупностью нулей и единиц). Блок содержит информацию об определенном количестве операций, которые возникают, когда пользователь X хочет передать деньги пользователю Y. При этом, пользователь X создает свой криптокошелек, вводит адрес и сумму, подписывает операцию специальной криптографической подписью и отправляет данные в сеть. После попадания в сеть транзакция формируется в блок, имеющий свой номер. Каждый вновь созданный блок содержит группу накопившихся за последнее время и упорядоченных записей (транзакций). Эти данные записываются в виде определенного набора символов. Начинается каждый блок с «заголовка», в котором записывается информация как о текущем, так и о предыдущем блоке. Помимо этого, в блок вносится информация по каждой транзакции (рисунок 1).



Рисунок 1 - Структура блокчейн

где [-----] - заголовок блока, i - порядковый номер блока.

После аккумуляции максимального количества транзакций в блоке, он рассылается всем участникам системы для проверки данных. Отметим, что проверка данных состоит в вычислении участниками хэш-функции- алгоритма преобразования некоторого объема информации в меньшую последовательность символов посредством математических методов.

Этот процесс длится около 10 минут. Участник, первый сформировавший хэш-функцию, передает ее в сеть. Далее первоначальный блок добавляется к цепочке блоков, существующих в сети и транзакция от пользователя X доходит до пользователя Y, который подтверждает ее совершение.

В момент, когда пользователь отправляет данные для проверки правильности транзакции, начинается процесс майнинга- деятельности по

созданию новых блоков в блокчейне для обеспечения функционирования криптовалютных платформ [2].

Сущность майнинга состоит в вычислении хэш- функции с заданными свойствами. За создание блока майнер получает комиссионное вознаграждение в виде криптовалюты. Отметим, что система генерирует не более 3 600 биткоинов в сутки. Механизм функционирования системы цифровых платежных средств представлен на рисунке 2.

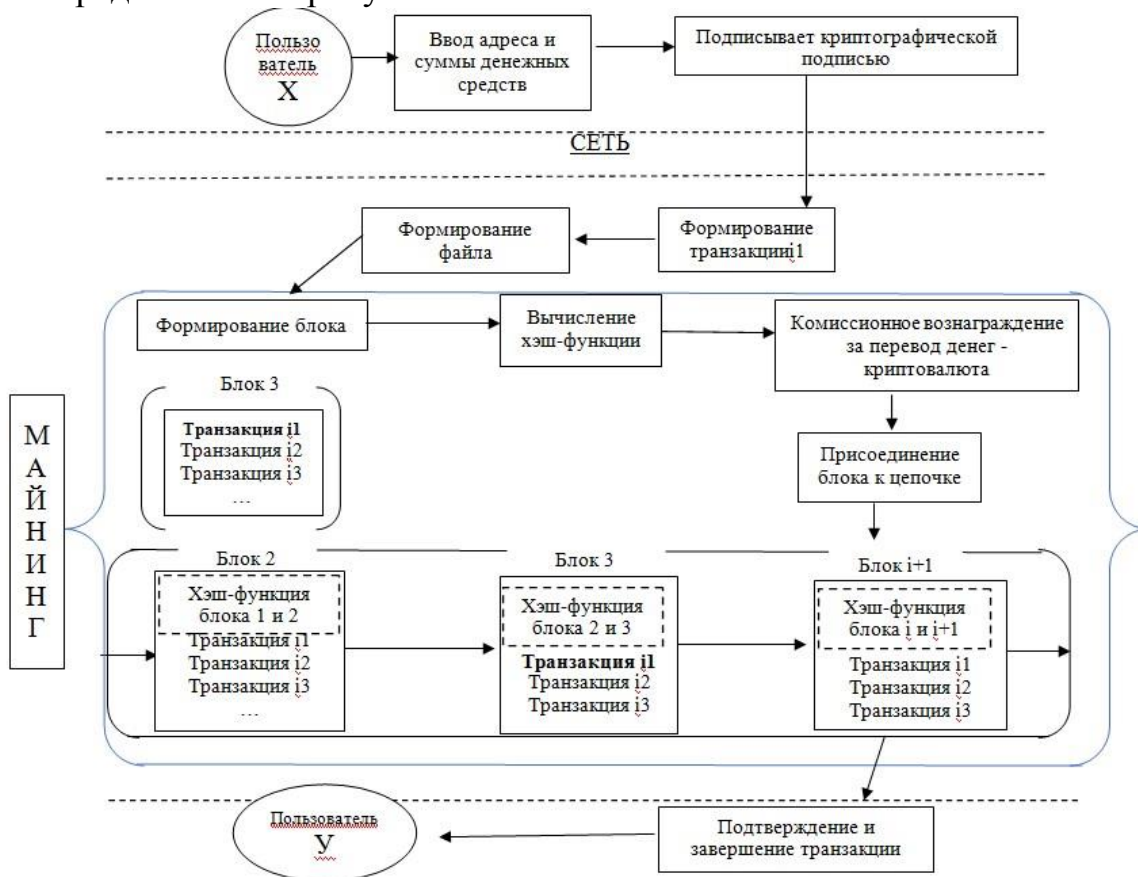


Рисунок 2- Механизм функционирования системы цифровых платежных средств

Субъектами системы цифровых платежных средств являются пользователи X и Y, которые совершают транзакцию, а также майнеры, основная функция которых состоит в проверке правильности совершаемой транзакции, а также создании нового блока в блокчейне.

В процессе выполнения своих функций, майнеры генерируют криптовалюту, которая является вознаграждением за выполненную работу по созданию нового блока. К элементам данной системы также относятся совершаемая транзакция, файл, блок и цепочка из блоков. Каждый элемент имеет свою функцию. Так, функция транзакции - перевод денежных средств или оплата товаров или услуг, функция файла - группировка информации о транзакции. Основной функцией блоков является объединение различных транзакций, а также уменьшение цифрового объема информации транзакций. Функция цепочки блоков или блокчейна заключается в сохранении информации о

совершаемых и совершившихся транзакциях, а также предоставление доступа к этой информации всем участникам системы.

Таким образом, механизм функционирования криптовалюты является структурным элементом системы цифрового обмена транзакциями, под которой следует понимать совокупность элементов, существующих в цифровой форме с целью осуществления транзакций между пользователями. В результате функционирования данной системы осуществляется расширенное воспроизводство средств обмена (криптовалюты). Таким образом, целью функционирования системы цифрового обмена транзакциями является передача средств платежа между ее пользователями при одновременной генерации криптовалюты [3].

Таким образом, к преимуществам использования криптовалюты следует отнести возможность осуществления денежных переводов без участия финансовых посредников и указания территориальной локации; возможность осуществлять майнинг криптовалюты; высокий уровень защищенности системы цифровых платежных средств. Вместе с этим, большая энергоемкость процесса выработки криптовалюты формирует основной недостаток системы цифровых платежных средств, поскольку с развитием и усложнением системы увеличиваются затраты на генерацию криптовалюты (прежде всего энергозатраты), при ограниченном объеме ее генерации, то есть в системе не действует эффект масштаба. Это приводит к удорожанию каждого вновь сгенерированного коина в системе и обуславливает наличие предела ее функционирования. При этом пределом функционирования системы цифровых платежных средств является момент времени, когда затраты на генерацию коинов превысят их стоимость (размер вознаграждения за вычисление хэш-функции будет меньше затрат на ее осуществление). Поэтому вложение значительных средств в систему цифровых платежных средств является целесообразным на начальной стадии ее функционирования и становится убыточным при долгосрочной окупаемости (эффект пирамиды).

Список использованных источников:

1. Гусарова, С.А. Технология блокчейн и криптовалюта в странах БРИКС// С.А Гусарова.// Редакция журнала «Экономика и предпринимательство» - М. 2017 г.- с. 80-84
2. Любшина, Д.С. Криптовалюта как инновационный инструмент мировой торговли//Д.С. Любшина, А.В. Золотарюк// Интерактивная наука. 2016. № 10. С. 145-146.
3. Кузнецова, Л.Г. Криптовалюта р2р: безопасность или развитие// Л.Г. Кузнецова//: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»: М. 2017 г.- с. 2810-2822
4. Шаламов, Г.А. Криптовалюта как альтернатива национальной платежной системы// Г.А. Шаламов, К.Ю. Швецов// Техничко-экономические проблемы развития регионов; Материалы научно-практической конференции с международным участием.- Иркутский национальный исследовательский технический университет (Иркутск), 2017 г.- с. 4-9.
5. Нарвыш, Л.В. Криптовалюта. Применение и перспективы// Л.В Нарвыш, Т.С. Поддубная.// Управление социально-экономическими системами: методы, модели, технологии; Сборник научных трудов по материалам II Международной научно-практической конференции.- Общество с ограниченной ответственностью «СЕКВОЙЯ» (Ставрополь), 2017 г.- с.179-18

РАЗРАБОТКА СТРАТЕГИЧЕСКОЙ КАРТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ СФЕРЫ УСЛУГ

Подъезжих Рина Владимировна, магистрант 1 курса
направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Мочалова Людмила Алексеевна**, д-р экон. наук, профессор,
Алтайский филиал Финансового университета,
656031, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия

Аннотация: В статье рассмотрена роль стратегии в деятельности организаций. Описана важность системы сбалансированных показателей в разработке стратегической карты предприятия, основанной на анализе внутренней и внешней среды. На примере предприятия сферы услуг показана взаимосвязь ключевых показателей и стратегических целей.

Ключевые слова: стратегия, виды стратегии, стратегическая карта, SWOT-анализ, система сбалансированных показателей

DEVELOP A STRATEGIC MAP OF THE ENTERPRISE OF SPHERE OF SERVICES

Abstract: The article considers the role of strategy in the activities of organizations. The importance of the balanced scorecard system in the development of the enterprise strategic map based on the analysis of internal and external environment is described. On the example of the enterprise service sector shows the relationship of key indicators and strategic goals.

Keywords: strategy, types of strategy, strategic map, SWOT analysis, balanced scorecard.

В современном мире, в связи с возросшим количеством предоставляемых услуг, особое значение приобретает конкурентные преимущества предприятий. В организациях теперь требуются все новые и новые подходы к эффективному управлению. Поэтому в работе финансового менеджера все более важным становится финансовое планирование двух уровней: стратегическое и тактическое. Стратегия, по мнению О.С. Виханского, А.И. Наумова, это долгосрочное качественно определенное направление развития организации, касающееся сферы, средств и формы ее деятельности, системы взаимоотношений внутри организации, а также позиции организации в окружающей среде, приводящее организацию к ее целям.

Существуют несколько видов стратегии:

- Базисная стратегия;
- Стратегии роста;
- Стратегии стабильности;

- Стратегии выживания;
- Стратегии сокращения;
- Оборонительные стратегии;
- Наступательные стратегии;
- Стратегии первого типа;
- Стратегии второго типа;
- Конкурентная стратегия и т.д.

Однако для применения той или иной стратегии необходимо определить какая стратегия используется сейчас и какой вектор развитие предприятие планирует в будущем. Для этого проводят анализ деятельности предприятия, который представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Основные экономические показатели ООО «Глаголь» за 2016-2017 гг., тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Изменение (+;-)	Темп прироста, %
1. Выручка от продаж, без НДС	14 467	23 526	9 059	62,62
2. Полная себестоимость продукции	13 499	21 759	8 260	61,19
3. Прибыль от реализации	968	1767	799	82,54
4. Чистая прибыль	782	1485	703	89,90
5. Рентабельность продаж, %	6,7	7,5	0,8	12,25
6. Стоимость активов	1 808	1 844	36	1,99
8. Стоимость оборотных средств	1 796	1 683	-113	-6,29
9. Удельный вес внеоборотных активов в совокупных активах предприятия, %	0,7	8,7	8,1	1 215,47
10. Величина заемного капитала	893	349	-544	-60,92
11. Удельный вес собственного капитала в источниках финансирования, %	50,6	81,1	30,5	60,20
12 Удельный вес заемного капитала, %	49,4	18,9	-30,5	-61,68

По данным таблицы 1, можно отметить, что предприятие существует всего 2 года. Показатели деятельности предприятия имеют положительную тенденцию. За анализируемый период организация увеличила выручку, прибыль, рентабельность и т.д.

Для того, чтобы деятельность предприятия дальше развивалась также успешно нужна разработка стратегии. Сейчас, как мы можем отметить, предприятие использует стратегию «улучшения, того, что имеет».

Разработка грамотной стратегии предполагает анализ не только внутренних, но и внешних факторов. Для этого актуально проведение SWOT-анализа деятельности предприятия (таблица 2).

С помощью SWOT-анализа выявлены слабые стороны организации, которые хотелось бы перевести в сильные и угрозы, которые можно перевести в возможности. Для этого применяем стратегическое планирование.

Одним из основных инструментов стратегического планирования является такой инструмент, как система сбалансированных показателей, разработанная Р. Капланом и Д. Нортоном. Она позволяет выразить причинно-следственные связи между стратегическими целями, отражающими их параметрами и факторами получения планируемых результатов.

Существуют 4 группы показателей, которые представлены на рисунке 1.

Таблица 2 – Результаты SWOT-анализа деятельности ООО «Глаголь»

Внутренние факторы	Сильные стороны	Слабые стороны
	1. Малый бизнес (упрощенный учет, выбор больших фирм) 2. Малая величина складских запасов 3. Ассортиментная ориентация на потребительские заказы 4. Высококвалифицированный персонал 5. Слабая текучесть кадров	1. «Молодая» компания 2. При длительном исполнении заказа его стоимость может быть зафиксирована
Внешние факторы	Возможности	Угрозы
	1. С помощью технологий выход на разные рынки 2. Увеличение доли розничных сетей 3. Преобладание офисных должностей над рабочими 4. Сдвиги в соотношении городского и сельского хозяйства	1. Принятие закона об увеличении НДС, появится ещё один соблазн поискать более дешёвый аналог за рубежом 2. Барьеры входа на оптовый рынок 3. Зависимость от импортных поставок 4. Нежелание кредитных организаций давать займы малым предприятиям 5. Появление новых конкурентов

Стратегическая схема обязана определять в ясный всем и понятный образ – стратегию. Однако на разработке только стратегической карты деятельность не заканчивается. Следующим шагом для реализации этих мероприятий необходима их оценка.

После того как состав проектов окончательно утвержден, наступает черед их организационного оформления.

На этом этапе необходимо:

- назначить ответственных по каждому мероприятию;
- разработать план по достижению поставленных целей;
- разработать и согласовать бюджеты проектов.

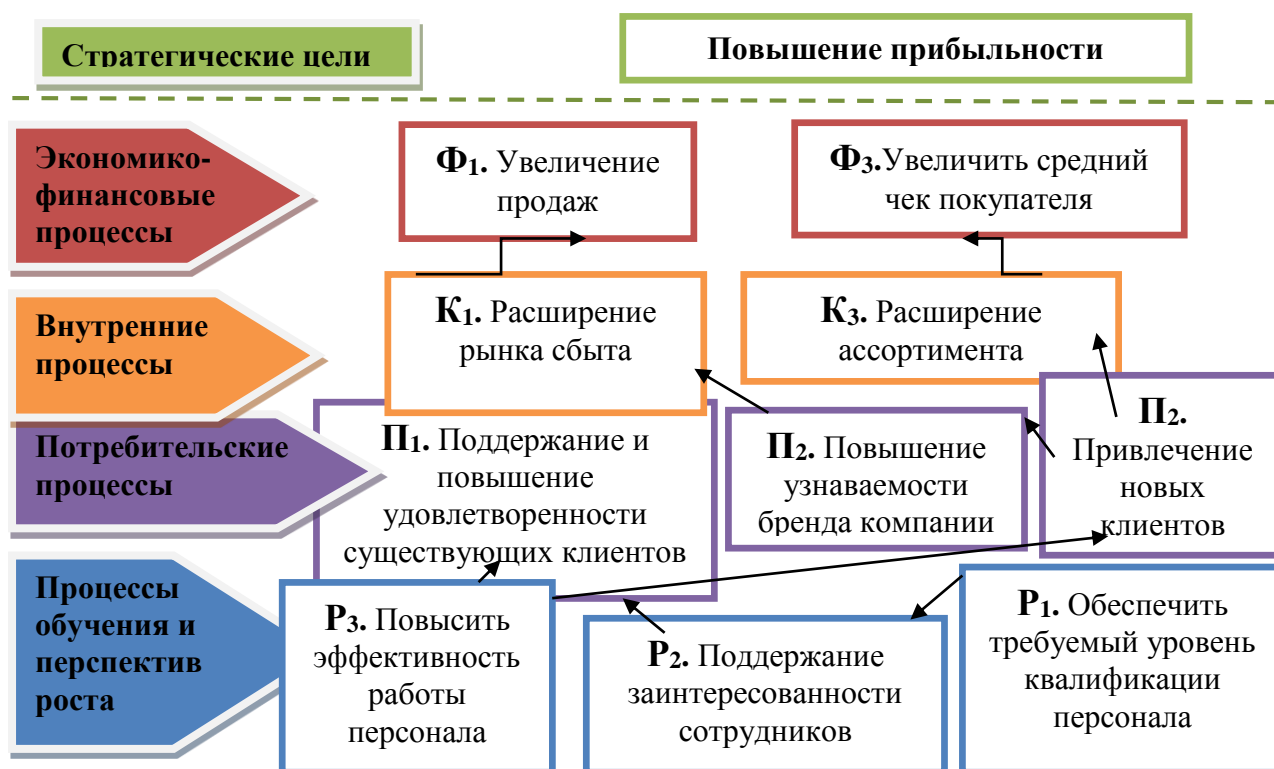


Рисунок 1 - Стратегическая карта предприятия ООО «Глаголь»

Стратегическая карта является полезным инструментом в эффективной деятельности предприятия, так как:

1) она позволяет донести до всех сотрудников стратегию компании, в виде причинно-следственных связей, которые могут быть легко поняты;

2) она позволяет каждому сотруднику понять какую именно роль он выполняет для общей реализации стратегии;

3) она позволяет определить ключевые факторы, которые приведут компанию к быстрому развитию и др.

Таким образом, стратегическая карта позволяет заинтересовать всех сотрудников компании, так как именно она показывает важность каждой деятельности в общем достижении цели компании.

Список использованных источников:

1. Амбрасовский Ю.В. Стратегические карты как основа построения системы сбалансированных показателей [Электронный ресурс] / Ю.В. Амбрасовский – Режим доступа: <https://elibrary.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 02.03.2019).

2. Менеджмент: Учебник / О.С. Виханский, А.И. Наумов. - 5-е изд., стер. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2013. - 576 с.

3. Мочалова Л.А., Якушева О.А. Система сбалансированных показателей, как инструмент реализации стратегии организации [Электронный ресурс] / Л.А. Мочалова, О.А. Якушева – Режим доступа: <https://elibrary.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 02.03.2019).

4. Пашовкина Е.В. Модель формирования системы сбалансированных показателей как инструмент управления бизнес-процессами [Электронный ресурс] / Е.В. Пашовкина – Режим доступа: <https://elibrary.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 01.03.2019).

5. Финансовый менеджмент: учебное пособие для вузов / Л. А. Мочалова, А. В. Касьянова, Э. И. Рау; под редакцией Л. А. Мочаловой ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 2-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 379 с.

УДК 339.5

АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА ОТКРЫТЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗОН ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ БЕЛАРУСИИ

Русецкая Ирина Андреевна, студентка 2 курса специальности «Управление информационными ресурсами»,

Науч. рук.: **Тарасевич Ольга Александровна**, старший преподаватель,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
г. Минск, ул. Московская, 17, Республика Беларусь

Аннотация: В данной статье проведено исследование мирового опыта создания свободных экономических зон и проанализированы методы повышения их прибыльности на примере стран с наиболее эффективным их использованием, таких как Китай, Индия, страны Европейского союза и Соединенные Штаты Америки. Проведен анализ функционирования открытых

экономических зон на территории Республики Беларусь, на основе чего сделаны выводы о способах повышения их эффективности в стране.

Ключевые слова: Свободная экономическая зона, иностранный капитал, экспорт, международный опыт, внутренняя и внешняя торговля, инвестиции.

THE ANALYSIS OF WORLD EXPERIENCE OF OPEN ECONOMIC ZONES TO IMPROVE THEIR EFFECTIVENESS ON THE TERRITORY OF BELARUS

Abstract: this article presents a study of the world experience in the creation of free economic zones and analyzes methods to improve their profitability on the example of countries with the most effective use of them, such as China, India, the European Union and the United States of America. The analysis of the functioning of open economic zones in the Republic of Belarus, on the basis of which conclusions about ways to improve their efficiency in the country.

Keywords: Free economic zone, foreign capital, export, international experience, domestic and foreign trade, investment.

Свободная (открытая) экономическая зона (СЭЗ, ОЭЗ) - часть территории страны с точно обозначенными границами и специальным правовым режимом, устанавливающим более благоприятные, чем обычные, условия осуществления предпринимательской и иной хозяйственной деятельности [1]. В соответствии с оценками специалистов, в 3500 ОЭЗ в настоящее время функционируют в 130 странах земного шара. Зоны находятся в серьезной конкуренции друг с другом. В ответ на растущую конкуренцию каждая зона пытается специализироваться таким образом, чтобы воспользоваться местными условиями. Главное - это привлечение и использование иностранного капитала, а продукция ориентирована на экспорт. Основными целями являются большее вовлечение национальных хозяйств в международное разделение труда, обогащение внутреннего рынка качественной продукцией, внедрение в собственное производство страны новых разработок науки и техники, увеличение числа рабочих мест, разрешение вопросов политики региона с помощью «полюсов роста» и так далее. Выгодное экономико-географическое расположение зоны - это обязательное условие ее регистрации.

По численности в ЕС наибольшее количество ОЭЗ. Аналогичная ситуация наблюдается в США. В 1930-х их уже начали создавать с целью ликвидации плохих результатов мирового экономического кризиса. Зоны находятся в точках транспортной портовой связи и сейчас их наблюдается уже сотни. В Индии ОЭЗ появились в 200 году, следуя уже успешной модели ОЭЗ, используемой в Китае. По состоянию на 2017 год в эксплуатации находится 221 зона, еще 194 утверждены на 2018 год [3].

Но именно Китай сейчас лидирует по масштабам создания СЭЗ. Большая часть иностранных вложений выпадает на 5 действующих экономических зон этой страны. Китай ввел СЭЗы в 70-х годах двадцатого столетия в соответствии

со своей политикой по открытию международной торговли. Для привлечения инвесторов важна также мягкая инфраструктура, как, например, в случае Китая – инвестиции в людские ресурсы и местную промышленность. Решающее значение имеет также сотрудничество между центральным правительством и властями провинций в рамках долгосрочного плана. Это способствовало развитию целых провинций и самого Китая. Страна смогла обеспечить изобилие и квалифицированную рабочую силу для поддержания зон. Правительство Китая предоставляет ОЭЗ специальную экономическую политику и гибкие меры правительства, если сравнивать с более плановой экономикой большинства стран Китая. Это позволяет зонам использовать систему управления экономикой, которая является наилучшей для зарубежных и отечественных фирм, чем остальная часть материкового Китая. В ОЭЗ внешняя и внутренняя торговля и инвестиции осуществляются независимо от решений центрального правительства Китая в Пекине. Анализ ОЭЗ в Китае и Индии показал, что наличие открытых зон увеличивает региональный рост, но повышение числа ОЭЗ оказывает небольшое влияние на рост. Таким образом, чтоб ускорить экономический рост требуется увеличивать темпы либерализации.

В Республике Беларусь действуют 6 ОЭЗ: «Брест», «Витебск», «Гомель-Ратон», «Гродноинвест», «Минск», «Могилев». Они стали создаваться с 1996 г., а сейчас в ОЭЗ работают 437 резидентов. ОЭЗ сильно влияют на социально-экономическое развитие Беларуси и ее регионов, и составляют 4% ВВП. Порядка 13% промышленного производства, 16% экспортных поставок и около 7% Но 40% предприятий-резидентов ОЭЗ Республики работают себе в убыток. Их экспорт немного больше импорта, а в экспорте играет роль большая часть импортной составляющей. В СЭЗ сальдо внешней торговли товарами больше нуля, когда как услугами - отрицательное. И этот факт не соответствует ситуации в стране. В Китае ОЭЗ создавались в неразвитых регионах, а в Беларуси - в областных центрах. Также недостатками являются недостаточные вложения в развитие инфраструктуры ОЭЗ, все зоны в Беларуси комплексные, они не имеют точной специализации, при этом большая часть резидентов открытых зон заняты в промышленности, а льготы не распространяется на банковскую, страховую деятельность, операции с ценными бумагами.

Таким образом, опираясь на международный опыт, можно выделить пути повышения эффективности СЭЗ Беларуси: специализация деятельности, развитие сферы услуг, усиление связи с научными учреждениями, развитие финансового сектора ОЭЗ, увеличение финансовых вложений в развитие инфраструктуры ОЭЗ, более высокие темпы либерализации и повышение внимания к развитию зон как к рычагу повышения эффективности экономики, привлечения иностранного капитала.

Список используемых источников:

1. The Conversation [Электронный ресурс]. What Africa can learn from China's special economic zones. Режим доступа: <http://theconversation.com/what-africa-can-learn-from-chinas-special-economic-zones-51517> Дата доступа: 11.02.2019

2. SciCenter.online [Электронный ресурс]. Свободные экономические зоны. Режим доступа: <http://scicenter.online/mirovaya-geografiya-scicenter/137-svobodnyie-ekonomicheskie-39273.html> Дата доступа: 11.02.2019

3. Wikipedia, the free encyclopedia [Электронный ресурс]. Special economic zone. Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Special_economic_zone#Special_economic_zones_by Дата доступа: 11.02.2019

4. Издательский дом «Первое сентября» Цифровые технологии в образовании [Электронный ресурс]. Максаковский В. /Свободные экономические зоны/ Журнал «География» № 23/2002. Режим доступа: <http://geo.1september.ru/article.php?ID=200202310> Дата доступа: 11.02.2019

5. БелТА, Белорусское телеграфное агенство [Электронный ресурс]. Повышение эффективности работы СЭЗ обсуждено на совещании у Лукашенко. Режим доступа: <https://belta.by/president/view/povyshenie-effektivnosti-raboty-sez-obsuzhdajut-na-soveschani-u-lukashenko-313202-2018/> Дата доступа: 11.02.2019

УДК 338.364

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА

Саитова Диора Абдурахимжановна, студент 2 курса направления
«Экономика»,

Науч. рук.: **Федулова Инна Владимировна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049 г. Барнаул, пр. Красноармейский, 98, Россия

Аннотация: Сценарий цифровой трансформации предполагает системную, ускоренную цифровизацию производства и интеграцию с направлениями программ цифровой экономики. Программа диктует необходимость инклюзивного использования логистических грузоперевозок, стимулирование внутреннего потребления, развитие экспорта продукции и построение платформ, обеспечивающих сквозные цифровые решения для формирования добавленной стоимости и обеспечения конкурентоспособности российского бизнеса.

Ключевые слова: цифровая трансформация, бизнес, сельское хозяйство, тенденции развития, программа трансформации сельского хозяйства, цифровизация отрасли

MODERN TENDENCIES OF DIGITAL TRANSFORMATION OF BUSINESS

Abstract: The digital transformation scenario assumes a systematic, accelerated digitalization of production and integration with the areas of digital economy programs. The program dictates the need for the inclusive use of logistics freight, stimulating domestic consumption, developing product exports and building platforms that provide end-to-end digital solutions for generating value added and ensuring the competitiveness of Russian business.

Keywords: digital transformation, business, agriculture, development trends, agriculture transformation program, industry digitalization

Цифровизация бизнеса и экономики ещё не вошла в активную фазу. Но с каждым годом видно всё больше изменений в сторону автоматизации, роботизации и принципиально нового подхода к производству.

Длительное время сельское хозяйство не было бизнесом, привлекательным для инвесторов, в связи с длинным производственным циклом, подверженным природным рискам и большим потерям урожая при выращивании, сборе и хранении, невозможностью автоматизации биологических процессов и отсутствием прогресса в повышении производительности и инноваций. Использование ИТ в сельском хозяйстве ограничивалось применением компьютеров и ПО в основном для управления финансами и отслеживания коммерческих сделок.

Не так давно фермеры начали использовать цифровые технологии для мониторинга сельскохозяйственных культур, домашнего скота и различных элементов сельскохозяйственного процесса.

Технологии эволюционировали и резкий скачок во внимании к сегменту произошел, когда на сельское хозяйство обратили внимание технологические компании, которые научились совместно с партнерами контролировать полный цикл растениеводства или животноводства за счет умных устройств, передающих и обрабатывающих текущие параметры каждого объекта и его окружения (оборудования и датчиков, измеряющих параметры почвы, растений, микроклимата, характеристик животных и т.д.), а также бесшовных каналов коммуникаций между ними и внешними партнерами.

Благодаря объединению объектов в единую сеть, обмену и управлению данными на основе интернета вещей, возросшей производительной мощности компьютеров, развитию программного обеспечения и облачных платформ, стало возможным автоматизировать максимальное количество сельскохозяйственных процессов за счет создания виртуальной (цифровой) модели всего цикла производства и взаимосвязанных звеньев цепочки создания стоимости, и с математической точностью планировать график работ, принимать экстренные меры для предотвращения потерь в случае зафиксированной угрозы, просчитывать возможную урожайность, себестоимость производства и прибыль.

Сельское хозяйство в России является составной частью агропромышленного комплекса, программа «Цифровизации сельского хозяйства» должна обеспечить участникам возможность использовать широкополосную, мобильную, LPWAN связь, информационные технологии (малые и большие данные, ИИ, платформы управления) отечественного приборостроения (метки, контроллеры, датчики, элементы управления).

Возможности для модернизации отрасли огромны, продовольственная безопасность страны и развитие экспортного потенциала, превращают сельское хозяйство в высокотехнологичную отрасль, способную не только обеспечить продовольствием себя, но и многие страны мира, а также создать возможности

для внедрения новых инновационных разработок несуществовавших ранее, стимулировать принятие управленческих решений, способных обеспечить население качественными и безопасными продуктами.

По экспертной оценке, в течение сезона фермеру приходится принимать более 40 различных решений в ограниченные промежутки времени. Многие из этих решений являются объектами цифровизации. Текущий уровень цифровизации отечественного сельского хозяйства, вызывает серьезную обеспокоенность: недостаток научно-практических знаний по инновационным современным агротехнологиям и методологии, отсутствие глобального прогноза по ценам на сельхозпродукцию, а также неразвитость системы логистики, хранения и доставки приводят к высоким издержкам производства.

Небольшое число сельскохозяйственных товаропроизводителей обладают финансовыми возможностями для закупки новой техники, использования ИТ-оборудования и платформ. Размер затрат ИКТ по разделу «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство», по данным Росстата в 2015 году составили 4 млрд. руб., что составляет 0,34 процента от всех ИКТ-инвестиций во все отрасли хозяйства, в 2017 году 0,85 млрд. руб. или 0,2 процента. Это самый низкий показатель по отраслям, что свидетельствует о низкой цифровизации отечественного сельскохозяйственного хозяйства, однако эта цифра подчеркивает, что отрасль обладает наибольшим потенциалом для инвестиций в ИКТ-технологии.

Трансформация сельского хозяйства РФ должна, на наш взгляд, включать в себя цифровизацию следующих направлений производства:

- применение технологий цифрового анализа структуры, состава и состояния почв, мониторинга посевов для повышения урожайности и предиктивного анализа урожая, вредителей и т.д.;

- разработка технических требований и внедрение отечественной аппаратуры дифференцированного внесения удобрений и химикатов для систем цифрового и точного земледелия на основе цифровых почвенных карт показывающих особенности свойства на каждом участке поля;

- создание матрицы цифровых решений формирования севооборотов для различных регионов РФ с учетом специфики производства, для производства качественной экологически безопасной продукции на основе лучших практик и с использованием научного потенциала;

- апробация, анализ и внедрение цифровых технологий управления сберегающим земледелием;

- контроль и мониторинг использования земельных ресурсов при помощи анализа больших данных;

- интеграция информационных систем Россельхознадзора и ветеринарных служб в государственно-частную цифровую платформу;

- развитие цифровых технологий отечественной селекции и генетики (в том числе на основе технологии блокчейн), ускоренное выведение и производство новых сортов растений и пород животных, адаптированных к конкретным почвенно-климатическим условиям регионов, с высоким потенциалом

урожайности, привесов и устойчивости к болезням и повреждению вредителями с созданием в регионах селекционно-семеноводческих центров;

- содействие в разработке и внедрению в систему высшего и среднего профессионального образования новых образовательных программ и стандартов обучения по инновационным технологиям цифрового земледелия (в т.ч. применение прямого посева, технологии точного земледелия, биотехнологии и т.д.), в курсы повышения квалификации кадров для АПК, обеспечение комплекса мер по трансферу знаний и распространения технологий сберегающего земледелия и биотехнологий в сельхоз производстве.

- создание сквозной платформы контроля процессов производства сельхозпродукции для обеспечения работы систем социального питания России;

- создание информационных систем торгов, закупок, управления экспортом и импортом продукции сельского хозяйства;

- интеграция информационных систем участников рынка и государства в распределенную и открытую «метасистему», обеспечивающую интеграцию баз знаний по инновационным технологиям для экологической и экономической эффективности сельского хозяйства по всем рабочим системам, включая системы прослеживаемости, данные по семенному и генетическому фонду, данные поставщиков удобрений и т.д.

Реализация данных мероприятий будет способствовать развитию новой аграрной технологической политики Российской Федерации и росту в смежных отраслях: ИКТ, производство инновационной с/х техники а также оборудования для точного земледелия, биологических препаратов (СЗР, стимуляторов и удобрений), оптимизации использования минеральных удобрений и химических СЗР, снижению воздействия на окружающую среду, развитию селекционно-семеноводческих центров, внедрению новых образовательных стандартов в программы обучения в аграрных вузах и колледжах, а также на курсах повышения квалификации и профессиональной переподготовки.

Список использованных источников:

1. Бачило И.Л. Цифровизация управления и экономики - задача общегосударственная // Государство и право. - 2018. - № 2. - С.59-69.

2. Блануца В.И. Территориальная структура цифровой экономики России: предварительная делимитация «умных» городских агломераций и регионов // Пространственная экономика. - 2018. - № 2. - С.17-35.

3. Коровин Г. Цифровизация промышленности в контексте новой индустриализации РФ // Общество и экономика. - 2018. - № 1. - С.47-66.

4. Открытое правительство [Электронный ресурс URL: <http://open.gov.ru/events/5515775/>] (дата обращения 02.03.2019)

5. Указ Президента РФ от 01.12.2016 N 642 «О Стратегии научно-технологического Развития Российской Федерации»//Консультант Плюс. [Электронный ресурс URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207967/] (дата обращения 04.03.2019)

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В РЕАЛЬНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Скиденко Григорий Евгеньевич, магистрант 2 курса
направления «Производственный менеджмент»,
Науч. рук.: **Акулов Анатолий Олегович**, канд. экон. наук,
Кемеровский государственный университет,
г. Кемерово, ул. Красная, 6, Россия

Аннотация: В данной статье проведено исследование с целью выяснить, какую выгоду для бизнес-процессов несёт в себе внедрение цифровых технологий, приведены примеры современных успешных инноваций в сфере торговых услуг. После прочтения данной статьи, можно сделать вывод о том, какую практическую ценность несёт в себе глобализация и цифровизация, электронная коммерция, включая ряд прорывных технологий, названия которых сегодня известны каждому. Также объясняется, в чём может быть опасность таких технологий.

Ключевые слова: глобализация, цифровизация, цифровые технологии, блокчейн, электронная коммерция, онлайн-торговля, эффективность бизнес-процессов, ресурсозатратность, электронные транзакции

DEVELOPMENT OF FINANCIAL INSTRUMENTS AND BUSINESS PROCESSES IN THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY

Annotation: In this article, a study to find out what benefits for business processes carries the introduction of digital Technologies, examples of modern successful Innovations in the field of trade Services. After reading this Article, we can conclude that the practical Value of Globalization and Digitalization, e-Commerce, including a number of breakthrough Technologies, the names of which are now known to everyone. It also Explains the Dangers of such Technologies.

Keywords: Globalization, Digitalization, digital Technologies, Blockchain, E-Commerce, online Trade, efficiency of business Processes, resource Consumption, Transactions

Сегодня мир не стоит на месте. Глобализация, цифровизация, научно-технический прогресс – несутся с безумной скоростью, изменяя на своём пути всё, включая, разумеется, и бизнес. Вспомним, что было лет десять назад, и что стало сейчас – разница невероятна! Бизнес стал умнее, быстрее, сложнее и эффективнее.

В последнее время всё чаще мы слышим такое словосочетание – «цифровая экономика». Что это такое? Какие проблемы в бизнесе она решает и решает ли

их вообще? Иными словами, цифровые деньги – это электронные деньги, хранящиеся в компьютерной системе. Удобство таких финансов заключается в том, что можно делать перевод не только в другой конец страны или города, но и из одной страны в другую, не выходя при этом из того же помещения. Однако, существуют определённые проблемы, которые накладывают определённый отпечаток на эту систему, делая переводы не удобными и дорогими. Как правило, в традиционной системе электронных денег существует посредник, а именно банк, который, например, при переводе средств из одной страны в другую требует существенную комиссию. Помимо этого, такой перевод может длиться несколько дней, что замедляет бизнес-процессы, из-за чего предприниматель теряет время и деньги. В любом случае, электронные системы платежей гораздо удобнее и быстрее бумажных финансов, что делает бизнес-процессы более эффективными и производительными.

В 2017 все услышали и узнали, что такое блокчейн, а также криптовалюты. Криптовалюты – это частные деньги, в которых банки не принимают участие, а значит транзакции выполняются без посредников, что делает такие переводы быстрыми и дешёвыми. Сейчас существуют сотни таких частных денег, а наиболее известные из них – это биткоин, эфириум, риппл, монеро и другие. В такой системе сеть формируют валидаторы либо люди, заинтересованные в работе этой сети. Информация о транзакциях распределена по всему миру, а не на едином сервере. Подделать или изменить эту информацию невозможно. Одно дело залезть в единый сервер и что-то там изменить, и другое – изменить это во всей компьютерной сети мира. Это технически невозможно. Даже при выходе из строя ряда компьютеров – сеть остаётся абсолютно работоспособной. Именно поэтому блокчейн считается на сегодняшний день революционной технологией, а её применение может быть использовано не только в бизнесе и других финансовых операциях, но и в сфере недвижимости, медицине, логистике, при регистрации браков, нарушениях правил дорожного движения. Сеть, участники которой находятся по всему миру, затрудняет коррупционные схемы, которыми могут быть подвержены традиционные банковские системы, а также наличные деньги. Здесь информацию нельзя стереть и изменить. Все транзакции можно открыть и проверить в любой момент каждому человеку. Они прозрачны, но анонимно.

Существующие бизнес-сети не являются достаточно эффективными, так как современные банковские переводы в другие страны занимают достаточно долгое время. А у малых предприятий и стартапов нет такого количества свободного времени. Неотъемлемой частью технологии блокчейн являются смарт-контракты, т.е. непреложные самодостаточные юридические контракты между двумя сторонами (например, «продавец – покупатель», «поставщик – контрагент» и т.д.). Эти умные контракты могут решить такие проблемы бизнеса как мошенничество, бесхозяйственность, ненужный документооборот.

Прорывные технологические разработки, в частности, блокчейн – способствуют сокращению штата сотрудников во многих организациях. Со временем при развитии этой технологии могут исчезнуть или уменьшиться такие

профессии как юрист, риелтор, нотариус, бухгалтер и множество других. Соответственно, это уменьшит затраты предпринимателей на персонал.

Резюмируя всё вышесказанное, можно сделать вывод о том, что технология блокчейн решает такие современные проблемы бизнеса как:

1) непрозрачность бизнес-сети, а именно подверженность традиционной банковской системы хакерским атакам, бюрократии и коррупции;

2) медленные финансовые транзакции;

3) риск мошенничества;

4) слишком большой и ресурсозатратный штат сотрудников.

Также нужно выделить такое явление как «электронная коммерция». Сегодня почти каждая компания имеет свой интернет-магазин. Для покупки какого-либо товара уже не обязательно ехать далеко от дома. Порой это экономит не только время покупателей, но и их финансы, так как в интернет-магазинах часто цены значительно ниже. Капитализация крупнейшего на сегодняшний день интернет-магазина Amazon достигла одного триллиона долларов по состоянию на две тысячи восемнадцатый год [3]! А ведь, помимо Amazon, существует множество других – eBay, AliExpress, TaoBao и т.д. На настоящий момент невозможно полностью перевести всю торговлю в режим «онлайн», так как многие клиенты предпочитают совершать покупки «вживую», прогуливаясь по торговым точкам, но часть клиентов совершают свои покупки именно через интернет. Какая здесь может быть польза для предпринимателей? На мой взгляд, это, безусловно, снижение затрат на аренду (либо покупку) торговой площади. Для продажи онлайн требуются в первую очередь склады и, соответственно, логисты, IT-специалисты и работники склада (и тех в будущем могут заменить роботы).

Благодаря развитию интернета, стала популярной продажа старых вещей, например, мебели, бытовой техники, одежды. Многие клиенты считают, что часто разумнее купить старую вещь в несколько раз дешевле новой. Тем более качество не всегда сильно отличается (например, та же новая бытовая техника зачастую выходит из строя быстрее, чем бывшая в пользовании). Часть бизнеса уже несут финансовые потери по этой причине. Современные компании, чтобы не потерять прибыль, создают отделы по продаже бывших в пользовании вещей. Пример такой компании – Ikea.

Развитие геолокации также позволит в будущем получать больше информации о покупателе. Это позволит продавцам делать персональные предложения для клиентов с учётом их потребностей.

Перечислять примеры внедрения цифровой экономики в современный бизнес можно очень долго. Тут можно отметить и появление различных мессенджеров и социальных сетей, что значительно увеличило товароборот компаний. Торговля стала гораздо проще и удобнее, а реклама – эффективнее. Предприятиям уже не обязательно покупать или арендовать офисы, так как существуют специальные приложения, позволяющим снизить эти ненужные сегодня затраты (пример – приложения для такси, каршеринг, онлайн-банки).

Подведём итоги. Цифровые технологии – это то, что сейчас развивается быстрее всего. На их развитие тратятся огромные ресурсы. Только в России бюджет цифровой экономики содержал в две тысячи восемнадцатом году три с половиной триллиона рублей [4]. Внедрение инноваций в бизнес происходит страшными темпами. Те современные компании, которые будут стараться повышать свою компетентность в сфере цифровых технологий – останутся на плаву. А те предприятия, которые не захотят шагать в ногу со временем и будут продолжать жить «по-старинке» – понесут огромные убытки и не выдержат конкуренции. Огромное количество работников будут сокращены и уволены, но это не значит, что они останутся на улице – им придётся много учиться, чтобы стать профессионалами в других сферах, одними из которых будут являться IT-технологии, включая блокчейн. Рынку будущего не будут нужны огромное количество гуманитариев – ему будут нужны технические специалисты.

Список использованных источников:

1. Руденко Г. Цифровые технологии: новые возможности для бизнеса//Эффективное антикризисное управление №1 (82) 2014.
2. Стародубова М. Будущее электронной коммерции: прогноз до 2026 года – 2017: [HTTPS://WWW.ECWID.RU/BLOG/FUTURE-OF-ECOMMERCE-2026.HTML](https://www.ecwid.ru/blog/future-of-ecommerce-2026.html)
3. Открытый источник: <https://interes.io/kapitalizaciya-amazon-dostigla-1-trln-dollarov/>
4. Александра Посыпкина, Евгения Баленко. Оцифрованные триллионы: как оценили затраты на цифровую экономику: https://www.rbc.ru/technology_and_media/07/08/2018/

УДК 339.13

СТРАТЕГИЯ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЯ ТОРГОВОЙ МАРКИ ОАО «КОНДИТЕРСКИЙ КОНЦЕРН БАБАЕВСКИЙ»

Смирнова Радмила Святославовна студентка 2 курса
направления «Торговое дело»,

Науч. рук.: **Дементьев Михаил Юрьевич**, канд. экон. наук, доцент,
Институт экономики и управления Крымского федерального университета
им. В.И. Вернадского,

Симферополь, ул. Севастопольская 21/4, Республика Крым, Россия

Аннотация: Цифровая экономика и сам термин «Инновационная инфраструктура» требует переосмысления, так как в условиях глубокой интеграции цифровых и облачных технологий происходят значительные изменения, требующие анализа. Научный оборот термина «информационно-коммуникационная» система как составляющая часть инновационной инфраструктуры наиболее точно идентифицирует ее информационный аспект с учетом требований современных социально-экономических реалий и стратегий репозиционирования современных предприятий, что включает в себя целенаправленность и устойчивость взаимодействия субъектов внутри информационно-коммуникационных систем, повышение ценности

упорядоченных информационных потоков и информационных услуг, возрастание ценности общественного инновационного знания.

Ключевые слова: Инновационное развитие, стратегия позиционирования, цифровая экономика, инновационная инфраструктура, информационно-коммуникационная система.

POSITIONING STRATEGY OF THE BRAND OF JSC «CONFECTIONERY CONCERN BABAEVSKY»

Annotation: The digital economy and the term "Innovation infrastructure" require rethinking, as in the conditions of deep integration of digital and cloud technologies there are significant changes that require analysis. The scientific use of the term "information and communication" system as a component of the innovation infrastructure most accurately identifies its information aspect, taking into account the requirements of modern socio-economic realities and repositioning strategies of modern enterprises. This focus and stability of the interaction of subjects within information and communication systems, increasing the value of orderly information flows and information services, the increase in the value of public innovative knowledge.

Keyword: Innovative development, positioning strategy, digital economy, innovative infrastructure, information and communication system.

В настоящее время по поручению Президента Российской Федерации осуществляется разработка программы «Цифровая экономика». Повсеместное распространение широкополосного доступа, развитие мобильных технологий, высокая скорость передачи информации в сетях электросвязи, внедрение цифровой подписи и многие другие факторы вызвали появление цифровой экономики.

Речь идет не только о предоставлении потребителям товаров и услуг в электронной форме, а также о широкой автоматизации промышленности, сельского хозяйства и других сфер экономики.

Многие страны с передовой экономикой планомерно осуществляют переход к цифровой экономике в соответствии с разработанными стратегиями. Реализация стратегий позволяет создать условия для экономического и социального развития стран.

Развитие цифровой экономики напрямую зависит от внедрения таких передовых технологий, как нанотехнологии, биотехнологии, технологии сложных энергетических систем, квантовые технологии и т.п.

В то же время сложно представить себе дальнейшее развитие цифровой экономики без повсеместного внедрения ИКТ, включая технологии облачных вычислений, больших данных, мобильные технологии, технологии Интернета вещей, технологий геолокации, построения распределенных сетей связи и др.

В контексте цифровой экономики термин «инновационная инфраструктура» требует переосмысления и уточнения. В условиях глубокой

интеграции цифровых и облачных технологий в структуре и функциях информационной подсистемы инновационной инфраструктуры происходят значительные изменения, требующие анализа и формализации.

Поэтому в 2018 году было принято решение о репозиционировании шоколада «Бабаевский». Рекламная кампания национального масштаба шоколада «Бабаевский» стартовала 1 ноября.

Основная цель рекламной кампании — ребрендинг марки «Бабаевский» и позиционирование бренда, выраженное в слогане «Бабаевский – настоящий шоколад». В рамках кампании репозиционирования шоколада «Бабаевский» ведется работа над промо-страницей бренда, которая станет центром масштабной принт- и интернет-кампании.

Задачи репозиционирования заключались в том, чтобы представить потребителям новый имидж бренда, укрепить его премиальное восприятие и привлечь молодой сегмент аудитории.

Новый слоган «Интеллект в шоколаде» знаменует стремление бренда перейти от традиционности к элитарности. Новая история развивалась от одного из основных преимуществ «Бабаевского» – темный шоколад с высоким содержанием какао оказывает стимулирующее действие на интеллект, и способность ясно мыслить – отсюда и игра со смыслом.

Рассматриваемые на примере ТМ «Бабаевский» наиболее перспективные направления стратегии позиционирования, по нашему мнению являются следующие:

- разнообразный ценовой сегмент.
- достойное качество.
- широкий ассортимент новинок, способных удовлетворить любые требования потребителей.
- полезные свойства шоколада.

Для продвижения торговой марки на рынке, создании и поддержании имиджа компании используем самый важный инструмент – рекламу в Интернете. Компания должна стремиться использовать преимущества новой информационной среды для создания наиболее устойчивых отношений с потребителями информации.

Инновационное развитие информационно-коммуникационных систем является фактором, определяющим инновационную структуру региона и находится в прямой зависимости от уровня развития технологической инфраструктуры и степени её поддержки государственным аппаратом.

Глубокая интеграция цифровых и облачных технологий в реальный сектор экономики несет в себе большие возможности по трансформации результатов инновационной деятельности организаций различных масштабов и форм собственности на базе интеграции ресурсного пространства каждого из экономических субъектов и повышения качества обработки и анализа данных, однако данный процесс актуализирует необходимость реализации согласованных и последовательных действий всех субъектов экономического

пространства, что возможно реализовать лишь с помощью стратегии позиционирования торговой марки предприятия.

Для ТМ «Бабаевский» наиболее перспективными направлениями такой стратегии являются: достойное качество в сочетании с полезными свойствами шоколада; широкий ассортимент новинок, способных удовлетворить любые требования потребителей широкого ценового сегмента.

Список использованных источников:

1. Henry Mintzberg, «The Manager's Job: Folklore and Fact»/ Henry Mintzberg/ [Harvard Business Review, vol. 53] . - 4 (July-August 1975), p. 52.
2. Rensis Likert, New Patterns of Management/ Rensis Likert. - New York: McGraw-Hill, 1961- , p. 53.
3. Robert R. Grid Organizational Development / Robert R. Blake and Jane S. Mouton. - Houston: Gulf, - 1968.
4. John B. Miner, The Management Process / John B. Miner/ [2nd ed.]. - New York Macmillan, 1978. - p. 134.
5. Шепелев Г.В. Проблемы развития инновационной инфраструктуры // Наука и инновации в регионах России: [информ.-справ. портал]. URL: http://regions.extech.ru/left_menu/shepelev.php

УДК 656.073

ДРАЙВЕРЫ И БАРЬЕРЫ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН В ОРГАНИЗАЦИЮ УПРАВЛЕНИЯ ЦЕПЯМИ ПОСТАВОК

Стальченко Екатерина Васильевна, студент 4 курса специальности «Таможенное дело»,

Науч. рук.: **Ястреб Татьяна Анатольевна**, старший преподаватель, Белорусский государственный университет, 220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 20, Республика Беларусь

Аннотация: в статье дано определение блокчейн-технологии, рассмотрена ее структура, проведен анализ преимуществ использования передовой технологии блокчейн в организации управления цепей поставок, выявлен ряд причин недостаточно широкого распространения блокчейн-технологии на данный момент.

Ключевые слова: блокчейн, логистика, информационные технологии, организация управления цепями поставок, распределенная база данных.

DRIVERS AND BARRIERS FOR IMPLEMENTATION OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN THE ORGANIZATION OF SUPPLY CHAIN MANAGEMENT

Annotation: the article provides the definition of the blockchain technology, its structure, analyzes the advantages and disadvantages of using cutting-edge technology

in the organization of supply chain management. A number of reasons were also identified, due to which blockchain technology has not been widely implemented at the moment.

Keywords: blockchain, distributed database, organization of supply chain management, logistics.

Блокчейн – публичная, электронная, децентрализованная база данных; выстроенная по определенным правилам непрерывная последовательная цепочка блоков, хранящих в себе информацию. Каждый блок хранится на отдельном компьютере независимо от других, однако они составляют связанный список, когда каждый последующий блок хранит информацию о предыдущем блоке и о следующем. Прежде всего, блокчейн ассоциируется с биткоином и криптовалютой. Это связано с тем, что на данный момент сфера криптовалют является самой масштабной, но, можем предположить, что не самой важной. Потенциально блокчейн может применяться в экономической сфере, например, финансы, денежные операции, логистические процессы, в юридической сфере, для проведения выборов, в сфере здравоохранения и др. Блокчейн-технология – инновационное решение с более высоким уровнем безопасности, который стал возможен благодаря распределенным базам данных, расширенному шифрованию и использованию смарт-контрактов. Использование данной технологии будет способствовать борьбе с коррупцией, фальсификацией данных и премиальными сборами за отслеживание груза.

Принципиальное новшество блокчейна – его архитектура, благодаря которой стало возможным осуществление децентрализованных транзакций, которые не требуют дополнительной проверки. Теперь пользователи могут полагаться на общедоступную распределенную базу данных, хранимую на децентрализованных узлах и поддерживаемых техническими специалистами. Таким образом партнеры смогут исключить «доверенных третьих лиц» из цепи поставок и тем самым сократить свои затраты [1].

Технически технология блокчейн представляет собой еще один прикладной уровень, который работает поверх существующего стека интернет-протоколов. Однако, благодаря ей, появилось новое звено, которое поддерживает финансовые транзакции – это применимо как к моментальным платежам в криптовалюте, так и к сложным финансовым операциям.

В 2018 году Digital Supply Chain Institute был проведен опрос среди компаний, занимающихся логистической деятельностью. Согласно полученным результатам, только 1% опрошенных использовал технологию блокчейн в своих цепочках поставок, 35% только изучают возможность использования данной технологии, и свыше 50% организаций не используют и не изучают возможности внедрения распределенной системы [2].

Основной причиной таких низких показателей внедрения блокчейна в цепи поставок является то, что данная технология достаточно новая. По мере распространения информации об успешном внедрении и использовании современной распределенной системы другими крупными логистическими

компаниями, заинтересованность остального логистического сообщества будет расти, и компании будут вкладывать свои капиталы в данную технологию.

Итак, выделим основные преимущества внедрения данной технологии в логистическую сферу.

Во-первых, блокчейн неизменен. При создании каждый блок получает уникальный хеш, затем все блоки выстраиваются в цепочку, используя полученный хеш для связи с предыдущим и последующим блоками. Главный принцип работы системы – неизменность информации после добавления блока в цепочку. Поэтому любой пользователь может быть уверен в сохранности информации, уже записанной в блоках. Даже если и произошло изменение информации сейчас, то эти изменения будут вписаны в новый блок и всегда будет доступ к первоначальному варианту.

Во-вторых, блокчейн защищен от кибератак и технических неполадок. Мошенники не смогут взломать или подвергнуть компьютер DDoS-атакам, так как информация теперь записывается на разных компьютерах. Такая сеть называется децентрализованной или пиринговой. В систему также встроен консенсусный алгоритм, который следит за тем, чтобы в цепочку блоков можно было внести правильную информацию. В правилах прописывается, какие блоки могут быть присоединены к цепочке, каким образом они присоединяются, и что делать в случаях возникновения конфликтных ситуаций. Новый блок будет добавлен в сеть только после проверки на соответствие правилам консенсусного алгоритма [3]. При взломе блокчейна на одном компьютере, измененная информация будет сверена с данными всей остальной сети и в случае несоответствия будет исправлена на первоначальную.

Следующим преимуществом является идентификация пользователей. Все участники, являющиеся звеньями цепи поставок, регистрируются в сети и вносят личную достоверную информацию, которая затем используется для повышения безопасности транзакций. Благодаря данной технологии можно быстро, безопасно и дешево осуществлять платежи за груз и услуги, связанные с перемещением товаров. На практике данную технологию можно применить для создания цифрового кошелька, который будет состоять из адреса кошелька, транзакции и блоков. Адрес кошелька представляет собой уникальный идентификационный номер, который используется для осуществления отправки денег владельцу кошелька. Транзакции – записи о произведенных переводах денег. Что касается блоков, то как упоминалось выше, каждый блок имеет свой уникальный хеш, а также хранит хеш предыдущего и последующего блоков, что позволяет объединять их в одну цепочку.

В блокчейн-технологии вместе с цифровым кошельком используются смарт-контракты, которые также называют самоисполняемыми или «умными контрактами». Смарт-контракты записываются в виде кода, а основная сеть компьютеров, управляющая блокчейн-экосистемой, отвечает за их выполнение.

Благодаря использованию умных контрактов можно осуществлять обмен материальными и нематериальными активами, не прибегая к услугам посредников. Раньше для заключения сделки было необходимо обратиться за

помощью к юристу, заплатить за его услуги и дожидаться документов. Смарт-контракты сделали данный процесс более быстрым и менее сложным: деньги за товар автоматически поступят на счет отправителя после подтверждения получения груза заказчиком. Кроме хранения информации об обязательствах сторон, штрафах и санкциях за их нарушение, смарт-контракты могут автоматически обеспечить выполнение всех условий договора [4].

Также использование технологии блокчейн позволяет избежать проблем снабжения и поставок, так как у каждого участника есть доступ к электронной системе, в которой в режиме реального времени можно отследить выполнение работ и осуществление платежей. Несмотря на все вышеперечисленные преимущества и на большой потенциал, на сегодняшний день блокчейн имеет ряд недостатков. Выделим основные из них:

1. Высокая стоимость разработки, внедрения и поддержки программного обеспечения, созданного на базе блокчейн-технологии. На данный момент это доступно лишь для крупных мировых компаний и портов, например для компании Maersk.

2. Отсутствие законодательных норм, регулирующих спорные моменты, связанные с использованием данной технологии.

3. Для проведения транзакций необходимо большое количество энергоресурсов, что делает блокчейн еще более дорогостоящим на данный момент.

4. Для внедрения технологии в компанию может потребоваться полное удаление текущих используемых систем и полная переподготовка штата компании. Проведение данных операций может потребовать также больших финансовых вложений.

Таким образом, используя блокчейн-технологии, можно будет решить многие проблемы, возникающие в логистической отрасли. Она становится все более зависима от информационных технологий, которые смогут уменьшить затраты, улучшить бизнес-процессы и увеличить прозрачность. Так, например, благодаря внедрению смарт-контрактов компании смогут автоматизировать процесс закупок, что позволит сократить затраты и сэкономить время. Компании также смогут улучшить поток транзакций и повысить сохранность цепей поставок.

Список использованных источников:

1. Блокчейн: Схема новой экономики / Мелани Свон: [перевод с английского]. — Москва : Издательство «Олимп–Бизнес», 2017. — 240 с.

2. Дмитрий Лагун, Цепи поставок. Как блокчейн и искусственный интеллект изменят логистику / Дмитрий Лагун // Forbes [Электронный ресурс]. — 2018. — Режим доступа: <http://www.forbes.ru/biznes/357749-цепи-postavok-kak-blokcheyn-i-iskusstvennyy-intellekt-izmenyat-logistiku> . — Дата доступа: 15.02.2019.

3. Технология блокчейн - то, что движет финансовой революцией сегодня / Дон Тапскотт, Алекс Тапскотт : [перевод с английского]. — Москва : Издательство «Эксмо», 2017. — 448 с.

4. A Next-Generation Smart Contract and Decentralized Application Platform // Github [Electronic resource]. – Mode of access: <https://github.com/ethereum/wiki.wiki.git>. – Date of access: 19.02.2019.

УДК 338.2

РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Углов Владислав Игоревич, магистрант 2 курса направления «Экономика»,
Краснодарский филиал РЭУ им. В.Г. Плеханова,
350015 г. Краснодар, ул. Садовая, 17, Россия

Аннотация: цифровизация экономики ставит перед менеджерами новые задачи, которые меняют сами принципы управления организацией. Целью статьи является изучение роли функций информационного менеджмента в оптимизации бизнес-процесса. Автором проведен анализ международных стандартов и сводов знаний, связанных с организацией управленческого процесса, выделены приоритетные направления, за которые в организации будет нести ответственность непосредственно менеджмент в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: принципы управления организацией, функции информационного менеджмента; цифровые технологии; цифровизация экономики.

DEVELOPMENT OF MODERN MANAGEMENT IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ECONOMY

Annotation: digitalization of the economy poses new challenges for managers that change the very principles of managing an organization. The purpose of the article is to study the role of information management functions in optimizing a business process. The author has analyzed international standards and sets of knowledge related to the organization of the management process, highlighted priority areas for which the organization will be directly responsible for management in the digital economy.

Keywords: principles of organization management, information management functions; digital technology; digitalization of the economy.

Переход общества к новому экономическому укладу, связанному со всеобщей цифровизацией, требует новых подходов в управлении организацией, а, следовательно, является вызовом для топ-менеджеров. Перед менеджерами встает ряд вопросов, таких как: как руководить организацией в 21 веке; нужно ли менеджерам внедрять элементы цифровой экономики; готов ли потребитель к изменениям на рынке; каким сбалансировать применение новых технологий и наемного труда персонала; какие риски для менеджеров могут таить новые технологии [1].

В настоящее время в программах развития многих компаний в основном описывается развитие в технологическом плане, что соответствует концепции Индустрии 4.0. При этом цифровая экономика это более широкое понятие. К термину «цифровая экономика» существует два подхода: первый подход (классический) - экономика, основанная на цифровых технологиях, и при этом правильнее характеризовать исключительно область электронных товаров и услуг (примеры: телемедицина, дистанционное обучение, продажа медиа-контента); второй подход (расширенный) - это экономическое производство с использованием цифровых технологий». В работе ряда авторов отмечается, что большинство внешних и внутренних коммуникаций между экономическими субъектами (людьми, компаниями, государством) в условиях цифровой экономики осуществляются с помощью цифровых технологий в онлайн-среде [7]. В работе других авторов делается акцент на цифровую экономику, как «совокупность видов деятельности, базирующихся на цифровых технологиях, а также инфраструктура, обеспечивающая функционирование цифровых технологий. Под цифровыми технологиями в данном случае следует понимать технологии, связанные с созданием, сбором, обработкой, хранением и передачей информации на основе цифровых систем». В иностранной литературе чаще всего можно столкнуться со следующим определением цифровой экономики – это «всемирная сеть экономической деятельности, коммерческих транзакций и профессиональных взаимодействий, которые обеспечиваются информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ). Цифровая трансформация организаций влечет изменение ее структуры, системы управления и культуры. В этих условиях перед менеджерами встают новые задачи, меняется их роль и принципы управления организацией. К топ-менеджменту переходит часть функций, связанных с управлением данными в организации, которые традиционно относились к ИТ. Однако в условиях цифровой экономики данные становятся одним из активов организации, а в некоторых случаях и единственным (например, компания Uber). В связи с этим расширяется и спектр процессов и функций, которые охватывает управление данными, в этих условиях необходимо объединяющее руководство бизнесом и ИТ в области работы с данными.

Одно из важных противоречий цифровой эпохи следующее: с одной стороны, менеджеры обязаны создавать новые рабочие места, тем самым исполняя социальную ответственность бизнеса перед государством и населением; с другой стороны, менеджеры должны внедрять передовые производственные технологии, которые позволяют предприятию сэкономить важные ресурсы. Если менеджер не внедряет передовые технологии, то он подвергает огромному риску организацию, а именно возникает риск технологического отставания организации и дальнейшие ее закрытие. Однако при высоком внедрении роботизации существует возможность сокращения сотрудников и роста безработицы (в первую очередь среди рабочих с низкой квалификацией), что, в свою очередь, может привести к повышению социальных протестов и недовольству населения. Кроме того, непосредственно сами

менеджеры рискуют потерять свои рабочие места из-за того, что большинство процессов будут осуществляться автоматически. Координация процессов будет происходить в режиме реального времени и 24/7, что говорит о том, что многие менеджеры просто станут лишними из-за высокой цифровизации процессов. Именно поэтому перед менеджерами 21 века стоит весьма трудная задача по соблюдению баланса между технологическими новшествами, среди которых роботизация производства и, как следствие, создание «умных фабрик» и сотрудниками [4].

Стоит отметить, что существует совсем противоположная точка зрения, которая основывается на суждении, что с внедрением роботизации на производство увеличатся производственные мощности и произойдет экономия стратегически важных ресурсов у организации: работники пройдут переквалификацию; работники не потеряют свои рабочие места; работники станут более гибкими и мобильными [2]. В качестве примера сторонники данной теории приводят внедрение программы «1С: Бухгалтерия». В самом начале ее внедрения многие бухгалтера были уверены, что она погубит их профессию и приведет к резкому сокращению бухгалтеров на местах. Однако этого не произошло: увеличилась мобильность самих бухгалтеров; перед бухгалтерами открылись возможности дополнительного заработка от ведения бухгалтерии малых предпринимателей; предприниматели теперь могут себе позволить в зависимости от размера предприятия не держать бухгалтера на постоянной основе [6].

Можно привести аналогичный пример с компанией Uber, которая совершила революцию в сфере пассажирских перевозок. При этом изначально затея компании считалась вредительством для отрасли, т.к. пришлось бы уволить всех операторов таксопарков, сократить количество работающих таксистов (данное суждение базировалось на том, что увеличится мобильность таксистов, а спрос останется тот же, что приведет к неизбежному сокращению), демпингование цен в отрасли (это привело бы к сокращению чистой прибыли предприятий). Со временем оказалось, что необходимость в увольнении таксистов и операторов отсутствует, увеличились спрос на такси и чистая прибыль организации. При этом приложение мобильного такси позволило привлечь новых таксистов, для которых перевозка пассажиров является дополнительным заработком в свободное от основной работы время [3].

В качестве примера развития цифровых технологий на высоком государственном уровне можно привести программу развития Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ): «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов». Исходя из выше перечисленного, можно сделать вывод, что при развитии данных технологий на серверах российских банков будет собрана полная информация о пользователях российской банковской системы, вплоть до получения некоторых биологических данных клиента (контур лица, сетчатка глаза и отпечатки пальцев) [5]. При этом возникает ряд закономерных вопросов к компаниям, собирающим такую информацию: предоставляет ли организация

перечень мер и контрмер по защите такого рода информации; какие законодательные меры способны гарантировать безопасность такого рода информации; создана ли уже соответствующая инфраструктура для защиты собранной информации о клиентах.

Стоит отметить, что корпоративная практика знает и неудачные примеры компаний с мировым именем, которые безоговорочно использовали только одну технологию для развития своего бизнеса. Ярким примером может служить компания Kodak, которая не захотела развивать цифровую фотографию, т.к. искренне верила в длительный успех аналоговых фото. Из-за этого компания не развивала другие направления деятельности, что впоследствии привело к ее банкротству. Кроме того, как ранее было отмечено, до сих пор мировыми организациями не было выработано единого подхода к применению, управлению и определению границ использования цифровых технологий, что вынуждает многих менеджеров действовать вслепую с абсолютным отсутствием ориентиров по применению новых технологий. Иными словами, менеджеры не в состоянии гарантировать 100 %-ную отдачу цифровых технологий в связи с тем, что отсутствуют правила и стандарты, которые помогли бы менеджерам понять потенциал сегодняшних технологий [7].

В качестве основы выявления направлений было решено взять отчет международной консалтинговой компании McKinsey. В отчете выделены риски цифровой экономики на примере банковской сферы, которая может стать флагманом цифровой экономики. Области ответственности менеджмента:

- управление данными - требует особого учета и внимания как актив организации, которые требуют усовершенствования системы управления данными, что позволяет обеспечить оперативность реагирования на внутренние и внешние потребности;

- автоматизация процессов, создание интеллектуальных рабочих процессов;

- сложная, своевременная и гибкая внутренняя инфраструктура организации, поддержание инновационных решений для хранения данных, новых интерфейсов, более легкого доступа к экосистеме предприятия и т.д.;

- расширенная аналитика и автоматизация принятия решений, построенные на алгоритмах машинного обучения, смогут делать более точные прогнозы и способствовать более эффективному принятию решений;

- интеллектуальная визуализация и интерфейсы создает требования к аналитическим панелям, поскольку именно на их основе принимаются управленческие решения;

- внешняя экосистема, анализ участников внешней среды организации. С целью анализа мотивов и потребностей участников внешней экосистемы;

- культура и политика организации в сфере персонала, определяет культурные основы организации, которые ориентируют на цифровую подкованность и гибкость персонала.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время нет достаточного количества стандартов, необходимых менеджменту

для осуществления эффективного управления. В этих условиях, используя свой опыт и лучшие практики, менеджеры должны сами стать инициаторами создания подобных стандартов и сводов знаний, удовлетворяющих новым вызовам функционирования организации в условиях цифровой экономики. В настоящий момент бизнесу представилась уникальная возможность, исходя из своей практики применения цифровых технологий, засвидетельствовать лидирующую позицию организации не только как лидера в своей сфере деятельности, но и как международного бизнес-новатора.

Список использованных источников:

1. Углова И.А. Цифровая экономика: информационная и экономическая безопасность В сборнике: Проблемы развития национальной экономики на современном этапе. Материалы Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор А.А. Бурмистрова. 2018. С. 428-436.
2. Углова И.А., Бородина В.В. Криптовалюта и экономическая безопасность: плюсы и минусы В сборнике: Современное развитие России в условиях новой цифровой экономики материалы II Международной научно-практической конференции. 2018. С. 62-67.
3. Углова И.А., Лехман Е.В., Тернавченко К.О., Франциско О.Ю. Индикативная оценка экономической безопасности Краснодарского края// Экономика и предпринимательство. 2017. № 9-4 (86). С. 372-377.
4. Франциско О.Ю., Тернавченко К.О., Углова И.А., Лехман Е.В. Автоматизация системы мониторинга оценки уровня экономической безопасности региона. Финансовая экономика. 2018. № 3. С. 89-94.
5. Углова И.А. Роль финансовой безопасности в оценке экономической безопасности предприятия В сборнике: Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона Материалы II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 530-531.
6. Оксанич Е.А., Углова И.А. Конкурентные преимущества финансового аутсорсинга В сборнике: Проблемы и перспективы развития теории и практики экономического анализа сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей. 2016. С. 220-225.
7. Углова И.А. Экономическая безопасность и конкурентоспособность: условия и факторы устойчивого развития региона в сборнике: Направления повышения стратегической конкурентоспособности аграрного сектора экономики материалы Международной научно-практической конференции. 2017. С. 311-316.

УДК 334.025

ВНУТРЕННИЕ МЕХАНИЗМЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Шишкина Регина Владимировна, магистрант 1 курса
направления «Менеджмент»,

Науч. рук.: **Мочалова Людмила Алексеевна**, д-р экон. наук, профессор,
Алтайский филиал Финансового университета,
656031, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54, Россия

Аннотация: В настоящее время продолжают процедуры банкротства российских сельскохозяйственных организаций, так как в современной рыночной экономике бывшие коллективные хозяйства, к сожалению, не смогли адаптироваться к новым условиям. Дальнейшее развитие агропромышленного комплекса зависит от его эффективного финансирования, которое опирается на такие особенности функционирования сельского хозяйства, как сезонность производства, зависимость результатов деятельности предприятий и соответственно источников финансирования от влияния климатических и биологических условий и длительный период воссоздания основных средств.

Для сельских населенных пунктов такие организации являются градообразующими, что ставит под вопрос и дальнейшее существование сел. Использование растений и животных как предметов и объектов труда затрудняет процедуру банкротства, так как приостановка и возобновление производства в другом месте недопустимо. Все это говорит о необходимости нахождения новых, более эффективных путей развития данной отрасли как для Алтайского края, так и для России в целом.

Ключевые слова: сельскохозяйственные организации, банкротство, антикризисное управление, финансовое состояние, государственное регулирование, кризис.

INTERNAL MECHANISMS OF CRISIS MANAGEMENT OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

Abstract: Currently the bankruptcy procedures of Russian agricultural organizations are continuing, as in the modern market economy, the former collective farms, unfortunately, could not adapt to the new conditions. The further development of the agro-industrial complex depends on its effective financing, which is based on such features of the functioning of agriculture as seasonality of production, the dependence of the results of enterprises and, accordingly, sources of financing on the influence of climatic and biological conditions and a long period of reconstruction of fixed assets.

For rural settlements such organizations are city-forming, which calls into question the continued existence of villages. The use of plants and animals as objects and objects of labor complicates the bankruptcy procedure, since the suspension and resumption of production elsewhere is unacceptable. All this suggests the need to find new, more effective ways to develop this industry for the Altai territory and for Russia as a whole.

Key words: agricultural organizations, bankruptcy, crisis management, financial condition, state regulation, crisis.

Аграрный сектор является важным элементом не только агропромышленного комплекса, но и в целом экономики страны. Потребности населения в товарах народного потребления более чем на 70% обеспечиваются за счет аграрного сектора. При этом, в бюджете среднестатистической семьи доля расходов на продовольственные товары составляет около 50%. В связи с

этим, государство предусматривает поддержку в пользу отраслей, которые участвуют в обеспечении продовольственной безопасности страны.

Государственная поддержка сельскохозяйственных предприятий в рыночной экономике – объективная необходимость. Сельское хозяйство в значительной степени подвержено влиянию не рыночных факторов, а также в силу присущих ему особенностей, является более неразвитой и низкоприбыльной отраслью в сравнении с другими отраслями экономики. В результате чего аграрный сектор не в состоянии получить достаточный объем дохода для развития и расширения производства, а также возможность составить достойную конкуренцию другим отраслям.

Анализируемой сельскохозяйственной организацией является общество с ограниченной ответственностью «Возрождение» (сокращенно ООО «Возрождение»), занимающееся смешанным сельским хозяйством – растениеводством и животноводством, фактическим адресом которого является Алтайский край Ребрихинский район.

Проведем краткий анализ финансового состояния ООО «Возрождение» (таблица 1, таблица 2).

Таблица 1- Основные экономические показатели организации за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп прироста (+;-), %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
1. Выручка от продаж, без НДС, тыс. руб.	91121	74981	76535	-17,71	2,07
2. Полная себестоимость продукции, тыс. руб.	84904	69256	83250	-18,43	20,21
3. Прибыль (убыток) от реализации, тыс. руб.	6146	5725	-6715	-6,85	-217,29
4. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2969	2366	-7573	-20,31	-420,08
5. Рентабельность продаж, %	6,74	7,64	-	13,20	-
6. Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	171549	168155	165498	-1,98	-1,58
7. Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	98961	96024	90994	-2,97	-5,24
8. Удельный вес внеоборотных активов в совокупных активах предприятия, %	43,41	42,36	47,61	-2,42	12,42
9. Среднегодовая величина заемного капитала, тыс. руб.	90881	86187	87565	-5,16	1,60
10. Удельный вес собственного капитала в источниках финансирования, %	47,56	50,00	44,25	5,12	-11,49

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что вследствие увеличения себестоимости продукции и падения выручки от продаж произошло значительное уменьшение прибыли от реализации и, соответственно, чистой прибыли. Это привело к тому, что в 2017 году ООО «Возрождение» получило убыток в размере 7,5 млн. рублей. Это свидетельствует о неверной финансовой политике предприятия. Среднегодовая стоимость активов, основных средств, оборотных активов, заемного капитала также стабильно снижается с каждым годом в среднем на 4%, что может негативно сказаться на рыночной стоимости.

ООО «Возрождение» располагает в равной мере как собственным, так и заемным капиталом. Это видно из их удельного веса: в среднем 50% заемного и 50% собственного капиталов. Рентабельность продаж находится на низком уровне в 2015-2016 гг. Она говорит о том, что предприятие получает в среднем 7 рублей выручки с каждого рубля проданной продукции.

Таблица 2 – Основные экономические коэффициенты за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Нормативное значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности,	0,33	0,04	0,09	$\geq 0,2-0,5$
2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,95	0,76	1,67	≥ 1
3. Коэффициент текущей ликвидности	4,28	3,17	4,98	≥ 2
4. Продолжительность операционного цикла, дн.	384	459	386	-
5. Продолжительность финансового цикла, дн	324	386	316	-
6. Коэффициент автономии	0,48	0,50	0,44	$\geq 0,5$
7. Коэффициент финансовой зависимости	2,10	2,00	2,26	≤ 2
8. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,91	0,79	0,95	$\geq 0,5$

Расчитанные коэффициенты ликвидности ниже нормативного значения, что говорит о неплатежеспособности предприятия. Продолжительность операционного и финансового цикла больше года, коэффициенты финансовой устойчивости также находятся на границе минимальных значений, что свидетельствует о неэффективной деятельности ООО «Возрождение».

Далее проведем оценку потенциального банкротства (таблица 3).

Таблица 3 - Пятифакторная модель расчета «Z-счета» для ООО «Возрождение»

Наименование показателя	Формула расчета	Значение
«Z-счета»	$Z = 3,3 * K1 + K2 + 0,6 * K3 + 1,4 * K4 + 1,2 * K5$	1,922
K1. Рентабельность активов (валовая)	$\frac{\text{Прибыль до выплаты налогов, процентов}}{\text{Всего активов}}$	-0,040
K2. Оборачиваемость активов (обороты)	$\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Всего активов}}$	0,457
K3. Соотношение собственного и заемного капитала	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	0,794
K4. Уровень доходности активов	$\frac{\text{Нераспределенная (реинвестированная) прибыль}}{\text{Всего активов}}$	0,442
K5. Доля собственных оборотных активов в общей сумме активов	$\frac{\text{Собственные оборотные активы}}{\text{Всего активов}}$	0,419

Критическое значение индекса Z в модели Е. Альтмана составляет 2,675. ООО «Возрождение» попадает в интервал [1,81–2,7] – вероятность банкротства у предприятия высокая. Оценив финансовое состояние ООО «Возрождение», можно говорить о том, что предприятие находится в легком финансовом кризисе. В 2017 году предприятие получило убыток в размере 2,5 млн. рублей.

Основной задачей его деятельности является выход из финансового кризиса в краткосрочный период. В связи с этим необходимо разработать антикризисную программу, чтобы улучшить финансовое состояние предприятия (рисунок 1).

Используя методику коэффициента чистой текущей платежеспособности, определим значение показателя для ООО «Возрождение» - КЧТП=0,88 (<1). Дабы сократить краткосрочные финансовые обязательства, продадим неиспользуемую часть внеоборотных активов - основные средства (дождевальные и поливные машины и установки, грабли тракторные, пресс-уборщики) на сумму 14000 тыс. руб.

Таким образом, после продажи оборудования произошло увеличение денежных средств и, соответственно, оборотных активов. Пересчитав коэффициент чистой текущей платежеспособности, получим новое значение

равное 1,13. Видно, что размер краткосрочных финансовых обязательств сократился.



Рисунок 1 – Основные направления оперативного механизма финансовой стабилизации предприятия

Таким образом, предложенное мероприятие устранило легкий финансовый кризис, который был присущ ООО «Возрождение». Произошла нормализация текущей финансовой деятельности предприятия. Объем поступления денежных средств превысил объем неотложных финансовых обязательств в краткосрочном периоде. Это означает, что на данный момент угроза банкротства устранена.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон РФ от 9.07.2002 № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» (ред. от 21.07.2014) // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2787.
2. Бланк И. А. Антикризисное финансовое управление предприятием / И.А. Бланк. К: Эльга, Ника-Центр, 2006. - 672 с. Круш З.А. Модели прогнозирования банкротства для определения стадий кризисного развития сельхозпредприятий / З.А. Круш, С.В. Слепокуров // Экономика с.-х. и перераб. предприятий. М., 2011. - № 1. - С. 56-59.
3. Финансовый менеджмент: учебное пособие для вузов / Л. А. Мочалова, А. В. Касьянова, Э. И. Рау ; под редакцией Л. А. Мочаловой ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 2-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 379 с.
4. Хосиев Б.Н. Анализ финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных организаций / Б.Н. Хосиев, О.В. Мощенко // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. М., 2008. - № 8. - С. 50-54.

СОЦИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ КАК ФИНАНСОВЫЙ РЕГУЛЯТОР УЧАСТИЯ ПЕРСОНАЛА В БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ ОРГАНИЗАЦИИ

Шумская Елена Сергеевна, студент 4 курса направления

«Управление персоналом»,

Науч. рук.: **Михайлова Елена Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются возможности вовлечения персонала организации в повышение эффективности основных бизнес-процессов через внедрение социального пакета. При этом социальный пакет рассматривается как инструмент финансового регулирования трудовой деятельности работников организации. Финансовое воздействие на трудовое поведение сотрудников организации через социальный пакет определяется выбранным направлением его формирования, видом структуры и составляющими базовыми элементами.

Ключевые слова: социальный пакет, финансовый регулятор, компенсации, льготы, направления формирования социального пакета, структура социального пакета.

BENEFITS PACKAGE AS A FINANCIAL REGULATOR STAFF PARTICIPATION IN THE BUSINESS PROCESSES OF THE ORGANIZATION

Annotation. The article discusses the possibility of involving the staff of the organization in improving the efficiency of the main business processes through the introduction of a social package. At the same time, the social package is considered as a tool for financial regulation of labor activity of employees of the organization. The financial impact on the labor behavior of employees of the organization through the social package is determined by the chosen direction of its formation, the type of structure and the basic elements.

Key words: social package, financial regulator, compensation, benefits, directions of formation of social package, structure of social package.

Социальный пакет может оказывать свое существенное положительное воздействие на труд работников и эффективность бизнеса в целом, повышая уровень лояльности и вовлеченности персонала организации и привлекая высококвалифицированные кадры. Данное влияние социального пакета будет работать лишь в том случае, если собственники и руководители компании будут относиться к его формированию как к инструменту финансового регулирования

основных бизнес-процессов и как к затратам на долгосрочные инвестиции в персонал.

Во всех бизнес-процессах организации, так или иначе, участвуют сотрудники, обеспечивая их эффективное функционирование. Финансовая заинтересованность работников во многом определяет степень их вовлеченности в хозяйственную деятельность. В условиях состояния постоянной ограниченности финансовых ресурсов организации, именно социальный пакет может стать инструментом обеспечения данной заинтересованности [1]. В коллективном договоре с учетом финансово-экономического положения работодателя могут устанавливаться льготы и преимущества для работников, условия труда, более благоприятные по сравнению с установленными законом соглашениями [2].

Для многих сотрудников присутствие четко прописанного списка дополнительных льгот, формирующих социальный пакет, говорит о наличии твердых гарантий в этой организации. Также отметим, что многие соискатели при выборе места работы, кроме карьерного роста, как правило, обращают внимание на сопутствующие социальные бонусы.

Официального определения такого термина, как «социальный пакет» в российском законодательстве не существует. Тем не менее, данный факт абсолютно не мешает широкому распространению этого понятия в среде работодателей и сотрудников. Под социальным пакетом подразумевается совокупность компенсаций и льгот, направленных на оказание помощи человеку в социальной сфере. Поддержка такого рода может быть оказана государством или работодателем.

Социальный пакет – личная инициатива работодателя, служащая весомым аргументом для привлечения квалифицированных кадров. Использование этого рычага управления персоналом направлено на достижение следующих целей:

1) развитие преданности сотрудников компании. Социальный пакет демонстрирует работнику внимание со стороны организации, что позволяет ему чувствовать себя «ценным кадром»;

2) доказательство устойчивости и надежности предприятия. В условиях современной кризисной экономической ситуации только организации, нацеленные на долгосрочную деятельность, могут предоставить комплект дополнительных бонусов;

3) повышение отдачи персонала. Социальные гарантии для различных категорий сотрудников обеспечивают высокий уровень трудоспособности;

4) сокращение текучести кадров. Социальный пакет помогает чувствовать работнику себя в «семье», которая проявляет к нему внимание, а не всего лишь на очередном месте работы.

Для выполнения роли финансового регулятора степени участия персонала в хозяйственной деятельности организации, руководитель должен выбрать направление формирования социального пакета, к которым относят три основных:

1) ориентация на трудовые достижения сотрудников. Ценный сотрудник с большим опытом работы и стажем в данной компании может рассчитывать на расширенный спектр дополнительных социальных льгот. Заметим, что в таком случае, все работники будут разделены по иерархии должностей;

2) ориентация на четко прописанные стандартные социальные нормы, которые будут предоставляться всем категориям сотрудников. В данном случае определяется особый перечень социальных льгот, который будет предоставляться только некоторым сотрудникам за отдельные заслуги;

3) ориентация на самостоятельный выбор сотрудниками необходимых для них составляющих социального пакета и его опций, при этом организация устанавливает максимально допустимый их порог.

Структура социального пакета также влияет на его возможность выполнять функции финансового регулятора. В зависимости от составляющих его элементов выделяют обязательный социальный пакет, конкурентный пакет и компенсационный пакет [3]. В обязательном порядке работодатель должен предоставлять своему работнику по законам РФ следующее: ежегодный оплачиваемый отпуск, оплата листков временной нетрудоспособности (больничных), производить отчисления в пенсионный фонд, а также предоставлять возможность обязательного медицинского страхования [2].

К элементам конкурентного социального пакета относят все льготы, которые работодатель добавляет к зарплате по собственному желанию, помимо обязательных. Сюда относятся льготное или бесплатное питание, добровольное медицинское страхование, оплата спортивных мероприятий, предоставление корпоративного автомобиля, а также льготные путевки и т. д.

Дополнительные социальные льготы выражают ответственность, которую принимает на себя работодатель за качество жизни работников организации. Содержание таких льгот закрепляется в различных регламентирующих внутренних документах, в какой-то степени отражается в коллективном договоре, также в положении о социальных выплатах (льготах).

Компенсационным социальным пакетом являются меры, направленные на компенсацию или возврат работнику личных средств, затрачиваемых им в процессе исполнения работы. В свою очередь, компенсации – это денежные выплаты, которые установлены в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых обязательств. Рассмотрим некоторые примеры элементов социального пакета, которые сможет повлиять на финансовую заинтересованность работника в повышении эффективности своей трудовой активности:

- премия за «здоровье» (тем, кто в течение года не брал больничный);
- свободный график работы, сокращенный рабочий день, возможность выполнять работу на дому;
- подарки к 1 сентября и Новому году для детей сотрудников;
- подарочные сертификаты и купоны с учетом индивидуальных предпочтений;
- бесплатное вакцинирование от гриппа;

- компенсация затрат на оплату детского сада;
- полная или частичная оплата обучения членов семьи;
- дополнительно оплачиваемый день отпуска и т. п.

Таким образом, исходя из всего вышеперечисленного, следует отметить, что социальный пакет не сможет быть эффективным финансовым регулятором участия персонала в бизнес-процессах организации, если при его формировании не соблюдены определенные условия. К таковым условиям мы отнесли:

- 1) льготы, которые составляют социальный пакет, должны быть для сотрудников актуальными и необходимыми;
- 2) социальный пакет должен быть одинаковым для всех сотрудников той или иной должностной категории работников;
- 3) организация должна предоставлять социальные привилегии лучшего качества, чем представленные на открытом рынке;
- 4) внедрение социального пакета не должно существенно увеличивать затраты организации.

Только при соблюдении данных условий можно ожидать, что социальный пакет обеспечит достижение желаемого результата в сфере финансового регулирования степени вовлеченности персонала в бизнес-процессы организации.

Список использованных источников:

1. Ивасенко А.Г., Михайлова Е.М., Пепеляева Л.В. Пути выхода предприятия из состояния банкротства. – Новосибирск: Сибирская государственная геодезическая академия, 2000. – 201 с.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. №197-ФЗ (ред. от 27.12.2018 г.)
3. Вергара Э.Х. Роль социального пакета как инструмента стимулирования труда персонала современной компании // Молодой ученый. – 2013. – № 10(57). – С. 296-298.

УДК 338.48

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

Юкаш Виктория Денисовна, бакалавр 1 курса направления
«Гостиничное дело»,

Науч. рук.: **Сташно Наталья Дмитриевна**, канд. экон. наук,
Институт экономики и управления Крымского федерального университета
им. В.И. Вернадского,
г. Симферополь, ул. Севастопольская 21/4, Республика Крым, Россия

Аннотация: цифровые технологии играют ключевую роль в повышении конкурентоспособности экономики и в стимулировании экономического роста. Внедрение новых цифровых технологий в сфере туризма способствует уменьшению издержек бизнеса, повышению доступности информации, снижению барьеров входа на новые рынки, оказывает мультипликативный

эффект на развитие экономики в целом. Цифровой маркетинг, как средство продвижения товара или услуги стал важным элементом современной экономики.

Ключевые слова: туризм, цифровые технологии, цифровой маркетинг, туристские услуги.

DIGITAL TECHNOLOGY IN THE FIELD OF TOURISM

Abstract: digital technologies play a key role in enhancing the competitiveness of the economy and in stimulating economic growth. The introduction of new digital technologies in the tourism sector helps to reduce business costs, increase the availability of information, reduce barriers to entry into new markets, has a multiplier effect on the development of the economy as a whole. Digital marketing as a means of promoting a product or service has become an important element of the modern economy.

Key words: tourism, digital technologies, digital marketing, tourism services.

В 2017 году проект цифровой экономики был утверждён Президентом Российской Федерации В.В. Путиным. Основная цель программы обеспечение цифрового пространства для всех сфер жизнедеятельности страны [1].

В современном мире цифровые технологии применяются повсеместно, установилась устойчивая связь между представителями бизнеса, потребителями продукции. Актуально применение цифровой валюты, которая способствует увеличению товарооборота, создавая определенную положительную динамику в экономике. Все сегменты рынка развиваются с применением цифровых технологий, преследуя цели повышения уровня продаж, узнаваемость бренда.

На сегодняшний день четыре миллиарда человек различного возраста, материального положения, социального статуса имеют доступ в интернет. Данный показатель растет с каждым годом. В жизнь человека вошли и закрепились компьютеры, планшеты, смартфоны с помощью которых совершаются различные операции. По данным Аналитического агентства We Are Social и крупнейшей SMM-платформы Hootsuite статистический интернет-пользователь проводит в сети примерно 6 часов в день. По подсчетам можно определить, что в 2018 году суммарный временной интернет-трафик составил 4 миллиарда лет. Если смотреть объем трафика, то по данным Nokia Bell Labs его ежегодные темпы роста составляют 25%. Соответственно такой же темп роста имеет цифровая экономика (мировой экономический рост для сравнения в 2018-2019 году в прогнозе составит по данным 3,3%) [2].

Туристическая деятельность, в том числе сфера гостеприимства не отстает от других сегментов рыночных отношений. Цифровой маркетинг в туристической деятельности представляет все стадии путешествия: от решения о совершении путешествий до покупки тура или бронирования отеля, и до возвращения туриста домой и принятия решения на повторное посещение страны. Публикации в интернете в основном вовлекают пользователей и не

выглядят как реклама. С помощью брендов выстраивают отношения с потребителями туристических услуг. Преимущество цифрового маркетинга связана с тем, что целевая аудитория для рекламы выбирается по строго заданным критериям и имеется возможность достичь требуемые рынки по всему миру без больших затрат.

Критериями выбора таргетинга (выбор аудитории) связаны с формированием портрета потенциального туриста, который включает в себя критерии пола, национальной группы, интересов, страны, размер доходов.

Механизм сбора информации достигается за счет того, что крупные социальные сети и поисковики собирают данные о пользователях интернета

Цифровой маркетинг подходит под размер любого бюджета. Возможность бесплатного продвижения привлекательно для компаний в сфере туризма, которые в основном являются представителями малого бизнеса. Для цифрового продвижения приобретается количество кликов, при увеличении бюджета увеличивается аудитория охваченных публикацией туристической фирмы. Креатив и вирусные публикации могут заменить эффект платного продвижения, а платное продвижение «в поддержку» креатива может намного повысить его эффект. Примером платного продвижения является Visit Dubai. Инвестиции в рекламу через цифровые каналы растут с каждым годом. В данный момент треть всех затрат на продвижение в мире приходится на цифровое продвижение.

Для воздействия на потребителя сайт должен быть оптимизирован под поисковые системы, иметь дизайн, качественный контент (текст, фото, видео, и пр.), удобства использования, понятное размещение информации на нем. Можно платно продвигать сайт в поисковой системе, тогда за каждый клик на рекламный показ необходимо платить небольшую сумму, которая определяется по принципу аукциона, т.е. приоритет показа будет у того, кто готов платить за клик больше других. Также компаниям в сфере туризма очень важно предоставлять возможность бронирования через сайт.

Активную роль в продвижении туристических услуг играют социальные сети. Выкладывая видео и фотографии, которые привлекают внимание пользователей, предоставляя консультационные услуги, стимулируя на дальнейшее общение в конечном итоге увеличивается количество возможных потребителей туристической фирмы.

Социальные сети необходимо использовать для того, чтобы разговаривать, обращаться к своим потребителям и потенциальным туристам и строить доверительные отношения с ними. Так, Исландия начала активно продвигаться в социальных сетях с маркетинговой кампании Inspired by Iceland, в рамках которой страна смогла создать виртуальное социальное движение. Согласно их исследованиям, 90% людей, посетивших Исландию, были готовы делиться своей историей.

Самый крупный в мире туристский сайт по отзывам в данный момент – это Trip Advisor (доля охвата 18%). Trip Advisor обслуживает 415 млн. уникальных посетителей ежемесячно, имеет более чем 70 млн зарегистрированных пользователей, которые оставили более 500 млн отзывов. TripAdvisor является

ключевым ресурсом, которым пользуются туристы при планировании предстоящих путешествий и влияет на принятие решения туристом о выборе дестинации. Изучение стратегий продвижения мировых дестинаций - Великобритания, Австралия, Исландия, Грузия, Франция и другие на ближайшие 2 года показывает, что эти страны делают упор на цифровое продвижение [3].

Таким образом, цифровой маркетинг, является перспективным направлением и методологической основой в организации маркетинговой деятельности в информационной среде, позволяющей изучить все факторы, оказывающие решающее влияние на процесс производства и продвижения туристских услуг от производителя к потребителю в условиях конкурентного рынка.

Список использованных источников:

1. Цифровая экономика – что это такое, кратко [Электронный ресурс] - URL: <https://srochnyj-zaym.ru/tsifrovaya-ekonomika-chto-eto-takoe-kratko/>
2. Бабаев А.Б., Егорушкина Т.Н. Информация как универсальный товар в период развития цифровой экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 1-1. – С. 11-17 [Электронный ресурс] - URL: <http://www.vaael.ru/ru/article/view?id=230> (дата обращения: 18.02.2019).
3. Как цифровые технологии влияют на развитие туризма? [Электронный ресурс] - URL: <https://the-steppe.com/news/gorod/2018-05-31/kak-cifrovytehnologii-vliyayut-na-razvitieturizma> (дата обращения: 18.02.2019).

СЕКЦИЯ №2 «МОДЕРНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ»

УДК 336.717.131

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЭКВАЙРИНГА В РФ

Абзалов Тимур Рустамович, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Щербакова Наталья Валерьевна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье раскрыты отношения участников эквайринга, показаны современные тенденции в сфере безналичных расчетов в РФ; рассмотрены факторы, проблемы и перспективы развития эквайринга в РФ, представлены основные риски участников эквайринга и способы снижения рисков.

Ключевые слова: безналичный расчет, банк, торговый эквайринг, интернет-эквайринг.

ANALYSIS OF DEVELOPMENT OF ACQUIRING IN RUSSIA

Annotation: the article discusses the problems and prospects for the development of acquiring in the Russian Federation. The development of commodity-money relations together with the rapid development of technologies creates all the necessary conditions for the emergence of a fundamentally new stage in the development of payment and settlement operations.

Keywords: cashless settlement, merchant acquiring, internet acquiring, bank, payment system.

Стремительный рост информационных технологий, цифровизация экономики создают условия для формирования и развития новых видов расчетов. На сегодняшний день использование наличных денег все менее востребовано, так как не соответствует современным запросам участников рынка. Подобие современных принципов безналичного расчета было заложено благодаря созданию массовой платёжной карточной системы «DinersClub», которая выступала в качестве посредника при проведении взаиморасчетов между клиентами платёжной системы. Основоположителем использования кредитных карт принято считать Джонга С. Биггенса – кредитного инспектора одного из нью-йоркских банков (NBF), который в 1946 году организовал работу по кредитной схеме под названием Charge-it, что в переводе с английского значит «запишите это мне в долг». При таких расчетах применялась классическая цепочка расчетов, которая используется в банках и сегодня [1,2].

На сегодняшний день с платёжными картами работает преобладающее количество предприятий по всему миру, что отражено на рисунке 1.

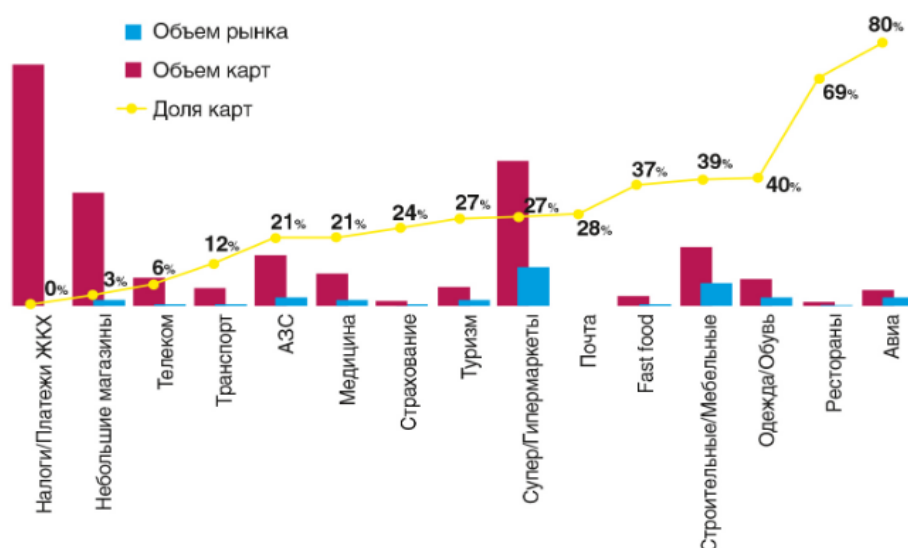


Рисунок 1 - Проникновение карт в различных сегментах, млн долл.

Термин «эквайринг» (в переводе с английского «acquiring» - «приобретение») обозначает способ взаимодействия продавца и покупателя с использованием платежных банковских карт. Согласно действующему законодательству РФ, эквайринг – деятельность кредитных организаций, осуществляющих расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием платежных карт, и (или) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указных кредитных организаций[3, 4]. Эквайрингом на практике называются отношения банка-эквайрера и торгово-сервисного предприятия (ТСП), которые закреплены и регламентированы заключенным договором, предметом которого считается оказание банком услуг, нацеленных на формирование условий для возможности приема безналичных платежей.

Процедура оплаты покупок при безналичном расчете проходит следующим образом: клиент банка – конечный получатель банковских услуг предъявляет для расчетов собственную платёжную карту для оплаты товаров и услуг, проходит процедуру идентификации (ввод пин-кода, биометрических данных при использовании смартфона, роспись), после чего банк-эквайрер получает разрешение от банка-эмитента на проведение операции при помощи своего процессингового центра, который, в свою очередь, принимает, расшифровывает, обрабатывает и перенаправляет запрос на списание в банк – эмитент. После анализа данных банк-эмитент дает согласие на совершение транзакции, то есть присвоение кода авторизации.

При использовании эквайринга происходит повышение конкурентоспособности торгового предприятия, привлекаются новые клиенты, использующие платежные карты, рост оборотов предприятия. Обеспечиваемая банковскими картами доступность кредитных средств и простота расчетов провоцируют клиентов ТСП на спонтанные покупки. Снижаются временные и

денежные затраты, связанные с проверкой купюр на предмет фальсификации, потери при сдаче изношенных банкнот, снижаются расходы на дорогостоящую инкассацию, решается проблема размена наличных денег (недостаток мелочи в кассе и пр.) [4].

В современных условиях безналичный расчет возможен даже в отдалённых населенных пунктах, а эквайринг осваивает интернет-пространство, что отражено на рисунке 2.

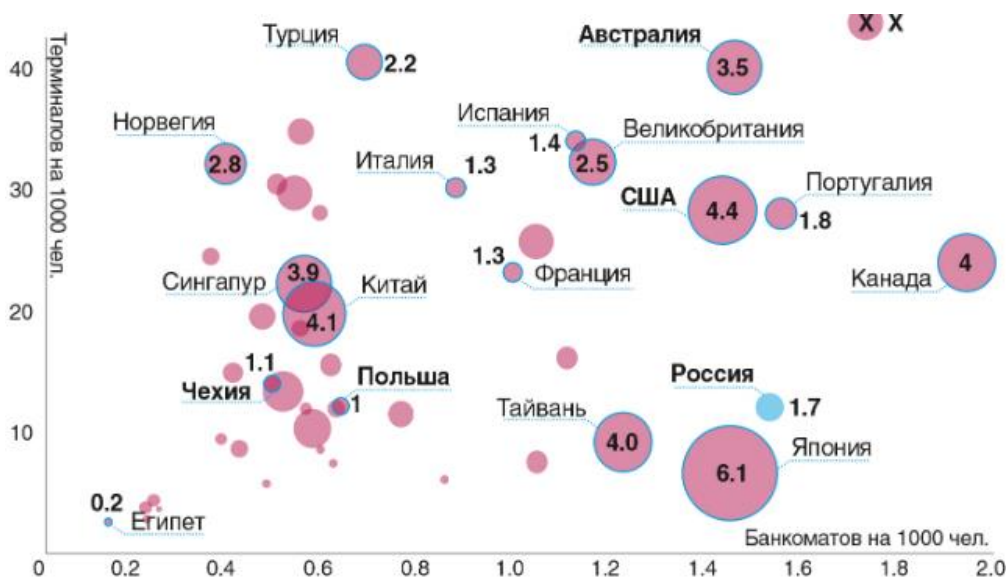


Рисунок 2 - Проникновение карт, POS-терминалов и банкоматов в РФ, 2016 г.

Наиболее популярный способ расширения расчетов в системе эквайринга-кобрендинговые продукты, то есть использование совместных карт банков и различных ТСП, которые позволяют держателям получать и накапливать за счет покупок бонусные баллы а затем покупать за них товары на интернет площадках или в магазинах. Пример – программа «Спасибо» от Сбербанка или программа «Коллекция» от ВТБ. Все это приводит к росту расходов населения в безналичной форме, повышению эффективности организации денежного оборота страны, что отражено на рисунке 3.

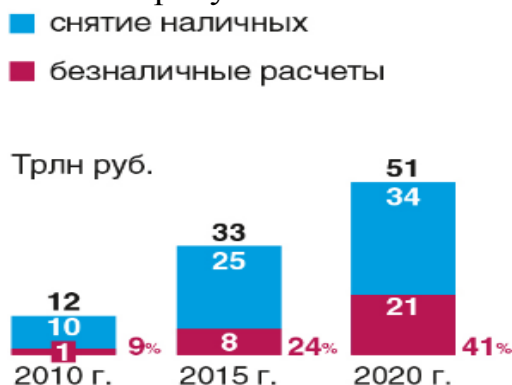


Рисунок 3 - Структура расходов по банковским картам

Стремительный рост информационных технологий и их широкое использование среди всех слоев населения создает предпосылки для

формирования нового вида торговых отношений – интернет-эквайринга. Главное его отличие от эквайринга обычного – расстояние между продавцом и покупателем в сотни и тысячи километров, что диктует гораздо более высокие технические условия ведения такой деятельности – участие Интернет-провайдеров, обеспечение простоты, доступности и безопасности проведения таких платежей. Разные компании решают этот вопрос по-разному: через применение более продвинутой системы безопасности (3D-Secure – смс-коды для подтверждения покупок, которые приходят на доверенный номер держателя карты), перенесение ответственности за безопасность покупок на плечи самих покупателей (можно совершить покупки по одним лишь данным, указанным на самой карте), использование курьерской доставки с оплатой мобильных POS – терминалов оплаты [6].

Сегодня развитие интернет-эквайринга связано с совершением покупок в социальных сетях, мобильных приложениях. Комбинируя функции интернет-магазина и социальной сети, владельцы сайтов и разработчики программ предоставляют возможность приобрести пользователям виртуальные подарки, доступы к ограниченному контенту, более высоким по статусу, дающему некоторые привилегии, и многому другому, взамен получая доход от таких покупок. Если ранее совершение таких покупок было возможно при помощи списания средств с баланса сотового оператора, что представляло трудности и для покупателей, и для продавцов, то теперь при оплате таких покупок банковскими картами, обслуживание для конечных потребителей становится проще, дешевле, доступнее, так как теперь можно заполнять онлайн-формы сроки для оплаты покупок в максимально короткие, не покидая страницу сайта. [6]. Положительная тенденция развития интернет – эквайринга отражена на рисунке 4.



Рисунок 4 -Доля мобильных розничных транзакций в России по типам устройств со 2-го квартала 2015 года по 4 квартал 2016 года, %

Таким образом, несмотря на то, что торговый эквайринг в России стремительно развивается, перед отечественным рынком встают вопросы, которые необходимо решить для дальнейшего успешного продвижения. Одна из таких проблем – высокие технические риски. Оборудование, которое обслуживают банки, должно быть исправно, отвечать современным требованиям, персонал должен пройти соответствующее обучение. Другая

проблема – наличие риска финансовых потерь клиента при использовании сервисов интернет-эквайринга [7].

Банки применяют новые приемы, направленные на предотвращение и борьбу с несанкционированными списаниями, чтобы в сложной системе дистанционных расчетов предвидеть все уязвимости и быть на шаг впереди мошенников.

Список использованных источников:

1. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. - 592 с.
2. История DinersClub. С картой по жизни // Коммерсантъ Деньги. 13.12.2010. №49 (806).
3. Положение банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
4. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 13.07.1999 №04-02-04/1.
5. Проблемы экономики, финансов и управления производством - 2012г. №31
6. Проблемы и перспективы развития электронных платежных систем в России. Экономика и управление - 2018г. №2
7. Щербакова Н.В. Современные подходы управления рисками в коммерческом банке // Современное общество: наука, техника, образование: материалы Всероссийской научной конференции с международным участием: в 4-х томах. 2016. С. 349-354.

УДК 368.1

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СТРАХОВАНИИ

Антошин Петр Геннадьевич, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: в статье рассматриваются виды цифровых технологий и их внедрение в сферу страхования. Использование цифровых технологий: е-ОСАГО, искусственного интеллекта и др. дают новые возможности в страховании, как для страхователей, так и для страховых компаний.

Ключевые слова: цифровые технологии, е-ОСАГО, внедрение технологий, цифровизация имущественного страхования, медицинское страхование, машинное обучение.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN INSURANCE

Annotation: in article types of digital technologies and their introduction to the sphere of insurance are considered. Use of digital technologies: the e-CMTPL, artificial intelligence, etc. new opportunities in insurance, both for insurers, and for insurance companies give.

Keywords: digital technologies, e-CMTPL, implementation of technologies, digitalization of property insurance, medical insurance, machine learning.

В последние годы страховой рынок характеризуется внедрением информационных технологий, которые позволяют страховым организациям занимать лидирующие позиции по спросу на рынке на их страховые продукты. Клиенты страховых компаний, в основном, лица, которые готовы использовать новые технологии и требуют от страховщиков высоко технологичного уровня обслуживания.

Цифровое страхование – это способ удовлетворения потребности людей в страховании посредством внедрения в систему цифровых технологий. Цифровизация страховой отрасли, вслед за более развитой банковской сферой, становится данностью. Такой подход к ведению бизнеса позволяет банкам и страховым компаниям успешно конкурировать за клиента, причем как в корпоративном, так и розничном сегменте.

В настоящее время многие страховые организации предлагают приложения и сервисы для облегчения покупки их продуктов. Страховые компании намерены внедрять мобильные приложения для возможности оформления электронного КАСКО, что значительно облегчит оформление КАСКО без необходимости посещения офиса страховой компании.

Сейчас в сегменте автомобильного страхования продается более 20% полисов через интернет (электронные полисы ОСАГО) по данным РСА [1]. Перспективы увеличения продаж есть, и они огромны, но все зависит от государства. Все находится под контролем правительства, например, формирование базовых ставок, оформление документов по возмещению убытков после ДТП, или, например, возможность продавать полисы автомобильного страхования в отдаленных сегментах страны (так называемых токсичных регионах).

Представители страховых компаний выделяют три основных тренда в области цифровизации страхового сегмента:

1. Облачные технологии (облачная сфера, работающая без участия человек).
2. Искусственный интеллект (чат-боты).
3. Подходы к разработке программного обеспечения.

Когда речь идет о цифровизации в страховании, многие говорят об электронных полисах ОСАГО. Нельзя сказать, что данный полис является примером внедрения высокотехнологичных продуктов, так как его появление связано не с появлением новых технологий и инфраструктуры, а с проблемой убыточности в проблемных регионах.

Особое внимание уделяется телематическому страхованию, в перспективе его применение во всех видах страхования. В настоящее время происходит постепенное применение телематического страхования, применяемого при КАСКО, в страховании имущества («умный» дом), страхование грузов и ДМС [3].

При помощи телематических технологий может осуществляться охрана дома от грабежа и т.д., при перевозках – можно отследить трек груза. Особенно интересно использование телематики при добровольном медицинском страховании. Для этого страховщиками используются специальные устройства, которые помогают оценить здоровье клиента, проводить контроль показателей здоровья и образа жизни.

Для медицинской страховой компании прогнозирование затрат на лечение застрахованных лиц — хороший способ сокращения издержек. Если известно, что в ближайший месяц или два на лечение клиента потребуется достаточно серьезная сумма, нужно присмотреться к нему повнимательнее: например, передать его более квалифицированным врачам-кураторам, предложить пройти диагностические обследования заранее, отслеживать выполнение рекомендаций врачей и так далее, чтобы тем самым снизить в ряде случаев стоимость будущего лечения.

Одним из вариантов прогнозирования затрат на лечение клиентов может быть индивидуальный анализ известной о пациенте информации. Так можно предсказать, к примеру, резкое повышение или просто пик затрат. Но гораздо эффективнее подобная задача может быть эффективно решена только средствами машинного обучения. Конечно, можно подобрать вручную набор правил по уже существующим данным, который будет очень грубым и неэффективным в долгосрочной перспективе в сравнении с алгоритмами машинного обучения, поскольку вручную подобрать оптимальные граничные значения и коэффициенты практически невозможно.

Страхование, построенное на основе такой оценки здоровья, будет выгодным для клиентов и страховщиков, а также может повлиять на улучшение жизни и здоровья населения.

Так, например, в компании «Ингосстрах» около 2% занимают онлайн-продажи по цифровым каналам. В 2017 году было представлено мобильное приложение Ингосстраха и внедрен новый продукт по онлайн-страхованию КАСКО без визита в офис [2].

Дигитализация страхования — это новый уровень страховых продуктов и клиентского сервиса. Она и снижает издержки, и эффективно просчитывает риски, и повышает лояльность клиентов, и дает возможность практически индивидуальной кастомизации полисов.

Однако не все цифровые технологии приживаются в страховании.

Обычно переход на новые технологии сдерживается отсутствием инфраструктуры и привычками пользователей.

Цифровизация страхования имеет ряд плюсов:

1. Рост производительности труда из-за перехода на цифровой документооборот;
2. Повышение конкурентоспособности компаний;
3. Снижение издержек страховых компаний;
4. Создание новых рабочих мест.

Однако существует ряд минусов:

1. Риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных клиентов компаний;
2. Рост структурной безработицы на рынке труда;
3. «Цифровой барьер» - ограничение возможностей для социальной группы из-за отсутствия у нее доступа к современным средствам коммуникации.

Желание сократить затраты приводит страховые компании к поиску новых возможностей.

Вариантов по созданию цифровых услуг в сфере страхования не так много, как кажется, на первый взгляд, но при активной работе с целевой аудиторией можно добиться плавной цифровизации внутри компании, а позже и всей сферы страхования. Взрослое консервативное население уходит на второй план перед более молодым и готовым к цифровизации поколением.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 N 40-ФЗ (редакция 2018г.)
2. Информационный сайт о Российском союзе автостраховщиков. https://rsa.su/?gclid=CjwKCAiA8OjjBRB4EiwAMZeбууh29nx7jXfr8ExFusHjU5Tr1Q2OmSil8GheIWlnDV4IXF6CUcpgIBoC32kQAvD_BwE (дата обращения 01.03.2019)
3. Цыганов А.А. Цифровизация страхового бизнеса и технологий страхования // Сборник трудов IX Международной научно-практической конференции «Современная экономика: концепции и модели инновационного развития» Москва, 15-16 февраля 2018 г.

УДК 336.025

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ

Афанасьева Анна Александровна, студент 1 курса
Шаркова Оксана Эдуардовна, старший преподаватель,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
220089, ул. Московская 17, г. Минск, Республика Беларусь

Аннотация: в данной работе рассмотрены проблемы, связанные с ростом финансовой инклюзии. Рассмотрены причины осуществления этого процесса. Проанализированы тенденции использования населением Беларуси финансовых услуг с помощью результатов опросов 2013 и 2016 годов, сделаны выводы. Приведены примеры мероприятий, связанных с повышением финансовой грамотности населения, обоснована необходимость их осуществления. На основе проведенного исследования автором предлагается проводить мероприятия по информированию людей о финансовых продуктах и услугах.

Ключевые слова: инклюзия, финансы, услуги, финансовая грамотность, рынок, товары

MODERN TRENDS IN FINANCIAL INCLUSION

Annotation: This paper discusses the problems associated with the growth of financial inclusion. The reasons for this process are considered. The trends in the use of financial services by the population of Belarus using the results of surveys in 2013 and 2016 are analyzed, conclusions are drawn. Examples of activities related to the improvement of financial literacy of the population are given; the necessity of their implementation is justified. Based on the study the author proposes to carry out activities to inform people about financial products and services.

Keywords: Inclusion, finance, services, financial literacy, market, goods.

Инклюзивность - это свойство, связанное с включением, вовлечением какого-либо объекта в определенное явление. В разных источниках инклюзивный рост трактуется по-разному, так, Всемирный банк определяет его как высокий и устойчивый (с акцентом на сокращение уровня бедности), затрагивающий все сектора экономики, вовлекающий значительную часть трудовой силы, характеризующийся равными возможностями, с точки зрения доступа к ресурсам и рынкам.

Под финансовой инклюзивностью Всемирный банк рассматривает соотношения физических лиц и фирм, которые пользуются финансовыми услугами. На международных форумах, таких как G-20, вопросы финансовой вовлечённости выдвигаются на первый план с точки зрения проведения реформ. В разрезе стран, согласно исследованиям Всемирного банка, деятельность около двух третей регулирующих и надзорных органов развитых стран направлена на усиления финансового участия. В более чем в 50 странах была установлена в качестве приоритетов государственной политики финансовая инклюзия. Существуют некоторые причины проявления большого интереса к этому процессу:

1. Финансовая инклюзия – это драйвер экономического роста.

2. Она имеет важные последствия для денежно-кредитной и финансовой стабильности. Увеличение финансовой инклюзии влияет на поведение фирм и потребителей, изменяется эффективность денежно-кредитной политики. Это происходит следующим образом: более широкое включение должно повысить объем совокупных сбережений, это может побудить центральные банки к поддержанию ценовой стабильности. Если говорить о финансовой стабильности, то увеличение состава заёмщиков и вкладчиков может способствовать её сохранению.

3. Появление новых финансовых технологий подразумевает развитие финансовой инклюзии.

Однако могут возникнуть следующие проблемы:

1. При увеличении финансового доступа возрастают риски из-за ослабления регулирования некоторых частей финансовой системы.

3. Должна быть обеспечена гарантия мониторинга, а также быстрого реагирования на все процессы, так как будут происходить быстрые структурные изменения в финансовой системе.

4. Что касается потребителей, то может возникнуть такая проблема, как чрезмерная задолженность, поэтому нужно уделить внимание финансовому образованию людей.

Для изучения мнения относительно финансовой инклюзии Всемирный банк провел неофициальные исследования — опросы, в 2013 и 2016 годах, результаты которых изложены далее. Услуги, которыми люди пользуются в настоящее время: оплата коммунальных платежей (96,9%), текущий банковский счет (86,5%), обмен валют (64,8%), платежи через терминалы (61,5%), мобильный банкинг (43,8%), кредиты (35,7%), денежные переводы (23,9%), банковский вклад/депозит (18,7%), страхование рисков (12,4%), страхование жизни (12,1%). Услуги, которыми планируют пользоваться: оплата коммунальных платежей (85,5%), текущий банковский счет (75,1%), обмен валют (54,4%), платежи через терминал (54,3%), мобильный банкинг (43,5%), кредиты (18,4%), денежные переводы (18,8%), банковский вклад/депозит (16,8%), страхование рисков (9,9%), страхование жизни (9,5%).

Если проследить изменение тенденции использования финансовыми услугами, то можно сделать следующие выводы. В результате выяснилось, что в 2013 15,4% респондентов вообще не пользуются финансовыми услугами, а 30,3% используют только 1-2 вида подобных услуг, связанных чаще всего с получением заработной платы, услуги мобильного банка использовали 9,2% белорусов из числа опрошенных, а интернет-банкинга – 7,4%. Только 3,7% граждан, которые владеют текущими счетами в банках Беларуси.

В 2016 году 22,6% белорусов пользовались лишь одной или двумя финансовыми услугами, отказаться от которых попросту нельзя. Аналитики также определили, что количество людей, исключенных из жизни финансового рынка страны, все еще достаточно велико - 9,7%. Наиболее популярными финансовыми услугами являются текущий банковский счет, на который начисляется зарплата и социальные выплаты, и прилагаемая к нему дебетовая карта. И то, и другое имеется в распоряжении более 85% опрошенных.

Около трети участников опроса являются пользователями интернет-банкинга как средства управления «зарплатным» счетом. Столько же респондентов прибегает к услуге страхования автотранспортных средств. Каждый четвертый страхует собственность. Мобильный банкинг, сберегательный счет и потребительский кредит оформлены у пятой части опрошенных. По 15% набирается у таких услуг как страхование жизни и внутривнутриреспубликанские денежные переводы [1].

Другим интересным результатом является то, что 78% респондентов считают отсутствие знаний об основных финансовых продуктах, услугах главным препятствием для роста спроса на финансовые услуги со стороны малоимущих слоев населения.

17 января 2013 г. было принято постановление «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы». Согласно данным международного исследования ОЭСР/INFE «О

компетенциях взрослого населения в области финансовой грамотности», которое было проведено в 2018 г. (30 стран-участниц) Беларусь по общему уровню финансовой грамотности занимает предпоследнее место и опережает только Польшу. Вместе с тем, анализ ситуации в динамике позволяет сделать вывод о том, что за последние 5 лет сложилась тенденция к постепенному и устойчивому повышению финансовой грамотности и осведомленности белорусов.

С 2012 года по настоящее время в стране проводится множество мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения: Неделя финансовой грамотности детей и молодежи, Республиканская олимпиада по финансовой грамотности, мониторинг уровня финансовой грамотности школьников, Международный день сбережений - проведение специализированной выставки финансовых услуг «МаніФэст», Международный день сбережений, тренинг «Планируй свое будущее» и др. [2].

В результате проведённых мероприятий можно сделать некоторые выводы: общий уровень финансовой грамотности населения повысился, Повысилась распространённость дистанционных форм банковского обслуживания. Население стало чаще пользоваться банковскими счетами и активнее осваивать доступные для пользователей данного вида услуг операции. Однако остаются проблемы, которые требуют решений: большинство населения страны не обладает достаточными компетенциями в области финансов, не считает важным ведение подробного учета своих доходов и трат, предпочитает хранить неистраченные деньги в наличной форме, не является активными пользователями сберегательных услуг, не планирует личный и семейный бюджет, более трети граждан страны не отслеживает изменения на финансовых рынках.

Белорусы пользуются только самыми необходимыми финансовыми услугами. Среди них самыми распространёнными являются текущий банковский счёт и дебетовая карта, одни из наиболее востребованных - интернет-банкинг и страхование автотранспортных средств. К наименее популярным можно отнести такие финансовые услуги и продукты, как экспресс-кредит, акции, кредит на приобретение автотранспортного средства, займы кредитных кооперативов, образовательный кредит, депозитный сертификат, кредит на сельскохозяйственные нужды, размещение средств в кредитном кооперативе и займы небанковских учреждений.

На активность потребителя финансовых услуг влияет несколько факторов:

1. Осведомленность о существовании того или иного продукта.
2. Полезность и уникальность этого продукта.
3. Важна работа финансовой организации по информированию клиентов о продукте через различные каналы коммуникации.

Таким образом, для увеличения вовлеченности белорусов в финансовые рынки необходимо проводить информационно-образовательные мероприятия, выпускать периодические издания и телеролики о финансовых продуктах и услугах.

Список использованных источников:

1. Доступность финансовых услуг для населения республики Беларусь: состояние, проблемы, перспективы (результаты эмпирических исследований) [электронный ресурс]. – режим доступа: <https://docplayer.ru/34366685-dostupnost-finansovyh-uslug-dlya-naseleniya-respubliki-belarus-sostoyanie-problemy-perspektivy-rezultaty-empiricheskikh-issledovaniy.html>] (дата доступа: 24.02.2019).

2. Финансовая грамотность населения республики Беларусь: факты и выводы [электронный ресурс]. – режим доступа: <https://www.slideshare.net/wwwinfobankby/ss-62181045>] (дата доступа: 24.02.2019).

УДК 368.02

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Бугров Дмитрий Андреевич, Табаков Александр Михайлович,
студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Белоусова Тамара Анатольевна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: Статья посвящена проблеме мошенничества в страховой отрасли. Рассмотрены статистические данные Великобритании, современные методы предотвращения страхового мошенничества, активно применяемые страховыми организациями за рубежом. Подчёркнута важность использования современных технологий противодействия мошенничеству. На основе проведённого анализа сформулированы предложения по методам борьбы со страховым мошенничеством.

Ключевые слова: методы противодействия, страховое мошенничество, многоуровневый подход, претензионные схемы, количественный анализ.

FOREIGN EXPERIENCE OF COUNTERING THE INSURANCE FRAUD

Annotation: The article is devoted to the problem of fraud in the insurance industry. We consider the statistics of the UK, modern methods of preventing insurance fraud, actively used by insurance companies abroad. The importance of using modern anti-fraud technologies was emphasized. Based on the analysis made, proposals were formulated on how to combat insurance fraud.

Keywords: countermeasures, insurance fraud, multi-level approach, claim schemes, quantitative analysis.

Проблема страхового мошенничества вызывает серьезные опасения у представителей страховой индустрии, поскольку оно приносит страховым компаниям в миллиардные убытки по всему миру. Наиболее эффективным способом противодействия страховому мошенничеству является его

предотвращение, которое приносит ощутимый результат в случае привлечения к этой деятельности общественных организаций, местных и государственных органов власти в лице страховых союзов, ассоциаций, федеральных и региональных агентств, которые собирают различную информацию, обобщают ее и привлекают внимание общественности.

По данным Ассоциации британских страховщиков, лишь в Великобритании в 2017 году было выявлено 562 000 страховых случаев, связанных с мошенничеством на общую сумму 158 млн. фунтов стерлингов [2]. Из них: 113 000 мошеннических действий связаны с требованиями по страховым случаям и 449 000 - это заявления на страхование с целью умышленного занижения страховой премии посредством обмана страховой компании. Число мошеннических страховых претензий сократилось на 8% по сравнению с 2016 годом, а их суммарная стоимость выросла на 1%. В их числе сократилось количество мошеннических схем, таких как организованные дорожно-транспортные происшествия, на 22% в 2017 году[3].

Падение числа мошеннических страховых претензий отражает совместную работу организаций по выявлению и пресечению мошенничества, таких как Бюро по противодействию страховому мошенничеству (IFB - некоммерческая организация, финансируемая за счёт страховых организаций), и Департамент по борьбе с мошенничеством в страховании (IFED - специализированное подразделение полиции по борьбе с мошенничеством в сфере страхования). С момента создания в 2006 году, IFED обеспечил более 400 судебных приговоров, связанных с мошенничеством. Разумеется, повышения уровня раскрываемых случаев мошенничества приведет к уменьшению желаний обмануть страховщика. Чтобы избежать дорогостоящих судебных разбирательств и других дорогостоящих мер, важно, чтобы страховые компании активно планировали и реализовали мероприятия по выявлению мошеннических действий на ранних стадиях, способствуя их предотвращению. Многие крупные иностранные страховые компании используют следующие методы по предотвращению мошенничества в страховой отрасли:

1. Создание фундаментальной основы

Базовая структура может варьироваться от готового решения, которое автоматизирует институциональные знания профессионалов по претензиям и обеспечивает управление рабочим процессом до полного анализа социальных характеристик лиц, участвующих урегулировании претензий.

Страховые компании используют множество технологических механизмов оценки страхователя, включая BigData, количественный и качественный анализ, мониторинг, моделирование возможных ситуаций, искусственный интеллект и др. Однако некоторые случаи мошенничества невозможно выявить с помощью автоматизированной системы распознавания мошенничества. На текущем этапе цифровизации, искусственный интеллект не способен выявить особо продуманные схемы мошенничества.

2. Определение уровня мошеннического потенциала.

Определение потенциального уровня вероятности мошенничества для каждого типа претензий позволяет предпринять наилучшие и самые быстрые действия для максимизации эффективности и экономии времени специальных следственных подразделений. Для этих целей используется аналитика данных и прогнозное моделирование.

Например, требование о краже, связанное с подозрительным исчезновением дорогих ювелирных украшений, имеет высокий уровень мошеннического потенциала, чем украденный смартфон или ноутбук. Примеры распространенных ложных претензионных схем включает в себя намеренное уничтожение имущества. И предоставление недостоверной информации о ремонте объекта страхования. Чем выше потенциальный уровень вероятности мошенничества, тем больше внимания стоит уделить претензии страхователя.

3. Непрерывный обзор претензии

Постоянно просматривая и восстанавливая претензии с использованием показателей оценки подозрительности, страховщики могут выявить закономерности, которые выявляют мошенничество. Разумеется, не стоит полагаться исключительно на технологии. После того, как программа определит самые подозрительные претензии по страховым случаям, страховые аналитики должны проследить их и проверить вручную. Это лишь подчеркивает важность обучения сотрудников методам выявления мошенничества. Человеческие ресурсы являются важной частью общего обнаружения мошенничества.

4. Многоуровневый подход.

В мире информационных технологий многоуровневый подход означает использование различных инструментов и технологий для решения проблемы мошенничества. Мошенничество – это сложная, многогранная проблема и ни один метод не может обнаружить все возможные случаи мошенничества. Каждый метод обнаружения мошенничества должен быть разработан с учетом конкретной области. Различные правила и показатели необходимы для разных типов махинаций. Кроме того, необходимо принимать во внимание тот факт, что мошеннические схемы аналогичным образом являются многоуровневыми. Данный фактор определяет сложность мошеннической схемы. Для сложных случаев мошенничества целесообразно привлекать внешних экспертов, которые способны грамотно сформулировать структуру и внедрить технологии, инструменты и методы, необходимые для эффективной борьбы с мошенничеством на всех уровнях страховой индустрии.

5. Пересмотр на основе рыночных условий

Преступники всегда находчивы, поэтому зарубежные страховые компании быстро адаптируются к всевозможным изменениям в способах борьбы с мошенничеством, а также к изменениям в отрасли. Профессиональные преступники достаточно опытные, чтобы ознакомиться с аналитическими подходами, которые страховая компания использует для выявления мошенничества. Изучая методы противодействия мошенничеству, преступники формулируют новые способы мошеннических операций. Поскольку борьба с мошенничеством становится более активной, страховщики должны заранее

выявлять новые тенденции развития мошенничества и предпринимать соответствующие действия, чтобы предотвратить возможные случаи мошенничества.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что иностранные страховые компании имеют большой опыт борьбы с мошенничеством на страховом рынке. Мы убеждены, что для эффективной борьбы со страховым мошенничеством необходимо использовать все доступные технологические инструменты. Зарубежные страховые организации активно используют технологические инструменты для выявления мошенничества.

Например, видео, фотографии и даже прямые трансляции могут быть использованы для документирования улик в автомобильной аварии или на месте преступления. Обычному человеку сложно подделать видео, особенно когда включен доступ к местоположению устройства.

Важно понимать, что полностью искоренить мошенническую деятельность пока не представляется возможным. Страховые компании стремятся сократить данный показатель. Для эффективной борьбы с мошенничеством крайне важно собирать, систематизировать, индексировать добываемые данные по страховым клиентам.

Список использованных источников:

1. Бюро по борьбе со страховым мошенничеством [Электронный ресурс] URL: <https://ifbinsurance.com/>
2. Данные по страховому мошенничеству в Великобритании [Электронный ресурс] URL: <https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2018/08/one-scam-every-minute/>
3. Департамент по надзору за мошенничеством в сфере страхования [Электронный ресурс] URL: <https://www.cityoflondon.police.uk/advice-and-support/fraud-and-economic-crime/ifed/Pages/default.aspx>
4. Пять самых вопиющих случаев мошенничества в страховании [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/finances/05/03/2015/54f852e39a79474debed136a>
5. Теоретические аспекты страхового мошенничества [Электронный ресурс] URL: <https://criminal.findlaw.com/criminal-charges/insurance-fraud.html>
6. Шесть шагов по предотвращению мошенничества [Электронный ресурс] URL: http://www.dxc.technology/insurance/insights/139238-6_steps_for_preventing_insurance_fraud

УДК 338.1

ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ: СПЕЦИФИКА И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Будько Валерия Игоревна, Левченко Екатерина Ивановна,
студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Углова Ирина Алексеевна**, канд. экон. наук, доцент,
Краснодарский филиал Финансового университета при Правительстве РФ
350051, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников, 32, Россия

Аннотация: Целью статьи является выявление особенностей функционирования финансового сектора в российской экономике и анализ перспектив его дальнейшего развития в условиях цифровой экономики. Выявлены особенности финансового сектора в условиях цифровой трансформации. Рассмотрены проблемы развития финансового сектора: межведомственное взаимодействие, ресурсное обеспечение, геополитические факторы. Данный подход позволит наладить диалог с заинтересованными участниками рынка, принимать во внимание риски, искать пути по их минимизации и предотвращению.

Ключевые слова: финансовый сектор, финансовый рынок, цифровая экономика, инвестиции, экономический рост.

FINANCIAL SECTOR IN THE RUSSIAN ECONOMY: SPECIFICS AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

Abstract: The purpose of the article is to identify the characteristics of the functioning of the financial sector in the Russian economy and to analyze the prospects for its further development in the digital economy. The features of the financial sector in the conditions of digital transformation are revealed. The problems of development of the financial sector are considered: interdepartmental cooperation, resource provision, geopolitical factors. This approach will allow establishing a dialogue with interested market participants, taking risks into account, looking for ways to minimize and prevent them.

Keywords: financial sector, financial market, digital economy, investment, economic growth.

В становлении современной экономики внушительный вклад вносит обоснованная деятельность финансового сектора с использованием цифровых технологий. Теоретические исследования и историческая практика свидетельствуют о том, что финансовый сектор может как положительно влиять на экономический рост, так и оказывать на него негативное воздействие. Основными посредниками среди субъектов абсолютно всех секторов экономики служат институты финансового сектора – именно в этом и заключается значение финансового сектора. Финансовые институты аккумулируют средства, их источником выступают принятые обязательства, а затем с течением времени с помощью них финансируют деятельность прочих секторов и подсекторов.

В некоторых государствах преимущественно банки осуществляют реализацию функций финансового посредничества, в других же преобладают небанковские финансовые организации, которые производят операции на фондовых рынках, рынках капитала и других сегментах финансового рынка. Процесс цифровизации, активное внедрение его в банковский сектор в

настоящее время находится в активной стадии. Появились новые терминологии: цифровой банкинг и цифровой банк.

Цифровой банкинг – это совокупность программного обеспечения, обеспечивающего удобный интерфейс для пользователей, наличие в режиме онлайн-доступа всех банковских продуктов. Ключевой характеристикой российского финансового сектора является доминирование кредитных организаций [2]. В российской экономике представлены все структурные элементы финансового сектора (рисунок 1).

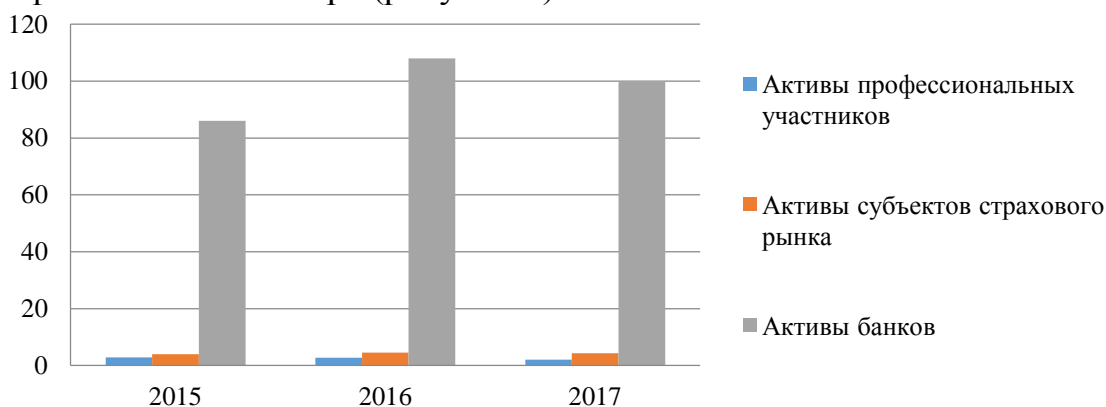


Рисунок 1 – Динамика активов кредитных организаций и некоторых небанковских финансовых организаций в России за 2015-2017 гг., % ВВП [4]

Из небанковских организаций наиболее активно развиваются страховые компании, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды. В России сложились определенные характерные черты структуры финансового сектора, которые взаимосвязаны с рядом факторов. К ним относятся: достаточно невысокая активность населения на финансовом рынке; сдвиг предпочтений жителей в сторону обслуживания в кредитных организациях. К основным проблемам развития российского финансового сектора можно отнести: неспособность финансовых институтов действительно соблюдать роль финансовых посредников, т.е. накапливать сбережения и трансформировать их в инвестиции; низкую конкурентоспособность финансовых институтов; разнонаправленность векторов становления национальных финансовых, страховых и кредитных институтов; относительную отсталость инфраструктуры финансового сектора. На наш взгляд, формирование целостной концепции цифрового банкинга является тенденцией развития финансового сектора. На основе анализа ряда индикаторов финансовой глубины можно получить представление о тенденциях развития финансового сектора [2] (рисунок 2).

Как видно из представленных данных, российский финансовый сектор отличается низкой финансовой глубиной, неудовлетворительной степенью устойчивости и эффективности финансовых институтов и рынков. Роль финансового сектора заключается в мобилизации временно свободных средств в инвестиции.

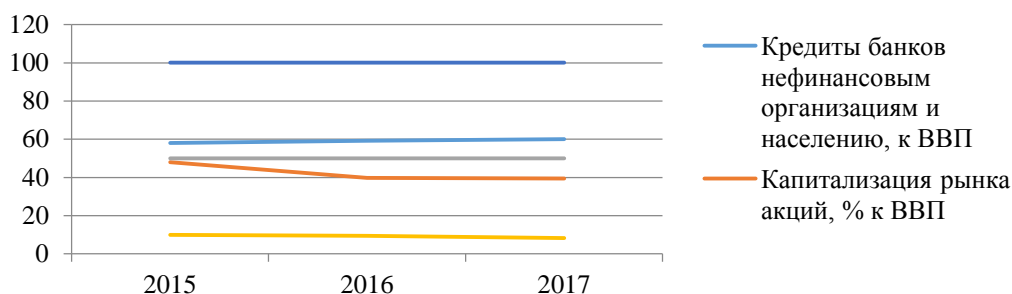


Рисунок 2 – Динамика индикатора глубины финансового развития в России 2015-2017 гг., %

В российской экономике роль финансового сектора в должной степени никак не реализована. Ресурсы финансового сектора все еще не играют значительной важности в финансово-инвестиционном обеспечении реального сектора экономики (рисунок 3).

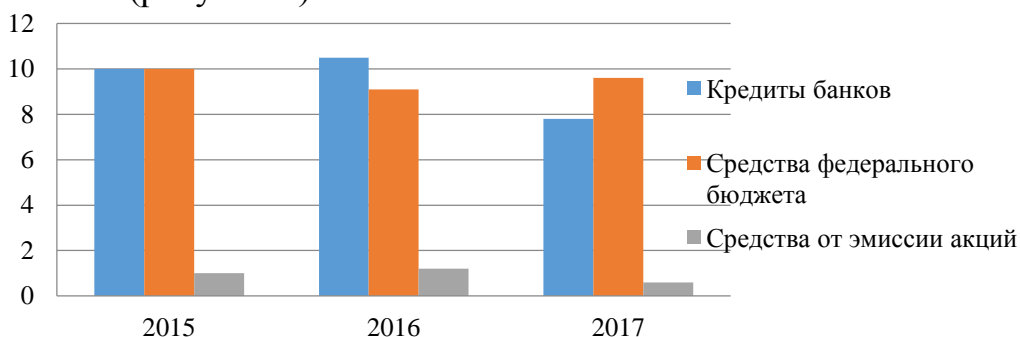


Рисунок 3 – Ресурсы финансового сектора в совокупном объеме источников финансирования инвестиций в основной капитал за 2015-2017 гг., % [3]

Необходима кардинальная реконструкция финансового сектора для того, чтобы исправить такую сложившуюся ситуацию.

Подобная реконструкция должна реализовываться на основе разработки целеориентированной программы, которая будет охватывать в стратегическом контексте комплекс взаимосвязанных направлений: развитие конкуренции на финансовом рынке; развитие надзорного подхода ЦБ РФ; противодействие недобросовестным практикам, профилактика и пресечение правонарушений; защита прав как потребителей, так и инвесторов; развитие инфраструктуры и усовершенствование инструментария по обеспечению устойчивости финансового рынка; задачи по развитию платежных систем и платежной инфраструктуры и др. [1]. При подготовке направлений развития финансового рынка Банк России стремился предельно подробно учесть риски, которые способны воспрепятствовать их осуществлению.

Межведомственное взаимодействие. Направления развития финансового рынка носят целостный вид, наибольший эффект от их реализации может быть достигнут исключительно при комплексном осуществлении мероприятий всеми задействованными сторонами. Увеличение фактических сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений касательно плановых будет уменьшать эффективность реализации направлений.

Макроэкономическая ситуация. На состоянии участников российского финансового рынка негативно воздействуют ухудшение инвестиционного климата и сложность привлечения иностранных финансовых ресурсов. Эти факторы затрудняют реализацию мероприятий, которые предполагают дополнительные расходы с их стороны [5].

Ресурсное обеспечение. Реализация мероприятий развития требует значимых ресурсов ЦБ РФ. Снижение доходов Банка России, которое вызвано, сохраняющимся профицитом ликвидности банковского сектора, способен вызвать риск нехватки необходимых ресурсов.

Геополитические факторы. Геополитические факторы оказывают значительное влияние на международные отношения. Для достижения политических целей необходимо усиливать тенденции использования экономических методов. Данное обстоятельство может затруднить осуществление ряда мероприятий, которые предполагают тесные международные связи. Формирование финансового сектора, который ориентирован на достижение стабильного экономического подъема, вызывает торможения разнообразных форм дестабилизации финансовой сферы, значимого изменения финансовых пропорций и перераспределения денежных потоков [5]. Эксперты предполагают то, что уже в 2019 г. правительство сделает все для того, чтобы адаптировать государство к очередным отрицательным реалиям.

Таким образом, для того, чтобы конкурировать в условиях цифровой экономики, необходимо грамотно управлять портфелями проектов и осуществлять анализ больших объемов данных. Цифровой банкинг является одним из основных элементов обеспечения экономической безопасности финансового сектора. Не выдержат дополнительной фискальной нагрузки обладатели малого и среднего бизнеса – при том, что на сегодняшний день предпринимательство выплачивает немаленькие проценты.

Основная цель развития финансового сектора России на ближайшую перспективу – рост массового финансирования. Нынешний финансовый сектор в основном удовлетворяет лишь финансовые потребности оборонного сектора, государственных подрядчиков, добывающих государственных корпораций и силовиков. Без надлежащего финансирования малого и среднего бизнеса экономический рост, естественно, возможен, но сделать его устойчивым невозможно.

Список использованных источников:

1. Игонина Л.Л. Финансовые детерминанты социоэкономического развития России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2014. №10. - С.74-79. - URL: cyberleninka.ru
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. - URL: cbr.ru
3. Официальная статистика /Предпринимательство/Инвестиции/ Инвестиции в основной капитал. – URL: gks.ru
4. Третьякова Н.В. О моделировании ситуаций при принятии управленческих решений. В сборнике: Семнадцатые Кайгородовские чтения. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Главный редактор С.С. Зенгин. 2017. С. 191-193.

5. Третьякова Н.В. О концепции моделирования торговых проектов. В сборнике: Современное развитие России в условиях новой цифровой экономики материалы II Международной научно-практической конференции. 2018. С. 409-412.

УДК 33.336

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА – УГРОЗА ИЛИ ВОЗМОЖНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА?

Быкова Ольга Леонидовна, студент (бакалавр) 3 курса
направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Тимофеева Светлана Анатольевна**, старший преподаватель,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Орловский филиал,
302001, г. Орел, ул. Гостиная, д. 2, Россия

Аннотация: Данный тезис содержит актуальную информацию об особенностях и тенденциях развития цифровой экономики в России. Выявлены преимущества цифровой экономики и её влияние на государственную безопасность. Новые технологии позволят усилить рост экономики, снизить уровень бедности населения и улучшить качество жизни. Но вместе с тем цифровизация приводит к появлению новых рисков, которые необходимо учитывать и стараться минимизировать. Определена степень готовности России к цифровизации.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровые и информационные технологии, цифровая революция.

DIGITAL ECONOMY – THREAT OR ECONOMIC GROWTH?

Annotation: This thesis contains the most current information about features and tendencies of development of the digital economy in Russia. The advantages of the digital economy and its impact on state security are revealed. New technologies will strengthen economic growth, reduce poverty and improve the quality of life. But at the same time, digitalization leads to the emergence of new risks that need to be taken into account and try to minimize. The degree of Russia's readiness for digitalization is determined.

Key words: digital economy, digital and information technology, the digital revolution.

Понятие «цифровая экономика» появился в экономической сфере благодаря автору книги «Электронно-цифровое общество» Дону Тапскотту, которая вышла еще в 1994 году. В широкое употребление его ввел американский ученый Николас Негропonte из университета Массачусетса в 1995 году. Несмотря на частое употребление этого термина в современном обществе до сих пор отсутствует узуальное определение данного понятия. Основными

синонимами термина «цифровая экономика» выступают такие понятия, как «сетевая экономика», «электронная экономика», «интернет-экономика» и др.

Одно из часто встречающихся определений цифровой экономики заключается в ее представлении как конкретного направления финансовых отношений, которые используются сетью Интернет и другими информационно-коммуникационными технологиями. В современном экономическом сообществе цифровая экономика подразумевает активно развивающуюся сферу экономики, которая может полностью изменить общепринятые хозяйственные связи и существующие финансовые модели [2].

В совокупности многие эксперты по цифровой экономике Всемирного банка отмечают тот факт, что ее становление не только стимулирует рост экономики, но и значительно форсирует его темпы. Исходя из этого следует формулировка цифровой экономики Всемирного банка, который считает, что цифровая экономика является новейшей моделью ускоренного экономического развития. Цифровая экономика признана долгосрочным приоритетом экономического развития России. Проблемы ее формирования и развития возложены на законодателя. Опираясь на основы норм международного права разрабатываются общие положения деятельности юридических и физических лиц в цифровой сфере.

Упор на цифровизацию экономики дает возможность для качественного роста в эволюции человечества и имеет ряд преимуществ как показано на рисунке.

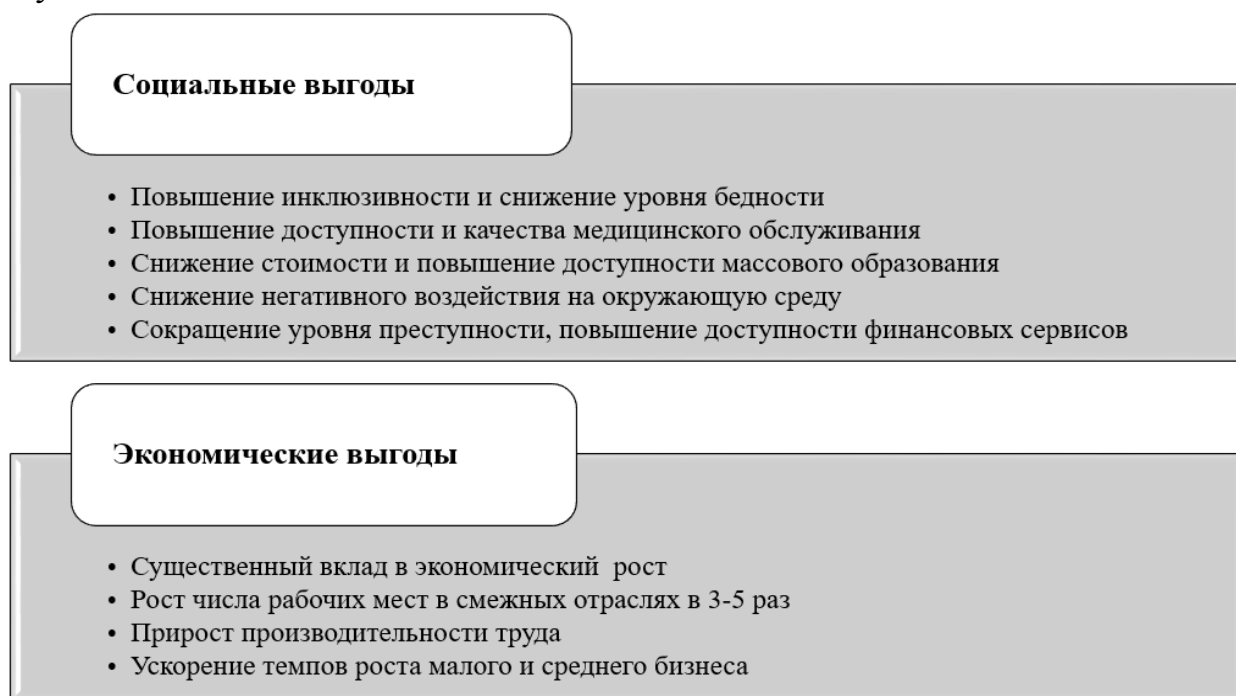


Рисунок 1 – Факторы положительного влияния от цифровизации экономики

Переход к типу цифровой экономики в мировой финансовой сфере сопровождается принципиально новыми, качественными переменами социальных и экономических отношений как на уровне государства, так и на уровне финансовых структур. Этот процесс подразумевает под собой новые

возможности и угрозы. Но, к сожалению, на сегодняшний день в России не сформировались благоприятные условия для ведения бизнеса, передачи инноваций в производственный процесс, наблюдается низкая доля цифровой экономики в совокупном ВВП и незначительный уровень государственных расходов на цифровизацию экономики.

В современном мире цифровая революция охватывает подавляющее количество направлений деятельности и вовлекла в свою сферу большую часть людей. Но система государственно-правового регулирования очевидно отстает от требований новых технологических возможностей. Не только в вопросах гарантирования кибербезопасности, электронных торгов и регулирования системы Интернет, но и в эксплуатации биоинженерных технологий, беспилотных средств и т.п.

Как и многие экономические явления цифровая экономика имеет не только значительные преимущества по отношению к традиционной, но и несет в себе новые малоизвестные риски, которые государство обязано уметь прогнозировать, мониторить и минимизировать.

Государственной безопасности цифровая экономика может угрожать по данным направлениям:

1. Кибертерроризм и кибершпионаж, который активно ведется против России США, а также остальными государствами и международными террористическими и преступными группировками.

2. Аналогичные угрозы со стороны внутренних криминальных организаций, радикальных религиозных и прочих экстремистских ячеек.

3. Теневая экономика, незаконный отток капитала, придание легитимности полученному доходу преступным путем с использованием криптовалют.

4. Осуществление незаконной коммерческой деятельности с помощью сети Интернет, включая электронную торговлю и оказание экономических услуг.

Стоит отметить такую серьезную угрозу социальной безопасности, как рост безработицы в связи с автоматизацией рабочих мест, управленческих процессов, а также частым применением 3D принтеров. Для того чтобы определить рентабельность цифровой экономики, необходимо иметь разработанные общепринятые и однозначные принципы, которых сегодня нет.

На сегодняшний день экономика России еще не готова к цифровизации. Называя «цифровую экономику» как «прорывную технологию», но ничего не упоминая о её последствиях для жизни людей, инициаторы «прогресса» демонстрируют очевидное пренебрежение достоинством граждан и их правами, закрепленными Конституцией.

Проект «Цифровая экономика РФ», который предполагает принудительное изменение социально-политического устройства страны в качестве нового курса развития нации, не может разрабатываться в единоличном частном обсуждении и обязан учитывать интересы всех граждан государства [3].

Не отрицая значения и очевидности технического прогресса, важно понимать, что каждая технология, даже изначально нейтральная, приобретает свою качественную оценку только в контексте нравственности или

безнравственности её дальнейшего применения. Очевидно, что результаты должны оцениваться исходя из определенных целей и задач, должны быть рассчитаны с учетом критерия социально-экономической целесообразности. Таким образом, усиление информационной составляющей во всем мире требует глубокого и системного исследования данного процесса.

Список использованных источников:

1. Указ Президента РФ от 01.12.2016 N 642 «О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 15.02.2019).

2. Добрынин А.П., Черних К.Ю., Куприяновский В.П. «Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий» / А.П. Добрынин, К.Ю. Черних, В.П. Куприяновский // International Journal of Open Information Technologies. – 2016. - №1 (4). С. 4-10.

3. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/28653> (дата обращения: 15.02.2019).

УДК 336.025

КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Ванкевич Яна Владимировна, студент 3 курса
направления «Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Чубарова Наталия Эдуардовна**, ассистент,
Белорусский государственный экономический университет,
г. Минск, пр-т Партизанский, 26, Республика Беларусь

Аннотация: Изучено текущее состояния контроля в сфере финансов в условиях цифровой экономики, выявлены и детально рассмотрены основные инструменты его регулирования и усовершенствования на примере Европейского союза и Российской Федерации.

Ключевые слова: цифровая экономика, финансы, финансовый контроль, контроль за финансовыми операциями, цифровизация.

THE CONTROL OF FINANCIAL TRANSACTIONS IN THE DIGITAL ENVIRONMENT

Annotation: The current state of control in the finance sphere in the digital economy has been studied, the main instruments for its regulation and improvement were identified and examined in detail using the example of the European Union and the Russian Federation.

Key words: digital economy, finance, financial control, control over financial operations, digitalization.

Наличие финансового контроля обусловлено тем, что финансам присуща контрольная функция. Финансовый контроль призван обеспечить реализацию на практике контрольной функции финансов.

Финансовый контроль рассматривается в двух аспектах:

1. Регламентированная законодательством деятельность специальных контрольных органов за соблюдением финансового законодательства.

2. Неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро-, микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Под финансовым контролем подразумевается процедура либо совокупность процедур, направленных на оценку соответствия деятельности той или иной организации в области управления денежными средствами нормам, установленным в законодательных правовых актах, утвержденных на различных уровнях [3].

Также его можно определить как контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны.

Экономическое значение финансового контроля можно проследить как:

- стимулирование стремления объектов контроля к обеспечению законности процедур управления финансами;

- оптимизация структуры управления капиталом в коммерческой фирме либо в бюджетной организации - как результат, повышение эффективности работы соответствующих субъектов;

- содействие решению системных экономических задач государства и общества, с точки зрения стабильности налоговых платежей в бюджет государства или муниципалитета, обеспечения занятости граждан, развития рыночных отношений.

Таким образом, институт финансового контроля имеет большое значение как для экономики государства, так и для локальных хозяйственных систем — бюджетных и коммерческих.

Практический интерес представляет изучение практики изменения налогового законодательства в Европейском союзе (далее – ЕС). Основное и наиболее общее законодательное предложение Европейской Комиссии позволит государствам в составе ЕС облагать налогом прибыль онлайн-компаний, деятельность которых осуществляется на территории государства даже без физического присутствия. Это значит, что цифровые компании будут пополнять государственную казну, способствовать финансовым интересам также как и обычные компании. Кроме того, Комиссия гарантирует помощь членам ЕС по внедрению цифровой налоговой отчетности на международном уровне.

Под цифровой налог ЕС попадает компания в случае, если:

- ежегодные поступления от цифровых услуг составляет 7 млн. евро;

- насчитывается 100 000 пользователей цифровыми услугами компании;

- подписано более 3000 контрактов между цифровой компанией и пользователями. [4]

Новый промежуточный цифровой налог ЕС, который составит 3%, взимаемого с оборота компании, позволит государству получать прибыль с тех видов цифровой деятельности, которые ранее фактически не облагались налогом.

Здесь образуется новая проблема – двойное налогообложение. Каждая страна имеет свое налоговое законодательство. Двойное налогообложение – это ситуация, когда будучи гражданином одной страны и ведя бизнес в другой, приходится оплачивать налог с одного дохода в двух странах. Для предотвращения двойного налогообложения существует двусторонний договор по распределению налоговых прав между двумя государствами, который указывает, в какой стране необходимо его платить. В новом налоговом пакете Европейская Комиссия прописала меры и рекомендации, которые уменьшают риск компании попасть под двойное налогообложение.

Еще одной налоговой проблемой в цифровой экономике является вопрос определения постоянного представительства компаний. Сама по себе цифровизация не создает проблемы размывание налоговой базы и вывода прибыли из-под налогообложения (BEPS), однако способствует обострению этих явлений. В плане действий по противодействию (ActionplanofBaseErosionandProfitShifting) ОЭСР направила свои усилия в области налогообложения интернет-компаний на следующие моменты:

- утверждение новых критериев налогообложения, базирующихся на концепции «значительного цифрового присутствия», а не на теории постоянного (физического) представительства компании. Теперь страной, где расположено представительство считается та страна, где проходят наибольшие цифровые обороты компании;

- освобождение офисов от статуса постоянных представительств, если единственное их предназначение – хранение, демонстрация, доставка товаров или сбор информации для компании;

- утверждение налога на цифровые операции у источника (провайдера услуг) и ограничение возможности компаний показывать прибыль в странах, в которых они не ведут реальной экономической деятельности, а только владеют интеллектуальной собственностью.

С учетом активного развития информационно-коммуникационных технологий в Республике Беларусь и присутствия большого количества иностранных IT-компаний, проблемы налогообложения цифровой экономики для нашей страны становятся все более актуальными и требует реформирования законодательства в соответствии с данными тенденциями и учетом зарубежного опыта.

В целом увеличение доли цифровой экономики в объеме традиционной экономики ставит перед научным и экспертным сообществом, перед государством необходимость пересмотра многих устоявшихся подходов в налогообложении. Можно предположить, что изменения коснутся не только

многих норм Налогового кодекса, но и положений конвенций об избежании двойного налогообложения, подходов к регулированию трансфертного ценообразования. В основу совершенствования механизма налогообложения в цифровой экономике Республики Беларусь могут быть заложены фундаментальные принципы налогообложения электронной коммерции, предложенные в ходе Конференции в Оттаве в 1998 г.:

1. **Нейтральность.** Налоговые системы должны быть нейтральными в отношении различных видов электронной коммерции и традиционных форм ведения бизнеса. Налогоплательщики, которые осуществляют схожие операции, должны нести схожие налоговые обязательства.

2. **Эффективность.** Расходы налогоплательщиков на соблюдение всех требований налогового законодательства и административные издержки налоговых органов должны быть сведены к минимуму.

3. **Определенность и простота.** Правила налогообложения должны быть ясными и простыми для понимания, чтобы налогоплательщики имели возможность заранее определить налоговые последствия производимых транзакций, включая время, место и порядок исчисления налога.

4. **Справедливость.** Правила налогообложения должны обеспечивать своевременное исчисление корректных сумм налога налогоплательщиком. Возможности для уклонения от уплаты налогов должны быть сведены к минимуму, соизмеряя при этом объем принимаемых мер и величину рисков.

5. **Гибкость.** Система налогообложения должна быть гибкой и динамичной, не отставая от развития в области технологий и коммерции. [5]

Еще одним интересным моментом служит трансформация налоговой отчетности. Необходимость предотвращения налоговых преступлений в условиях глобальной цифровизации привела к новому феномену - созданию межстрановой отчетности, пользователями которой могут быть заинтересованные налоговые администрации в любых юрисдикциях. Начало этим процессам положено в различных интеграционных преобразованиях (ЕС, ЕАЭС и др.) для контроля за уплатой и возмещением НДС.

Новый этап формирования налоговой отчетности можно охарактеризовать как определение цифровой идентификации и аутентификации налогоплательщиков в глобальном экономическом пространстве на основе международной кооперации между налоговыми администрациями для обеспечения прозрачности финансовых транзакций.

Следствием имеющихся настроений и вызовов явилась разработка Общего Стандарта отчетности (Common Reporting Standard (CRS)) как ответу Закону США о налоговом контроле иностранных счетов (FATCA). Стандарт, разработанный ОЭСР со странами «Большой двадцатки», представляет собой международное соглашение по автоматическому обмену информацией о движениях по финансовым счетам для целей налогообложения на взаимной основе.

Почти 100 государств подписались на Единый стандарт обмена информатизацией, включая Россию в 2018 году. Для целей представления отчетности об иностранных клиентах Федеральной налоговой службой РФ

разработан электронный сервис «Отчет об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР». Доступ к нему осуществляется с обязательным использованием квалифицированной электронной подписи. [6]

Список использованных источников:

4. Панышин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития // Наука и инновации №3, 2016.
5. Финансы осваивают цифровизацию // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/ot-redaktsii/2017/09/04/finansy-osvaivajut-tsifrovizatsiju/index.html>. Дата доступа: 16.02.2019.
6. Финансовый контроль: понятие, значение и задачи // [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/finansovyj_kontrol/finansovyj_kontrol_ponyatie_znachenie_i_zadachi/. Дата доступа: 17.02.2019.
7. Цифровой налог ЕС, чего ждать компаниям после принятия Директивы проекта? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://internationalwealth.info/offshore-tax/digital-eu-tax-what-to-await>. Дата доступа: 26.01.2019.
8. Рамазанов Т. Некоторые аспекты налогообложения в цифровой экономике. Вестник университета №6, 2016. С. 141.
9. Киреева Е.Ф. Цифровая трансформация налоговой отчетности: современные тенденции // Финансы, учет, аудит, №1, 2019.
10. Лавренова О.А. Цифровизация экономики в рамках концепции «Индустрия 4.0» // Репозиторий БНТУ, 2016.
11. Декрет Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» // Минск, 2017.

УДК 336.4

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКА В РОССИИ

Вервейн Светлана Александровна, магистрант 1 курса
направления «Менеджмент»

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

Аннотация: В статье раскрывается понятие электронного банка, его преимущества. Проанализированы особенности электронного банкинга в России, его проблемы и перспективы развития на современном этапе. Отдельно рассмотрен интернет-банкинг, как перспективная и универсальная система электронного банковского обслуживания.

Ключевые слова: банкинг, интернет-банк, электронный канал, банковский продукт, виртуальные услуги, дистанционное банковское обслуживание, платежи.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC BANKING IN RUSSIA

Annotation: The article reveals the concept of electronic Bank, its advantages. The features of e-banking in Russia, its problems and prospects of development at the present stage are analyzed. Internet banking as a promising and universal system of electronic banking is considered separately.

Keywords: banking, Internet banking, electronic channel, banking product, virtual services, remote banking, payments.

Электронный банк – это высокотехнологичная многофункциональная оболочка, позволяющая дистанционно и безопасно управлять банковскими счетами, электронными кошелькам, осуществлять операции с денежными средствами, не прибегая к услугам банковского служащего [4].

Услуги, предоставляемые электронным банком такие же, как и в отделении банка. Единственное отличие состоит в том, что на операции, проводимые через электронный банк, могут быть наложены некоторые ограничения.

Электронный способ связи с банком обеспечивает удобство, оперативное управление имеющимися денежными средствами, быстроту выполнения расчетных операций, быстрый доступ к своим счетам и т.д. [4]

К электронному банкингу можно отнести:

- управление счетами (выписки, переводы со счета на счет, баланс);
- переводы и оплата счетов за товары и услуги;
- кредитные операции;
- консультирования и управление рисками;
- инвестирование денежных средств [1, с. 512].

Электронные каналы обслуживания в России появились не так давно, в начале 2000-х, получив свое широкое распространение лишь к 2007 году.

В настоящее время количество отделений банков, доступных гражданам, снижается: в 2008 году на миллион человек приходилось 289 банковских учреждений, а в 2017-м их количество сократилось до 237. Об этом свидетельствуют данные ЦБ [7].

С сокращением количества банковских учреждений их клиенты уходят в каналы удаленного доступа.

За 10 лет число счетов граждан с доступом через интернет выросло в 67 раз, до 189,9 млн. В 2008 году возможность доступа через интернет имели только 0,7% счетов, в 2018 году их доля выросла до 21,7%. Запрос на использование удаленных каналов есть даже у консервативных клиентов банков в возрастной группе «45+» [7].

Поэтому российские банки активно развивают электронные каналы предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Наличие современного электронного банкинга становится значимым конкурентным преимуществом, которое позволяет банкам сократить расходы на

поддержание физических офисов, а клиентам экономить время, считает аналитик по банковским рейтингам

Популярные услуги, которые достигаются с помощью электронного банкинга, это [2, с. 27]:

- Банкоматы,
- Кредитная карта,
- Дебетовая карта,
- Smart-карты,
- Система электронных денежных переводов (EFT),
- Проверка платежной системы усечения,
- Мобильный банкинг,
- Интернет - банкинг,
- Телефонный банкинг и другие.

В настоящее время особой популярностью пользуется интернет-банкинг.

Интернет-банкинг – это полноценная и универсальная система электронного банковского обслуживания, разрабатываемая финансовыми учреждениями для корпоративных и частных клиентов. Популяризация безналичных расчетов, доступность интернета и стремительное развитие электронной торговли сделало онлайн-банкинг неотъемлемой частью современного финансового рынка.

Подобная форма комплексных виртуальных услуг открывает доступ к открытой учетной записи с помощью электронного устройства (компьютера, планшета и смартфона), после чего клиент финансового учреждения может выполнять различные операции, связанные с платежами, управлением расчётными счетами и сбором статистической информации.

Основными преимуществами интернет-банкинга являются [6]:

- стоимость операции на единицу услуг ниже;
- удобство для клиентов, так как они не обязаны посещать банковское учреждение;
- очень низкая частота ошибок;
- клиент может получить средства в любое время в режиме «24/7» в банкоматах;
- кредитные и дебетовые карты позволяют клиентам получать скидки в точках продаж;
- клиент может легко перевести средства из одного счета на другой счет в электронном виде.
- Нет необходимости в установке дополнительное ПО на компьютер.

Интерес россиян к инновационным банковским продуктам растет. По данным MasterCard, Россия находится на первом месте в мире по числу безналичных платежей с использованием смартфонов (Apple Pay, Samsung Pay, Android Pay) [7].

Однако наибольшее проникновение безналичных платежей характерно для крупных городов, в регионах наличные деньги по-прежнему более актуальны.

Появление удаленной идентификации и доступа к финансовым услугам постепенно позволит обеспечить равные условия на финансовом рынке для всех россиян. Так же развитие интернет-банкинга в России, как и во всем мире, несвободно и от других проблем [5, с. 79]:

- проблема безопасности, которая должна решаться в двустороннем порядке - совершенствование систем защиты со стороны банка и соблюдение правил безопасности со стороны клиента;

- финансовая неграмотность населения - многие люди не разбираются в продуктах и услугах, предоставляемых банками и количество людей, предпочитающих наличные способы оплаты весьма велико;

- технические проблемы - у многих граждан нет доступа к высокоскоростному интернету и для решения этой проблемы нужно привлекать крупнейших интернет-провайдеров и компаний связи.

Перспективы развития электронного банка в России будут выражаться в его как количественном, так и качественном росте. Качественный рост будет включать, прежде всего, внедрение новых услуг и расширение банками возможностей функционирующих систем, направленных на создание наиболее удобного, понятного, безопасного и интегрированного способа предоставления электронных банковских услуг. Количественный рост будет выражаться в увеличении числа пользователей подобными услугами.

Конечно, необходимо учитывать экономическую ситуацию в нашей стране. Тем не менее, электронный банкинг не является областью, которая может значительно поддаваться данным изменениям [3, с. 486].

Поэтому, считаем, в будущем электронный банкинг в России будет охватывать еще большее число пользователей, так как оплата и управление счетами с помощью электронного банка имеет множество преимуществ, как для предприятий, так и для частных лиц.

Итак, электронный интернет-банкинг является примером электронного всплеска во всех областях. В возрастающей конкурентной среде, связанные с поставкой банковских продуктов клиенту, интернет – банкинг эффективно обеспечивает конкурентное преимущество для других банковских учреждений на этом рынке. Банки облегчают клиентам работу с минимальными усилиями и временем, предоставляя все преимущества банковских услуг, выполненных из любой точки мира, с выходом через интернет в режиме «24/7». Электронный банкинг – интернет-банкинг становится более важной составной частью клиентов во всех банковских операциях.

Список использованных источников:

1. Климин С.А. Интернет-банкинг: современное состояние и перспективы развития [Электронный ресурс] / С.А. Климин // Молодой ученый. – 2016. – №2. – С. 512-514. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/106/25053/> (дата обращения: 28.02.2019).

2. Кудряшов В.С. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития / В.С. Кудряшов, Е.О. Загоскина // Экономические науки. – 2017. – № 4. – С. 27-31.

3. Лыткина А.Ю. Интернет-банкинг и мобильный-банкинг как форма дистанционного банковского обслуживания / А.Ю. Лыткина, К.И. Пастухова // Science Time. – 2015. – № 12 (24) – С. 486-493.

4. Онлайн-банкинг – система электронного банковского обслуживания [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://creditar.ru/credits/onlajn-banking-sistema-elektronnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya> (дата обращения: 28.02.2019).

5. Попов В.В. Интернет-банкинг. Российский рынок дистанционного банковского обслуживания / В.В. Попов // Перспективы развития информационных технологий. – 2016. – № 29. – С.78-82.

6. Преимущества электронного банкинга [Электронный ресурс] // Виртуальный офис. – Режим доступа: <https://bris-group.ru/internet-banking/> (дата обращения: 28.02.2019).

7. Россияне привыкли к интернет-банкингу [Электронный ресурс] // Известия. – Режим доступа: <https://iz.ru/738923/tatiana-gladysheva/rossiiane-privykli-k-internet-bankingu> (дата обращения: 28.02.2019).

УДК 336.77.067.21

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИИ

Гудимов Александр Александрович, студент 2 курса
направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Воробьев Сергей Петрович**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский филиал РАНХиГС при Президенте РФ,
656008, г. Барнаул, ул. Партизанская, 187, Россия

Аннотация: В данной статье рассматривает влияние государства на деятельность и финансовые показатели (капитал, чистая прибыль) микрофинансовых организаций (МФО) путем написания и принятия нормативно-правовых актов. А также В ходе анализа были использованы следующие методы: анализ, систематизация.

Ключевые слова: Микрофинансовые организации, Российская Федерация, государственное регулирование, Центральный Банк России

STATE REGULATION OF ACTIVITY IN MICROFINANCE ORGANIZATIONS OF RUSSIA

Abstract: This article examines the influence of the state on the activities and financial performance (capital, net profit) of microfinance organizations (MFIs) by writing and adopting regulatory legal acts. And also In the course of the analysis the following methods were used: analysis, systematization.

Keywords: microfinance organizations, Russian Federation, state regulation, Central Bank of Russia

В современных условиях микрофинансовые организации начинают расти в геометрической прогрессии по количественному показателю. Данная динамика

роста связана с огромным спросом на денежную массу со стороны населения. Всё это обусловлено тем, что на территории Российской Федерации.

До 2010 года МФО выдавали денежные средства под свои условия и государство на те времена не имело законодательной базы. Данная проблема была решена тем, что приняли федеральный закон №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Согласно официальной информации, находящейся на сайте Центрального Банка Российской Федерации, на сегодняшний день на территории России зарегистрировано более 1500 микрофинансовых организаций. Но при этом есть и нелегальные организации на территории России, по мнению экспертов их около 2000.

Из-за многочисленных жалоб о мошенничестве со стороны населения в органы МВД и Центральный Банк России, в следствие чего государство дополняло законодательную базу в отношении финансовых организаций. Был доработан Гражданский кодекс Российской Федерации и принят Федеральный закон от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В 2014 году произошёл экономический кризис и в последствии он отразился на деятельности МФО. За несколько лет своего существования на российском рынке число МФО достигло более 4000 организаций, которые заняли значительную долю на финансовом рынке страны. Динамика количества МФО в России представлена на рисунке 1.

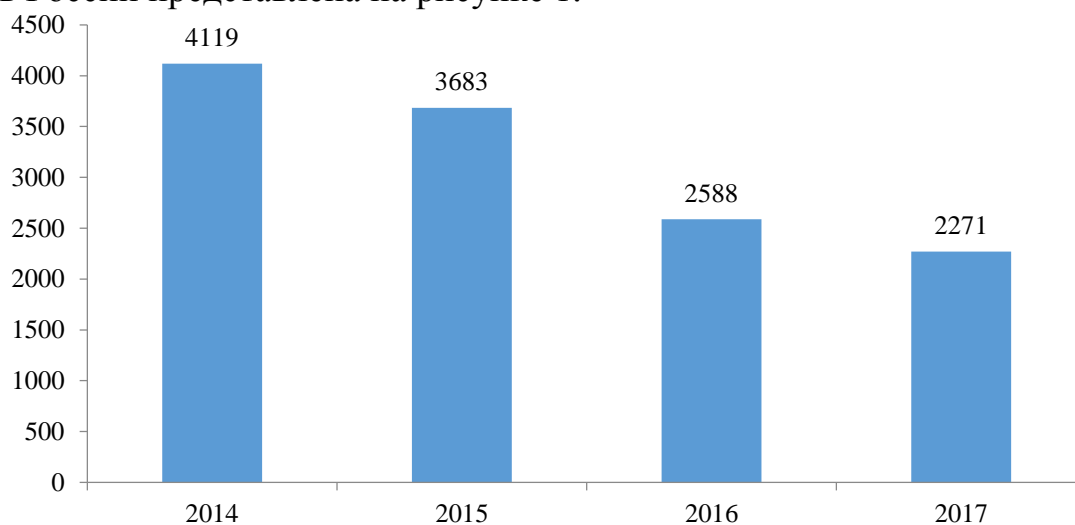


Рисунок 1 - Динамика зарегистрированных МФО в России

Таким образом, с момента появления микрофинансовых организаций в России их численность постепенно возрастала, и в конце 2014 года количество МФО составило 4409 организаций.

После наступления экономического кризиса в 2014 году, в 2015 году наблюдалось снижение их числа, и на конец третьего квартала 2015 года их количество сократилось почти на 20% относительно прошлого года, и составило 3500 организаций. За последующие два квартала число МФО увеличилось на 352 организации, но по итогам третьего квартала 2016 года их количество снова сократилось.

В целом, можно сделать вывод о том, что в начале экономического кризиса произошло значительное снижение числа МФО, не столько из-за кризиса, а вследствие, более жесткого государственного регулирования, что свидетельствует о негативном его влиянии на деятельность микрофинансовых организаций.

Для получения более подробной информации о развитии микрофинансовых организаций в период современного экономического кризиса рассмотрим ключевые показатели их деятельности, представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Финансовые показатели МФО в России за 2014 – 2017 годы

Показатель	Ед. изм.	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Капитал	млн руб.	57622,2	57798,1	61407,8	66709,0
Чистая прибыль	млн руб.	4768,9	1987,0	7907,4	5266,7
Сумма выданных микрозаймов, в т.ч.:	млн руб.	131395,6	36455,6	195169,8	256106,0
Индивидуальным предпринимателям	млн руб.	14250,8	3535,2	10644,4	11170,7
Юридическим лицам	млн руб.	11898,4	2900,0	13555,1	15170,8
Физическим лицам	млн руб.	105246,3	30020,3	170970,3	229764,6
Кол-во заключенных договоров в отчетный период	ед.	8712908	2877363	5708576	6815190
С индивидуальными предпринимателями	ед.	45815	10619	5489	23612
С юридическими лицами	ед.	33922	6516	7511	2856
С физическими лицами	ед.	8633171	2860228	5695576	6809973

В 2017 году размер капиталов МФО увеличился более чем на 6 млрд. рублей, при увеличении чистой прибыли на 498 млн. рублей. При данных показателях сумма выданных микрозаймов практически увеличилась в 2 раза.

Причины, по которым население предпочитает пользоваться услугами МФО, а не коммерческих банков можно выделить следующие:

1. Моментальное получение денежных средств «на руки» без огромных куч документов, которые обычно просят банки.

2. Быстрая процедура принятия решения МФО по сравнению с банками.

3. Способность выдачи денег в небольших объемах.

4. Сокращение банками объемов потребительского кредитования.

С 1 января 2019 года Государственная Дума Российской Федерации приняла ряд поправок в федеральном законе о микрозаймах. Будут действовать новые правила для МФО и клиентов. В основном, изменения направлены на защиту заемщиков, которые по незнанию могут набрать займов под большими процентами и в результате чего лишиться имущества.

Список используемых источников:

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в последнее редакции)

2. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в последней редакции)

3. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/archive/db/reserv_pr/ (дата обращения 02.03.2019)

4. Центральный Банк России. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов / Центральный Банк России // Информационно- аналитические материалы. – 2017. Москва. С. 2 – 22.

УДК 336.77

РАЗВИТИЕ ЖИЛИЩНОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Дерига Анастасия Олеговна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Щербакова Наталья Валерьевна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье рассматриваются проблемы и перспективы развития жилищного ипотечного кредитования в РФ; охарактеризованы участники ипотечного кредитования и показано их взаимодействие; отражены тенденции, формирующиеся на данном сегменте кредитования; выделены основные факторы развития жилищного ипотечного кредитования в РФ.

Ключевые слова: ипотечное жилищное кредитование, жилье, банк, заемщик.

THE DEVELOPMENT OF MORTGAGE LENDING IN RUSSIA

Annotation: annotation: the article discusses the problems and prospects of development of housing mortgage lending in the Russian Federation, determines the relevance of the selected research topic. The graphs show the development trends of the mortgage and problems of its operation. The reasons for which mortgage lending is developing slowly and recommendations for their elimination are highlighted.

Keywords: development problems, development prospects, mortgage lending, housing, bank, borrower.

Развитие ипотечного кредитования связано с решением проблем социального характера большинства россиян. Существование собственного жилья создает в жизни человека элемент стабильности и благополучия. В современных условиях развития экономики и общества, характеризующихся применением цифровых технологий, роста финансовой грамотности людей, их высокой финансовой активности, важная задача государства РФ - это формирование законодательной базы и регулирование процесса с целью уменьшения различных рисков участников и увеличения возможности приобретения ипотечного кредита для населения.

ИЖК (ипотечное жилищное кредитование) - кредитование населения под залог недвижимости в качестве обеспечения возвратности кредитных средств.

Главными нормативными актами, которые регулируют гражданские правовые отношения при ипотечном кредитовании и сделках с недвижимым имуществом, выступают: Гражданский кодекс РФ; Жилищный кодекс РФ; Конституция РФ; ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделки с ним», «О залоге», «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «Об основах федеральной жилищной политики», Указы Президента РФ «О жилищных кредитах» и «О дополнительных мерах по развитию ипотечного кредитования». [1]

Участниками процесса ипотечного кредитования выступают:

1. Кредиторы - кредитные организации (банки) и прочие юридические лица, которые предоставляют заемщикам в установленном законом порядке займы (ипотечные кредиты). Их функцией является оценка платежеспособности заемщика и предоставление ему кредита в установленном законом порядке.

2. Заемщики - граждане Российской Федерации, физические лица, которые заключили кредитные договора с кредитными организациями (банками) или договора займа с некредитными организациями (юридическими лицами). Их основной функцией является исполнение установленных договором правил, который включает своевременную оплату взносов по ипотечному кредиту.

3. Продавцы жилья - юридические и физические лица, которые продают жилые комплексы, помещения, дома, что является их собственностью или принадлежит другим юридическим и физическим лицам.

4. Инвесторы - физические, а также юридические лица, которые приобретают ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, эмитируемые кредиторами или операторами вторичного рынка.

5. Правительство - создает правовую основу эффективного и надежного функционирования системы ипотечного кредитования, выступает в роли социального защитника заемщиков, организует налоговую политику, создает институты для организации рынка и участвует в управлении ими.

6. Органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним - государственные органы РФ, которые обеспечивают государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Их главной функцией является регистрация сделок, договоров об ипотечном кредитовании.

7. Страховые компании - организации, которые имеют лицензии на осуществление имущественного страхования. Их функцией является страхование имущества граждан, а также их здоровья от несчастных случаев.

8. Оценщики - физические и юридические лица, осуществляют оценку жилых комплексов, являющихся залоговым предметом при ИЖК.

9. Риэлтерские фирмы - юридические лица, которые являются профессиональными посредниками на рынке купли - продажи жилья. Их функцией является качественная подборка вариантов жилья для заемщиков, продавцов жилья, а также помощь в заключении сделок по купле - продаже [2].

Развитие жилищного ипотечного кредитования определяется сочетанием ряда факторов: макроэкономических, политических, социальных.

Характеризуя экономические факторы, нужно отметить динамику институциональных характеристик банковского сектора РФ, в частности, сокращение количества кредитных организаций в последние пять лет, что отражает рисунок 1.

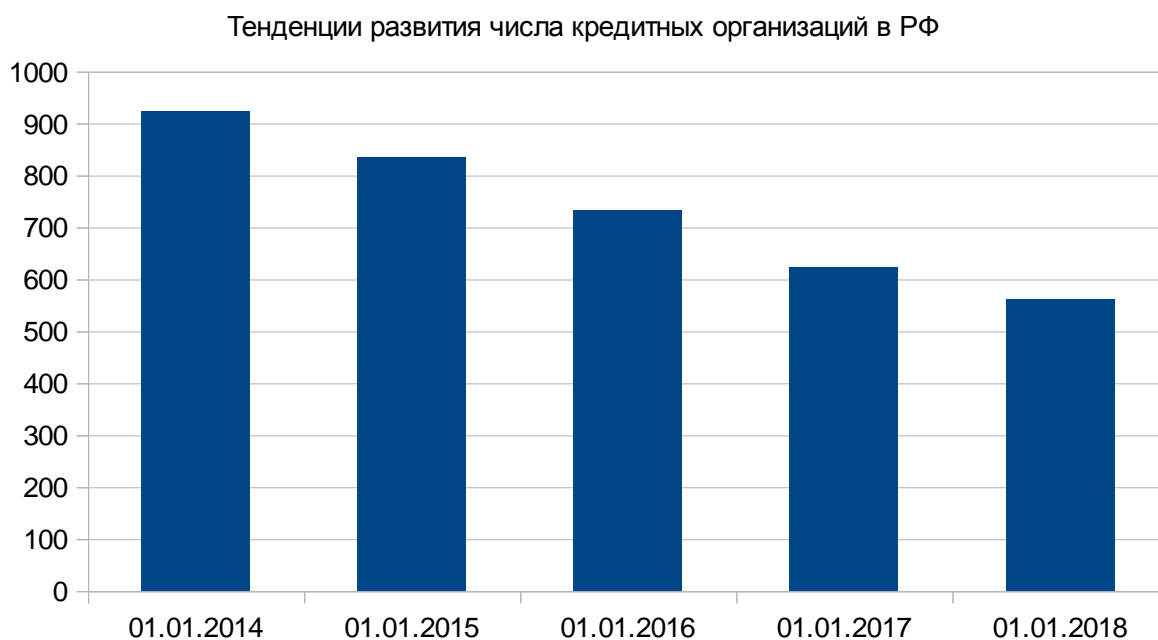


Рисунок 1 - Численность кредитных организаций в РФ, ед.

Исходя из данных рисунка 1 видно, что с 01.01.2014 по 01.01.2018 произошло заметное снижение количества кредитных организаций в 1,6 раз. Если в начале 2014 года их было 923, к началу 2018 года - 561.

Из числа кредитных организаций, функционирующих на территории РФ, достаточно значимая часть занимается предоставлением ИЖК, динамика численности таких организаций также сокращается (рисунок 2).

Коммерческий банк определяет технологию ипотечного кредитования в зависимости от объекта кредитования, кредитной политики и организационной структуры. При многовариантности различных элементов организации процесса кредитования можно выделить такие этапы выдачи и обслуживания ипотечного кредита: предварительное рассмотрение заявки на кредит и собеседование с предполагаемым заемщиком; андеррайтинг; принятие решения о выдаче ипотечной ссуды; оформление пакета договоров, в том числе, кредитного договора и договора о залоге; сопровождение кредита и контроль за исполнением кредитного договора.

На первоначальном этапе заемщика информируют об условиях получения ИЖК, оформляется заявление-анкета. Многие банки реализуют этот этап дистанционно, используя технологии интернет.

Количество кредитных организаций, предоставляющих ИЖК

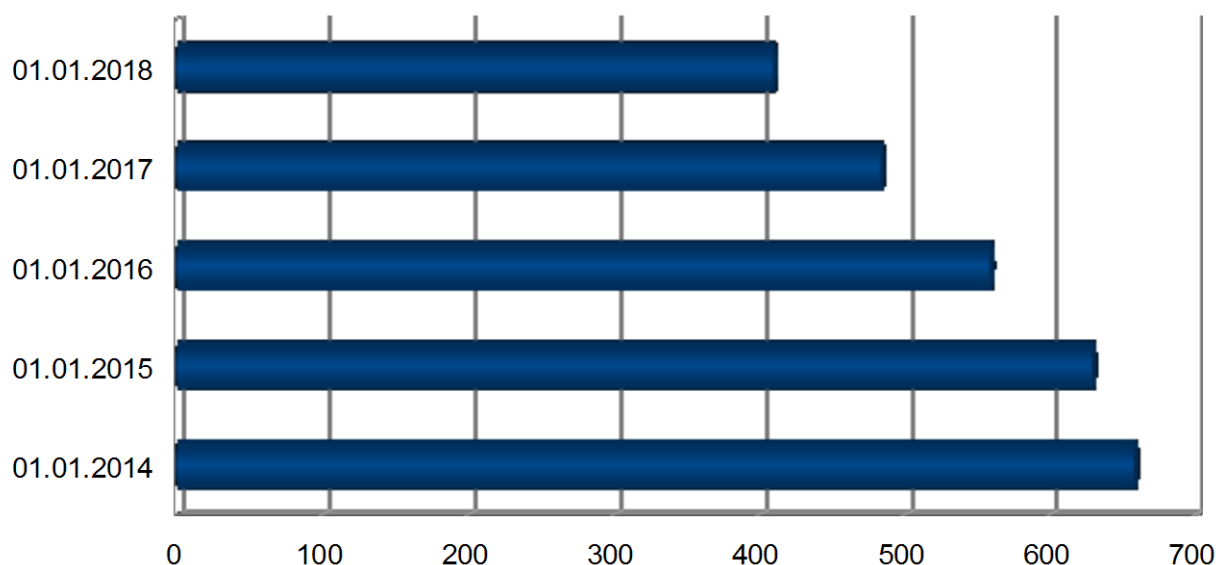


Рисунок 2 - Количество кредитных организаций в РФ, предоставляющих ИЖК

На втором этапе происходит оценка возможности заемщика вернуть вовремя кредит и оценить степень его обеспечения. Специалисты рассматривают, может ли какое-либо имущество выступить в качестве залога, это может быть имеющаяся недвижимость заемщика, движимое имущество. Итоги анализа используются с целью определения суммы ссуды. Итоги андеррайтинга формируются в справку (заключение), а затем передаются на рассмотрение кредитного комитета. Важной особенностью данного этапа сегодня является доступность, полнота информации банка о клиенте, использование различных баз данных, современных информационных технологий.

На третьем этапе комитет по кредитованию смотрит материалы, которые были получены в ходе андеррайтинга и анализирует необходимые документы, затем выносит решение о выдаче/отказе в выдаче ссуды.

На четвертом этапе происходит подписание договора между заемщиком и банком, предусмотренного Гражданским кодексом РФ, с учетом особенностей кредитной политики банка. [6]

Эксперты выделяют причины недостаточного развития ИЖК в России: низкая заработная плата населения, отсутствие сбережений или накопленных средств, в связи с чем у заемщика формируется низкая платежеспособность. Банки напрямую зависят в разработке ИЖК от цен, диктуемых монопольными строительными компаниями. Цены на жилье на первичном рынке мгновенно могут снизиться, если рынок долевого строительства перестанет быть монополизированным, когда у застройщиков появится здоровая конкуренция.

Главная причина, ограничивающая спрос на жилищные кредиты – высокая стоимость их обслуживания, что отражено в таблице 1.

Таблица 1 - Первичный рынок жилищного ипотечного жилищного кредитования

Год	Количество предоставленных кредитов за год, ед.	Средний размер кредита, млн. руб.	Средневзвешенный срок кредитования, месяцев	Средневзвешенная ставка, % по кредитам
2015	4424756	1,647	174,26	12,34
2016	5086495	1,728	182,00	12,61
2017	5789866	1,810	186,03	10,95

Большинство ипотечных заёмщиков также сталкиваются с дополнительными затратами на оформление ипотеки. Так, заемщику необходимо заплатить за оценку объекта, оформить справки, в том числе требующие нотариального заверения, уплатить государственную пошлину за регистрацию сделки, оплатить страховку, что составляет 0,5-1,2% от стоимости кредита [3,4,5].

Решая проблему высоких расходов населения по обслуживанию ипотечных кредитов, государство реализует ряд программ, по которым ипотечное жилищное кредитование становится достаточно доступным: субсидирование ипотечной ставки, социальная ипотека, ипотека для молодых семей, другие. Государство различными методами способствует развитию ипотечного кредитования и помогает отдельным категориям граждан (молодым семьям, ученым, военным, многодетным семьям) приобрести ее по льготным условиям.

Например, с 1 января 2018 года семьи с двумя или более детьми имеют возможность оформить ипотеку на первичное жилье по сниженной ставке - 6% годовых. По программе «Военная ипотека» государство РФ ежегодно перечисляет дополнительные субсидии на счет военнослужащего, который достиг возраста не менее 22 лет, эти средства заемщик может использовать для внесения первого взноса по ипотечному кредиту.

Таким образом, развитие ИЖК - это глобальная задача, которая затрагивает разные сферы политики, экономики, строительного, социального и миграционного секторов. Решение таких проблем требует комплексного подхода.

Список использованных источников:

1. Бузырев В.В., Селютина Л.Г. «Жилищная проблема и пути ее решения в современных условиях» 2017г., 235 с.
2. Кочеткова А. А. «Новые возможности развития ипотечного кредитования в России. Проблемы экономики и менеджмента» 2017 г., 57 с.
3. Ипотека против кризиса [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru> (дата обращения 21.02.19)
4. Что мешает развиваться ипотеке в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://moezhile.ru/ipoteka/problemu.html> (дата обращения 22.02.19)
5. Проблемы и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-i-perspektivy-razvitiya-ipotechnogo-kreditovaniya> (дата обращения 22.02.19)

6. Щербакова Н.В. Клиентский менеджмент в коммерческом банке // Экономическое развитие региона: управление, инновации, подготовка кадров: материалы Международного экономического форума. 2014. С. 316-321.

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ПРОДВИЖЕНИЯ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ПАО СБЕРБАНК В ПЕРИОД ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Добречева Арина Александровна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Толмачева Елена Михайловна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены категории граждан, для которых разрабатываются социально ориентированные продукты, проведен анализ данных продуктов и услуг в ПАО Сбербанк и выявлены основные проблемы развития и продвижения социально ориентированных продуктов и услуг в период цифровизации.

Ключевые слова: банковский продукт, социально ориентированные продукты и услуги, образовательный кредит, биометрический проект, «особенный банк», социальная ответственность, адаптация сервисов, область корпоративной социальной ответственности.

PROBLEMS OF DEVELOPMENT AND PROMOTION OF SOCIALLY ORIENTED BANKING PRODUCTS AND SERVICES OF SBERBANK PJSC DIGITAL ECONOMY

Abstract: The article discusses the categories of citizens for whom socially oriented products are being developed, analyzed the data of products and services in PJSC Sberbank and identified the main problems of development and promotion of socially oriented products and services during the digitalization period.

Keywords: banking product, socially oriented products and services, educational loan, biometric project, “special bank”, social responsibility, adaptation of services, area of corporate social responsibility.

Решение социально-экономических задач нашей страны приоритетное направление деятельности коммерческих банков, путем создания и разработки социально ориентированных банковских продуктов и услуг. На сегодняшний день российские банки предлагают своим клиентам свыше 300 видов банковских продуктов и услуг. Нарастивать количество клиентов банкам возможно только при широкой диверсификации банковских продуктов.

Ряд продуктов с проявленной социальной составляющей создается согласно следующим стратегическим направлениям: участию в государственных программах социального развития и поддержке стратегических направлений внешней социальной политики хозяйствующего субъекта, то есть банка [7, 298 с.].

Проводимое в 2017 году, наблюдение по показателю «Самый социально ответственный банк» показало, что более 60% опрошенных граждан считают Сбербанк самым социально ответственным банком в Российской Федерации. Главное направление ПАО Сбербанка, как финансового института с самой многочисленной сетью точек обслуживания, заключается в том, что его работа направлена в первую очередь на наиболее уязвимые категории населения. Данный институт перечисляет не только социальные выплаты, но и создает и распространяет продукты на льготных условиях.

Забота Сбербанка, в отличие от своих банков-конкурентов, начинается с самых юных клиентов. Создаются продукты, которые позволяют детям, приобщиться к миру финансов, дабы привлечь клиентов как можно раньше. Таким продуктом является вклад «Пополняй» на имя ребенка. Данный вклад можно открыть с момента рождения. Такие вклады помогают родителям формировать стартовый капитал для своих детей. Доступ ребенок получит к вкладу после совершеннолетия, но фактически деньги принадлежат ребенку с момента открытия вклада. Процент обновляется при каждой пролонгации вклада. [10]

В 2015 году Сбербанк начал разработку и внедрение нового биометрического проекта «Ладонки», который предоставляет возможность оплачивать питание в учебных заведениях по ладони. Для оплаты надо просто подойти к терминалу в столовой, выбрать блюдо и поднести ладонь к сенсору. Он считывает индивидуальный рисунок капилляров ладони, а специальная оптическая система идентифицирует школьника, после этого сумма автоматически спишется с его счета. На сегодня к проекту подключены около 200 школ, в 145 из которых активно совершаются транзакции.

Следующим перспективным сегментом является молодежь. Число клиентов данной категории за 2018 год увеличилось на 5,8%, при этом молодые клиенты Сбербанка составляют больше половины всех клиентов Сбербанка. В связи с этим банк пытается адаптировать сервисы под этот сегмент. Самым популярным продуктом в возрасте 14-25 лет является дебетовая карта. Также представлен ряд других популярных услуг и продуктов в таблице 1. Количество активных Молодежных карт превышает 5,9 млн. [10].

Вторая по значимости социально ориентированная банковская услуга – образовательный кредит. В 2019 году выдача этого кредита временно приостановлена Сбербанком. Это обусловлено внесением изменений в образовательное субсидирование непосредственно министерством образования, которое, в свою очередь, потребовало от Сбербанка внесения корректировок в его документацию.

Таблица 1– Предложение социальных услуг для молодежи ПАО Сбербанк

Предложение	Описание
Потребительский кредит	Кредит для молодежи от 18 до 20 лет под поручительство родителей со сниженными до 4 месяцев требованиями к трудовому стажу и отменой требования к суммарному трудовому стажу
Образовательный кредит	Кредит на оплату обучения в образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации, для молодежи в возрасте от 14 лет и их представителей
Образовательный кредит с государственным субсидированием	Кредит для лиц в возрасте от 14 лет, впервые получающих высшее профессиональное образование в вузах, прошедших отбор для участия в эксперименте, на определенных специальностях. Государственная поддержка образовательного кредитования, осуществляется в форме предоставления субсидий на возмещение части затрат по невозвращенным образовательным кредитам, предоставленным заемщику, и субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам, предоставляемым заемщику
Молодежная кредитная карта	Карта, предназначенная для лиц в возрасте от 18 до 30 лет, предусматривающая упрощенные требования к заемщикам-студентам в части подтверждения стажа и доходов и имеющая молодежный дизайн
Молодежная дебетовая карта	Карта, предназначенная для лиц в возрасте от 14 до 25 лет, предусматривающая сниженную плату за обслуживание. Карту можно заказать с молодежного сайта в режиме онлайн, в том числе с индивидуальным дизайном

Сегодня кредиты с господдержкой выдаются, только по договорам, заключённым ранее. Условия данного кредита были: общая сумма до 100%стоимости обучения, ставка 7,5% на срок до десяти лет после окончания учебы. Сбербанк расширил возможности такой категории населения как пенсионеры. Большая часть пенсионеров получают пенсию именно через Сбербанк (рисунок 1). Доля получающих пенсию постоянно растет на протяжении пяти лет. Поэтому был создан специальный сайт, который информирует пенсионеров о скидках и предложениях по программе «Спасибо от Сбербанка», прохождение курсов на разную тематику, а также сервис записи к врачам.

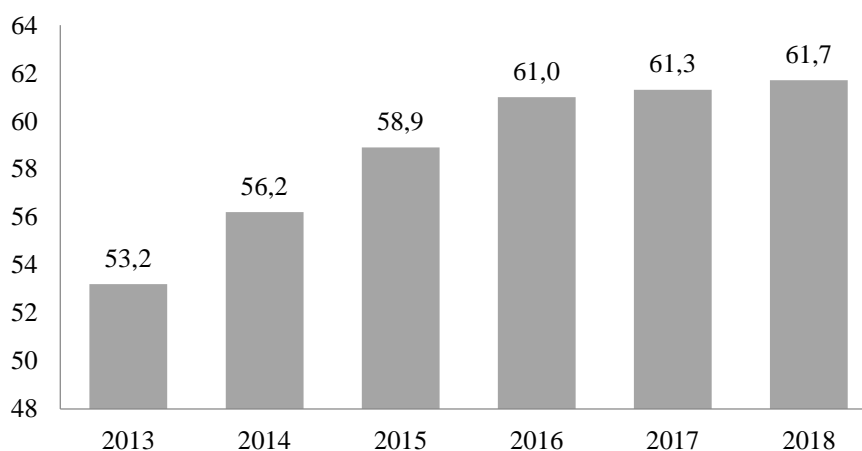


Рисунок 1 – Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, %
Источник: Сбербанк России

Согласно Информационному письму Банка России от 12 мая 2017 г. № ИН-03-59/20 «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения» коммерческие банки должны адаптировать офисы, банкоматы для людей с ограниченными возможностями [3].

К 2019 году большая часть филиалов Сбербанка доступна для обслуживания данной категории граждан (рисунок 2).

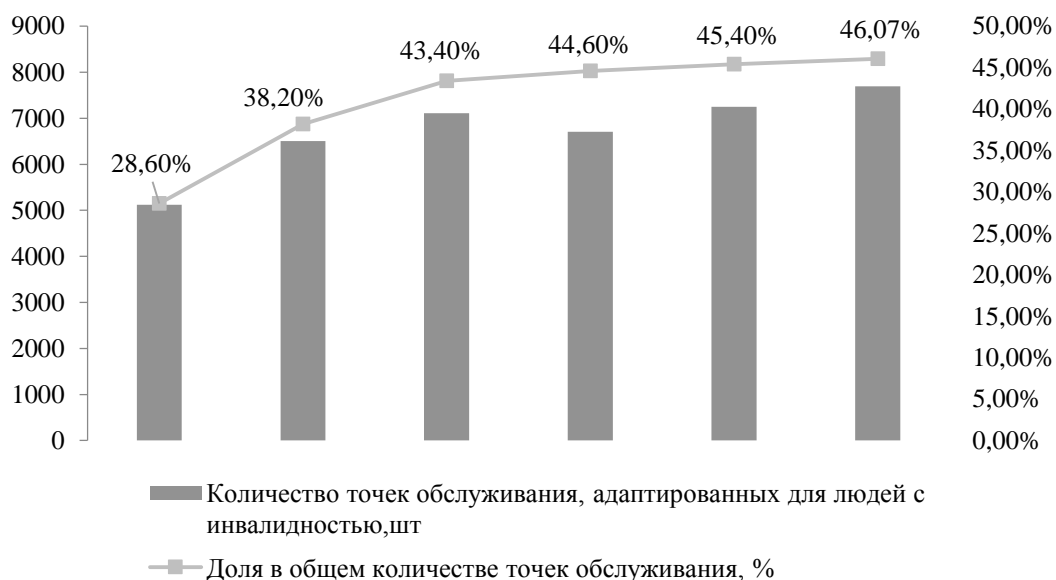


Рисунок 2 – Обеспечение доступности услуг для людей с инвалидностью

Произведена установка входных устройств (пандусов, кнопки вызова персонала), а также оборудованы точки самообслуживания для людей с нарушением слуха и зрения, рост которых за 2018 год составил 1,3%. Эти устройства оснащены специальными шрифтами, цветовой гаммой для слабовидящих, а для людей с полной потерей зрения встроена озвучка через аудиовыход [6, 366 с.].

Работа по адаптации сервисов для клиентов с особыми потребностями продолжилась в 2017 году. С осени в 38 городах России мы предоставляем клиентам с инвалидностью или временными травмами возможность оформить и получить дебетовую карту Сбербанка дома. В планах на 2018 год – расширить перечень банковских сервисов, предоставляемых на дому клиентам, которым сложно взаимодействовать с банком другими способами.

Для удобства клиентов с нарушением слуха на сайте Сбербанка внедрена технология чата с оператором контактного центра. В 2018 году запланирован запуск услуги удаленного сурдоперевода в ряде офисов банка в крупнейших городах России.

В 2017 году был запущен процесс выдачи дебетовых карт клиентам с нарушением зрения с проставлением собственноручной подписи. Оформление доверенности при этом не требуется. В 2018 году процесс будет работать для всех основных банковских продуктов, а у клиентов с нарушениями зрения есть

возможность надежно и безопасно прослушать индивидуальные условия по продукту и подтвердить их.

В настоящее время разработано значительное количество инструментов демонстрации и развития социальной ответственности бизнеса. В западных странах данные механизмы активно используются как внутри страны, так и при построении взаимоотношений с другими регионами. Большинство крупных западных банков имеют программы в области социальной ответственности, готовят социальную отчетность. Заботиться о своем имидже, в том числе в отношении социальной ответственности, - это «признак хорошего тона» при ведении бизнеса во многих развитых странах [8, 201с.].

В подтверждение устойчивости и серьезности принятых обязательств по социально ответственному поведению, банки будут на постоянной основе осуществлять внутренний контроль за соблюдением настоящей Стратегии [5, 178 с.].

Банки считают необходимым обеспечить постоянное совершенствование Стратегии в области корпоративной социальной ответственности и предусматривают возможность ее обновления в соответствии с динамикой развития общества. Стратегия корпоративной социальной ответственности Банков вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров и размещается на веб-сайте банков.

Список использованных источников:

1. «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-І (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
2. «О правилах введения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
3. «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения» [Электронный ресурс]: Информационное письмо Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ.РУ»
4. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
5. Закарян И.А. Интернет как инструмент для финансовых инвестиций / И.А.Закарян. - СПб.:БХВ, 2016. - 287 с.
6. Киселев, В. В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее (Банковская политика. Регулирование и управление) / В. В. Киселев. - М.: Финстатинформ, 2017. - 876 с.
7. Костерина, Т. М. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 672 с.
9. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.02.2019)
10. Официальный сайт ПАО «Сбербанк РФ» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 20.02.2019).

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ЦИФРОВОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЛИЧНОСТИ

Доскач Оксана Евгеньевна магистрант 1 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Глотова Наталья Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 98, Россия

Аннотация: На сегодняшний день защита информации играет важную роль. Наиболее остро эта проблема встаёт в банковской отрасли, где речь идёт о колоссальных денежных потерях. В связи с этим с каждым годом возрастает популярность биометрических систем, особенностью которых является аутентификация на основе биометрических параметров пользователя.

Ключевые слова: авторизация, аутентификация, биометрические данные, идентификация, персональные данные, технологии, цифровая экономика, информационная безопасность.

MODERN METHOD DIGITAL IDENTIFICATION

Abstract: today, information security plays an important role. This problem is most acute in the banking industry, where we are talking about huge cash losses. In this regard, every year the popularity of biometric systems, a feature of which is the authentication based on the biometric parameters of the user.

Key words: authorization, authentication, biometric data, identification, personal data, technologies, digital economy, information security.

На сегодняшний день все большее внимание уделяют созданию новой и более безопасным методом авторизации. Сейчас одним из наиболее безопасных методов является метод авторизации с использованием биометрических данных.

В декабре 2017 года в России был подписан закон о Единой Системе Идентификации и Аутентификации с подтверждением биометрических данных в Единой Биометрической Системе. С 1 июля в нескольких российских банках заработал новый сервис - Единая биометрическая система. Пока что идентификацию можно пройти в отделениях 20 российских банков в таких как Росбанк, Альфа банк, Сбербанк и других

Существует различные биометрические данные, которые можно использовать для авторизации, но не все из них обладают высокой безопасностью, каждый тип данных имеет свои преимущества и недостатки.

Биометрические данные - это уникальные биологические и физиологические характеристики, которые могут установить личность человека.

Биометрические параметры:

– статические отпечатки пальцев, геометрия руки, сетчатка глаза и т.п.;

– динамические параметры: динамика воспроизведения, подписи или рукописного ключевого слова, голос и другие.

Рассмотрим основные виды идентификации личности:

1. Идентификация человека по отпечаткам пальцев - самый распространенный способ, использующийся биометрическими системами защиты информации. Впрочем, не удивительно: дактилоскопию начали применять на практике уже в 19 веке. Сегодня же существует три технологии «снятия пальчиков». Первая из них наиболее очевидна, это использование оптических сканеров. Вторая технология основана на использовании не оптических, а электрических сканеров.

2. По характеристикам речи - система распознает человека по частотным и статическим характеристикам голоса. В настоящее время технология распознавания по голосу активно развивается, ей пророчат большое будущее и широкое применение. Однако голос меняться либо с возрастом, либо по причине болезни, поэтому метод надежен тогда, когда с этим параметром все в порядке. На точность результатов могут влиять и посторонние шумы.

3. По радужной оболочке глаза – у человеческого глаза есть две уникальные для каждого человека характеристики, а именно сетчатка и радужная оболочка. Первую для построения биометрических систем обеспечения информационной безопасности используют давно. В этих системах сканер определяет либо рисунок кровеносных сосудов глазного дна или отражающие и поглощающие характеристики самой сетчатки. Эти две технологии считаются самыми надежными среди биометрических. Сетчатку невозможно подделать, нельзя сфотографировать или снять откуда-нибудь, как отпечаток пальца.

4. По изображению лица – на сегодняшний день существует две биометрические технологии, а именно использующие для идентификации человека его лицо. Первая очевидна, ее основу составляет специальное программное обеспечение, которое получает изображение с самой обычной камеры. На лице выделяются отдельные объекты, для каждого из которых вычисляются параметры, полностью его определяющие. При этом некоторые современные системы строят трехмерный образ лица человека. Это нужно для того, чтобы идентификация оказалась возможной. Вторая технология, основанная на идентификации человека по его лицу.

5. По геометрии ладони руки - так же как и в предыдущем случае существует два способа идентификации человека. В первом используется ее форма, а вторая биометрическая технология, требует для идентификации термограмму. Этот способ полностью идентичен определению пользователя по термограмме лица, так что его достоинства и недостатки точно такие же.

6. Биометрический паспорт нового образца выдается в РФ уже несколько лет, но, пока не все знают, для чего он необходим и каким образом его можно получить. Как и обычный паспорт, он является документом, который удостоверяет личность гражданина.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика биометрических систем

Характеристика	Отпечаток пальца	Голос	Радужная оболочка	Лицо
Надежность верификации	96,7%-98%	99,14%-99,9%	95,4%-95,9%	95,9%
Ошибка регистрации	4%	2%	7%	0,1%
Вероятность «допуска чужого»	2,5%	0,75%	6%	4%
Вероятность «отказа своему»	0,1%	0,75%	0,001%	10%

Как мы видим из анализа самым надежным является способ распознавания по голосу.

Но не всё так радужно в области биометрических технологий. Рассмотрим несколько из существующих на данный момент проблем, отметив, что они, всё же, постепенно разрешаются:

1. Дороговизна - эта проблема актуальна для новых биометрических технологий. Для дактилоскопических систем в принципе можно считать её почти решённой.

2. Неуниверсальность - данная проблема связана с тем, что некоторые характеристики плохо выражены у отдельных человек. Известно, что примерно у 2 % людей папиллярные узоры находятся в таком состоянии, в котором с трудом поддаются автоматическому распознаванию. Данная проблема возникает и при попытке применения биометрических технологий для людей, имеющих физические недостатки (ампутации рук или пальцев, шрамы на лице и другие). Путём её решения является комплексность подхода, а именно использующего сразу несколько биометрических характеристик, что позволяет на порядок снизить количество людей, биометрическая идентификация которых невозможна.

3. Чувствительность к обману - наиболее выражена для традиционных технологий, что связано с их давним проявлением. Существуют и успешно применяются различные методы борьбы, основанные на различных физических характеристиках муляжей и живых тканей. Например, для отпечатков пальцев может применяться метод измерения пульса или электропроводности.

4. Отсутствие стандартов - нужно также отметить, что одной из основных проблем в области биометрических технологий, сдерживающих их развитие, является отсутствие на данный момент основополагающих стандартов. Работы над данными стандартами ведутся и некоторые из них будут завершены уже вскоре времени.

Подводя итог, отметим, что внедрение удаленной платформы идентификации является одним из основных факторов перехода к цифровой экономике, а главное, к повышению уровня финансовой доступности. Биометрические технологии являются инновационными методами минимизации мошенничества и повышения доверия у клиентов. Применение биометрии в банках с каждым днем становится все актуальнее в целях привлечения новых клиентов и сохранения конкурентного положения на рынке. Эффективное регулирование нового механизма удаленной идентификации и активное стимулирование развития единой биометрической системы позволит российской

экономике завершить цифровизацию общества и выйти на новый уровень развития.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О персональных данных» (в ред. от 25.07.2011).
2. Леванюк В.А., Глотова Н.И. Финансовая безграмотность сельского населения: индивидуальная проблема или проблема государства // Аграрная наука – сельскому хозяйству: сб. ст.: в 2 кн. / XIII Международная научно- практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). - Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. - Кн. 1. - С.155-157.
3. Биометрический паспорт в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://1kvartirka.ru/zakon-o-biometricheskih-pasportah-v-rossii/> (дата обращения 01.03.2019 г.)
4. Биометрия в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.anti-malware.ru/analytics/Technology_Analysis/Biometrics-in-Russia (дата обращения 01.03.2019 г.)
5. Биометрическая идентификация [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.techportal.ru/glossary/biometricheskaya_identifikaciya.html (дата обращения 01.03.2019 г.)

УДК 368.1

ПЕРСПЕКТИВЫ ТЕЛЕМАТИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Евдокимова Римма Валериевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: Статья посвящена внедрению и перспективам телематического страхования в Российской Федерации. Анализируются условия предоставления телематического страхования разными страховыми организациями. Рассматриваются проблемы, связанные с внедрением телематики, а также положительные стороны ее использования для водителей транспортных средств.

Ключевые слова: телематическое страхование, умное страхование, транспортные средства, КАСКО.

PROSPECTS OF TELEMATICS INSURANCE IN RUSSIAN FEDERATION

Annotation: The article is devoted to the implementation and prospects of telematics insurance in the Russian Federation. The conditions of telematics insurance provision by different insurance organizations are analyzed. We consider the difficulties associated with the introduction of telematics, as well as the positive aspects of the use for drivers of vehicles.

Keyword: telematics insurance, smart insurance, vehicles, CASCO

В настоящее время существует немало примеров, когда инициативы страховщиков приводят к повышению уровня безопасности. Страховщики преследуют свою выгоду, оптимизируя выплаты и тем самым улучшая и повышая безопасность на дорогах. Российские страховые компании, которые не проводят краш-тестов, пытаются повысить аккуратность вождения и за счёт этого сэкономить деньги на полисах КАСКО. Данный вопрос является актуальным, ведь стоимость полиса КАСКО с ремонтом у официального дилера достаточно высока (более 20% от цены машины).

В свою очередь, в Европе давно отлажен механизм помощи ответственному водителю страховаться дешевле, — называется UBI, Usage-Based Insurance, то есть страхование, основанное на сборе данных о том, как, где и когда используется машина.

Вся суть заключается в «спичечной» коробочке-передатчике, которая работает с системами GPS и ГЛОНАСС, вставляется в штатный диагностический разъём автомобиля и сообщает страховщику данные о манере вождения водителя. Если водитель превышает скорость, часто обгоняет, то рассчитывать в будущем на скидку при оплате полиса, ему не придется. В другом же случае, полис можно удешевить чуть ли не вдвое.

Данная идея не является нововведением, так как грузоперевозчики пользуются мониторингом более десяти лет. Но в автостраховании телематические посеы на российской почве только восходят. Данные скидки за аккуратную применяют Intouch, «Ренессанс» (техническим партнёром обеих компаний выступает МТС), УралСиб, в то время как, например, Ингосстрах пока использует спутниковый мониторинг только для определения местоположения автомобиля.

Внутри передатчика американской фирмы Novatel Wireless — трёхосевой акселерометр и обыкновенная сим-карта Билайна. За сам датчик, его установку и эксплуатацию покупатель полиса нового Каско ничего не платит.

Самый свежий пример — ВымпелКом и его страховой партнёр «Независимость» (74 место в РИА Рейтинге), которые утверждают, что настоящая страховая телематика — это не только скидки за аккуратную езду, но ещё возможность настроить условия договора под себя и упрощённое урегулирование убытков.

Так, если встроенный в передатчик трёхосевой акселерометр, работающий с частотой 100 Гц, зафиксировал удар, нет надобности в сборе справок при повреждении автомобиля на стоянке, наезде на препятствие и даже в ряде видов столкновения с другой машиной. А если данные, зафиксированные сотрудниками ГИБДД, будут противоречить телеметрии, при расчёте выплат приоритет будет отдан последней.

По данным ВымпелКома, рынок Каско к 2018 году вырос на 45% (до 298 млрд рублей), а на так называемое умное страхование придётся его пятая часть. Выгода страховщиков — более точное управление рисками, борьба с мошенниками.

Далее рассмотрим понятие анализа манеры езды, можно сказать, что у каждого страховщика свои правила. Например, компании Intouch для 20% скидки на полис текущего года достаточно месяца аккуратной езды (после этого, датчик-передатчик изымается из автомобиля). В УралСибке максимальная скидка 25%, но наблюдение за водителем осуществляется втрое дольше. В «Независимости» ездить с передатчиком придётся круглый год, а скидка за аккуратность действует только при продлении — уже на новый полис. И максимальные 20% предоставляются при соблюдении определенных условий: не более 600 км в месяц, менее 30 минут в день, без поездок в часы пик и ночью. Средняя «ездовая» скидка ожидается на уровне 15% (против 17% в УралСибке).

Стоит отметить, что «умному страхованию» необходимо претерпевать изменения и совершенствоваться в лучшую сторону, так как возникает сложность в распознавании резкого ускорения, например, для BMW M3 и для Chevrolet Aveo. А если водитель решит потренироваться на закрытой площадке, то, вопреки своему правильному со всех сторон порыву, заплатит за каждую перегрузку.

Но главное — это судебная практика, когда инциденты начнут случаться на границах выделенных временных, скоростных и территориальных зон. Сейчас такого опыта нет и каким он окажется, предсказать сложно. Учитывая позицию судов относительно правомерности отказа в выплате, которая была разъяснена в прошлогоднем Постановлении пленума Верховного суда Российской Федерации, законность таких отказов неочевидна. Даже несмотря на то, что клиент согласился с ограничением покрытия Каско при заключении договора.

Возникает множество вопросов в связи с данным нововведением в страховании КАСКО, возникает вопрос — насколько высока корреляция телеметрии с реальной безопасностью езды, как телепобеги уживутся с государственной системой экстренного реагирования при авариях ЭРА-ГЛОНАСС, которая будет введена для новых типов транспортных средств уже с 2015 года и способна во многом дублировать страховые ноу-хау[2].

Несмотря на все сложности, участники телематического рынка предполагают, что к 2020 году количество пользователей страховой телеметрии в России должно достичь двух миллионов.

Телематика представляет собой систему мониторинга управления автомобилем. При заключении договора КАСКО страховая компания выдаёт специальный гаджет, который нужно подключить к диагностическому порту машины. Внутри этого устройства — модули GSM, GPS и ГЛОНАСС, а также SIM-карта.

С помощью этого арсенала устройство фиксирует все данные о том, как ведёт себя на дороге водитель. С какой скоростью он двигается, резко ли ускоряется или тормозит, не допускает ли ошибок при перестроении — всё это передатчик анализирует и полученную информацию отправляет в компанию, где был куплен полис.

Собранную статистику может посмотреть и автовладелец. Она отражается в приложении, которое можно установить на смартфон или планшет.

Принцип действия телематики заключается в следующем - водителей установленный в автомобиле передатчик будет стимулировать ездить аккуратно, что снизит количество ДТП. Меньше ДТП — меньше страховых выплат.

К тому же получение информации напрямую с передатчика помогает более точно и логично устанавливать цену КАСКО для каждого клиента.

Рассмотрим в чем основная выгода для страхователей.

Полис КАСКО стоит довольно дорого и при оформлении автовладельцем добровольного страхования, он соглашается на телематику и компания делает скидку до 30%. Обычно устанавливается «испытательный срок». Его продолжительность — месяц, три месяца или год (в последнем случае скидка предоставляется уже на следующий год, т.е. на новый полис).

В этот период нужно продемонстрировать, что водитель с аккуратным вождением, а поэтому вероятность ДТП или наступления другого страхового случая невысока. Если же постоянно случаются превышения скорости или нарушения ПДД — получить скидку не выйдет.

Некоторые страховщики ставят дополнительные условия: например, могут потребовать ограничивать ежемесячный пробег. За выполнение основных и дополнительных требований автовладельцу начисляются баллы. Если их набирается достаточно, то часть стоимости КАСКО возвращают.

Страховая телематика будет полезна для водителей с небольшим стажем, так как цена полиса для них особенно высока, а экономия – существенная.

Исходя из данных опроса, представленных на портале РБК, в опросе участвовали 3355 водителей, 34% из них против установки телематических устройств, потому что опасаются, что за ними будут следить, 13,3% водителей предпочитают поискать другие варианты, без объяснений, еще 10,4% согласны на установку телематики только, если они потом точно получают скидку, 16,4% респондентов готовы воспользоваться услугой, только, если им сразу же снизят стоимость полиса КАСКО, 8,9% водителей не согласны пробовать телематическое страхование, потому что не верят в предоставление каких-либо скидок в результате мероприятия [3].

И чтобы поднять этот сегмент клиентов, страховщикам надо повышать доверие к себе и своим услугам. Представители страхового рынка считают, что за следующие 5-6 лет популярность телематического страхования вырастет в разы, ведь эта ситуация выигрышна и для страхователя, и для страховщика.

Список использованных источников:

1. https://www.inguru.ru/kalkulyator_kasko/stat_telematicheskoye_strahovanie
2. <https://habr.com/ru/company/smileexpo/blog/408579/>
3. <https://www.rbc.ru/tags/?tag=%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%8>

РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

Епифанова Елена Сергеевна, студент 4 курса направления «Менеджмент»,
Науч. рук.: **Ильиных Юлия Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: статья посвящена страхованию недвижимости физических лиц в РФ и его развитию. В статье рассмотрено современное состояние рынка страхования недвижимого имущества в РФ. Проанализированы доли крупнейших страховых компаний.

Ключевые слова: страхование, недвижимое имущество, страховая премия, страховая выплата, страховая компания.

THE DEVELOPMENT OF INSURANCE OF IMMOVABLE PROPERTY OF PHYSICAL PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Annotation: the article is devoted to insurance of property of physical persons in the Russian Federation and its development. The article considers the current state of the real estate insurance market in the Russian Federation. The shares of the largest insurance companies are analyzed.

Keyword: insurance, immovable property, insurance premium, insurance payment, insurance company.

Услуги по страхованию недвижимости в Российской Федерации на сегодняшний день набирают все большую популярность. В связи с этим появляется большое количество страховых компаний, готовых предоставить свой спектр услуг. На сегодняшний день более 65% населения пользовались услугами страхования недвижимости.

Проанализируем динамику объема премий и выплат по страхованию недвижимости населения Российской Федерации за 2015 – 2017 годы (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика объема премий и выплат по страхованию недвижимости населения Российской Федерации за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения	Темп роста, %
Страховые премии, млн. руб.	43916	51444	57407	+13491	130,7
Страховые выплаты, млн. руб.	7388	8321	8233	+845	111,4
Процент выплат по отношению к сумме премий, %	16,8	16,2	14,3	-2,5	85,1

В качестве информационной базы рассмотрим результаты работы всех страховых компаний, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации [1].

Анализируя эти показатели, видим, что рынок страхования недвижимости населения растет в динамике. Увеличение страховых премий за 2015-2017 г. составило 30,7%, или 13491 млн. руб. Сумма страховых выплат также увеличивается, темп роста показателя составил 111,4%. Отметим, что процент выплат по отношению к сумме премий за анализируемый период имеет тенденцию к снижению, что говорит о росте прибыльности сегмента страхования недвижимого имущества физических лиц. Значение показателя снизилось с 16,8% до 14,3%, темп роста составил 85,1%.

Наглядно динамику объема премий и выплат по страхованию недвижимости населения рассмотрим на рисунке 1.

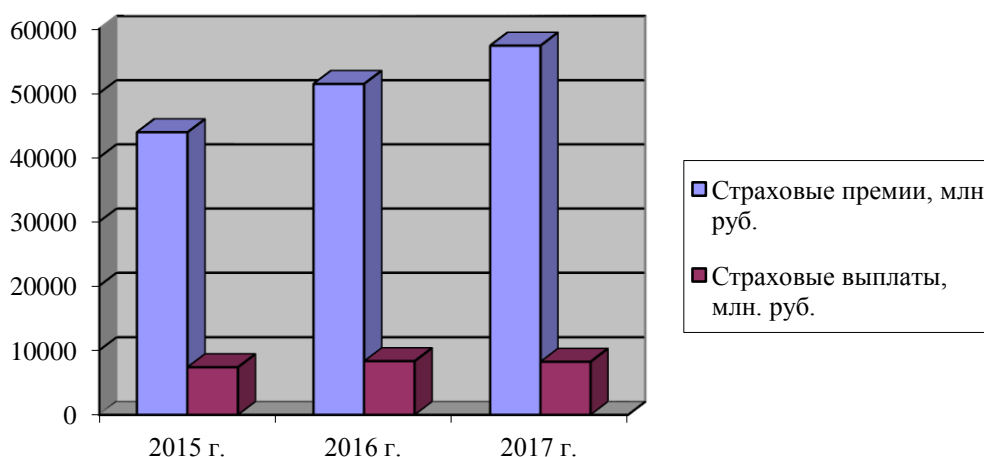


Рисунок 1 - Динамика объема премий и выплат по страхованию недвижимости населения Российской Федерации за 2015-2017 гг.

На 1 января 2018 года страховую деятельность осуществляли 122 страховые компании, из них на долю 10 наиболее рейтинговых страховых компаний Российской Федерации приходится более 88% страховых премий.

Проанализируем доли крупнейших страховых компаний Российской Федерации в таблице 2 [1].

Как видим из таблицы 2, до 2015 г. лидером российского страхового рынка являлась компания Росгосстрах (ООО). На ее долю приходилось 37,13% от общей суммы страховых премий. В конце 2015 г. компания была реорганизована путем присоединения к ПАО СК «Росгосстрах».

На 1 января 2018 г. основную долю в сегменте страхования недвижимости занимает традиционно ПАО СК «Росгосстрах», который закрывает 28,3% сбора страховых премий. За анализируемый период доля компании несколько снизилась – на 8,84%.

Основными конкурентами ПАО СК «Росгосстрах» являются «Сбербанк Страхование» и «ВТБ Страхование», на долю которых приходится 16,31% и 15,61% сбора страховых премий соответственно. Анализируя динамику доли

компаний, можно отметить, что на протяжении анализируемого периода она имеет стабильную тенденцию к росту.

Таблица 2 – Доля крупнейших страховых компаний на рынке страхования недвижимости населения Российской Федерации

Наименование страховой компании	Страховые премии, млн. руб.			Темп роста, %	Доля компании, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Росгосстрах (СК ПАО), в т. ч.	18938	16842	16243	85,77	37,14	32,74	28,3
Росгосстрах (ООО)	16304	-	-	-	37,13	-	-
Сбербанк страхование	2446	6919	9362	382,75	5,57	13,45	16,31
ВТБ Страхование	3808	6722	8962	235,35	8,67	13,07	15,61
РЕСО - Гарантия	3164	3928	4037	127,59	7,2	7,63	7,03
АльфаСтрахование	5139	3708	3790	73,75	11,7	7,21	6,6
ВСК	2533	2411	3375	133,24	5,77	4,69	5,88
Ингосстрах	1293	1724	1967	152,13	2,94	3,35	3,43
СОГАЗ	1328	1485	1557	117,24	3,02	2,89	3,43
Зетта Страхование	547	859	1058	193,42	1,25	1,67	1,84
Благосостояние Общее Страхование	98	446	704	718,37	0,22	0,87	1,23
Итого	39294	45044	51055	-	83,48	87,57	89,66

Значительно снизилась доля сбора страховых премий у компании «АльфаСтрахование», которая в 2015 г. занимала второе место в общем рейтинге (на ее долю приходилось 11,7% страховых премий). К 2018 г. доля компании снизилась до 6,6%.

Наибольший темп роста сбора страховых премий наблюдается по компании «Благосостояние Общее Страхование», рост сборов которой составил 618,37%. Это привело к увеличению доли компании на рынке с 0,22% до 1,23%.

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что в Российской Федерации осуществляют деятельность множество страховых компаний, наиболее крупными из которых являются ПАО СК «Росгосстрах», Сбербанк Страхование» и «ВТБ Страхование». На долю данных компаний приходится 60,22% сборов страховых премий.

Рассмотрим размер страховых выплат крупнейших страховых компаний Российской Федерации за 2005-2017 годы (таблица 3).

Распределение страховых выплат по договорам соответствует собранным страховым премиям – лидирующие позиции занимает СК ПАО «Росгосстрах» - 33,17%. Доля страховых выплат за анализируемый период снижается на 11,73%, и составляет 2731 млн. руб.

Второе место по доле страховых выплат занимает «ВТБ Страхование». Доля страховых выплат существенно увеличивается: с 5,5% до 12,07%. Темп роста составил 244,23%.

Несмотря на второе место по сбору страховых премий Сбербанк Страхование выплачивает 3,15% от всех страховых выплат, причем в 2015 г. доля

выплат была 0,12%. Это говорит о том, что данная страховая компания имеет наибольшее количество прибыли от осуществления своей деятельности.

Таблица 3 – Страховые выплаты крупнейших страховых компаний на рынке страхования недвижимости населения Российской Федерации [1]

Наименование страховой компании	Страховые выплаты, млн. руб.			Темп роста, %	Доля компании, %		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Росгосстрах (СК ПАО), в т. ч.	3094	2952	2731	88,27	41,88	35,48	33,17
- Росгосстрах (ООО)	3088	-	-		41,8	-	-
Сбербанк страхование	9	126	260	↑	0,12	1,51	3,15
ВТБ Страхование	407	822	994	244,23	5,5	9,87	12,07
РЕСО - Гарантия	584	774	806	138,01	7,91	9,3	9,79
АльфаСтрахование	618	853	756	122,33	8,37	10,25	9,18
ВСК	386	484	572	148,19	5,22	5,82	6,95
Ингосстрах	382	403	539	141,10	5,17	4,84	6,55
СОГАЗ	316	340	301	95,25	4,28	4,09	3,65
Зетта Страхование	96	125	101	105,21	1,3	1,5	1,22
Благосостояние Общее Страхование	2	21	69	↑	0,03	0,25	0,84
Итого	8982	6900	7129	-	79,78	82,91	86,57

В целом отметим, что наблюдается значительный рост страховых выплат по каждой компании, за исключением СК ПАО «Росгосстрах» и «СОГАЗ».

Размер страховых выплат за 2017 г. составил 8233 млн. руб., что выше уровня 2015 г. на 845 млн. руб. (см. табл. 1). Проанализируем количество требований выплат по имущественному страхованию и частоту их удовлетворения в таблице 4 [2].

Таблица 4 – Требования выплат по договорам страхования недвижимого имущества

Требования выплат по имущественному страхованию	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменения, +/-	Темп роста, %
Заявлено, шт.	165998	230312	284725	+118727	171,52
Урегулировано, шт.	153533	210963	261700	+108167	170,45
Отказано, шт.	13507	29917	65330	+51823	483,68
Процент отказов, %	8,80	14,18	24,96	+16,16	283,64
Выплаты по решению суда, млн руб.	-	634	364	-270	57,41
Процент выплат по решению суда, %	-	7,62	7,22	-0,4	84,75

Количество заявленных выплат по договорам имущественного страхования выросло на 118727 шт. и составило 284725 шт. Процент отказов из числа урегулированных случаев увеличивается в динамике - за 2017 год он составил 24,96% против 8,8% в 2015 году. Так же наблюдается снижение суммы выплат по решению суда с 634 млн. руб. до 364 млн. руб.

Процент выплат по решению суда не увеличился, а даже снизился с 7,62% от общего количества выплат за 2016 год до 7,22 % в 2017 году.

Это свидетельствует о строгом подходе страховых компаний к разбору страховых случаев, выявлению фактов мошенничества.

На сегодняшний день проблема страхования недвижимого имущества в России актуальна в связи с тем, что 4 августа 2018 года президент Российской Федерации В. В. Путин подписал Закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, который вступает в силу с 4 августа 2019 года.

Согласно закону страхование жилья в рамках новой системы будет добровольным для граждан, они могут участвовать в ней по собственной воле. Сохранность жилья и возможность получения компенсации в случае нанесения ему ущерба — важные составляющие благополучия каждого человека.

Список использованных источников:

1. Рейтинг страховых компаний // BANKI.RU [Электронный ресурс] / URL: <https://www.banki.ru/insurance/ratings/>- (дата обращения 01.03.2019)
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: <http://www.cbr.ru/>- (дата обращения 01.03.2019)
3. Резник В.М. О становлении и развитии страхового рынка России. Учебное пособие. М.: Финансы.- 2015
4. Ильиных Ю.М. Совершенствование системы жилищного страхования в России: материалы XVII международной науч.-практ. конф. Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста (Ростов-на-Дону, 02-03 июня 2016 г.): изд-во: Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону) 2016.- С. 358-365

УДК 338.2:004.9

БИОМЕТРИЧЕСКАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА

Ившин Михаил Олегович, студент (бакалавр) 4 курса,
Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный университет,
656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

Аннотация: на сегодняшний день данная тема очень актуальна в связи с проблемами неблагонадежности клиентов банков. Мошенники несут серьезные убытки для кредитных организаций и подрывают стабильность в работе всей банковской системы. Технология биометрической идентификации клиентов — один из перспективных способов решения этой проблемы. Однако в будущем внедрение такой технологии позволит перевести банковскую систему России на более сложные и перспективные «биометрические технологии».

Ключевые слова: банк, банковские услуги, биометрия, биометрические данные, биометрическая аутентификация и идентификация.

BIOMETRIC AUTHENTICATION AND IDENTIFICATION OF THE BANK IS CUSTOMERS

Annotation: today, this topic is very relevant due to the problems of unreliability of bank customers. Fraudsters incur serious losses for credit institutions and undermine the stability of the entire banking system. The technology of biometric identification of customers is one of the promising ways to solve this problem. However, in the future, the introduction of such technology will allow the Russian banking system to be transferred to more complex and promising "biometric technologies."

Key words: bank, banking, biometrics, biometric data, biometric authentication and identification.

В настоящее время актуальность использования биометрических данных в банковской сфере возрастает в связи с подписанием Федерального закона от 31.12.2017 №482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который позволяет с помощью биометрических данных осуществлять удаленную аутентификацию и идентификацию клиентов банков.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» биометрическими персональными данными это те сведения, которые характеризуют биологические и физиологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность. Биометрические персональные данные могут использоваться для распознавания личности субъекта персональных данных и обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных, за исключением отдельных случаев, предусмотренных действующим законодательством. [1]

Обработка дактилоскопической информации в системе биометрической идентификации осуществляется путем преобразования изображения папиллярных узоров на промежуточной поверхности в цифровую форму и размещения полученных данных в базе данных в виде биометрического информационного шаблона.

Понятие «биометрические персональные данные» рассматриваемое в данной статье, тесно связано с понятием «биометрические системы аутентификации». Биометрические системы аутентификации – это системы аутентификации, использующие для удостоверения личности людей их биометрические данные, проверка подлинности предъявленного пользователем идентификатора. [2]

Указанные системы основаны на динамических и статических методах биометрической аутентификации. Ниже представлена характеристика различных видов биометрической аутентификации, достоинства и недостатки каждого из методов.

Сравнение методов биометрической аутентификации с использованием математической статистики (FAR и FRR)



Рисунок - 1 Виды биометрической аутентификации

Основными, для оценки биометрической системы, являются два параметра:

– FRR (False Rejection Rate) - коэффициент ложного отказа, т.е. отказ в доступе настоящему пользователю системы;

– FAR (False Acceptance Rate) - коэффициент ложного пропуска, т.е. процент возникновения ситуаций, когда система разрешает доступ пользователю, незарегистрированному в системе.

Обе характеристики получают расчетным путем на основе методов математической статистики. Чем ниже эти показатели, тем точнее распознавание объекта. Сравнение этих методов показано в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнение методов биометрической аутентификации с использованием математической статистики (FAR и FRR)

Методы биометрической аутентификации	FRR	FAR
Отпечаток пальца	0,6%	0,001%
Распознавание лица 2D	2,5%	0,1%
Распознавание лица 3D	0,1%	0,0005%
Радужная оболочка глаза	0,016%	0,00001%
Сетчатка глаза	0,4%	0,0001%
Рисунок вен	0,01%	0,0008%

Но для построения эффективной системы контроля доступа недостаточно отличных показателей FAR и FRR. Таким образом, для качественного анализа биометрической системы контроля доступа необходимо использовать и другие данные.

Например, фальсификация биометрических данных. Это достаточно сложный процесс, зачастую требующий специальной подготовки и технического сопровождения. Но если подделать отпечаток пальца можно и в домашних условиях, то об успешной фальсификации радужной оболочки - пока не известно. В таблице 2 представлено сравнение биометрических методов по устойчивости к фальсификации данных.

Таблица 2 - Сравнение биометрических методов по устойчивости к фальсификации данных

Методы биометрической аутентификации	Фальсификация
Отпечаток пальца	Возможна
Распознавание лица 2D	Возможна
Распознавание лица 3D	Проблематична
Радужная оболочка глаза	Безуспешна
Сетчатка глаза	Невозможна
Рисунок вен	Невозможна

Так как внедрение единой биометрической системы в Российской Федерации началось с 1 июля 2018 года, то данные сравнения очень важны для российских банков, потому что выбор правильного подхода к аутентификации и идентификации клиентов напрямую повлияет на эффективность коммерческой деятельности и на затраты, связанные с приобретением оборудованием.

Для того, чтобы оборудовать одно отделение, необходимо, по разным оценкам, от 4 млн до 6,5 млн рублей. Не все банки могут позволить себе такие расходы, даже при успешной реализации проекта период окупаемости займет не один год. При обращении банков в ЕБС (единая биометрическая система) в будущем, за каждый биометрический образец банк-донор будет получать по 100 рублей. Но для того, чтобы построить на этом бизнес, банку необходимо привлекать новых клиентов.

3 млн рублей нужно на подключение банка и одного отделения к системе ЕБС. Одна часть от 3 млн. рублей пойдёт на киберзащиту, а другая - на оборудование для снятия данных и их отправку в единую систему.

При этом на каждое следующее отделение придётся потратить 130 тысяч рублей, где 60 тысяч рублей пойдут на оборудование для сбора данных, 40 тысяч рублей - на компьютер для сотрудника, а 30 тысяч рублей - на средства защиты. При подключении банки будут должны отдать ещё около 1,2 млн. рублей: в эту сумму включены работы по настройке оборудования, аттестация системы ЕБС и годовое обслуживание. Ежегодное обслуживание обойдётся банкам в 800 тысяч рублей в год [3].

Даже несмотря на обстановку связанную с затратами по реализации таких проектов и неадаптированного общества к инновациям такого рода, все же к концу 2019 году сбор биометрических данных должны начать все банки.

Список использованных источников:

1. О персональных данных: федеральный закон РФ от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Шакер, И.Е. Использование биометрической аутентификации и перспективы ее применения в банковской системе России / И.Е. Шакер // Экономика и управление. – 2016. – №5. – С. 83-89.
3. Почему россияне не торопятся сдавать биометрию [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10789523>
4. Гражданкина О.А. и др. Автоматизация банковской деятельности (на примере ПАО «Сбербанк России»/ О. А. Гражданкина// Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики. – 2018. – С. 160-164.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Карданова Диана Муратовна, студентка 2 курса
направления «Менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Краснодарский филиал,
350051, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников, 32, Россия

Аннотация: развитие финансового сектора проходит процесс цифровой трансформации, появляются новые сервисы, финансовые услуги и продукты. Цифровая трансформация стала «новой реальностью» для компаний из всех секторов экономики и в корне меняет привычные принципы работы современного бизнеса. В статье рассмотрены тенденции развития цифровых технологий в финансовом секторе.

Ключевые слова: цифровая трансформация, финансовый сектор, цифровые банки.

INFLUENCE OF THE DIGITAL ECONOMY ON THE FINANCIAL SECTOR

Annotation: the development of the financial sector is undergoing a digital transformation process, new services, financial services and products are emerging. Digital transformation has become a “new reality” for companies from all sectors of the economy and radically changes the familiar working principles of modern business. The article considers the development trends of digital technologies in the financial sector.

Keyword: digital transformation, financial sector, digital banks.

Цифровая трансформация - это преобразование способов производства, использование новейших информационных технологий, участвующих в процессе разработки и создания услуг/продуктов с новыми свойствами и характеристиками, появление более расширенных рыночных возможностей.

Для цифровой трансформации главной целью является внедрение во все отрасли экономики информационные технологии, изменение стиля жизни и работы и оцифровизация. Персонал, который привык к обычным условиям работы, к своим обязанностям, включающими общение с клиентами напрямую, решение проблем стандартными способами и методами коммуникаций, теперь уже должен работать с компьютерами и другими новыми технологиями. Конечно же, цифровизация полностью меняет внутреннюю культуру и организацию рабочего места. Теперь уже осуществляются такие процессы, как совместная работа и самообслуживание. Возникает проблема неприятия человека к инновациям, решением данной проблемы является переосмысление своей роли. Например, работник, занимавшийся вводом данных, имеет возможность стать ценным аналитиком.

Трансформация означает переход в новое состояние. Происходят значительные изменения, которые меняют будущее. А для того, чтобы будущее было благополучным, следует менять мышление и отношение к инновациям, принимать их и идти в ногу со временем [1].

Возможно ли предсказать изменения бизнеса за ближайшие 10-100 лет? Какие изменения наступят? Как поменяются производственные и операционные бизнес-процессы, маркетинг, реклама, аналитика? Прошлый век был революционным с точки зрения технического и экономического прогресса. Но наш век станет прорывом. Будет оцифровываться весь мир, искусственный интеллект, боты, роботы будут выполнять работу человека с предельной точностью, эффективностью и скоростью. Так как человек, скорее всего, не сможет конкурировать с роботами, то многие человеческие специальности отпадут. Цифровая трансформация мира уже началась. Через каких-нибудь 20-40 лет наступит будущее, которое мы наблюдали только в кино. К концу нашего столетия будет новая эра цифрового пространства [2].

Цифровизация в компании может столкнуться с сопротивлением и неприятием со стороны персонала. И это основная проблема, которую нужно решать. Любые цифровые изменения должны начинаться именно с переработки корпоративной культуры. Формирование «цифровой» культуры состоит из стиля руководства и механизмов принятия решений, методов коммуникации и взаимодействия между коллегами и командами, ценностей организации.

Финансовый сектор, оказывая услуги, не может обойтись без инновационных технологий. Это его неотъемлемая и важная часть. Клиенты нуждаются в быстром и качественном получении финансовых услуг, а в этом помогают цифровые продукты и решения. Они ориентированы на удовлетворение потребностей потенциальных клиентов [3].

У поставщиков финансовых услуг появляются возможности узнать лучше поведение клиентов, анализировать их жизненные этапы, прогнозировать, какие продукты или услуги им необходимы, просчитывать возможные риски. Естественно, конфиденциальность и безопасность в финансовом секторе всегда будут наиболее важными, а чем больше информации будет передаваться цифровым образом, то приоритет этих двух составляющих будет выше. Но это не должно стать преградой для внедрения информационных технологий. Интеграция интеллектуальных систем безопасности финансового учреждения является неотъемлемой частью оперативного и свободного внедрения новых технологий.

С позиции финансовых услуг цифровая трансформация представляет собой весьма интересное и неоднозначное явление. Рассмотрев другие сегменты рынка розничной торговли, в том числе технологические революционеры, как Apple и Amazon, можно увидеть, что совершенствование и изменение бизнес-моделей компании и способы удовлетворения потребностей клиентов. Но компаниям или организациям, у которых уже сложилась стабильная ИТ-структура, с испытанными бизнес-моделями, со своими свойствами, достаточно трудно адаптироваться к инновациям, внедрять эти информационные

технологии, которые приводят к полному изменению стиля работы. Тем не менее, у компаний не остается выбора, как применять информационные технологии и приспособляться к ним. Этому способствуют сильная конкуренция и снижение лояльности клиентов [4].

Цифровая трансформация - это лучший спасательный инструмент для финансового сектора. Она позволяет расширять бизнес, улучшать качество обслуживания клиентов, помогает узнать больше информации про них, их потребности, предпочтения, интересы; и, конечно же, благодаря уникальным продуктам и услугам повышается конкурентоспособность компании.

Процесс цифровой трансформации коснулась и банков. Создание цифрового банка требует гибких ИТ-решений, которые ускоряют процессы, поддерживают темпы новой организационной культуры и продвижения продукта, а также персонализируют предложение.

Концепция цифрового банка: клиентоцентричность, персонализация предложения, мобильность. Чтобы эффективно реализовывать составляющие этой концепции, нужно решать различные задачи клиентского опыта и внедрять информационные технологии, позволяющие повышать лояльность клиентов. Цифровой банк должен совершенствоваться на уровне изменений, происходящих вокруг.

Инновации труднее внедрять и применять в зависимости от размеров банков. Так, в крупных банках этот процесс усложняется. Для решения данной проблемы, нужно найти способы, облегчающие и ускоряющие внедрение информационных технологий в работу. На помощь приходит работа в партнерстве с командами стартапов. У банков есть цель совершенствования предлагаемых услуг, качественного удовлетворения потребностей клиентов и решения их проблем. Достичь этих целей банки приобретают финтехпроекты и занимаются их развитием, вкладывая инвестиции. Таким образом, банки переходят из классического финансового института в цифровые организации. [5].

Цифровые банки предлагают большую часть своих продуктов и услуг в цифровом формате с применением цифровых каналов. Такой банк имеет инфраструктуру, которая нацелена на цифровые коммуникации и способна к быстрой замене старых технологий на новые. В настоящее время цифровых банков становится больше. Наилучшие результаты показывают банки, не имеющие собственных офисов, банкоматов. Они узнают больше информации про клиента, его потребности и пожелания и предлагают ему особые условия и дополнительные нефинансовые услуги [7].

Существует такое предположение, что в скором времени банковский бизнес сможет работать без банков, в виртуальном формате. С полным внедрением цифровой трансформации клиентам уже не придется приходить в банки с документами, дела можно будет решать дистанционно, с использованием электронных подписей и электронных документов. Думаю, это будет вполне удобно для корпоративных клиентов.

Кроме того, с помощью инновационных технологий банки смогут распознавать экономически связанных людей, которые скрывают связи с каким-нибудь бизнесом. Есть и такой минус цифровой трансформации. Из-за цифровизации финансового сектора возможно наступление безработицы. Количество банков будет уменьшаться, а их деятельность будет автоматизирована. Что делать с безработицей и с потенциально безработными людьми - пока непонятно [6].

Что нужно делать для того, чтобы процесс цифровой трансформации прошел безболезненно? Для того, чтобы этот процесс прошел безболезненно, нужно рассматривать опыт других стран, которые уже прошли этот путь или еще находятся в пути, учитывать их ошибки и использовать хорошие примеры реализации цифровизации. Конечно же, могут возникнуть некоторые проблемы, но нужно стараться их минимизировать.

Таким образом, переход к цифровым технологиям открывает огромные возможности для банков и страховых компаний - они смогут переосмыслить свою роль и предлагаемые ими услуги, но не должны делать это самостоятельно. Независимо от того, как организации работают с цифровыми технологиями, изменения происходят, и финансовая отрасль остановить их не способна, занимать сегодня позицию ожидания недопустимо.

Список использованных источников:

1. Углова И.А., Лехман Е.В., Тернавщенко К.О., Франциско О.Ю. Индикативная оценка экономической безопасности Краснодарского края. // Экономика и предпринимательство. 2017. № 9-4 (86). С. 372-377.
2. Франциско О.Ю., Тернавщенко К.О., Углова И.А., Лехман Е.В. Автоматизация системы мониторинга оценки уровня экономической безопасности региона. Финансовая экономика. 2018. № 3. С. 89-94.
3. Углова И.А. Цифровая экономика: информационная и экономическая безопасность В сборнике: Проблемы развития национальной экономики на современном этапе. Материалы Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор А.А. Бурмистрова. 2018. С. 428-436.
4. Углова И.А., Бородина В.В. Криптовалюта и экономическая безопасность: плюсы и минусы В сборнике: Современное развитие России в условиях новой цифровой экономики материалы II Международной научно-практической конференции. 2018. С. 62-67.
5. Углова И.А. Экономическая безопасность и конкурентоспособность: условия и факторы устойчивого развития региона В сборнике: Направления повышения стратегической конкурентоспособности аграрного сектора экономики материалы Международной научно-практической конференции. 2017. С. 311-316.
6. Углова И.А. Роль финансовой безопасности в оценке экономической безопасности предприятия В сборнике: Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона Материалы II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 530-531.
7. Оксанич Е.А., Углова И.А. Конкурентные преимущества финансового аутсорсинга В сборнике: Проблемы и перспективы развития теории и практики экономического анализа сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей. 2016. С. 220-225.

РОЛЬ КРЕДИТА В ЖИЗНИ СОВРЕМЕННОГО ЧЕЛОВЕКА

Кашина Светлана Михайловна, студент 4 курса направления «Экономика»,
 Науч. рук.: **Панасюк Яна Михайловна**, старший преподаватель,
 Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
 656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д.54, Россия

С течением времени и развитием кредитных отношений, можно заметить тенденцию увеличения заимствований среди физических и юридических лиц у банков. Но что же такое кредит и в чем его особенности знает далеко не каждый. Так что же такое кредит? Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности [2]. Кредит разделяют на несколько видов [3]:

1. Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

2. Коммерческий кредит предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

3. Потребительский кредит предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

4. Ипотечный кредит выдается на приобретение или строительство жилья, покупку земли и имеет долгосрочный характер.

5. Международный кредит отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях срочности, платности и возвратности.

В данной работе мы рассмотрим роль кредита в жизни современного человека на основе данных о количестве выданных кредитов в России физическим и юридическим лицам.

Таблица 1 - Кредиты, предоставленные физическим лицам в России за семь лет, в том числе просроченные [1]

Год	Кредиты, предоставленные физическим лицам	В том числе просроченные
2012	5 438 651	290 305
2013	7 226 423	312 508
2014	8 778 163	439 161
2015	8 629 722	665 643
2016	5 861 351	861 427
2017	7 210 282	856 139
2018	9 233 726	846 618
2019	12 456 050	846 618

Таблица 2 - Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в России за девять лет, в том числе просроченные [1]

Год	Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	В том числе просроченные
2010	3 002 887	200 111
2011	4 704 715	284 048
2012	6 055 744	314 753
2013	6 942 525	377 247
2014	8 064 759	365 445
2015	7 610 594	394 388
2016	5 460 273	666 199
2017	5 302 625	636 001
2018	6 117 152	622 718
2019	6 816 081	521 759

В обоих случаях можно заметить, что в 2016 году сумма кредитов резко снизилась, но вновь резко возросла в следующих годах.

Что же касается юридических лиц, там совершенно другая картина.

Таблица 3 - Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам за 9 лет, в том числе просроченные [1]

Год	Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам	В том числе просроченные
2010	9 109 136	601 582
2011	10 495 586	639 486
2012	13 614 166	733 564
2013	16 142 550	819 856
2014	17 963 336	861 362
2015	20 659 502	1 128 325
2016	20 888 976	1 676 510
2017	21 731 671	1 749 321
2018	22 880 037	1 803 848
2019	25 760 819	1 899 307

Из данных показаний, можно увидеть ежегодную тенденцию увеличения суммы кредитов у юридических лиц.

Из чего можно сделать вывод, что кредит – это неотъемлемая часть жизни современного человека, поскольку в условиях современной экономической ситуации кредит играет важную роль для многих людей.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Центрального банка РФ
2. КонсультантПлюс
3. <http://www.grandars.ru/student/finansy/kredit.html>

РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ

Киреева Инна Юрьевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
 Науч. рук.: **Щербакова Наталья Валерьевна**, канд. экон. наук,
 Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
 656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье рассматриваются проблемы и перспективы развития кредитования малого бизнеса в РФ; охарактеризованы субъекты малого предпринимательства, представлены условия и особенности их кредитования на современном этапе, факторы, ограничивающие объемы кредитования.

Ключевые слова: субъекты малого предпринимательства, кредитование, банк, заемщик.

THE LENDING OF THE SMALL BUSINESS ENTERPRISES IN RUSSIA

Annotation: the article discusses the problems and prospects for the development of small business lending in the Russian Federation. The small business enterprises are characterized, conditions and features of their crediting at the present stage are presented.

Keywords: small business enterprise, loans, bank

Малый бизнес выступает в качестве одного из важнейших элементов хозяйственной системы. Развитие сектора малого бизнеса играет большую роль в экономике страны, так как именно малые предприятия создают новые рабочие места, развивают здоровую конкуренцию на рынке, а также обеспечивают население всеми необходимыми услугами и т.д. Формирование благоприятной кредитной среды может способствовать развитию малого бизнеса в России, который, как и крупные предприятия, сталкивается с проблемой финансового обеспечения.

Для малого и среднего бизнеса в нашей стране есть законодательно закреплённое определение. В Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ дано определение субъектов малого и среднего предпринимательства, установлены критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства (табл. 1) [1].

Таблица 1 - Критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства

Категория субъекта МСП	Выручка без НДС за год	Среднесписочная численность работников
Микропредприятие	120 млн рублей	≤ 15 человек
Малое предприятие	800 млн рублей	≤ 100 человек
Среднее предприятие	2 млрд рублей	≤ 250 человек

Благодаря последним поправкам в ФЗ № 209-ФЗ максимально допустимая сумма выручки для микропредприятий возросла с 60 до 120 млн. руб., для малых предприятий - с 400 до 800 млн. руб.

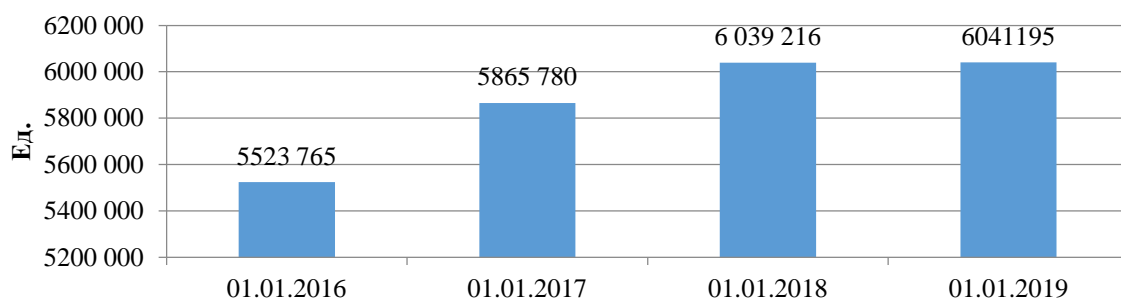


Рисунок 1 - Динамика количества МСП в РФ в 2016-2018 гг.

Важность сектора малого и среднего бизнеса признана во всем мире. По данным Росстата, на сегодняшний день доля малого и среднего бизнеса в российской экономике составляет 21,9%. При этом, доля малого и среднего бизнеса в ВВП развитых стран составляет 50–60%. Уровень развития российского сектора малого и среднего предпринимательства отстает от развитых стран. Так, в Великобритании этот показатель составляет 51%, в Германии – 53%, в Финляндии – 60%, а в Нидерландах 63% [6].

С 2016 по 2017 гг. в России произошёл значительный рост предприятий малого и среднего бизнеса, в период с 2108 г. их численность практически не увеличивается. Согласно данным Единого реестра субъектов МСП на 10 февраля 2019 г. в РФ зарегистрировано и действует 6170,9 тыс. экономических субъектов, на которых занято более 25 % от общего числа занятых в экономике (табл. 2).

Таблица 2 - Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства на 10 февраля 2019 года

Регион	Юридических лиц				Индивидуальных предпринимателей			
	Всего	Из них			Всего	Из них		
		Микро предприятий	Малых предприятий	Средних предприятий		Микро предприятий	Малых предприятий	Средних предприятий
Российская Федерация	2 917 371	2 661 202	236 495	19 674	3 253 592	3 225 786	27 460	346
Центральный ФО	1 053 243	958 864	86 411	7 968	874 932	868 626	6 219	87
Северо-Западный ФО	398 966	365 728	30 925	2 313	318 007	315 571	2 406	30
Южный ФО	217 921	198 485	17 930	1 506	499 481	495 962	3 487	32
Северо-Кавказский ФО	50 614	45 743	4 439	432	152 549	151 724	815	10
Приволжский ФО	497 647	450 917	43 314	3 416	602 070	595 639	6 349	82
Уральский ФО	250 843	230 103	19 228	1 512	277 948	275 199	2 715	34
Сибирский ФО	333 478	306 297	25 277	1 904	377 991	374 153	3 787	51
Дальневосточный ФО	114 659	105 065	8 971	623	150 614	148 912	1 682	20

При этом основная часть малых и средних расположено в Центральном Федеральном округе [3].

Фактические темпы роста числа субъектов МСП в РФ крайне низкие, также как и удельный вес выручки от деятельности таких предприятий в ВВП страны.

Причины такой ситуации: недостаточный уровень финансовых ресурсов для развития, особенно низкий уровень развития финансовой системы в регионах. Развитию МСП может способствовать активная финансовая поддержка, в том числе кредитование. Различные кредитные продукты, ориентированные на МСП, сегодня предлагают практически все крупные банки страны. Кредиты МСП выдаются для пополнения оборотных средств, обновления основных средств, коммерческой ипотеки.

Представители сектора МСП отмечают, что основными проблемами на рынке кредитования для них являются высокие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения заявок, завышенные требования банковских организаций и неполнота информации при получении кредитных ресурсов. Повышение доступности кредитования малых предприятий на современном этапе является одной из важных задач.

Несмотря на ряд проблем при организации кредитования, общий объем выданных за последние три года кредитов МСП увеличился (табл. 3, рис. 2) [4].
Таблица 3 - Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн руб.

Отчетная дата	Объем предоставленных кредитов					
	в рублях		в иностранной валюте и драгоценных металлах		всего	
	субъектам МСП	из них: ИП	субъектам МСП	из них: ИП	субъектам МСП	из них: ИП
01.01.2014	7761 530	688 022	303 229	3 006	8064 759	691 028
01.01.2015	7194 839	579 638	415 755	2 944	7610 594	582 582
01.01.2016	5080 951	307 425	379 322	822	5460 273	308 247
01.01.2017	5161 991	341 450	140 634	1 260	5302 625	342 710
01.01.2018	5984 490	420 976	132 662	270	6117 152	421 246
01.01.2019	6626 440	514 432	189 641	224	6816 081	514 656

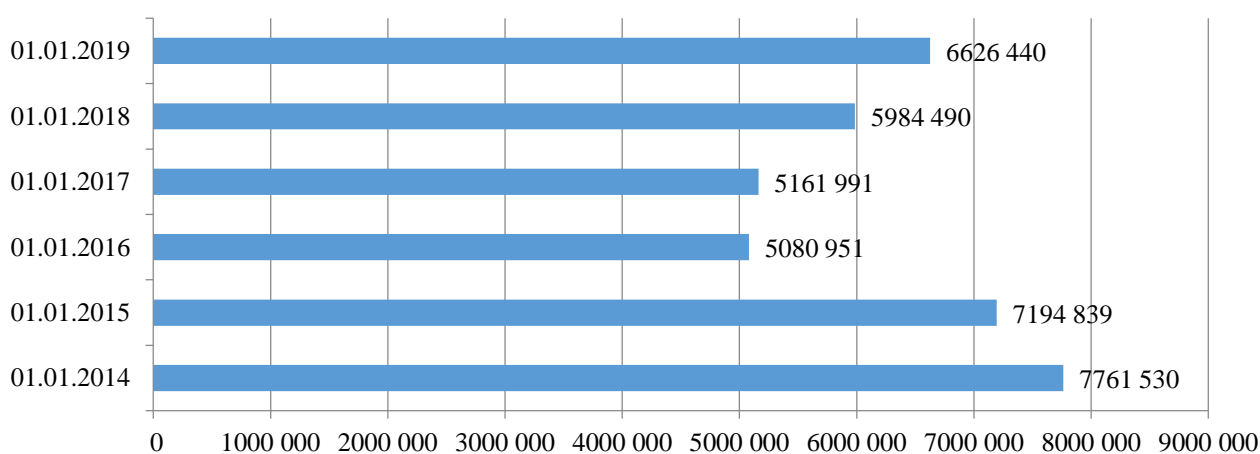


Рисунок 2 - Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, млн руб.

Главная причина повышения тренда на рынке кредитования малого и среднего бизнеса заключается в снижении банками процентных ставок по кредитам для данной категории предприятий. Так, в изучаемом секторе средневзвешенная ставка по долгосрочным займам за год снизилась с 14,2 до 10,9%, для краткосрочных (до одного года) – с 14,8 до 12,4%.

Согласно данным приведённым рейтинговым агентством «Эксперт РА», за последний год увеличился не только объем кредитования, но и также число поданных на кредиты и одобренных заявок. При этом, первый показатель по данным опроса, проведенного РА среди банков второй год подряд растёт в полтора раза, а количество фактически заключенных договоров кредитования по итогам 2018 года выросло в полтора раза после того как годом ранее было зафиксировано снижение [5].

По выдаче кредитных средств предприятиям малого бизнеса лидируют крупные банки. Причин такого лидерства несколько, к основным можно отнести то, что эти банки чаще становятся участниками программ государственной поддержки и активнее, в отличие от небольших банков, предлагают заемщикам из малого бизнеса льготные условия для рефинансирования их долгов по кредитам.

В 2018 году 51% кредитов, выданных МСП, пришлось на сектор торговли. Банки кредитуют данный сектор наиболее охотно, так как доходность у них выше, а оборачиваемость капитала быстрее. По 14% кредитов в 2018 году пришлось на небольшие предприятия, осуществляющие свою деятельность в сфере обрабатывающей промышленности и строительства, 6% – у страховых и финансовых МСБ. Наиболее низкая доля кредитования, а именно, 3% пришлась на сельскохозяйственные предприятия, что связано с низкой рентабельностью их деятельности. В основном небольшие компании берут кредиты на короткий срок (до года), чтобы профинансировать свой оборотный капитал и ликвидировать кассовые разрывы.

Кредиты малому и среднему бизнесу в РФ предоставляются не только банками, но и госучреждениями. Одним из участников рынка кредитования малого бизнеса является Корпорация МСП, преобразованная из Агентства кредитных гарантий в 2015 г. Корпорация осуществляет гарантийную поддержку, принимает участие в программе льготного кредитования малого бизнеса «6,5» (ставки по ней составляют до 10,6% годовых для малого бизнеса и до 9,6% годовых – для среднего), оказывает лизинговую поддержку.

При организации кредитования малого бизнеса в банке возникает ряд сложностей: недостаточно глубокий уровень понимания механизмов кредитования со стороны субъектов МСП, нежелание открывать потенциальному кредитору свои подлинные финансовые показатели, невозможность подтвердить наличие соответствующих оборотов, приводит к тому, что заявки на кредит не получают одобрение банка. Наличие сложностей обусловлено и тем, что предпринимателей невозможно кредитовать по традиционным процедурам [2].

Вышесказанное определяет наличие ряда проблем в сфере обслуживания кредитов. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСП – 14,9%, что значительно выше, чем у розничных кредитов (7%) и займов крупному бизнесу (5%). Не отдают долги в основном банкам, не входящим в топ-30, – у них доля просроченной задолженности этой группы достигает 21,7% (за год выросла на 6 п.п.) [5]. Кроме того, проблемами кредитования сегмента МСБ, с точки зрения коммерческих банков, является риск потенциального банкротства заемщика и риск невозврата кредита банковской организации от предпринимателей.

Если рассматривать проблему кредитования с точки зрения МСП, то одной из основных проблем, препятствующих развитию малого и среднего бизнеса, выступает доступность кредита. По кредитам на срок свыше 1 года ставки стабильно различались на 1,5-2,5 п.п., на срок до 1 года – на 2,5-3,5 п.п. Реальная ставка по кредитам сроком свыше 1 года на начало 2019 г. составляет не менее 7%, что при текущем уровне маржинальности в большинстве видов деятельности резко снижает возможности заимствований. Эксперты отмечают, в европейских странах также существуют различия между ставками крупному и малому бизнесу. Но, ввиду общего низкого уровня банковских ставок, такие различия в меньшей степени сказываются на доступности кредитов [5, 6].

Рынок кредитования МСП имеет перспективы развития. Ожидается, что кредитный портфель МСБ в 2019 году вырастет на 15%. В то же время банки не будут спешить со смягчением условий кредитования. Основной рост кредитования МСП придется на крупные банки, которые будут увеличивать кредитные лимиты наиболее качественным заемщикам. Так, лидер по кредитованию сектора Сбербанк планирует увеличить портфель кредитов для МСП с нынешних 1,3 трлн. руб. на 250 млрд. руб. Чтобы сделать это, банком предполагается развитие онлайн-кредитования и технологии кредитного анализа основанного на использовании больших данных [5].

Таким образом, субъекты малого и среднего бизнеса формируют в экономике особую нишу, предоставляя рабочие места, бытовые услуги и т.д. Приоритетной стратегией государства должно быть развитие этого сектора предприятий. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса решило бы частично проблему финансирования их бизнеса, особенно на начальном этапе. МСП в сфере кредитования необходимо содействие по следующим направлениям: улучшение условий кредитования, снижение процентных ставок, создание новых кредитных продуктов, проведение мероприятий по повышению доступности кредитования.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2007. - № 31. - Ст. 4006.
2. Щербакова Н.В. Клиентский менеджмент в коммерческом банке // Экономическое развитие региона: управление, инновации, подготовка кадров: материалы Международного экономического форума. 2014. С. 316-321.

3. Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства // Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html/> - (Дата обращения 25.02.2019 г.)

4. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах: официальный сайт ЦБ РФ// Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?TblID=302-17>. (Дата обращения 25.02.2019 г.)

5. Кредитование малого и среднего бизнеса выросло впервые с 2013 года: Официальный сайт РБК // Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/04/04/2018/5ac365be9a794702896c9f29> (Дата обращения 25.02.2019)

6. Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте // http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/ Режим доступа: (Дата обращения 25.02.2019 г.)

УДК 336.025

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ИПОТЕКЕ КАК ОДНО ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Крупко Екатерина Дмитриевна, магистрант 1 курса направления «Менеджмент»,

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

Аннотация: В статье актуализируется значение интернет-технологий в современном обществе, представлены возможности использования цифровых технологий при обслуживании сделок ипотечного кредитования.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, информационная система, цифровые технологии, программное обеспечение.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN MORTGAGE ARE AS ONE OF THE PRIORITY DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF MORTGAGE CREDIT LENDING

Abstract: The article actualizes the importance of Internet technologies in modern society, the opportunities for using digital technologies in service of mortgage credit lending transactions are presented.

Keywords: mortgage credit lending, information system, digital technologies, software.

В настоящее время проблема обеспечения жильем граждан не теряет актуальности, так как по-прежнему значительная часть населения страны нуждается в улучшении жилищных условий. Основным способом решения

жилищной проблемы населения является долгосрочное ипотечное кредитование. Это наиболее надежный и распространенный способ в мировой практике по привлечению частных инвестиций в жилищную сферу.

Важным шагом по улучшению ипотечного кредитования в России должно стать введение цифровых технологий в данной сфере. Однако ипотечный рынок до сих пор отличается отсутствием четкой автоматизации при осуществлении сделок. Существуют различные технические недоработки, влияющие на процесс цифровизации системы ипотечного кредитования. Уровень программного обеспечения значительно уступает аналогичному сегменту в иностранных государствах. Системное обеспечение пока не позволяет в полной мере увеличить скорость обработки данных [1].

Сейчас получение ипотечного кредита достаточно сложный многоэтапный процесс. Человек, решаясь получить недвижимость в ипотечный кредит, мысленно готовит себя к длительному процессу. Необходимо несколько раз лично посетить банк-кредитор. В среднем процедура оформления ипотечного кредита по такой схеме занимает три недели и более, при этом нужно осуществить 4 визита в банк.

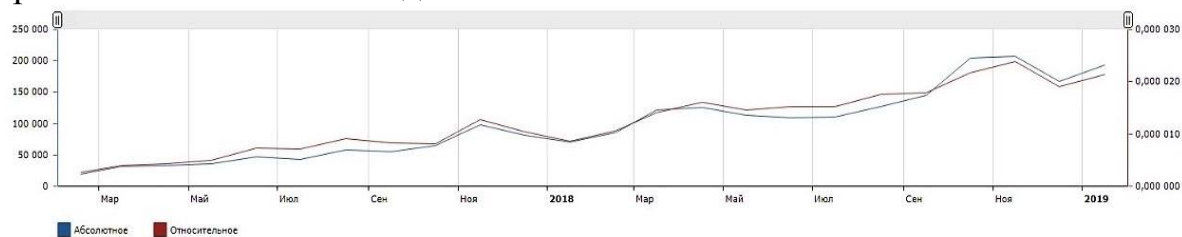
Человеку, не обладая специальными знаниями ввиду разрозненности информации, достаточно проблематично самостоятельно разобраться в сфере ипотечного кредитования. Решением этой проблемы является создание единого информационного пространства, в котором могли бы взаимодействовать застройщики, банки, государственные структуры, покупатели жилья, риелторы. Так, будущее системы видится во внедрении программного обеспечения, существенно упростившего бы процесс осуществления ипотечной сделки.

Данную информационную систему можно вести с использованием базы данных - блокчейн. Основными принципами работы системы блокчейн являются децентрализация, безопасность, открытость информации, неизменность уже записанного. Система гарантирует прозрачность операций и возможность субъектам взаимодействовать друг с другом без посредников [2].

Отметим, что в настоящее время проводятся работы по созданию таких платформ во многих российских ведущих банках, предоставляющих услуги по ипотечному кредитованию. Каждый банк стремится разработать собственное программное обеспечение. В 2017 году уже реализован ряд механизмов по упрощению процедуры ипотечного кредитования крупнейшим банком России - Сбербанком. Так, в январе 2017 года был запущен онлайн-сервис «ДомКлик», объединяющий покупателя и продавца на рынке недвижимости. Таким образом, клиент может подать заявку и оформить все документы на получение кредита и подбор квартиры удаленно, находясь дома. Физически в банк нужно будет обратиться один раз – для заключения договора.

Помимо оформления ипотеки данный онлайн-сервис предоставляет возможность подать заявку на регистрацию сделки с недвижимостью в Росреестр, заказать правовую экспертизу, заказать оценку дома (квартиры). В среднем оформление ипотечного кредита современным способом на сайте Сбербанка занимает три дня.

Следует отметить, что популярность этого сервиса растет, о чем свидетельствует рисунок «История просмотров по фразе «ДомКлик» от Сбербанка за 2017 – 2019 годы».



Период	Абсолютное	Относительное	Период	Абсолютное	Относительное
01.02.2017 - 28.02.2017	18 966	0,000 002 575 068	01.02.2018 - 28.02.2018	85 183	0,000 016 615 976
01.03.2017 - 31.03.2017	32 229	0,000 003 968 305	01.03.2018 - 31.03.2018	122 005	0,000 014 056 426
01.04.2017 - 30.04.2017	33 313	0,000 004 364 442	01.04.2018 - 30.04.2018	125 227	0,000 016 046 573
01.05.2017 - 31.05.2017	35 983	0,000 004 979 780	01.05.2018 - 31.05.2018	112 949	0,000 014 590 784
01.06.2017 - 30.06.2017	46 327	0,000 007 328 667	01.06.2018 - 30.06.2018	109 165	0,000 015 280 801
01.07.2017 - 31.07.2017	43 468	0,000 007 102 605	01.07.2018 - 31.07.2018	109 895	0,000 015 278 640
01.08.2017 - 31.08.2017	57 550	0,000 009 098 221	01.08.2018 - 31.08.2018	127 070	0,000 017 546 992
01.09.2017 - 30.09.2017	55 883	0,000 008 227 295	01.09.2018 - 30.09.2018	144 896	0,000 017 862 406
01.10.2017 - 31.10.2017	64 374	0,000 008 200 008	01.10.2018 - 31.10.2018	204 498	0,000 021 682 158
01.11.2017 - 30.11.2017	98 561	0,000 012 719 371	01.11.2018 - 30.11.2018	207 369	0,000 023 804 659
01.12.2017 - 31.12.2017	81 116	0,000 010 465 573	01.12.2018 - 31.12.2018	166 695	0,000 019 018 529
01.01.2018 - 31.01.2018	69 862	0,000 008 688 341	01.01.2019 - 31.01.2019	192 721	0,000 021 374 299

Рисунок 1 – История просмотров по фразе «ДомКлик» от Сбербанка за 2017 – 2019 гг.

В 2017 году Сбербанк выдал по онлайн-заявкам ипотечных кредитов на сумму более 2,7 млрд. рублей. По прогнозам Сбербанка, процент заключения ипотечных сделок в режиме онлайн к 2020-2021 году "может" возрасти до 80% (в 2017 году он составлял 20%) за 2018 год данные уточняются.

Многие российские банки также стремятся внести в свою практику современные возможности интернет-технологий. Интересное нововведение планирует внедрить московский банк «ДельтаКредит». Он запустит сервис удаленного 3D-просмотра квартир с моделированием интерьера в виртуальной реальности и возможностью одновременно с покупкой квартиры заказать выбранную для нее мебель [3]. Также следует отметить, что в 2017 году банк «ДельтаКредит» одобрил более 80% онлайн-заявок по ипотеке.

На основе анализа использованных источников, взятых за основу, и практики банков представим схему получения ипотечного кредита с использованием современных информационных технологий из пяти звеньев:

- упрощенная подача заявки онлайн. Дистанционная отправка заявки и всех необходимых документов в электронном виде экономит время клиента, а также значительно ускорит скорость обработки заявки банком;

- помощь в выборе объекта недвижимости. Оказание поддержки потенциальному заемщику сразу на этапе выбора жилья на базе инфраструктуры банка. Данная функция облегчит клиенту поиск и сравнение вариантов, будет гарантией надежности при выборе объекта. Всё это в совокупности ускорит процесс принятия решения;

- моментальное предварительное одобрение. Использование кредитной организацией внутренних и внешних ресурсов в совокупности с мощным аналитическим инструментарием позволит минимизировать затраты банка на принятие решения и обеспечит, тем самым, быстрый ответ от банка;

- прозрачный процесс. Право выбора параметров кредита в режиме онлайн, автоматическое информирование заемщика об этапах процесса, коммуникация по всем возникающим вопросам предоставляют клиенту возможность отслеживания и планирования всех этапов процесса приобретения недвижимости;

- оформление сделки с помощью электронной подписи. Данная функция значительно упростит и ускорит процесс заключения сделки, а также сократить затраты с обеих сторон.

Считаем, что эти изменения оправданны и необходимы. Оформление ипотечного кредита в одном «окне» будет оценено клиентами. Загрузка сканов документов в личном кабинете, экспресс – рассмотрение заявки, расчет вариантов кредита, цифровая подпись – все эти и другие грядущие нововведения значительно упростят процедуру заключения сделок в сфере ипотечного кредитования. Ранее ключевое внимание потенциального клиента при выборе банка- кредитора было обращено на сумму первоначального взноса, процентную ставку и срок ипотечного кредита. В ближайшем будущем представляется, что ещё одним ключевым параметром при выборе кредитора будет скорость и простота при получении кредита. Грамотное использование современных технологий позволит существенно снизить издержки и увеличить охват покупателей недвижимости. Стратегическая цель инноваций – дать клиенту возможность пройти весь путь в одном «окне», не выходя из дома.

Таким образом, цифровая трансформация рынка ипотечного кредитования – ключевое направление в развитии данной сферы на сегодняшний день.

Список использованных источников:

1. Лях А.Ф. Возможности применения интернет-технологий для популяризации ипотечного жилищного кредитования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://iupr.ru>. (Дата обращения: 25.02.2019).

2. Ахмадов М.А. Совершенствование системы ипотечного кредитования в России // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: Сб. ст. по мат. LI междунар. студ. науч.-практ. конф. №3 (51) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://sibac.info/archive/economy/3\(51\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/3(51).pdf). (Дата обращения: 25.02.2019).

3. Цифровые технологии и ипотека: как купить квартиру в два клика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.novostroy-m.ru>. (Дата обращения: 25.02.2019).

УДК 336.77

РАЗВИТИЕ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Кузьмичева Юлия Сергеевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Толмачева Елена Михайловна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный технический университет им. И.И.Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье рассмотрен рынок ипотечного кредитования на современном этапе и развитие цифровой ипотеки, проведен анализ состояния ипотечного рынка в разрезе наиболее важных показателей, выявлены негативные факторы, оказывающие отрицательное влияние на развитие рынка, и приведены рекомендации по улучшению рынка ипотечного кредитования.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, рынок ипотечного кредитования, цифровая ипотека, ипотечный портфель, жилищный займ, первичный и вторичный рынок жилья.

THE DEVELOPMENT OF MORTGAGE LENDING MARKET IN RUSSIA IN THE ERA OF DIGITAL ECONOMY

Abstract: the article considers the mortgage market at the present stage and the development of digital mortgage, analyzes the state of the mortgage market in the context of the most important indicators, identifies negative factors that have a negative impact on the development of the market, and provides recommendations for improving the mortgage market.

Keywords: mortgage lending, mortgage lending market, digital mortgage, mortgage portfolio, housing loan, primary and secondary housing market.

Ипотечное кредитование способствует решению одной из самых важных потребностей человека – обеспечению комфортных жилищных условий. Рассмотрим, как цифровая ипотека может пригодиться покупателю квартиры в кредит.

Механизм внедрения цифровой ипотеки сводится к тому, что оформление жилищного займа не должно занимать у клиента более одного дня. Предполагается, что заявка на кредит будет рассматриваться не более 15 минут, и после аккредитации банком недвижимости заемщик сможет тут же заключить кредитный договор [4].

Для получения ипотеки онлайн клиенту требуется заполнить анкету на сайте банка. После предварительного одобрения необходимо загрузить сканы всех необходимых документов через личный кабинет. В случае положительного решения банк проверит объект недвижимости и пригласит заемщика на подписание сделки.

В настоящее время внедрение цифровой ипотеки активно осуществляет ряд банков. В их числе Сбербанк России, запустивший сервис «ДомКлик», банк «Открытие», Транскапиталбанк и др.

На российском рынке ипотеки в 2019 г. по сведениям на начало года функционирует 561 кредитная организация, из которых 410 единиц выдают ипотечные жилищные кредиты. Это кредиторы с высоким уровнем надежности и доказанной эффективностью своей деятельности.

Для характеристики текущего состояния рынка ипотечного кредитования необходимо рассмотреть следующие показатели: количество и объем выданных

ипотечных кредитов, средневзвешенная процентная ставка и средняя сумма кредита.

Данные о выдаче ипотечных кредитов в период с 2016 г. по 2018 г. представлены в таблице 1 [5].

Таблица 1 – Данные о выдаче ипотечных кредитов в РФ

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2017 к 2016, %	Изменение 2018 к 2016, %
Количество кредитов, млн ед.	0,9	1,1	1,5	22,2	36,4
Объем выдачи, трлн руб.	1,5	2,0	3,0	33,3	50,0
Средневзвешенная ставка, %	11,54	9,79	9,6	-	-
Средняя сумма кредита, млн руб.	1,72	1,86	2,0	8,1	7,5

Из таблицы видно, что количество и объем выданных кредитов, а также средняя сумма кредита увеличивается на протяжении рассматриваемого периода. В 2018 г. поставлен новый рекорд ипотечного рынка: выдано 1,5 млн кредитов на 3 трлн. руб. (темп прироста составил 50% по отношению к 2017 г.) Средний размер ипотечного кредита составил около 2 млн рублей (1,86 млн по итогам 2017 года). Ключевой фактор роста – снижение ставок по ипотеке до исторического минимума в 9,6%.

Выгоду от снижения ставок получили не только новые, но и действующие заемщики: около 165 тыс. семей воспользовались возможностью рефинансировать свою ипотеку и снизить платеж, в среднем, на 15% при снижении ставки с 12,5% до 9,5%.

Долг по ипотечному кредиту может образоваться в силу непредвиденных обстоятельств. На рисунке 1 представлены размеры ипотечного портфеля за рассматриваемые период и объем просроченной задолженности, превышающий 90 дней [3].



Рисунок 1 – Просроченная задолженность в сумме ипотечного портфеля

Так доля просроченной задолженности в 2016 г. составила 2,7% в общем объеме ипотечного портфеля, в 2017 г. – 2,2%, а 2018 г. снизилась до 1,8%.

Ипотека – основной способ приобретения жилья. На рисунке 2 можно проследить динамику сделок с ипотекой на первичном и вторичном рынках жилья в 2016-2018 гг. [3]. Доля сделок с ипотекой в 2018 г. в новостройках – 56%, на вторичном рынке жилья – 49%. Именно ипотека обеспечивает развитие рынка жилья: за 11 мес. 2018 г. число ипотечных сделок в новостройках выросло на 22%, на вторичном рынке жилья – на 37% за 11 мес. 2017 г. Без ипотеки число сделок сократилось: в новостройках - на 8,6%, на вторичном рынке – на 37%.



Рисунок 2 – Доля сделок с ипотекой на первичном и вторичном рынках жилья

Рынок ипотечного кредитования Российской Федерации за последнее время значительно вырос. Этому способствовало снижение процентных ставок по кредитам, а также высокий спрос на недвижимость. Необходимо также отметить, что существуют негативные факторы, которые могут оказать отрицательное влияние на развитие рынка, рассмотрим некоторые из них:

- дифференциация в стоимости жилья и доходах населения;
- слабое участие государства: сейчас реализуется несколько масштабных программ, которые оказывают существенную поддержку, однако большинство из них требуют внесения изменения и дополнений;
- инфляционные процессы: если уровень инфляции достаточно высокий и превышает процентную ставку, у банков появляются проблемы, связанные с оттоком вкладчиков, поэтому для сохранения спроса на депозиты банки вынуждены сохранять достаточно высокую ставку по вкладам, из-за чего ставка по кредитам также будет высока;
- возможность возникновения «ипотечного пузыря»: ЦБ РФ опасается, что банки будут выдавать сомнительные кредиты, чтобы обеспечить высокий рост объема кредитования. Такие кредиты могут повлечь рост просроченной задолженности и в результате банкротство кредитных организаций;
- неразвитость рынка ипотечных ценных бумаг и рефинансирования.

Для снижения влияния перечисленных негативных факторов необходимо принять следующие меры:

- разрабатывать программы для различных категорий населения в зависимости от уровня жизни и потребности в жилье;
- разрабатывать специальные ипотечные программы с государственной поддержкой тех слоев населения, которые оказались в сложном финансовом положении;
- кредитные организации должны выдавать ссуды заемщикам, способным справиться с условиями выданного займа;
- проведение государством грамотной антиинфляционной политики; развитие рынка ипотечных ценных бумаг.

Таким образом, повышение доступности ипотечного кредитования для граждан и стабильный рост спроса на ипотеку можно наблюдать уже сегодня, принимая во внимание смягчение ипотечной политики многих банков и медленный, но верный рост благосостояния граждан. Говоря о цифровой

ипотеке можно сделать вывод, что цель ее внедрения состоит в оптимизации затрат и сокращении времени на проведение сделки на покупку жилья.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (действ. редакция)
2. Каменецкий, М.И. Ипотечное кредитование на рынке жилья / М.И. Каменецкий, Л.В. Донцова, С.М. Печатникова. - М.: Дело и сервис, 2016. - 272 с.
3. Официальный сайт Единого института развития в жилищной сфере ДОМ.РФ – Аналитика ипотечного рынка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://дом.рф/media/analytics/?tag=Ипотека>
4. Официальный сайт Информационного портала Banki.ru – Цифровая ипотека [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/tsifrovaya_ipoteka/
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – Предоставленные ипотечные жилищные кредиты [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=4-3>

УДК 336.717

ЦИФРОВЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КАК ПОЧВА ДЛЯ РАЗВИТИЯ МИССЕЛИНГА

Лавыгина Екатерина Васильевна, студент 4 курса направления «Экономика»

Науч. рук.: **Глотова Наталья Ивановна**, канд. экон. наук, доцент

Алтайский государственный аграрный университет,

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

Аннотация: В работе показано обострение проблемы финансовой безграмотности населения страны в эпоху цифровизации. Обоснован факт мисселинга в сфере цифровых банковских услуг. Рассмотрены меры государства, направленные на улучшение качества обслуживания клиентов.

Ключевые слова: банковские услуги, финансовая безграмотность, цифровизация, проблема, трансформация, технологии, мисселинг, заблуждение.

DIGITAL BANKING AS A PLACE FOR MISSELLING DEVELOPMENT

Abstract: The paper shows the aggravation of the problem of financial illiteracy of the country's population in the era of digitalization. The fact of misselling in the field of digital banking services is substantiated. Considered government measures aimed at improving the quality of customer service.

Key words: banking, financial illiteracy, digitalisation, problem, transformation, technology, misselling, misleading.

С каждым годом увеличивается число финансово-грамотного населения. Но вместе с этим экономическая культура прививается настолько поверхностно, что большинство финансовых потребителей обладают скудным количеством

знаний и навыков банковских услуг. Согласно исследованиям Высшей школы экономики, в 2017 году 46% населения нашей страны признали свою финансовую безграмотность [3].

В условия углубления цифровизации банковских услуг всё очевидней становится глобальность масштаба данной проблемы. Цифровая трансформация банков – новая реальность. Финансовые продукты становятся более разнообразными и сложнокомпонентными. Финансовые институты совершенствуют каналы дистанционного взаимодействия с клиентом, обращаясь к сотрудничеству с операторами мобильной связи и финтех компаниями. Внедряют новые технологии по усилению безопасности клиента от действия злоумышленников. Цифровые финансовые услуги все глубже врастают в банковскую сферу, вытесняя человеческий ресурс. Так, через пять лет 80% всех операций Сбербанка будут совершаться с помощью искусственного интеллекта. Об этом заявил глава банка Герман Греф [5].

Финансовые новшества открывают новые возможности, но и вместе с этим создают трудности для потребителей банковских услуг. С ростом развития цифровых финансовых технологий сами поставщики финансовых услуг могут быть некомпетентны в вопросе особенностей продукта. В погони за прибыльными направлениями деятельности продавцы на финансовом рынке могут и целенаправленно вводить в заблуждение непросвещённого клиента. В этом случае фиксируется факт «мисселинга», что в переводе с английского означает «неправильная продажа». Суть данного термина заключается в утаивании информации от клиента о финансовом продукте или услуге, либо, вводя в заблуждение, подмена одного продукта на другой. Пользователь цифровых финансовых услуг зачастую может столкнуться с фактом мисселинга на платформах онлайн услуг. Клиент, желающий узнать всю информацию о новом продукте дистанционно, не получает детализированной характеристики на сайте и потенциально может сделать неверный выбор. Информация об условиях оказания услуг, предоставляемая в электронно-цифровой форме, может быть недостаточно полной или трудно воспринимаемой.

Международная конфедерация обществ потребителей (КонфОП) изучила сайты крупнейших кредитных организаций на объект некорректного описания инвестиционного страхования жизни. 80% исследуемых сайтов дают неполную информацию о продукте, выдавая зачастую инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) за вклад с повышенным гарантированным доходом. Например, в Россельхозбанке ИСЖ заявлено в линейке депозитов (вклад «Надежное будущее»). Однако, по данным Центрального Банка в конце 2017- начале 2018 годов максимальные выплаты по ИСЖ составили 7%. При этом средняя доходность по трехлетнему договору установилась на отметке 3,3% годовых, а по пятилетнему – 2,4% [1]. Также в отношении инвестиционного страхования жизни не действует система страхования вкладов, предполагающая 100%-й возврат средств в случае банкротства кредитной организации, что зачастую на сайтах не указывается, либо идет отдельной сноской мелким шрифтом. На сегодняшний момент получила большую популярность «Мультикарта ВТБ». На

сайте банка обозначены привлекательные условия, такие как Cash back до 10%, проценты на остаток и т.п. Но факт мессинга есть: отсутствует информация о разовом и ежемесячном комиссиях. В результате потребитель может разочароваться в продукте и снизить для себя рейтинг банка [2].

В связи с увеличением числа жалоб на факт «мисселинга», государство, в лице Центробанка, создает меры по улучшению качества обслуживания клиентов. В «Стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц» установлен минимальный объем предоставляемой информации, который кредитная организация должна придерживаться. В дальнейшем планируется введение штрафов банков за нарушения, дисквалификация недобросовестных работников. Высшей мерой станет отзыв лицензии за регулярные случаи обмана [4].

В заключении нужно отметить: клиентский путь включает в себя стадии принятия решений клиентами, а также выбор канала, который они используют в ходе изучения различных вариантов покупки, продажи и инвестирования. Важно помнить, что быстро и просто не означает качественно, даже в эпоху цифровизации. Порой лучше выбрать живую консультацию при выборе финансовой услуги, чтоб не оказаться с «котом в мешке».

Список использованных источников:

1. РБК, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru> (Дата обращения 27.02.2019).
2. Банк ВТБ (ПАО) (Объединенные ВТБ, ВТБ24 и Банк Москвы), [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
3. Леванюк В.А., Глотова Н.И. Финансовая безграмотность сельского населения: индивидуальная проблема или проблема государства // Аграрная наука – сельскому хозяйству: сб. ст.: в 2 кн. / XIII Международная научно- практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). - Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. - Кн. 1. - С.155-157.
4. Сетевое издание «Информационное агентство «Финмаркет», [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.finmarket.ru (Дата обращения 26.02.2019).
5. Автономная некоммерческая организация «ТВ-Новости» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://russian.rt.com> (Дата обращения 25.02.2019).

УДК 005.95.96

НОВЫЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ТРЕНДЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Левченко Валерия Алексеевна, студент 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Воробьева Марина Алексеевна**, канд. полит. наук, доцент
Финансовый университет при Правительстве РФ, Краснодарский филиал,
350051, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников, 32, Россия

Аннотация: В статье авторами рассматривается такая система управления персоналом как дистанционный менеджмент. Также в работе приведены принципы и методы дистанционного менеджмента, их роль во взаимодействии с персоналом. Также в работе обращается внимание на мотивационную составляющую при управлении сотрудниками на расстоянии. Авторами представлен практический интерес предприятия от использования методов дистанционного менеджмента в удаленном управлении сотрудниками.

Ключевые слова: менеджмент, дистанционный менеджмент, персонал, управление, бизнес.

NEW MANAGEMENT TRENDS IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION

Annotation: In the article the authors consider such a personnel management system as remote management. It is described the principles and methods of remote management, their role in the interaction with staff. There is also the attention to the motivational component when managing employees at a distance. The authors presented the practical interest of the company from the using of remote management methods in the remote management of employees.

Keywords: management, remote management, business, staff.

На сегодняшний день активный рост и развитие предприятий сопровождается не только увеличением капитала и повышением конкурентоспособности, но и масштабированием бизнеса – созданием удаленных офисов, филиалов. Желание компаний быть ближе к потребителю, к потенциальному клиенту, полнее и быстрее занять свою нишу на рынке делает тему дистанционного менеджмента актуальной и интересной.

Достижение максимальной прибыли при минимальных издержках – цель любой компании. Однако без слаженной командной работы и следования установленному плану это невозможно. Предприятие – структура, состоящая из множества сотрудников, выполняющих определенные задачи, и их деятельность не будет успешной, если у работников нет мотивации к решению этих задач. Зачастую, территориальная разобщенность офиса и подразделений осложняет процессы организации, мотивации и контроля [2]. Но в таком случае, необходимо использовать принципы и методы, отличающиеся от классических.

По мнению бизнес аналитиков, дистанционный менеджмент является инструментом для построения команды на расстоянии. Он позволяет создать условия, при которых каждый член команды будет сосредоточен на единой задаче, и в то же время дополнять друг друга [1]. Дистанционный менеджмент построен на принципах, представленных на рисунке 1.

Он является необходимым звеном в системе управления персоналом в случае, когда бизнес трансформируется из концепции «собственник – управляющий» в «собственник – наставник» [4].



Рисунок 1 – Принципы дистанционного менеджмента

Таким образом, руководитель строит команду, способную самостоятельно исполнять прямые обязанности лишь косвенно взаимодействуя с руководством. Бизнес или система управления, которая выстроена по такому принципу, получает ряд конкурентных преимуществ, в частности, значительно снижаются управленческие расходы. Для ведения бизнеса на расстоянии дистанционный менеджмент подразумевает методы, представленные на рисунке 2 [3].



Рисунок 2 – Методы дистанционного менеджмента

Авторы дают следующие определения для каждого из приведенных методов.

1. Постановка целей для всей команды. Этот метод позволяет устранить разрыв между «отдаленными» офисами и «центром», подразумевая сплочение персонала, объединенного общей задачей.

2. Создание благоприятных условий для самостоятельной работы. Этот метод включает в себя обеспечение персонала необходимым оборудованием, комфортными рабочими местами, Интернетом, канцелярией и т.п. От того, в каких условиях работает команда, зависит скорость выполнения поручений «центра».

3. Совместный поиск оптимальных решений. Руководитель – это, прежде всего, наставник, цель которого направлять подчиненных по нужному пути. Здесь важно поддерживать контакт с сотрудником, давая понять, что руководство так же заинтересовано в достижении цели, как и сама команда.

4. Составление базы знаний. Этот метод подразумевает под собой обеспечение команды необходимой информационной базой, проведение тренингов и курсов повышения квалификации.

5. Делегирование полномочий. Как упоминалось выше, руководителю следует доверить часть своих обязанностей удаленной команде. Конечно, это

нелегко, но чрезмерный контроль также не пойдет на пользу. И действительно, команде в регионах намного легче исследовать рынок (понять, что нужно потребителю), так как она видит ситуацию изнутри, в отличие от центра.

Перечисленные методы базируются на принципах дистанционного менеджмента. Однако на практике они могут видоизменяться, что связано с существующими проблемами при дистанционном управлении персоналом.

Итак, на основе вышесказанного, следует подчеркнуть практический интерес компании от использования методов дистанционного менеджмента в удаленном управлении сотрудниками. Во-первых, это расширение рынков сбыта, путем создания офисов на территории, где компания будет ближе к потребителю. Во-вторых, повышение конкурентоспособности, которое проявляется в поиске новых ниш и их заполнении на региональном рынке. Если предприятие вовремя обнаружит такое «окно», это позволит удовлетворить спрос в тех областях, в которых нет конкурентов. В-третьих, это применение новых технологий для взаимодействия с командой на расстоянии. Это значительно упрощает предоставление отчетности, контактирование с командой и общение с клиентами. Подводя итог, следует отметить, что дистанционный менеджмент – одна из сфер менеджмента, которая активно развивается в наши дни. Дистанционный менеджмент позволяет решать задачи на расстоянии, сопровождая это грамотным управлением со стороны руководства, учитывая психологическую, мотивационную и контролируемую составляющие взаимодействия с персоналом.

Список использованных источников:

1. Развитие потенциала сотрудников. Профессиональные компетенции, лидерство, коммуникации / Светлана Иванова, Дмитрий Болдогоев, Эмма Борчанинова, Анна Глотова, Оксана Жигилий. – 4-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2012 – 280 стр.
2. Воробьева М.А. Состояние и проблемы управления персоналом предприятий строительной отрасли Краснодарского края // В сборнике: Современная мирохозяйственная система: проблемы конкурирования и взаимовыгодного сотрудничества в экономической и правовой сферах. 2014. С. 46-50.
3. <https://probusiness.io/>
4. <https://ru.wikipedia.org>

УДК 336.71

РЫНОК ФАКТОРИНГА В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Литвиненко Екатерина Евгеньевна, студент 4 курса направления
«Экономика»,

Науч. рук.: **Толмачева Елена Михайловна**, канд. экон. наук,
Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова,
656038, г. Барнаул, пр. Ленина д. 46, Россия

Аннотация: в статье рассматривается сущность факторинга, проводится анализ деятельности основных игроков рынка и рассматриваются различные статистические данные по объёму оборота среди лидеров рынка.

Ключевые слова: факторинг, фактор, кредитование, совокупный объём.

MARKET OF FACTORING IN RUSSIA IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

Annotation: the article examines the essence of factoring, analyzes the activities of the main market players and discusses various statistical data on the volume of turnover among the market leaders.

Keywords: factoring, factor, crediting, total volume.

Факторинг – один из новых и популярных финансовых инструментов на российском рынке. Факторинг – это беззалоговое кредитование оборотного капитала клиента компанией-фактором в обмен на уступку дебиторской задолженности. Термин «факторинг» произошел от английского слова «factor» - посредник, агент. Факторинг представляет собой высокорискованный бизнес, поэтому дает возможность извлекать большую прибыль. Факторинговые услуги могут использовать как малые, так и средние предприятия которые испытывают трудности в своём финансовом положении.

В факторинговых операциях обычно принимают участие три лица:

1) фактор – посредник – покупатель требования; фактором может выступать коммерческий банк или дочернее учреждение;

2) поставщик (клиент) – индивидуальный предприниматель или физическое лицо, которое поставяет дебитору товары или услуги;

3) должник (дебитор) – покупатель продукции, который осуществляет оплату с отсрочкой согласно заключенному с поставщиком договору.

Финансово-экономическая цель факторинга – ускорение финансового оборота увеличение выручки за счет экспонциального роста продаж и предотвращение кассовых разрывов при осуществлении поставок с отсрочкой платежа (товарный, коммерческий кредит). Факторинг выгоднее кредита, так как поставщик работает с разными покупателями и не может точно знать объём партий товара, которые понадобятся каждому из них, а также возможные сроки оплаты платежа.

Факторинг в России быстро совершенствуется, применяются высокие технологии для обеспечения факторингового процесса, и увеличивается набор дополнительных сервисов. Один из трендов – автоматизация факторинговых операций, такой как оценка финансового состояния клиентов, регистрации операций, создание отчетов, определение условий обслуживания и другое. В России увеличивается спрос на факторинговые услуги и расширяется их предложение.

Лидирующими компаниями – факторами на 2018 год являются «ВТБ Факторинг» (процентная ставка – от 9%), «Сбербанк Факторинг» (процентная

ставка – от 10,9%) , « Альфа-Банк» (процентная ставка – 1,4% от накладной). Принадлежащие им доли совокупного оборота факторинга в России составляют соответственно 33%, 14%, 12%. (рисунок 1)

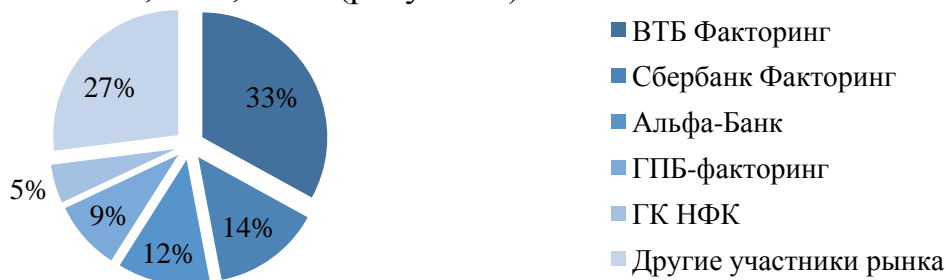


Рисунок 1 - Лидеры факторингового рынка на 2018 год

По оценкам RAEX, совокупный объем предоставленного факторами финансирования по итогам 2018 года достиг около 1100 млрд рублей. Таким образом, объем рынка факторинга вырос на 310 млрд рублей или на 39% по сравнению с 2017 годом. (рисунок 2)

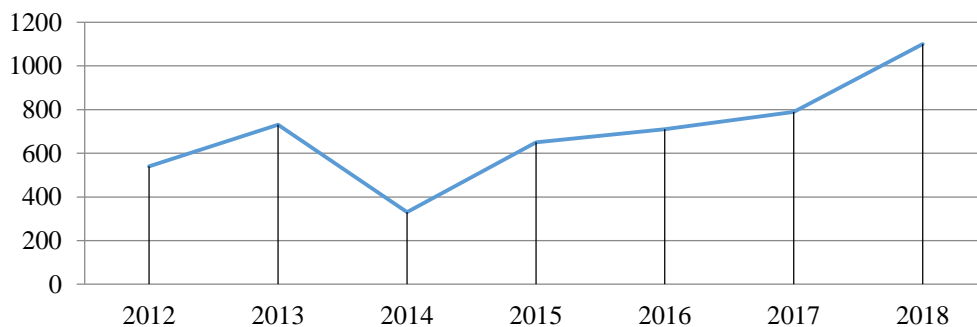


Рисунок 2 – Объем предоставленного факторами финансирование, млрд руб.

Стремительно сжимавшаяся маржа в сегменте корпоративного кредитования на фоне более высоких факторинговых ставок привела к переводу факторами части клиентов с кредитного обслуживания на факторинговое ввиду ограниченности качественной клиентской базы и желания сохранить эффективность своей деятельности. Однако спред между кредитными и факторинговыми ставками сокращается и в 2018 году достиг минимума за последние несколько лет (рисунок 3).

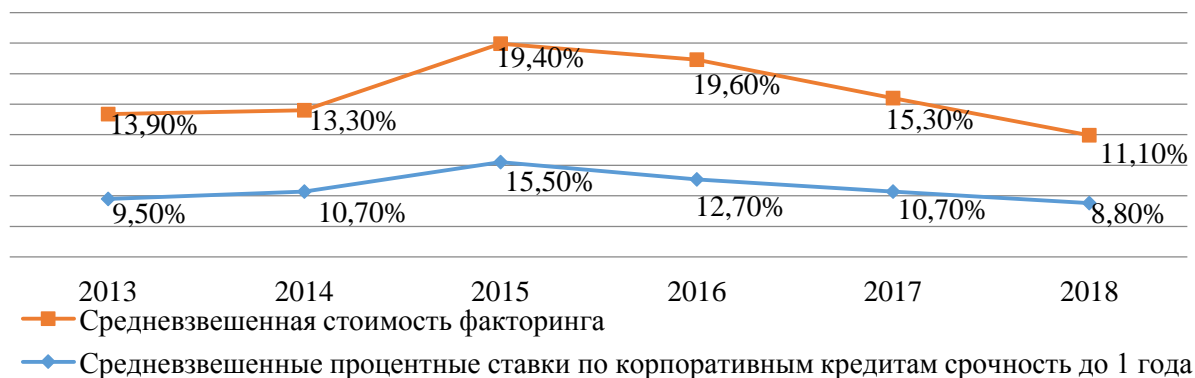


Рисунок 3 – Спред между стоимостью факторинга и кредита

В своей деятельности услугами пользуются такие производственные предприятия как ООО «КЛП Софт Дринкс», московская кондитерская фабрика «Красный Октябрь», а также ЗАО «Аптека-холдинг». Эти компании поставщики товаров широкого спроса и продуктов питания. Данные товары являются наиболее ликвидными.

На российском рынке пользуются факторингом со стороны покупателя такие крупные торговые сети, как «Ашан», «Пятёрочка», МЕТРО.

Факторинг уделяет особое внимание дальнейшему повышению эффективности бизнеса через цифровые каналы, сохранению высокого уровня удовлетворенности клиентов и высокого операционного результата.

Факторинг является сравнительно молодым финансовым инструментом, о чем свидетельствует ряд проблем, связанных с предоставлением его услуг. Такие проблемы, как:

- недостаточность правового регулирования в данной сфере; в частности в законодательстве имеются противоречивые моменты, связанные с лицензированием деятельности компаний, предоставляющих факторинговые услуги;

- нарастающая конкуренция внутри банка. отделы факторинга в банке нередко являются прямыми конкурентами кредитного подразделения, в соответствии с этим, развитие факторинга внутри банка очень проблематично;

- неготовность большого числа кредитных организаций развивать факторинговое обслуживание;

- нехватка информации о поставщиках и их покупателях, которая осложняется недостаточной развитостью рынка страхования в рамках страхования финансовых рисков;

- неплатежи предприятий, так высокая доля неплатежей снижает привлекательность факторинга для банков, в этом случае высок риск задержки дебитором поставщика сумм по платёжным требованиям;

- инструмент мошенника. клиенты часто осознают, что факторинг позволяет получить свободные от обязательств средства, путем подделки документов, подтверждающих возникновение дебиторской задолженности.

Для повышения качества факторинговых услуг банкам в первую очередь нужно решить внутренние проблемы, связанные с организацией их деятельности (например, повышение качества учета и отчетности), управлением оценкой рисков, обеспечение ликвидности, анализ комиссий, подготовка квалифицированных кадров. Также необходимо продолжить работу по автоматизации процессов факторинга. В России можно ввести дополнительную ответственность в виде страховки для факторинговых компаний.

Список использованных источников:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»
3. И.Покаместов, М.Леднев. Факторинг: учебное пособие / - М.: КНОРУС, 2018. 88с.

4. Ассоциация факторинговых компаний [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://asfact.ru/wp-content/uploads/2018/11/AFC-9M2018_open_updated.pdf

5. Факторинг – информационный портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.factorings.ru/>

УДК 336.717

ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Лысенко Наталья Антоновна, магистр управления
по специальности «Управление развитием финансовых рынков и институтов»,
Науч. рук.: **Котова Виктория Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
220089, ул. Московская 17, г. Минск, Республика Беларусь

Аннотация: Необходимость адаптации к изменениям, которые происходят в финансовой системе Республики Беларусь, как на макроэкономическом уровне, так и на уровне каждого банка республики, требует специальных подходов, методов и средств для «настройки» бизнес-процессов банков относительно быстро меняющихся внешних и внутренних условий и правил ведения бизнеса. Эти подходы и методы должны обеспечивать адекватную информацию об основной деятельности финансово-кредитных учреждений и предоставлять средства для анализа этой информации в аспекте банковских бизнес-процессов, их узких мест и возможностей оптимизации.

Ключевые слова: банковская система, процесс, процессный подход, реинжиниринг, оптимизация бизнес-процессов.

PROCESS APPROACH TO THE ORGANIZATION OF THE MAIN ACTIVITY OF BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Annotation: The need to adapt to changes that occur in the financial system of the Republic of Belarus, both at the macroeconomic level and at each republican bank's level, requires specific approaches, methods, and means to “tune” the business processes of banks with respect to rapidly changing external and internal conditions and business rules. These approaches and methods should provide adequate information on the main activities of financial institutions and provide funds for analyzing this information in terms of banking business processes, their bottlenecks and optimization opportunities.

Keywords: banking system, process, process approach, reengineering, optimization of business processes.

Понятие «процесс» – ключевое в современной теории управления бизнесом. Международный стандарт ISO 9000:2000 [1] определяет процесс как

совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих видов деятельности, преобразующих входы и выходы. Процесс включает одну или более связанных между собой процедур или функций, которые совместно реализуют некую задачу бизнеса – обычно в рамках организационной структуры. Он может выполняться в пределах одной организационной единицы, охватывать несколько единиц или даже несколько различных организаций, например, в системе «клиент-поставщик».

Существует также и другое определение процесса. К примеру, доктор экономических наук, директор Европейского научно-исследовательского центра бизнес-информатики университета г. Мюнстер (Германия) – Й. Беккер дает наиболее широкое определение: «Процесс – это завершенная, с точки зрения содержания, временной и логической очередности, последовательность операций, необходимых для обработки экономически значимого объекта» [2].

Бизнес-процесс является особым процессом, который служит осуществлению основных целей организации (бизнес-целей) и описывает центральную сферу его деятельности. Основными признаками бизнес-процесса являются точки соприкосновения этого процесса с бизнес-партнерами (например, клиенты, контрагенты банка). Процесс также связан с операционными отношениями, например, процесс разработки нового продукта или процесс продаж.

Представленная ученым Портером в 1980 году модель цепочки создания добавленной стоимости (Value-AddedChainDiagram) разделяет процессы организации на основные и вспомогательные [3]. Пример диаграммы процессов верхнего уровня банка и их взаимообусловленность приведен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Пример классификации бизнес-процессов банка

К основным процессам относятся операции по созданию добавленной стоимости, имеющие непосредственное отношение к производимому продукту (предоставляемой услуге) и, тем самым, влияющие на финансовый результат организации. Вспомогательные операции не имеют непосредственного отношения к производимым товарам и услугам, однако без них невозможно выполнение операций по созданию добавленной стоимости. Вспомогательные процессы формируют инфраструктуру банка и имеют место в области управления персоналом, учета и отчетности, хозяйственного права и обработки

информации. Владелец процесса – это лицо (или группа лиц), отвечающее за процесс и имеющее полномочия изменять его с целью усовершенствования.

Таким образом, в настоящее время у большинства белорусских банков процесс обслуживания клиентов разделен на два отдельных основных процесса: обслуживание физических и юридических лиц. Следовательно, у банков есть всего два (или три) основных бизнес-процесса верхнего уровня. Остальные бизнес-процессы, в свою очередь, объединяются в три группы: бизнес-процессы управления, основные и вспомогательные (поддерживающие) бизнес-процессы. Несмотря на постоянное обсуждение процессного подхода в научной литературе, на практике он не находил широкого применения вплоть до 80-х годов, когда вышли работы таких авторов, как А.-В. Шера, М. Портера, Т. Дэвенпорта, а также М. Хаммера и Дж. Чампи, которые повлекли интенсивное внедрение процессного подхода на предприятиях и в финансово-кредитных организациях. В настоящее время большинство малых и средних банков республики все еще обладают функционально-ориентированной структурой организации, которая характеризуется вертикальной топологией и иерархией отношений между подразделениями.

Функционально-ориентированные организации обладают рядом недостатков, основными из которых являются: невозможность быстрой реакции на изменения; оторванность работников от конечного результата; отсутствие ориентации на клиента; чрезвычайно усложнены взаимодействие и обмен информацией между подразделениями организации [4].

Альтернативой строго функциональной структуре является процессно-ориентированная структура. В соответствии с данным взглядом на организацию работа должна быть организована вокруг процессов. По словам Хаммера и Чампи [5], «не товары и услуги, а процессы их создания приносят компаниям долгосрочный успех». Целью организации должно быть совершенствование бизнес-процессов для преодоления их фрагментарности и для достижения существенных улучшений в ключевых показателях результативности – затраты, качество, уровень обслуживания и оперативность.

Перед банками и иными финансово-кредитными организациями республики в настоящий момент стоит непростая, комплексная по содержанию задача – провести институциональную трансформацию с целью получения конкурентного преимущества на рынке банковских продуктов и услуг. Наиболее эффективным инструментом для достижения поставленных целей является процессный подход, который применяется для решения различного рода сложных задач, в число которых входят: совершенствование системы управления организации и анализ ее деятельности; оптимизация, инжиниринг и реинжиниринг бизнес-процессов; внедрение современных интеграционных платформ; документирование корпоративных знаний. Несмотря на явные преимущества процессно-ориентированного устройства компании, добиться создания такой структуры в чистом виде в банках не всегда возможно. Перед белорусскими банками, которые уже встали на путь процессной трансформации деятельности, идентифицировали основные и вспомогательные процессы,

определили участки требуемой оптимизации, рано или поздно поднимаются вопросы необходимости реинжиниринга бизнес-процессов.

Реинжиниринг – это фундаментальное переосмысление и радикальное перепроектирование бизнес-процессов для достижения существенных улучшений в таких существенных для современного предприятия показателях, как затраты, качество, уровень обслуживания и оперативность [5]. Радикальная реорганизация банковской деятельности требует признания того, что все, что делалось ранее, не является незыблемым; что новая конкурентная среда и технологическое дизруптивное развитие требуют принципиально иного способа ведения дел, а не просто достижения поставленных регулятором нормативов. Итак, реинжиниринг бизнес-процессов – это целенаправленная системная работа, которая не должна сводиться к тотальному сокращению операционных затрат и затрат внутрихозяйственной деятельности. Если реинжиниринг планируется должным образом и реализуется ответственными управленцами, то банк обязательно достигает поставленных целей: обслуживание клиентов будет осуществляться на новом качественном уровне, активы банка размещаются эффективно и приносят прибыль.

Именно на этом сосредоточены в настоящее время усилия белорусских банков, которые поставили перед собой цель трансформироваться в банки нового операционного образца.

Список использованных источников:

1. ISO 9000 Introduction and Support Package: Guidance on the Concept and Use of the Process Approach for management systems [Электронный ресурс] -Режимдоступа: https://www.iso.org/files/live/sites/isoorg/files/archive/pdf/en/04_concept_and_use_of_the_process_approach_for_management_systems.pdf (датаобращения 22.02.19).
2. Менеджмент процессов. Качественный менеджмент / под ред. Й. Беккера [и др.] ; пер. с нем. – М. : «Эксмо», 2008. – 384 с.
3. Porter, M. E. Wettbewerbsvorteile. Spitzenleistungen erreichen und behaupten / M. E. Porter. – 5. Aufl. – Frankfurt/Main, New York: Beck, 2000. – 576 S.
4. Моделирование бизнеса. Методология ARIS / под ред. М. Каменновой [и др.]. М. : Весть-МетаТехнология, 2012. – 333 с.
5. Хаммер, М. Реинжиниринг корпорации: манифест для революции в бизнесе / М. Хаммер, Дж. Чампи. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011. – 332 с.

УДК 336.7

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА СИТУАЦИЮ РИСКА

Малышева Виктория Викторовна, студент 2 курса направления
«Коммерция в рекламном бизнесе»,

Науч. рук.: **Курманкожоева Умут Жумабековна**, преподаватель,
Кыргызский государственный технический университет им. И. Раззакова
720010, г. Бишкек, пр. Мира 66, Кыргызстан

Аннотация: В данной статье анализируется теория основ учета активных операций банков, а в частности теоретико-методологические основы кредитного риска и каким образом в целом влияет на общую ситуацию рисков. Определены основные задачи банков, принципы и виды кредитования, классификации кредитов по признакам, требования к заемщика, а также методы управления кредитным риском.

Ключевые слова: банки, операции, активные операции, пассивные операции, риски.

METHODOLOGICAL BASES OF ACCOUNTING ACTIVE OPERATIONS OF BANKS, TO INFLUENCE THE SITUATION OF RISK.

Annotation: This article analyzes the theory of the basis of accounting for active operations of banks, and in particular the theoretical and methodological basis of credit risk and how it affects the overall situation of risks. The main tasks of banks, principles and types of lending, classification of loans by characteristics, requirements for the borrower, as well as methods of credit risk management are defined.

Keywords: banks, operations, active operations, passive operations, risks.

Для осуществления своих задач банк должен производить ряд действий, которые называются банковскими операциями. Они играют первостепенную роль не только в функционировании самого банка, но и в развитии промышленности и сельского хозяйства, других отраслей экономики. Банки имеют две основные задачи:

- они должны привлечь к себе частные сбережения и денежные капиталы, рассеянные по всей стране;
- они должны предоставить эти суммы в распоряжение лиц, которые были бы в состоянии эффективно их использовать.

Основными видами банковских рисков являются:

1. Процентный риск - возможность понести убытки вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

2. Валютный - опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте.

3. Рыночный риск - тесно связан с процентным, валютным рисками. Рыночный риск означает возможные потери, непредвиденные расходы от изменения рыночной стоимости активов или пассивов, изменения степени их ликвидности.

4. Риск по формированию депозитов (ресурсной базы) - тесно связан с рыночным, процентным и валютным рисками. При формировании ресурсной базы банк должен учитывать вероятность увеличения расходов по привлечению ресурсов в случае изменения ситуации на финансовом рынке.

5. Риск структуры капитала - собственный капитал банка рассчитывается следующим образом: суммируются фонды; прибыль; фонд переоценки основных средств; нереализованные курсовые разницы, за исключением валюты, внесенной в уставный фонд.

6. Риск несбалансированной ликвидности - опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Минимизация этого риска достигается путем умения прогнозировать возможность отлива вкладов «до востребования», а также «ненадежных» срочных вкладов; увеличение спроса на кредит со стороны клиентуры; изменение экономической конъюнктуры и так далее.

7. Риск банковских злоупотреблений. Риск вызван недостаточной квалификацией банковского персонала, корыстными целями, преследуемыми сотрудниками банка.

8. Кредитный риск - вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом заемщиком основного долга и процентов по нему. Кредитный риск - весьма емкое понятие, объединяющее в себе все вышерассмотренные риски (стратегический риск, риск инноваций, операционный и технологический риски, риск несбалансированной ликвидности и риск формирования ресурсной базы, процентный риск, валютный риск, рыночный риск). Очень важной составной частью выработки стратегии риска является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Если предметом передачи в долг становятся денежные средства, а в качестве участников кредитной сделки выступают, с одной стороны, банк, а с другой – предприятие или частное лицо, то такая форма кредитных отношений носит название банковский кредит. Это основная форма кредита, непосредственно связанная с аккумулярованием временно свободных денежных средств и их перераспределением на условиях возвратности, платности и срочности.

Ссудные операции составляют основу активных банковских операций, так как на них приходится свыше 50% всех активов коммерческих банков.

Заемщиком может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению. В мировой практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившихся в них способов предоставления кредитов. Однако наиболее часто в экономической литературе встречается классификация кредитов по следующим признакам:

- по сфере использования;
- по срокам пользования;
- по размеру кредита;
- по обеспечению кредита;
- по способу выдачи;
- по способам погашения;
- по видам процентных ставок.

Сегодня клиент редко ограничивается одним кредитованием. Востребован комплексный пакет банковских услуг (факторинг, лизинг, эквайринг, зарплатные проекты). Расширение набора банковских услуг, однако, сопровождается ростом

банковских рисков, связанных как с привлечением новых, менее крупных и менее надежных клиентов, так и с повышением сложности оказываемых услуг.

Понятие банк органично связано с понятием риск. Банки выступают в роли посредников при перемещении средств или проводят денежные операции. Депозиты, полученные от одних, трансформируются в кредиты для других. Банкиры, как всякие бизнесмены, больше всего заинтересованы в достижении высокой прибыльности банка, но при этом они не могут игнорировать проблему рискованности банковских операций. Кредитный риск, возникающий в процессе реализации банком кредитных отношений, занимает центральное место в совокупности всех рисков, присущих банковской деятельности. Именно этот риск отражает специфику деятельности коммерческого банка и в наибольшей степени влияет на результаты указанной деятельности. Возникает он при совершении кредитных операций, при сделках с ценными бумагами, другими финансовыми активами, при выдаче банковских гарантий, акцептов и прочих операциях.

В целом можно отметить, что перед банками стоят серьезные трудности в деле управления кредитным риском. Давление внутренних и внешних обстоятельств политического характера, трудности производства, финансовые ограничения, сбои рынка, частые ситуации нестабильности подрывают финансовое положение заемщиков. Более того, финансовая информация часто является ненадежной, правовая структура не способствует выполнению обязательств по погашению долга. Часто трудности внешнего характера усиливаются внутренней слабостью и сопровождаются дальнейшим ухудшением активов. Управление кредитными рисками требует высокой квалификации банковских специалистов, которые должны не только владеть основами современного количественного финансового анализа, но и обладать высокой профессиональной интуицией.

Список использованных источников:

1. Положение НБКР № 18/3 от 21.07.2004 года «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» // Официальный сайт НБКР www.nbkr.kg
2. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и др.- СПб.: Питер, 2002.
4. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Банковский менеджмент / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
6. Годовой отчет НБКР за 2009год. - Б.: 2009.

УДК 368.02

СТРАХОВАНИЕ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Медведева Екатерина Аркадьевна, магистрант 1 курса направления «Менеджмент»,

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

Аннотация: В настоящей статье рассматривается использование цифровых и интернет-технологий в страховой отрасли, а также представлены возможные этапы развития цифровой трансформации в страховании. В ходе исследования проведен анализ объема страховых премий, собранных страховыми компаниями посредством сети «Интернет». Автором статьи обозначены проблемы, которые могут возникнуть при проведении цифровой трансформации на российском страховом рынке.

Ключевые слова: страхование, цифровые технологии, цифровизация в страховании, интернетизация, дигитализация, индивидуализация.

INSURANCE IN DIGITAL ECONOMY

Abstract: This article discusses the use of digital and Internet technologies in the insurance industry, and also presents the possible stages of development of the digital transformation in insurance. The study analyzed the amount of insurance premiums collected by insurance companies through the Internet. The author of the article identifies problems that may arise during the digital transformation in the Russian insurance market.

Keywords: insurance, digital technologies, digitalization in insurance, internetization, digitalization, individualization.

Развитие страхового рынка и проявление на нем новых тенденций находится в тесной взаимосвязи с основными тенденциями развития общества в целом, в том числе, модернизацией и информатизацией экономики, появлением многочисленных технических достижений.

В настоящее время всё большее значение приобретают цифровые технологии. Развитие технологий за последние годы привело к огромным переменам, что позволило сократить и упростить производственные циклы. Также новые технологии обеспечили расширение аналитики и сделали более доступной её обработку, что позволило перейти от стандартизации к индивидуальным предложениям и уникальному опыту. На сегодняшний день практически все компании во всех отраслях сталкиваются с необходимостью преобразований, поскольку новые технологии, инновации и модели потребительского поведения кардинальным образом меняют прежние, устоявшиеся бизнес-модели. Процесс цифровизации экономики оказывает значительное влияние и на деятельность страховщиков.

Можно отметить, что российский рынок страхования находится в самом начале этого пути. Страховые компании создали мобильные приложения для более быстрого доступа страхователя к личному кабинету, предоставили возможность покупки полисов через Интернет. Но даже эти преобразования очень медленно находят свой отклик у потребителей страховых услуг [4, с. 83].

В таблице 1 показаны объемы страховых премий, собранных посредством сети Интернет на российском страховом рынке. В целом можно говорить о положительной динамике в продаже страховых продуктов через сеть Интернет,

но все же страхователи прибегают к традиционным каналам распространения страховых продуктов (сами страховые компании, страховые агенты, брокеры, и т.д.), нежели сеть Интернет. Всего 5% страхователей покупают страховой продукт через сеть Интернет.

Таблица 1 – Страховые премии (взносы) по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет за 2016 – 2017 гг. и 9 мес. 2018 г. [2]

Наименование показателей деятельности страховщиков	Ед. изм.	2016 г.	2017 г.	9 мес. 2018 г.
Страховые премии (взносы) по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет	млн. руб.	5501	32021	54764,6
Доля страховых премий, заключенных посредством сети Интернет в общем объеме страховых премий	%	0,46	2,51	5,01
Страховые премии (взносы) по договорам страхования ОСАГО, заключенным посредством сети «Интернет»	млн. руб.	2222	28467	50878,04
Доля страховых премий по договорам страхования ОСАГО, заключенных посредством сети «Интернет» в общем объеме страховых премий по ОСАГО	%	0,94	12,8	30,82

Особенно наблюдается стремительный рост по реализации договоров ОСАГО (их доля составляет около 31%, а прирост в 2018 году по сравнению с 2017 годом составляет 130,78%). Этому способствовала электронная продажа полисов ОСАГО, ставшая обязательной с 1 января 2017 года. В связи с чем решилась проблема с доступностью ОСАГО [2].

В эпоху цифровой трансформации на смену традиционным офисным компаниям приходят компании-платформы, формируются подходы к построению бизнес-процессов. В качестве основных направлений развития и последствий цифровизации страхового рынка выступают процессы интернетизации, дигитализации и индивидуализации страховой деятельности.

1. Интернетизация страхового рынка представляет собой активное использование сети Интернет и ее возможностей для организации и оптимизации бизнес-процессов современной страховой организации. Данный процесс позволяет осуществлять через Интернет продажу страховых услуг; урегулирование страховых случаев с использованием сети; сбор необходимой информации о страхователях с использованием сети Интернет [3, с. 113].

2. В результате применения современных технологий стала также возможна индивидуализация страхования, которая может быть охарактеризована в качестве одного из направлений разработки и реализации индивидуальных страховых предложений для конкретного клиента в соответствии с обобщением и анализом максимально широкого набора информационных данных, полученных об объекте страхования и самом страхователе.

3. Дигитализация предполагает непосредственное применение цифровых технологий в процессе организации профессиональной деятельности страховщиков, их бизнес-процессов [3, с. 119].

Все эти процессы предполагают использование таких видов цифровых технологий, как новые виды производственных технологий, беспроводная связь, облачные хранилища, базы данных. Рассмотрев основные направления развития

цифровизации страхового рынка можно выделить три этапа на пути традиционного страховщика к цифровому страховщику (рисунок 1).

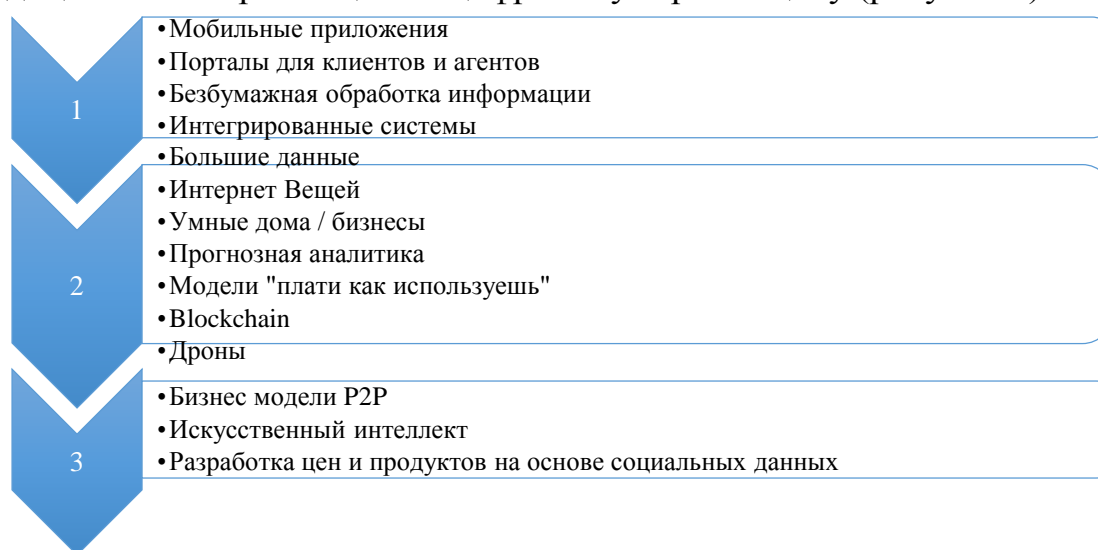


Рисунок 1 – Этапы развития цифровой трансформации в страховании

На первом этапе происходит внедрение инноваций и трансформация взаимодействий с клиентами по различным каналам. Жизнеспособные страховые продукты будут предоставлять возможность для улучшения качества обслуживания клиентов по всей цепочке создания стоимости.

На втором этапе осуществляется более быстрая интеграция инновационных технологий в компанию с одновременным обслуживаем уже устаревших система, IT – платформы и сторонние организации ускоряют разработку и внедрение новых продуктов.

На третьем этапе складывается полностью интегрированная цифровая стратегия. Сочетание гибкой операционной модели и многомерных возможностей управления продуктами приводит к быстрой разработке и внедрению технологий для дальнейшего преобразования взаимодействия с клиентами по каналам. Расширенные возможности для обработки данных и аналитики применяют искусственный интеллект и прогнозную аналитику в режиме реального времени для улучшения отношений с клиентами.

Процесс продвижения цифровых технологий неизбежен. Страховщики больше теряют, если не вкладывают средства в инновации. Тем не менее, есть ряд проблем в продвижении цифровых технологий на российском страховом рынке:

1) инфраструктурная проблема характеризуется невысоким проникновением Интернета в сельской местности (в целом по данным ВЦИОМ [2], доля интернет-пользователей в России составляла 81% в 2018 году, среди сельского населения доля интернет-пользователей вдвое меньше вдвое, чем среди городского. Только у трети домохозяйств на селе есть доступ к широкополосному интернету);

2) проблема информационной безопасности связана не только с защитой от компьютерных атак со стороны хакеров, но и сайтов-клонов, продающих «липовые» страховые полисы [1];

3) организационная проблема характеризуется большими первоначальными затратами страховщиков на настройку систем, сложности при проектировании и создании качественного страхового программного продукта. Сегодняшние Web-сайты страховых компаний носят, в основном, информационный характер, размещая данные о компании и предлагаемые страховые продукты. В силу неразвитости Интернет-страхования у страховщиков нет большой потребности вкладывать средства в разработку программных страховых продуктов, используя традиционные каналы сбыта страховых услуг;

4) кадровая проблема обусловлена, с одной стороны, нехваткой квалифицированных кадров и затрат, связанных с обучением и переподготовкой кадров, а, с другой стороны, необходимостью содержания как виртуального, так и реального офиса сотрудников, так как не все граждане имеют возможность использовать компьютер и сеть Интернет, в результате чего возникает необходимость посещения офиса страховой компании.

Итак, неизбежный прогресс цифровых технологий поставил традиционно медленный сегмент российского финансового рынка – страхование под большее давление. Конечно, сегодняшние угрозы являются более сложными, чем когда-либо прежде, но и возможности роста более разнообразны.

Список использованных источников:

1. Красильников О.Ю. Проблемы развития Интернет-страхования в России // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: сборник статей Международной научно-практической конференции (г. Йошкар-Ола, 5 - 7 июня 2018 г.). – Йошкар-Ола: Изд-во Марийского гос. ун-та. – С. 50 – 55
2. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. ЦБ РФ. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения: 15.02.2019).
3. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика и управление. – №2. – 2018. – С. 111-120
4. Щербакова Н.В., Ильиных Ю.М. Страхование в эпоху цифровых и интернет-технологий // Экономика. Профессия. Бизнес. – №1. – 2019. – С. 83-86

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ НА РЕАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЭКОНОМИКЕ

Медведева Екатерина Аркадьевна, магистрант 1 курса направления
«Менеджмент»,

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

Аннотация: В настоящей статье рассматривается динамика инвестиций в основной капитал в России и их структура по источникам финансирования, а также динамика ключевой ставки Банка России и ее сравнение с ключевыми ставками развитых стран. В ходе исследования автором установлена зависимость между величиной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации и объемом инвестиций в реальный сектор экономики.

Ключевые слова: инвестиции, депозиты, ключевая ставка, Центральный банк, основной капитал.

INFLUENCE OF THE KEY RATE OF THE BANK OF RUSSIA ON REAL INVESTMENTS IN THE ECONOMY

Abstract: This article discusses the dynamics of investments in fixed capital in Russia and their structure by sources of financing, as well as the dynamics of the Bank of Russia key rate and its comparison with the key rates of developed countries. In the course of the study, the author established a relationship between the size of the key rate of the Central Bank of the Russian Federation and the amount of investment in the real economy.

Keywords: investments, deposits, key rate, Central Bank, fixed capital.

Инвестиции являются основополагающей частью развития экономики. Согласно закону №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», инвестиции – это денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и иной деятельности в целях получения прибыли и достижения иного полезного эффекта [7]. Таким образом, инвестиции – все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемые инвесторами в целях получения прибыли.

Рассмотрим динамику инвестиций в основной капитал в России за 2012-2017 гг. (рисунок 1).

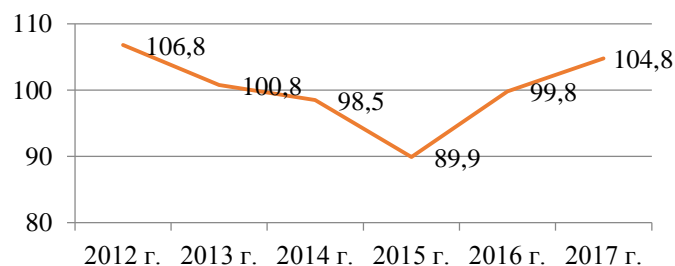


Рисунок 1 – Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации за 2012-2017 гг., в % к предыдущему году [6]

По данным рисунка 1 видно, что в 2014-2016 года инвестиции имели тенденцию к снижению (наибольшее снижение наблюдалось в 2015 году – на 10,1%). В 2017 году был зафиксирован рост объема инвестиций на 4,8% [6].

Рассмотрим структуру инвестиции в основной капитал в России по источникам финансирования за 2012-2017 годы (рисунок 2).

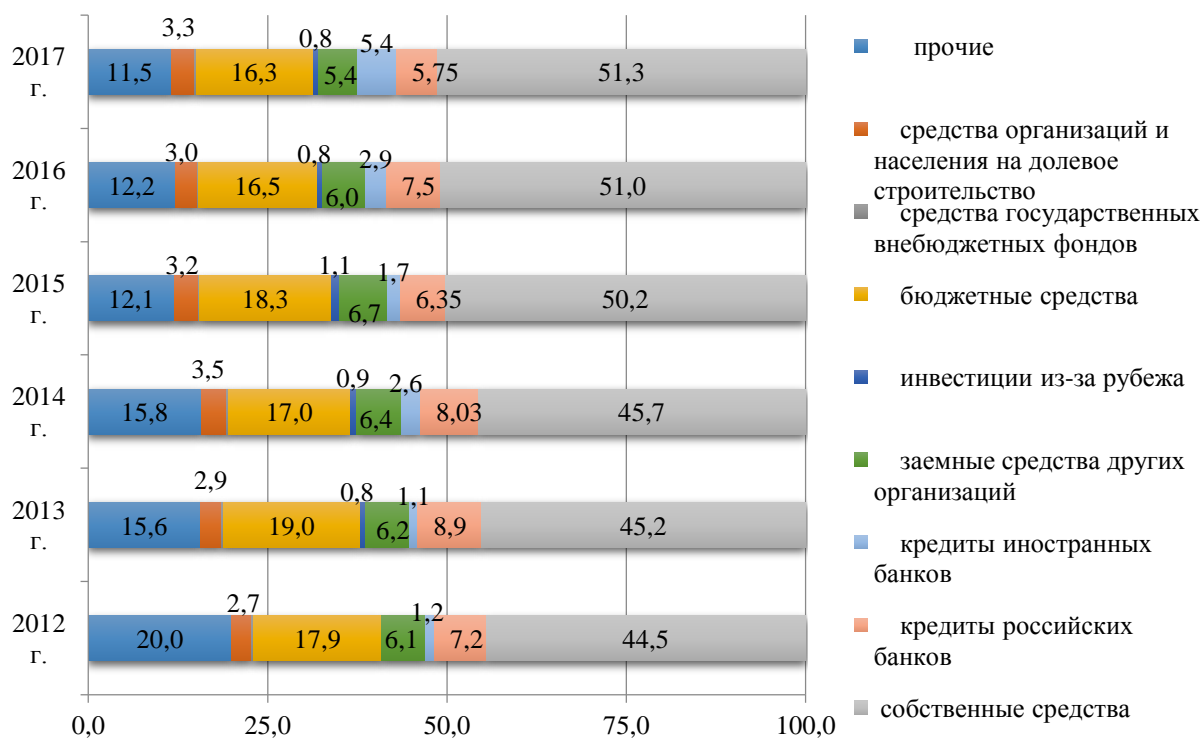


Рисунок 2 – Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации по источникам финансирования за 2012-2017 гг., % [6]

Основным источником финансирования инвестиций в основной капитал в 2017 г. являлись собственные средства организаций (51,3%), на долю привлеченных средств приходилось 48,7%. Средства бюджетов всех уровней составили 16,5% от общего объема инвестиций в основной капитал, при этом за рассматриваемый период наблюдается тенденция к их снижению.

Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики невелика и в 2017 году составила 11,2%, что на 0,8 процентных пунктов больше, чем в предыдущем году, При этом удельный вес кредитов российских банков составил 5,75%, а кредитов иностранных банков - 5,4% [6]. Можно отметить, что объем иностранных кредитов с каждым годом увеличивается, а объем кредитования российскими банками, наоборот, снижается.

В связи с этим возникает вопрос, почему потребности бизнеса в инвестиционных средствах не могут быть обеспечены в полной мере? В первую очередь, это связано с высокими ставками по кредитам, которые напрямую зависят от ключевой ставки Центрального банка.

Высокие процентные ставки по банковским кредитам исключают использование заемных средств в качестве инвестиций в тех сферах, где продолжительность производственного цикла превышает 1 год.

Рассмотрим динамику ключевой ставки Банка России за 2013-2018 годы (рисунок 3).

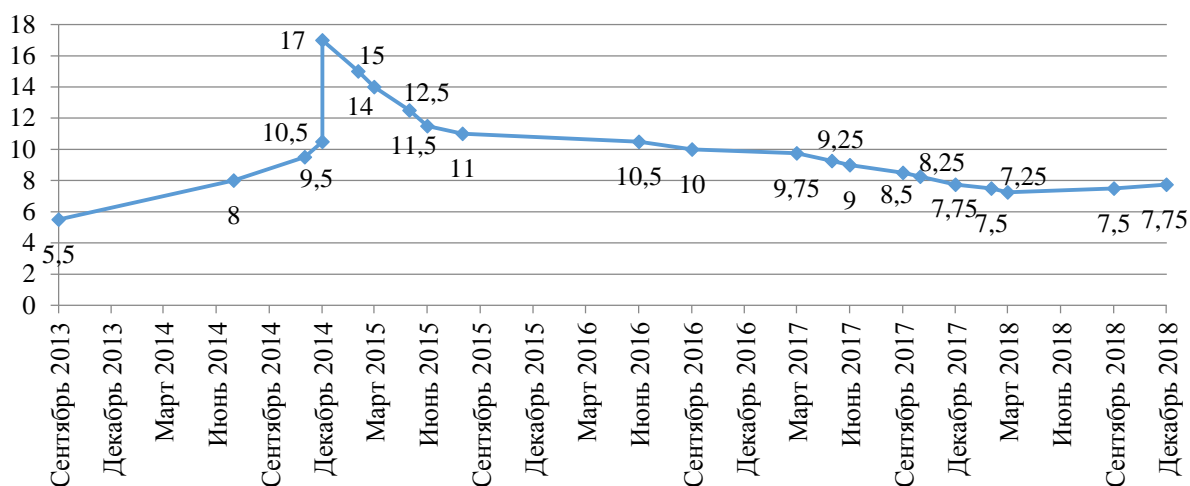


Рисунок 3 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2013-2018 гг., % [3]

Мы видим, что в сентябре 2013 года ключевая ставка составляла 5,5% и в последующие годы она была увеличена, не опускаясь ниже этого значения[3]. Так, 16 декабря 2014 года Центральный Банк принимает решение об увеличении ставки с 10,5% до 17%, что незамедлительно сказалось на кредитном секторе и реальном секторе экономики [2, с. 115].

В настоящее время ключевая ставка составляет 7,75%, и она не позволяет кредитовать реальный сектор экономики. Так средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям на конец 2018 года составили 8,63% по кредитам свыше 3 лет, по кредитам свыше 1 года – 9,17% [3]).

При этом средняя рентабельность предприятий находится на уровне 6-9% (так, в 2017 году рентабельность продаж составила 7,5%, рентабельность активов – 5,3% [6]).

Из этого можно сделать вывод о том, что бизнесу не выгодно привлекать банковские кредиты в качестве инвестиций.

Кроме того, ключевая ставка Банка России, значительно превышающая таковые в развитых странах, позволяет сохранить на высоком уровне депозитные ставки, что влечет за собой сохранение имеющихся сбережений вкладчиков на депозитных счетах, тем самым не позволяя использовать их в качестве прямых инвестиций в реальный сектор экономики[5, с. 22].

По данным рисунка 4 видно, как изменялась ключевая ставка и какой при этом был объем привлеченных средств. С учётом существующего лага времени необходимо отметить наличие обратной зависимости между ставкой и объёмом реальных инвестиций, - чем выше ключевая ставка, тем ниже инвестиции.

Таким образом, Банк России использует данный инструмент для сокращения возможностей роста реального сектора, что подтверждает и сравнительные параметры ставок развитых стран (таблица 1).

Можно отметить, что в развитых странах ключевая ставка составляет доли процента, или является отрицательной. Именно поэтому собственники сбережений заинтересованы в том, чтобы инвестировать свои средства в

производство для получения хотя бы минимальной прибыли. Это развивает частный бизнес, добавляет число рабочих мест, увеличивает ВВП страны.

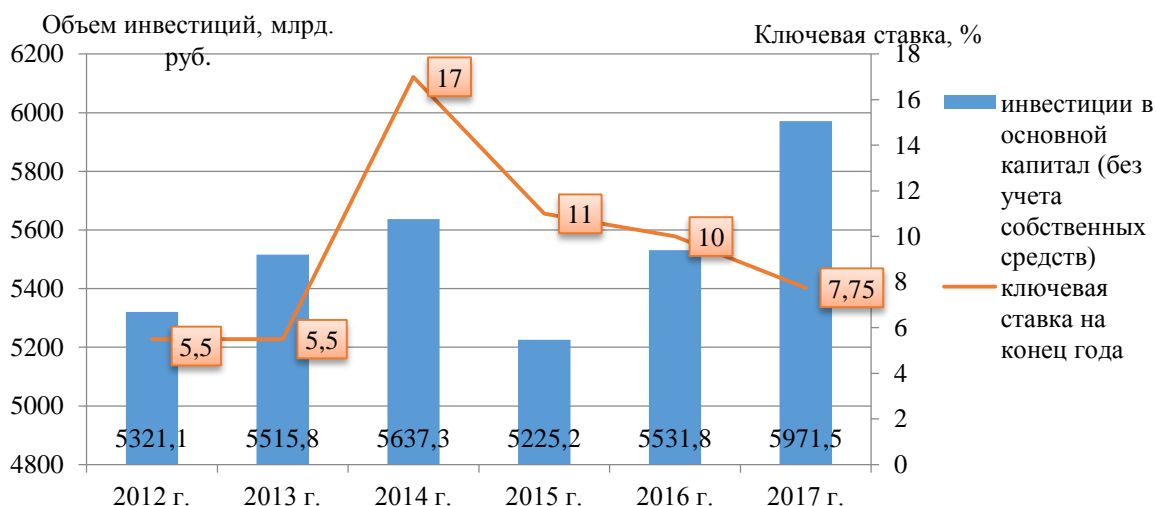


Рисунок 4 – Инвестиции в основной капитал в Российской Федерации в разрезе привлеченных средств за 2012-2017 гг., % [3,6]

Таблица 1 – Ключевые ставки ведущих стран мира (по состоянию на февраль 2019 г.), % [1]

Страна	Банк	Ставка, %
Россия	Центральный банк Российской Федерации	7,75
США	Федеральная резервная система	2,5
Новая Зеландия	Резервный банк Новой Зеландии	2,00
Канада	Банк Канады	1,75
Австралия	Резервный банк Австралии	1,5
Великобритания	Банк Англии	0,75
Дания	Национальный банк Дании	0,05
Еврозона	Европейский центральный банк	0,00
Япония	Банк Японии	-0,1
Швеция	Банк Швеции	-0,25
Швейцария	Национальный банк Швейцарии	-0,75

Таким образом, можно сделать вывод, что низкая ключевая ставка центральных банков Еврозоны, Дании, Великобритании, Канады, Австралии, США и т.д. способствует развитию бизнеса и росту ВВП, а высокая, как в России, – препятствует и тому, и другому.

Список использованных источников:

1. Ключевые ставки центральных банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mfd.ru/> (дата обращения 18.02.2019).

2. Медведева Е.А., Катаева И.Н. Политика Центробанка России в условиях текущего экономического кризиса и ее влияние на хозяйственную систему России // Актуальные тенденции развития современного общества: взгляд молодежи: материалы междунар. студ. науч.-прак. конф. – 2016. – С. 112-116

3. Официальный сайт Банка России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.02.2019).

4. Сапожников Г.Н. Финансовые инструменты активизации инвестиционной деятельности // Дискуссия: журнал научных публикаций. - №11. – 2016. – С. 47-52

5. Скрипкина Е.В., Терехов В.П. Реалии современной экономики России и монетарная политика Центрального банка // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии – №5. – 2016. – С. 19-23

6. Федеральная служба государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 18.02.2019).

7. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. №39-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 15.02.2019).

УДК 336.717

РАЗВИТИЕ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Меньшикова Алена Игоревна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный университет
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

Аннотация: Данная статья посвящена развитию пластиковых карт и платежных систем в России и за рубежом. В статье описаны виды платежных систем, разновидности дебетовых и кредитных банковских карт. Российский рынок платежных карт чутко реагирует на влияние мировых тенденций в сфере экономических отношений. В связи с возникшими в последние годы внешними экономическими и политическими событиями было принято решение о создании национальной платежной системы «МИР».

Ключевые слова: Пластиковые карты, коммерческий банк, платежная система, дебетовая карта, кредитная карта.

DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANK OPERATIONS WITH BANK

Annotation: This article is devoted to the development of plastic cards and payment systems in Russia and Abroad. The article describes the types of payment systems, types of debit and credit cards. The Russian market of payment cards is very sensitive to the influence of the world tendencies in the sphere of economic relations. In connection with the external economic and political events that have arisen in recent years, it was decided to create a national payment system "MIR".

Keyword: Plastic cards, commercial Bank, payment system, debit card, credit card.

Рынок пластиковых карт в России является динамично развивающимся и непрерывно эволюционирует. Одним из прогрессивных направлений организации безналичных расчетов является развитие платежных систем, основанных на использовании банковских пластиковых карт. Современное развитие рынка финансовых услуг, оказываемых банками, характеризуется

бурным внедрением электронных технологий и широким использованием пластиковых карт.

Сегодня существует большое количество услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Одним из наиболее динамично развивающихся видов услуг является эмитирование пластиковых карточек.

Карты бывают дебетовые, кредитные, с разрешенным овердрафтом, виртуальные и т.д. Рассмотрим более подробно.

Зарубежный опыт развития платёжных карт шел от кредитных карт. В России развитие карточной технологии пошло другим путём: от дебетовых к кредитным. Многие из карт, позволяющих клиентам получить денежные средства в кредит, являются дебетовыми картами с разрешённым овердрафтом.

Первой платёжной картой, пришедшей в Россию (в Советский Союз), следует считать карту международной платёжной системы Diners Club. Эти карты начали приниматься в системе магазинов «Березка» в 1969 г. А спустя два десятилетия, в 1988 г., спортсменам советской Олимпийской сборной для игр в Сеуле, были выданы карты другой платёжной системы - Visa International. Но значительного распространения международные карты тогда не получили. И лишь после начала развития в России системы коммерческих банков (точкой отсчета можно считать принятие в 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности») у банковских пластиковых карт как платёжного инструмента, появилось в России большое будущее.

Международные банковские карты используются в международных системах платежей. Наиболее популярные платёжные системы - Visa, MasterCard, AmericanExpress, JCB и ChinaUnionpay.

«Visa – крупнейшая международная платёжная система, она действует в более чем 200 странах мира. Система была создана в 1958 году крупным американским банком Bank of America. К концу 80х годов система пришла в СССР. Первым советским банком, вступившим в нее, стал Сбербанк.

MasterCard вторая по размеру и популярности, как в мире, так и в России, платёжная система. Система появилась в 1966 году как альтернатива и конкурент Bank of America. В 2002 году в состав MasterCard вошла Europay, которая присутствовала в России» [4].

Наиболее доступные в мире карты VisaElectron и Maestro. В большинстве случаев они являются дебетовыми и не позволяют производить электронные платежи через Интернет. Это повышает безопасность их использования. Эти карты - самые дешёвые по стоимости выпуска и обслуживания.

«Самые популярные в мире - карты Visa Classic и MasterCardStandard. Они бывают как дебетовые, так и кредитные, а также позволяют рассчитываться через Интернет.

Карты серий Gold/ Platinum - престижные карты, подчёркивающие солидность его обладателя, элемент имиджа. Технически, карты - VisaGold и MasterCardGold отличаются от VisaClassic и MasterCard Standard дизайном, стоимостью выпуска и обслуживания. И в зависимости от банка эмитента карты, разными наборами услуг (например, предоставлением медицинской страховки,

службой «консьерж»), позволяющие бронировать билеты на транспорт, театр, гостиницы и т.д.). Владельцам карт Gold и Platinum некоторые магазины и другие организации предоставляют скидки и другие преимущества» [4].

Также существуют титановые (Titanium) карты - самые престижные карты, предоставляющие своим владельцам эксклюзивные привилегии по всему миру. Первой такую карту выпустила компания American Express –карту Центурион.

American Express одна из старейших платежных систем в мире, она широко распространена в США, основана в 1850 году, изначально она занималась перевозкой ценных грузов. Позднее перешла на денежные переводы. Первую платежную карту выпустили в 1958 году. В 1969 году в СССР расплачиваться этой картой можно было в магазинах и заведениях, обслуживающих иностранных туристов. В настоящее время ключевым партнером American Express в России является банк Русский Стандарт.

В разрезе платежных систем наиболее востребованной на 2017 была Visa - 57% от объема выпущенных карт (рис. 1).

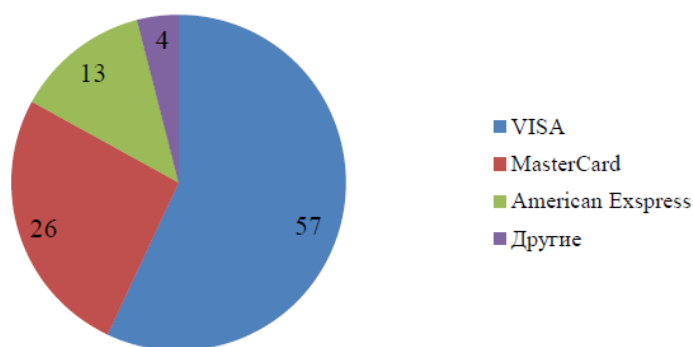
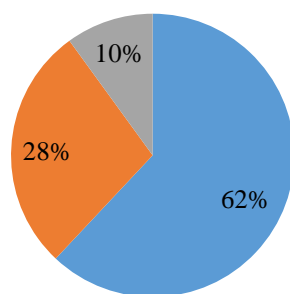


Рисунок 1 – Мировой рынок пластиковых карт, в %

По рисунку 1 видно, что наименьший объем выпуска, составляют карты прочих платежных систем, а именно JBC, Diners Club и МИР, однако вскоре планируется переломить данную тенденцию и к 2020 году доля МИР будет существенна.

МИР был основан в 2015 году. Поводом для этого стали санкции со стороны международных платежных систем, которые прекратили сотрудничество с некоторыми российскими банками и перестали работать в Крыму. Работа над МИРОм началась в 2014 году, первая карта в ней была выпущена зимой 2015 года.

Платежная карта «МИР» - это национальная платежная карта, разработанная в РФ, современная и удобная в использовании. По карте «МИР» можно выполнить все привычные операции: снятие и внесение наличных денежных средств, оплата покупок и услуг, в том числе через сеть Интернет. Карта «МИР» создана на основе российских технологий и соответствует всем стандартам безопасности – как российским, так и международным».



■ VISA и MasterCard ■ МИР ■ Прочие

Рисунок 2–Прогноз Российского рынок пластиковых карт к 2020 году, в %

Государственная Дума РФ приняла закон, который с 1 июля 2018 г. обязал кредитные организации использовать карты «МИР» для выплат лицам, получающим денежные выплаты из бюджета или из внебюджетных фондов. Таким образом, в 2020 г. обладателями карты «МИР» будет по меньшей мере 41 млн. человек (рис. 2). Население РФ составляет 146 млн. человек, 41 млн. человек от общего населения составляет 28%. Значит, рынок приблизительно будет выглядеть следующим образом:

- 1) VISA и MasterCard - 62%;
- 2) «МИР» - 28%;
- 3) Прочие платежные системы (UnionPay, AmericanExpress, Про100, Золотая Корона и т. д.): 10%.

И в дальнейшем доля национальной платежной системы будет увеличиваться по мере развития инфраструктуры, увеличение количества банков-эмитентов и роста узнаваемости среди населения. Во многом, благодаря универсальности платежной карточке, возможно удовлетворять потребности людей в решении различные задач в сфере розничных услуг, социальной и бюджетной сферах. Поэтому кредитные организации, развивающие свои банковские услуги, отдают предпочтение карточному направлению (рис. 3).

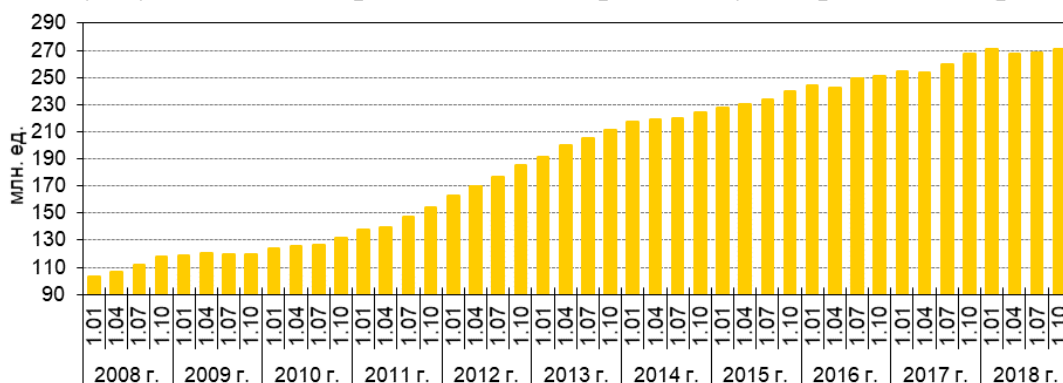


Рисунок 3 –Количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями

Из рисунка 3 можно сделать вывод, что количество расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями увеличивается из года в год на протяжении уже 10 лет, в период 2017-2018 гг. увеличение составило 20 млн.ед.

Таким образом, на сегодняшний момент банковская карта стала

значительно интереснее для потребителя, так как приобрела дополнительные функции. Владельцы карт многих банков имеют возможность круглосуточно управлять своим счетом, получать актуальную информацию посредством Интернета и мобильного телефона, пользоваться бонусами и скидками, а также самостоятельно выбирать набор необходимых функций в зависимости от вида карты. Что является большим прогрессом в мире карточного бизнеса.

Список использованных источников:

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 29.12.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) [Электрон. ресурс] // Консультант плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 01.03.2019).
2. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (в ред. от 13.07.2015 г.)
3. Голубович, А.Д., Клопотовский А.В., Наумов А.В. Создание системы пластиковых карт для коммерческих банков. М.: ИНФОРМ, 2016. - 247 с.
4. Копытин, В. Ю. Обзор платежных систем Европейского Союза [Текст] / В. Ю. Копытин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2015. № 11. С. 28–33.

УДК 330.22.5:338.45.620.9(476.2)

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ БЕЛАРУСИ

Мисевич Инга Юрьевна, магистрант 1 курса направления
«Финансы, денежное обращение и кредит»

Науч. рук.: **Федосенко Людмила Васильевна**, канд. экон. наук, доцент,
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины,
г. Гомель, ул. Советская, 108, Республика Беларусь

Аннотация: в статье представлена классификационная характеристика основных методов оценки инвестиционных проектов, которые необходимо применять в комплексе для получения разностороннего прогноза его эффективности на различных этапах проведения анализа.

Ключевые слова: инвестиционный проект, методы оценки эффективности инвестиционных проектов, статические методы, динамические методы, энергетическая отрасль.

ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF INVESTMENT PROJECTS OF THE ENERGY INDUSTRY OF BELARUS

Annotation: the article presents the classification characteristics of the main methods for evaluating investment projects that need to be applied in the complex to obtain a diverse forecast of its effectiveness at various stages of the analysis.

Keywords: investment project, methods of evaluating the effectiveness of investment projects, static methods, dynamic methods, energy industry.

Основным документом, законодательно закрепляющим критерии оценки эффективности инвестиционных проектов в Беларуси, является Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 31.08.2011 г. №158 «Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов». Согласно данному нормативному документу, оценка эффективности инвестиций базируется на сопоставлении ожидаемого чистого дохода от реализации проекта за принятый горизонт расчета с инвестированным в него капиталом.

В Беларуси традиционно источниками инвестированного капитала в проекты служат как частные финансовые ресурсы, так и государственные средства бюджетов различного уровня. Говоря об энергетической отрасли, следует понимать, что большинство проектов здесь нуждается в финансировании со стороны государства. Это обусловлено большими затратами на реализацию проектов; а также тем, что многие из них являются социально значимыми и напрямую связаны с вопросами энергетической и экономической безопасности страны. Следует отметить, что выделяемых государством средств не хватает, и, в связи с этим, на первый план выходит необходимость коммерциализации проектов. Оценка их эффективности при практической реализации требуется более тщательная, предусматривающая широкий качественный методический инструментарий.

В таблице 1 представлена сгруппированная нами характеристика основных методов, применяемые для оценки эффективности инвестиционных проектов. Такая классификационная характеристика помогает, на наш взгляд, лучше представить преимущество и недостатки каждого из них, как инструментария оценки инвестиционных проектов.

Каждый из перечисленных показателей в отдельности дает возможность оценить инвестиционный проект с той или иной стороны, дополняя результат, потому не стоит для оценки эффективности использовать исключительно один из них. Помимо этого, могут возникнуть случаи, когда данные критерии дают неоднозначные результаты оценки, что добавляет трудности при оценке эффективности проектов. Таким образом, напрашивается комплексная оценка инвестиционных проектов.

Статические методы оценки в целом являются несложными в расчетах, однако для их расчета требуется большой массив статистической информации. Их следует использовать при поверхностной оценке проекта, поскольку они не требуют сложных расчетов. Они не рассматривают проект на всей его продолжительности, учитывают обобщенные данные, из-за чего их не стоит рекомендовать при разработке экономического обоснования проекта [2].

Динамические показатели являются более надежными для оценки эффективности проектов и могут быть однозначно рекомендованы к применению в энергетической отрасли.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика основных методов оценки эффективности инвестиционных проектов

Метод	Достоинства	Недостатки
Статические методы		
Срок окупаемости, PP	- простота и быстрота расчетов; - не требуется большого объема исходных данных.	- не дает представления о доходности проекта; - невысокая надежность результатов.
Рентабельность инвестиций, $R_{инв.}$	- простота; - показатель актуален на этапе предварительной оценки проектов при недостаточности данных.	- используются точечные показатели, можно сказать, укрупненные; - невысокая надежность результатов.
Динамические методы		
Чистый дисконтированный доход, NPV	- имеет понятное экономическое определение; - учитывает стоимость денег во времени; - ставка реинвестирования, как правило, не высока, и расчет не приводит к большим ошибкам	- метод не позволяет сделать выбор между проектами с разным объемом инвестиций; - присутствует субъективность в выборе ставки дисконтирования; - может корректно оценить эффективность у проектов со сроком реализации не более 5 лет.
Внутренняя норма доходности, IRR	- объективность оценки; - относительная оценка; - можно сравнивать проекты разного масштаба; - учитывает дисконтированную стоимость будущих денежных потоков.	- невозможность применения при неординарных денежных потоках; - сложность расчетов; - возможность противоречия с показателем чистого дисконтированного дохода.
Индекс доходности (рентабельности), PI	- позволяет сравнивать проекты разной продолжительности.	- может корректно оценить эффективность у проектов со сроком реализации не более 5 лет.
Динамический срок окупаемости, PP	- можно использовать для сравнительной оценки нескольких вариантов; - учитывает временной фактор.	- не характеризует доходность инвестиционного проекта.
Методы оценки проектных рисков		
Метод анализа безубыточности	- несложность математических расчетов.	- не может рассматриваться как самостоятельный метод анализа рисков; - предусматривает разработку сценариев реализации проектов в наиболее вероятных или наиболее «опасных» для каких-либо участников условиях [1].
Метод экспертных оценок	- возможность использования опыта экспертов;	- субъективизм оценки.
Метод использования аналогов	- возможность использования, когда другие методы оценки риска неприемлемы;	- субъективизм оценки; - необходимость базы данных о рисках аналогичных проектов.
Анализ чувствительности (метод вариации параметров)	- наиболее простой метод количественного анализа рисков и чаще всего применяемый на практике.	- не дает 100%-ой уверенности в выборе проекта, так как изменение одной переменной может повлечь изменение другой.
Метод реальных опционов	- предоставляет возможность учитывать вероятные изменения внешних условий; - позволяет достаточно полно описывать области возможного увеличения стоимости инвестиционных проектов.	- сложный математический и вычислительный аппарат.
Компьютерные программы и системы		
ТЭО-Инвест, Project Profite Screening and Preappraisal Information System (PROPSIN), Project Expert, Альт-Инвест	- быстрое выполнение объемных расчетов; - гибкость структуры и комплекса настроек; - наглядность результатов.	- с их помощью трудно рассчитывать экономический эффект от долговременных проектов типа строительства электростанции (так как горизонт планирования в основном ограничен 10 годами).

На практике в основном используются показатели чистой текущей стоимости и внутренней нормы рентабельности.

Рассмотрение внедряемого проекта с точки зрения реальных опционов является поиском возможностей, не учитываемых при классических методиках оценки инвестиций. Данная теория возникла сравнительно недавно и является продолжением метода дисконтированных денежных потоков. Традиционные методы оценки не учитывают при расчете гибкость в управлении и конкурентные преимущества. Кроме того, руководство организации сталкивается с неопределенностью в начале и в дальнейшем развитии проекта и это заставляет менеджеров использовать более гибкие инструменты оценки.

В настоящее время предприятия энергетической отрасли Беларуси образуют естественную монополию в области производства и сбыта тепло- и электроэнергии на внутренний рынок. Энергетика Беларуси представляет собой постоянно развивающийся, высокотехнологичный комплекс, с единым централизованным оперативно-диспетчерским управлением, состоящий из областных энергосистем, объединенных в энергетическую систему республики, а также иных организаций, осуществляющих строительство, монтаж, ремонт, наладку и реконструкцию объектов электроэнергетики, научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические работы, проектирование и строительство новых объектов электроэнергетики.

Необходимо отметить факторы, определяющие специфику работы предприятий данной отрасли:

- производимая продукция – тепловая и электрическая энергия – практически не может быть накоплена, то есть потребляется одновременно с ее производством;

- при производстве энергии отсутствует запас готовой продукции и продукция в незавершенном производстве;

- энергия транспортируется к потребителю по сетям, составляющим неотъемлемую часть энергосистемы (электрическая – на значительные расстояния, тепловая – на расстояние порядка 10 км), а увеличение расстояния транспортировки увеличивает потери энергии в сетях;

- при поставках электро- и теплоэнергии одним из критических факторов является надежность энергоснабжения.

Все вышеперечисленные особенности дают понять, что инвестиционные проекты, которые реализуются предприятиями энергетической отрасли, являются взаимодополняющими. Следовательно, в соответствии с комплексным подходом к оценке эффективности инвестиционного проекта необходимо учитывать все существенные последствия данного проекта. Эти последствия необходимо рассматривать в части их влияния на всю энергосистему, поскольку зачастую положительный эффект в одном из объектов системы может спровоцировать множество отрицательных эффектов в других объектах системы и, как следствие, снизить эффективность всей системы.

Таким образом, в «большой» электроэнергетике на любой стадии, в том числе и генерации, должен оцениваться не отдельный проект, а вся

инвестиционная программа, с учетом корректировки эффекта отдельного проекта на величину экстерналий или синергий других проектов, входящих в программу [3, с. 55].

Список использованных источников:

1. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов (теория и практика). – М.: Дело, 2001. – 832 с.
2. Ример, М. Экономическая оценка инвестиций / Под ред. М. Римера. 3-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2009. – 416 с.
3. Прусов, С.Г. Методический подход к оценке и отбору инвестиционных проектов в энергетике / С.Г. Прусов // Вестник БГЭУ. – 2013. - №3. – с.54-60.

УДК 336.7

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Мойсиевская Ассоль Константиновна, магистрант 1 курса
направления «Менеджмент»,

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

Аннотация: постоянное развитие финансовых технологий имеет непосредственное влияние на банковскую сферу, что выражено в систематических внедрениях инноваций в их деятельность. Зачастую данные процессы сопровождаются возникновением проблем, такими как недостаточное финансирование, нехватка квалифицированных кадров, непринятие обществом. Тем не менее, выбор правильного направления по устранению данных проблем приведет к развитию и изменению как банковской сферы, так и экономики страны в целом.

Ключевые слова: инновации, p2p, ЕСИА, ЕБС, необанки.

FINANCIAL INNOVATIONS IN THE BANKING SECTOR OF RUSSIA

Annotation: continuous development of financial technologies has direct influence on the bank sphere that is expressed in systematic introductions of innovations in their activity. Often these processes are followed by emergence of problems, such as insufficient financing, shortage of qualified personnel, rejection by society. Nevertheless, the choice of the right direction on elimination of these problems will lead to development and change of both the bank sphere, and national economy in general.

Keywords: innovations, p2p, ESIA, EBS, neobanks.

В настоящее время коммерческие банки предлагают своим клиентам большой объём услуг, которые постоянно совершенствуются. Внедрение

инноваций необходимо для достижения конкурентных преимуществ. Именно поэтому определение основных направлений развития финансовых инноваций в банковском секторе России имеет особую актуальность.

В последнее время термин big data и блокчейн звучат все чаще при упоминании о банковских технологиях. Финансовый сектор уже применяет анализ big data для решения таких задач, как борьба с мошенничеством, соблюдением законов и требований регуляторов, риск-менеджмента, оптимизации внутренних процессов и управления отношениями с клиентами, а блокчейн—технология, обеспечивающая высокую степень надежности в хранении и передаче данных, открытую и прозрачную структуру сети, децентрализацию и низкую стоимость операций, является перспективным и востребованным решением для банковских операций в будущем [1].

Все это способствует решению основной задачи банковской деятельности – привлечению и удержанию клиентов, а также демонстрирует усиление конкуренции со стороны телекоммуникационных компаний: соцсети, онлайн-розница, ритейлеры – все они, используя те же технологии, развивают собственные финансовые сервисы.

Отставание банков в подобной конкурентной борьбе недопустимо – это приведет к потере части клиентов и прибыли. Помимо этого, очевидны и другие проблемы, такие как непринятие клиентами новых банковских продуктов, нехватка денег в целях финансирования инновационных проектов, недостаточность мощностей по переработке информации.

Таким образом, без пересмотра существующих бизнес-моделей банки могут потерять существующее преимущество.

В целом, традиционный банковский бизнес уже сегодня подвергается серьезному давлению со стороны небанковских и нефинансовых компаний. Так, по оценкам McKinsey, уже к 2025 году из-за обострившейся конкуренции с «технарями» банки могут потерять от 10% до 60% прибыли от розничного бизнеса. По оценкам Reuters, объем китайского рынка P2P-кредитования к концу 2018 года может вырасти до 225 млрд. долларов. По прогнозам Foundation Capital, к 2025 году объем мирового рынка P2P-кредитования достигнет 1 трлн. долларов. Консалтинговая компания Accenture предупреждала, что уже к 2020 году подобные финансовые сервисы «перетянут» на себя до трети доходов банковского сектора [2].

Самые радикальные прогнозы предвещают, что банки останутся не только без офисов, перейдя в «цифру», но и без сотрудников – их заменит искусственный интеллект, и даже без клиентов – взаимодействие будет происходить не с людьми, а с IoT – интернетом вещей, который на сегодняшний день прогрессирует с невероятной скоростью: только российский интернет вещей, по данным международной исследовательской и консалтинговой компании IDC, по итогам 2018 года привлек более 3,7 млрд. рублей инвестиций [2].

По оценкам PwC, в ближайшее десятилетие в США закроется каждое третье отделение банка, а в странах Скандинавии даже каждое второе. Банк

России предположил, что к 2025 году в России число банковских отделений сократится на 40-50% [2].

Такой исход возможен благодаря развитию систем аутентификации пользователей, в том числе и биометрических – посещать отделения клиентам понадобится намного реже: даже самые ответственные документы достаточно будет подписать цифровой подписью.

Однако, сегодня реализация идеи удаленного обслуживания с помощью биометрии происходит не гладко. Собирать биометрию своих клиентов банки России начали еще в июле 2018 года. Изначально планировалось, что до конца 2019 года банки должны предоставлять услугу во всех своих отделениях. Позже для банков с базовой лицензией этот срок был продлен до конца 2020 года.

Это продление вызвано некоторыми сложностями, с которыми банки столкнулись по ходу внедрения системы. Одна из них – недостаток оборудования для защиты данных в соответствии с требованиями ФСБ. Регулятор сейчас пытается решить проблему, разрабатывая облачное решение для обеспечения безопасности данных [3].

Высокие затраты – вторая причина, по которой процесс сбора биометрических данных затянулся. Минимальные затраты на подключение банка с одним отделением составят около 4,5 млн. рублей без учета последующих издержек на обслуживание. Не все кредитные организации готовы к таким затратам прямо сейчас [3].

Еще одна причина – низкая популярность услуги у населения. С одной стороны, мало кто о ней знает, с другой – обслуживаться удаленно с помощью биометрии пока можно далеко не во всех банках, и не каждый готов довериться этой инновации [3]. В то же время, согласно исследованию Bloomchain, именно банки остаются главными драйверами развития финтех-отрасли в нашей стране.

Таким образом, на фоне последних тенденций по продвижению в стране новых технологий в области биометрии и идентификации клиента на основе Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единой биометрической системы (ЕБС), в России определенно изменится внутренний функционал отделений банков. Это даст возможность отечественным банкам конкурировать с технологическими компаниями за счет предложения клиенту комплексных услуг, создания вокруг себя целой инфраструктуры нефинансовых предложений, включая маркетплейсы – оптимизированные онлайн-платформы по предоставлению продуктов и услуг.

Сегодня традиционное финансовое решение – деньги в чистом виде – клиента интересует уже меньше, чем возможность получения комплексной услуги. Поэтому банкам необходимо двигаться в сторону предоставления не отдельного сервиса, а готового решения «под ключ» по запросу клиента. Например, помимо финансирования потребностей клиента, можно помогать ему с выбором провайдеров услуг и взимать комиссию за подобное сотрудничество (как с клиента, так и с провайдера).

Другим вариантом, особенно в условиях нехватки собственных мощностей, могут стать прямые инвестиции в стартапы с высоким потенциалом,

либо выкуп инновационных компаний с целью разработки новых решений и усовершенствованием имеющихся продуктов и услуг.

По оценкам KPMG объем инвестиций в технологические проекты в финансовом секторе в мире в 2017 году достиг 31 млрд. долларов, что на 20% больше, чем в 2016 году. [4].

Аналитики Bloomchain применили классификацию IBM к российскому рынку цифрового банкинга и выявили существующие на рынке модели банков. Таблица 1 – Разновидности моделей небанков согласно адаптированной классификации IBM [5]

Модель А	Модель В	Модель С	Модель D	Модель Е
Бренд цифрового банка	Банки с цифровыми дистанционным и каналами	Цифровая дочка традиционного банка	Настоящий цифровой банк	Некредитные организации на рынке небанкинга (платежные операции)
Рокетбанк Точка банк	Talkbank	Touchbank	Тинькофф Банк Модульбанк	Яндекс.Деньги

Исходя из таблицы, помимо «традиционных» моделей банков, Bloomchain выделил еще одну стратегию развития – «Модель Е». Эта категория вводится для некредитных организаций, которые занимают долю на рынке небанкинга в сегменте платежных операций. Представитель этой модели – сервис «Яндекс. Деньги».

Компании «Модели Е» могут заниматься расчетно-кассовыми операциями, эквайрингом, выпуском собственных карт. Свои услуги они оказывают через цифровые каналы. Для таких компаний характерно отсутствие банковской лицензии или банка-партнера, который предоставлял бы для их деятельности свою инфраструктуру.

При сравнении согласно данной классификации стоимостей российских небанков, очевидно, что наибольшего успеха в России добились создатели цифрового банка – модель D.

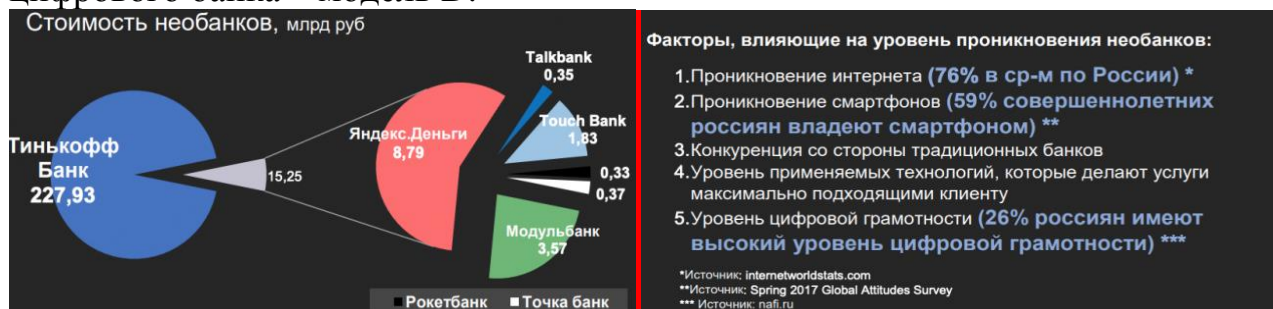


Рисунок 1 – Стоимость российских небанков в млрд. руб., 2017 г. [5]

Таким образом, банки все же могут иметь преимущество перед развивающимися финансовыми сервисами, чему может способствовать:

1) ускорение реализации уже существующих инновационных проектов, таких как сбор биометрических данных и их применение;

2) разработка комплексного предложения для клиента, подразумевающее удовлетворение его идеи, а не «деньги в чистом виде»;

3) внедрение таких нестандартных продуктов, как р2р-кредитование на платформы банков, например, через мобильное приложение и интернет-банк;

4) постепенный переход на цифровые каналы как основной способ взаимодействия с клиентами.

Внедрение подобных, но усовершенствованных технологий в сферу банковских продуктов и услуг не только сохранит традиционные продукты банка, но и ускорит ими захват рынка (и взятие его под контроль через скупку фирм) новых услуг, а также поможет увеличить лояльность клиентов к технологиям, что позволит банку разрабатывать и внедрять новые технологии с большей скоростью.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт «Ведомости» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/> (дата обращения 09.02.19).

2. Информационный сайт «Клерк.ру» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/> (дата обращения 09.02.19).

3. Официальный сайт «РИА Новости» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ria.ru/> (дата обращения 09.02.19).

4. Новостной блог «FutureBanking» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://futurebanking.ru> (дата обращения 09.02.19).

5. Новостной портал «МК» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.mk.ru/> (дата обращения 09.02.19).

6. Платформа об инновациях и технологиях «Умная страна» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://umstrana.ru/> (дата обращения 09.02.19).

7. Научный журнал «Синергия наук» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://synergy-journal.ru> (дата обращения 09.02.19).

УДК 336.71

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА

Москвина Надежда Сергеевна, магистрант 1 курса направления
«Менеджмент»,

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

Аннотация: В статье рассмотрены методологии анализа ликвидности баланса, используемые в условиях рыночной экономики. Описана проблематика проведения исследования, проведен анализ на конкретном примере АО АПЗ «Ротор». Разработаны рекомендации по повышению уровня ликвидности активов организации.

Ключевые слова: актив, пассив, баланс, анализ ликвидности, проблемы проведения анализа.

THE IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLE OF BALANCED LIQUIDITY BALANCE

Abstract:The article deals with the methodology of analysis of liquidity balance used in a market economy. The problems of the research are described, the analysis on a specific example of JSC APZ "Rotor" is carried out. Recommendations to increase the level of liquidity of the company's assets have been developed.

Keywords: asset, liability, balance, liquidity analysis, problems of analysis.

В условиях рыночной экономики многие предприниматели при анализе деятельности организации рассматривают показатели ликвидности. Надежным считается предприятие, которое способно отвечать по своим обязательствам в полной мере в установленные сроки.

На протяжении всего жизненного цикла предприятия менеджерам необходимо принимать решения по управлению активами предприятия, таким образом, чтобы был баланс между их ликвидностью и сроками погашения обязательств. Если активы будут недостаточно ликвидны, то у предприятия возникает риск банкротства, в обратном случае – снижение рентабельности.

Для оценки степени покрытия обязательств, имеющимися у предприятия активами, используется метод анализа ликвидности баланса. Методология проведения анализа рассматривается многими авторами. Несмотря на разработанность тематики уже на первом этапе проведения исследования возникает сложность.

Первый шаг предполагает разделение активов и пассивов на группы. Активы распределяются по признаку «степень ликвидности», пассивы – «по сроку погашению».

Выделяют 4 группы в каждом разделе. Активы располагаются в порядке убывания, а пассивы по возрастанию. Проблемой этапа является, отсутствие единого подхода к отнесению элементов к группам. Исключением является группа наиболее ликвидных активов.

Систематизированные данные о подходах представлены в таблице 1.

Из таблицы можно сделать вывод о том, что группы могут состоять из различных составляющих, однако необходимо, чтобы соблюдались принципы разделения. Соответственно, наполнение их зависит от специфики деятельности организации и субъективных факторов. В исследовании автором статьи будет использоваться методология Мочаловой Л.А.

Второй шаг заключается в сопоставлении полученных данных по группам активов и пассивов. Для этого необходимо составить неравенства между следующими группами А1 и П1, А2 – П2, А3 – П3, А4 – П4.

Таблица 1 – Состав групп активов (А) и пассивов (П)

Группы А и П	Авторы			
	Л.А. Мочалова	Г.В. Савицкая	Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова	М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова
АКТИВ				
Наиболее ликвидные активы (А1)	Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства Краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства. Краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства Краткосрочные финансовые вложения
Быстрореализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность и прочие текущие активы	Изготовленная продукция Товары отгруженные Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев	Краткосрочная дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность на срок менее года (кроме сомнительной). Прочие текущие активы.
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы и затраты, НДС	Долгосрочная деб. задолженность. Сырье и материалы. Незавершенное производство. Расходы будущих периодов НДС по приобр. ценностям	Запасы НДС по приобретённым ценностям. Долгосрочная дебиторская задолженность. Прочие текущие активы	Запасы (кроме неликвидных). НДС по приобретенным ценностям
Трудно реализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы	Внеоборотные активы	Внеоборотные активы	Внеоборотные активы. Долгосрочная дебиторская задолженность. Неликвидные запасы сырья и материалов, готовой продукции. Просроченная и сомнительная деб. задолж-сть
ПАССИВ				
Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность	Кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили	Кредиторская задолженность	Задолженность перед кредиторами и перед участниками по выплате доходов. Просроченная задолженность по кредитам и займам.
Краткосрочные пассивы (П2)	Краткосрочные кредиты и займы	Краткосрочные кредиты банка	Краткосрочные кредиты и займы. Задолженность участникам по выплате доходов. Прочие краткосрочные обязательства.	Кредиты и займы на срок менее 1 года (кроме просроченных). Резервы предстоящих расходов. Прочие краткосрочные обязательства.
Долгосрочные пассивы (П3)	Долгосрочные кредиты и займы	Долгосрочные кредиты банка и займы	Долгосрочные обязательства. Доходы будущих периодов. Резервы предстоящих расходов и платежей.	Долгосрочные кредиты, займы и другие обязательства.
Постоянные пассивы (П4)	Капитал и резервы	Собственный (акционерный) капитал в распоряжении предприятия	Капитал и резервы.	Собственный капитал. Доходы будущих периодов.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

1. Наиболее ликвидные активы в полной мере покрывают наиболее срочных обязательства.

2. Объем быстрореализуемых активов превышает объем краткосрочных обязательств.

3. Долгосрочные пассивы в полном объеме покрываются медленно реализуемыми активами.

4. Постоянные пассивы обеспечивают трудно реализуемые активы.

Проведем анализ ликвидности баланса на примере АО АПЗ «Ротор».

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов АО АПЗ «Ротор»

Актив баланса	Соотношение	Пассив баланса	Излишек/дефицит	Процент покрытия		
2015 год						
A1	46025	<	П1	332338	-286313	13,85
A2	260277	>	П2	42361	+217916	614,43
A3	628830	>	П3	0	+628830	100,00
A4	220385	<	П4	789075	+568690	358,04
2016 год						
A1	144175	<	П1	507261	-363086	28,42
A2	459714	>	П2	37311	+422403	1232,11
A3	674075	>	П3	0	+674075	100,00
A4	290920	<	П4	1025098	+734178	352,36
2017 год						
A1	238326	<	П1	393608	-155282	60,55
A2	281314	>	П2	35089	+246225	801,72
A3	819317	>	П3	0	+819317	100,00
A4	328851	<	П4	1239402	+910551	376,89

Определив излишки и недостатки, видно, что у АО АПЗ «Ротор» недостаточно денежных средств для выплаты кредиторской задолженности. Из чего делаем вывод, что баланс не абсолютно ликвиден. Также, рассчитав процент покрытия краткосрочных пассивов быстро реализуемыми активами и процент финансирования собственным капиталом внеоборотных активов видно, что баланс не сбалансирован.

Так как процент покрытия краткосрочных кредитов дебиторской задолженностью в разы превышен, а денежных средств у предприятия недостаточно для покрытия кредиторской задолженности, причем излишек по неравенству А2-П2 приблизительно равен недостатку по разнице между А1 и П1, следовательно, персоналу ответственному за оборот дебиторской и кредиторской задолженности необходимо пересмотреть сроки возврата. Например, сократить срок возврата дебиторской, либо увеличить период инкассации кредиторской задолженности.

Также стоит отметить, что работы по этому направлению ведутся, так как процент покрытия денежными средствами кредиторской задолженности в анализируемом периоде растет. Это происходит, как за счет увеличения денежной массы, так и за счет сокращения задолженности перед поставщиками.

Список использованных источников:

1. Мочалова Л.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Л.А. Мочалова, А.В. Касьянова, Э.И. Рау; под ред. Л.А. Мочаловой. – М.: КНОРУС, 2012. – 384 с.
2. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 378 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/752455>
3. Донцова Л.В., Никифоров Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2-е изд. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. – 336 с.
4. Вахрушина М.А., Анализ финансовой отчетности: Учебник/Вахрушина М.А., 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 432 с.: – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/505941>

УДК 336.025

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЫНКА КАСКО АВТОТРАНСПОРТА НАСЕЛЕНИЯ

Нетёса Татьяна Валерьевна, студентка 4 курса направления «Менеджмент»,
Науч. рук.: **Ильиных Юлия Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: в данной статье анализируется сложившееся состояние рынка каско автотранспортных средств населения за 2016-2018 годы. В работе определены наиболее значимые проблемы, которые препятствуют развитию данной области страхования. В представленной статье выявлены возможные причины низкого роста каско страхования автотранспортных средств населения. В материале также оцениваются будущие перспективы развития рынка каско автотранспорта населения.

Ключевые слова: страхования, каско, автострахование, добровольное страхование, автотранспорт, состояние рынка, перспективы рынка.

STATUS AND PROSPECTS OF THE MARKET OF INSURANCE OF MOTOR TRANSPORT OF THE POPULATION

Abstract: this paper analyzes the current state of the market of insurance of motor vehicles of the population for the years 2016-2018. The paper identifies the most significant problems that hinder the development of this area of insurance. In the present article the possible reasons for the low growth of CASCO insurance of motor vehicles of the population are revealed. The material also assesses the future prospects for the development of the market CASCO vehicles.

Key words: insurance, hull insurance, motor insurance, voluntary insurance of motor vehicles, state of the market, market prospects.

Сложившейся уровень развития рынка страхования в нашей стране сложно считать удовлетворительным в силу того, что он не обеспечивает в полной мере потребности общества в страховой защите своих интересов. Развитие рынка каско страхования происходит параллельно с увеличением количества автомобилей, проданных в кредит. Это происходит в силу того, что автомобиль, купленный в кредит, кредитные организации требуют страховать. Из этого следует очень большой охват рынка каско новыми автомобилями. Наибольшую прибыль по каско страхованию страховые компании получают от сотрудничества с банками [2].

По данным на 2017 год страховыми компаниями по полисам добровольного страхования автогражданской ответственности было собрано около 3,3 млрд руб. В тот же год по полисам каско было собрано 162,5 млрд руб., это составляет около 98% всего рынка добровольного страхования транспортных средств. Показатель объема рынка страхования каско в 2017 году снизился на 8,2% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году страховыми компаниями было заключено примерно 3,9 млн договоров каско, данный коэффициент увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 8,7%.

По данным реестра страховых компаний в I и II квартале 2018 года в нашей стране имелось 99 компаний, которые занимались каско страхованием. Большая часть страховых компаний, которые занимаются данным видом страхования, не имеют серьезного влияния на рынок. Почти 95% страховых премий по каско собрали 20 ведущих страховых компаний. Тройку лидеров в этом секторе составляют: Ингосстрах, РЕСО-гарантия, ВСК. Лидерами было собрано больше 42% страховых премий [3].

Страховыми компаниями за 9 месяцев 2018 года было собрано страховых поступлений по каско страхованию на сумму равную 121 449 млн руб. В аналогичный период 2017 года страховые компании собрали страховых премий в размере 118 023 млн руб. То есть произошло увеличение сбора страховых премий на 3%.

За 9 месяцев 2018 года страховые компании осуществили страховых выплат на сумму 61 304 млн руб., этот показатель снизился в сравнении с прошлым годом более чем на 2%. Притом, лидерами в данном секторе являются: Ингосстрах, РЕСО-гарантия, Росгосстрах. В аналогичный период 2017 года страховые компании выплатили по каско страхованию 62 789 млн руб. Произошло снижение показателя фактически на 17 %.

Таблица 1 - Темпы прироста страховых поступлений и выплат по каско страхованию за период с 2016 по 2018 год

Период, год	Страховые поступления по каско, тыс. руб.	Страховые выплаты по каско, тыс. руб.	Темп прироста поступлений по каско, %	Темп прироста выплат по каско, %
2016	125 661 869	76 140 915	-8,51	-30,89
2017	118 023 035	62 789 363	-6,08	-17,54
2018	121 449 291	61 304 419	2,9	-2,36

Можно сделать выводы, о том, что страхование транспортных средств в наше стране имеет предпосылки к будущему росту. Количество автомобилей с каждым годом увеличивается быстрыми темпами, автокредитование с каждым годом становится более доступным для граждан.

Среди проблем развития каско страхования необходимо отметить развитость мошенничества в данной области. К известным механизмам мошенничества относят всевозможные способы, как можно обмануть страховую компанию так, чтобы её денежные средства были перечислены на счет обманщика. Такими механизмами афер могу заниматься сами сотрудники компании.

На динамику рынка каско также влияет изменение правил страхования и увеличение тарифов по полисам ОСАГО. Из-за необходимости тратить большое количество денег на обязательное страхование, всё большее число владельцев транспортных средств вынуждены отказываться от каско страхования.

Всё это привело к тому, что полисы каско стали довольно дорогостоящими и непривлекательными для страхователей. Из-за высокой стоимости комплексные страховые услуги, которые защищают владельцев транспортных средств от всех возможных неприятностей, становятся невостребованными.

Прирост количества новых клиентов ожидается и в этом году, однако более вероятно, что он замедлится. Повышение ключевой ставки Центрального Банка РФ, которое может продолжиться в дальнейшей перспективе, является причиной удорожания стоимости кредитов, а прирост страховых премий по каско страхованию коррелирует с динамикой продаж новых автомобилей, которые приобретаются в кредит.

По данным сайта RAEX (Эксперт РА), на рынке наметилась устойчивая тенденция к переходу владельцев транспортных средств на более дешевые полисы страхования автокаска, которые в большинстве своем покрывают лишь часть рисков, имеющие специфичный характер для этого вида страхования, например с наличием франшизы, покрытием катастрофических рисков [4].

По данным сайта «Эксперт РА» особого роста прогнозных значений темпов прироста страховых взносов не намечается, ожидается, что они останутся на прежнем уровне. Выделяются определенные ключевые факторы, влияющие на данный прогноз. К ним относятся: стагнация по причине увеличения ставок по кредитам, ожидаемое замедление роста продаж новых автомобилей, а также насыщение данного сегмента полисами с франшизами и усеченными программами каско страхования.

Таким образом, возможные перспективы развития рынка автокаска связаны в большей степени не только с действиями страховых компаний, но и самих страховщиков, а также с действиями государства.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года.
2. Ильиных Ю.М., Таскин Н.В. Автострахование: отечественный и зарубежный опыт. Сборник: страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы,

трансформация сборник трудов XVIII международной научно-практической конференции: в 2 томах. 2017. с. 223-227.

3. Реестр страховых компаний - www.insur-info.ru (дата обращения: 28.02.2019)

4. Официальный сайт Рейтингового агентства - <https://raexpert.ru> (дата обращения: 28.02.2019)

УДК 368.02

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА КАК СПОСОБ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Нурисламова Элина Равилевна, Надыров Роман Константинович,

студенты 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Белоусова Тамара Анатольевна**, канд. экон. наук,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: В данной статье рассматривается возможность применения новых технологий в страховании как способ противодействия страховому мошенничеству. Авторами статьи уделено внимание перспективам внедрения новых технологий, а также оценен опыт применения таких технологий в страховой индустрии. Подчёркнута важность использования современных технологий противодействия мошенничеству. Рассмотрены вопросы практического применения финтеха с целью снижения уровня страхового мошенничества.

Ключевые слова: цифровая экономика, страховое мошенничество, blockchain смарт-контракты, финтех, инновации, страховое мошенничество, цифровизация страхования.

THE DIGITALIZATION OF THE INSURANCE BUSINESS AS A WAY TO COUNTER INSURANCE FRAUD

Annotation: This article discusses the possibility of using new technologies in insurance as a way to counter insurance fraud. The authors of the article paid attention to the prospects of introduction of new technologies, as well as evaluated the experience of using such technologies in the insurance industry. Stressed the importance of using modern technologies to combat fraud. Discusses the practical application of Finance to reduce the level of insurance fraud

Keywords: digital economy, insurance fraud, blockchain smart contracts, FINTECH, innovation, insurance fraud, insurance digitalization

Финансовая сфера быстро развивается, запускает новые продукты и внедряет современные ИТ-решения, создающие дополнительную ценность для клиентов и общества. С переходом общества в эпоху Digital появились и новые

возможности для всех сфер финансов. Наиболее перспективными за последние годы оказались BigData и анализ данных, искусственный интеллект и облачные технологии, а новым трендом в экономике стали децентрализованные платформы. В данной статье авторы рассматривают возможность для взаимосвязи blockchain и других технологий со страхованием, их потенциал в деятельности страховых компаний и роль в противодействии страховому мошенничеству.

Известно, что blockchain – это всемирная база данных всех транзакций, позволяющая хранить данные или цифровые реестры транзакций, сделок, контрактов. С помощью blockchain можно создать корпоративные распределенные базы данных с учетом потребностей каждой компании. Эти базы могут взаимодействовать с распределенными базами данных других компаний, обеспечивая при этом необходимый уровень безопасности и конфиденциальности.

Эта технология инновационная, что означает, что само её существование может создать совершенно новый страховой рынок. Страховые компании являются важной частью финансового рынка, чей доход делится на доход от оказания услуг и на инвестиционный доход, поэтому взаимодействие страхования с технологиями и инновациями позволит страховым компаниям оптимизировать свои издержки, а страхователям – не переплачивать. Такой подход позволит снизить риски мошенничества, операционные риски, связанные со сбоями системы и потерей данных. С внедрением blockchain связывают использование нижеперечисленных технологий:

- смарт-контракты или «самозавершаемые» контракты, которые способствуют снижению мошенничества, росту контроля за безопасностью сделок;
- дезинтермедиация: автоматическое подтверждение достоверности, самоисполняемые транзакции, отсутствие посредников;
- применение BigData и Интернет вещей, что способствует обмену данными в реальном времени для аналитики и оценки рисков;
- переход на одноранговое страхование, основной задачей которых является повышение доверия к страхованию.

Поскольку иерархия в blockchain отсутствует, использование этой технологии позволит децентрализовать страховую отрасль, что способствует снижению человеческих ошибок, сокращению времени на обработку данных, повышению безопасности, а, следовательно, снижению уровня мошенничества. Вместо нескольких потенциальных андеррайтеров платформа может иметь тысячи. Это снизит транзакционные издержки и риски, что в конечном итоге приведёт к снижению расходов и увеличению доступности страховых продуктов для большего количества клиентов. Также использование технологии распределенного реестра можно использовать для отслеживания работы со страхователем: от оставленной заявки на страховую услугу на сайте до внесения страховой премии, что избавляет цепочку заключения страхового договора от мошенников.

Другое преимущество blockchain в данной отрасли заключается в том, что он даёт возможность всем участникам иметь единое представление по всем финансовым активам, находящимся в сети. Пользователи могут отслеживать и записывать события и платежи в любой стране, связанной со страховщиком. Высокий уровень прозрачности сводит к минимуму ошибки и попытки мошенничества, а также упраздняет необходимость сторон в дополнительном подтверждении необходимых данных.

Технология blockchain демонстрирует способность повысить прозрачность в страховой отрасли. Пилот-сигналы (сигналы с априорно известными на приёмной стороне параметрами), в контексте выполнения обязательств по страховым случаям вызывают больше доверия. С точки зрения отрасли страховые компании должны согласовывать новые единые стандарты в рамках технологии blockchain. В то время как технология blockchain может предоставить страховщикам лучшие инструменты для совместной работы и обмена данными, сами страховщики должны быть готовы работать друг с другом.

Страховая отрасль строго регулируется, чтобы защитить потребителей от низкого уровня оказываемой услуги, и страховых компаний от принятия на страхование чрезмерного риска, мошенничества и банкротства. Правовая и нормативная база для страхования должна развиваться и давать чёткие указания по технологиям blockchain и BigData для успешного развития данного направления.

Подводя итоги, авторам хотелось бы предложить несколько мероприятий, которые не только повысят эффективность ведения страховой деятельности и, как следствие, скажутся на результативности, но и помогут сократить уровень мошенничества в сфере страхования. Одним из ключевых мероприятий является внедрение BigData и Интернет вещей в страховую отрасль. Применение технологии «больших данных» в связке с Интернет вещей будет ключевым фактором в борьбе с мошенничеством в автостраховании ввиду множества датчиков и камер, а также колоссального массива данных, информацию с которых невозможно будет подделать, изменить, удалить. Так же на наш взгляд, одним из важных факторов снижения уровня страхового мошенничества будет внедрение смарт-контрактов. Помимо существенного снижения транзакционных издержек и повышения контроля на всех этапах цепочки, созданной на платформе blockchain, данное нововведение поможет уменьшить уровень мошенничества не в конкретной области страхования, а в страховой отрасли в целом, так как подделка данных или их изменение без ведома остальных участников невозможно: «умные контракты» основываются на данных, которые доступны всем участникам сети, поэтому если кто-то захочет их изменить, то всем участникам придет уведомление об этом, а контракт будет недействителен.

По нашему мнению, активизация использования инструментов цифровой экономики в страховании, несмотря на возможные ошибки, может обеспечить получение значительных результатов от этих технологий в дальнейшем. Новые страховые процессы и бизнес-модели, построенные на цифровизации страхового бизнеса, поставят под вопрос нынешние принятые методы оценки риска и

стоимости. Несмотря на то, что значительная часть финтеха находится в зачаточном состоянии, в страховой отрасли уже есть много перспективных вариантов применения прорывных инструментов цифровой экономики, которые, в свою очередь, значительно продвинут решение проблемы противодействия страховому мошенничеству.

Список используемых источников:

1. Bitcoin & Blockchain [Электронный ресурс] “How Blockchain Could Disrupt Insurance” URL: <https://www.cbinsights.com/research/blockchain-insurance-disruption/> (дата обращения 25.12.2018).
2. Habrahabr [Электронный ресурс] <https://habrahabr.ru/> (дата обращения 28.12.2018).
3. IBM Think 2018. [Электронный ресурс] “Re-imagining the world through AI innovation”. URL: <https://www.ibm.com/internet-of-things/spotlight/blockchain> (дата обращения 15.01.2019).
4. Deloitte [Электронный ресурс] “Blockchain in Insurance” <https://www2.deloitte.com/ca/en/pages/financial-services/articles/blockchain-in-insurance.html> (дата обращения 15.01.2019).
5. СБР [Электронный ресурс] Центральный Банк РФ URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47862/SmartKontrakt_18-10.pdf (дата обращения 15.02.2019)
6. РБК [Электронный ресурс] Газета № 023 / Финансы / «Мошенничество пошло в рост» URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2018/02/08/5a7b19cc9a794795fc9df320> (дата обращения 22.02.2019)

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Павлова Анастасия Сергеевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Оседец Виктория Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения,
630049, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, 191, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются направления развития ипотечного жилищного кредитования, исследуется роль коммерческих банков, работающих на рынке ипотечного жилищного кредитования, анализируются показатели и приводится оценка Банка России рисков ипотечного жилищного кредитования.

Ключевые слова: Ипотечное жилищное кредитование, средневзвешенная ставка, кредитные организации, средневзвешенный срок кредитования, риски ипотечного жилищного кредитования.

DEVELOPMENT OF MORTGAGE LENDING

Annotation: the article deals with the directions of development of residential mortgage, examines the role of commercial banks operating in the market of residential

mortgage, analyzes the indicators and provides an assessment of risks of residential mortgage made by the Bank of Russia.

Key words: The residential mortgage, average-weighted rate, credit institutions, the average-weighted term of credit, the risks of residential mortgage.

Острота жилищной проблемы в России, выражающаяся в высоком износе жилищного фонда, недостаточных объемах строительства и низком уровне доходов населения в последние 10 лет ставит тему ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) в ряд наиболее насущных. Активными участниками рынка ИЖК являются коммерческие банки, более 75% действующих банков выдают ипотечные жилищные кредиты гражданам страны.

Динамика количества кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты (ИЖК), представлена на рисунке 1.

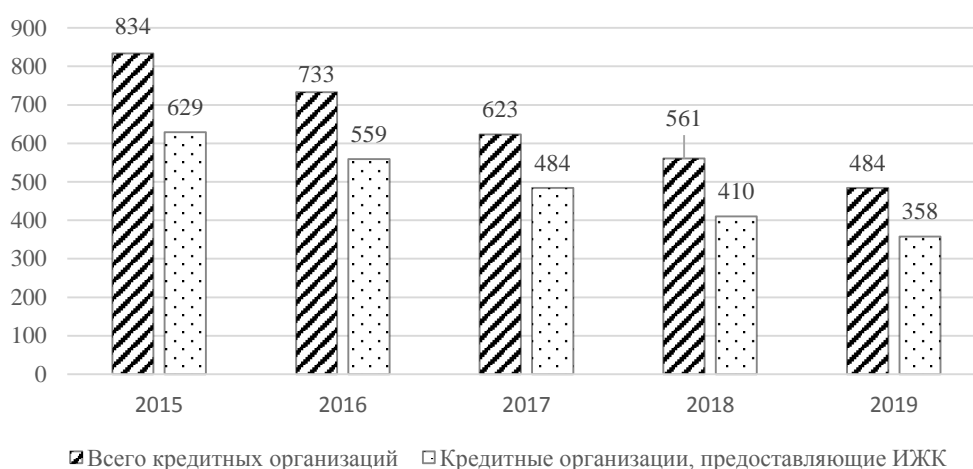


Рисунок 1 - Динамика количества кредитных организаций – участников рынка ИЖК в 2014-2018 гг., ед.

Ипотечное жилищное кредитование обеспечивает социальную стабильность, так как позволяет решать жилищную проблему, а также способствует развитию национальной экономики за счет увеличения объема жилищного строительства и улучшению показателей отраслей, связанных с ним. Формирование и совершенствование системы ипотечного жилищного кредитования является одним из приоритетных направлений государственной жилищной политики. Важность обеспечения доступности жилья для российских граждан через механизм ипотечного кредитования подтверждается разработанным Правительством РФ национальным проектом «Жильё и городская среда».

Данные об ипотечных жилищных кредитах приведены в таблице 1. Показатели таблицы свидетельствуют о том, коммерческие банки выдают ипотечные кредиты в основном в национальной валюте. Количество кредитов за рассматриваемый период увеличилось на 45%, задолженность по ИЖК также увеличилась, рост составил 82%. Сумма просроченной задолженности возросла, но ее доля остается незначительной и составляет в течение всего периода чуть более 1 процента.

Таблица 1- Динамика показателей ипотечного жилищного кредитования в РФ за 2014-2018 гг. [1]

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Количество предоставленных кредитов, единиц	1 012 814	699 510	856 555	1 086 951	1 471 821
- в рублях	1 012 064	699 419	856 521	1 086 940	1 471 809
- в иностранной валюте	750	91	34	11	12
Объем предоставленных кредитов, всего, млн руб.:	1 764 126	1 161 663	1 473 467	2 021 946	3 013 115
- в рублях	1 753 294	1 157 760	1 472 380	2 021 402	3 012 702
- в иностранной валюте	10 832	3 903	1 087	544	413
Задолженность, всего, млн руб.:	3 528 379	3 982 237	4 493 470	5 187 464	6 410 409
- в рублях	3 391 888	3 851 153	4 422 239	5 144 935	6 376 845
- в иностранной валюте	136 491	131 084	71 231	42 529	33 564
в т.ч. просроченная, всего, млн руб.:	46 097	66 209	70 345	68 980	72 865
- в рублях	28 954	39 524	48 059	54 575	61 300
- в иностранной валюте	17 143	26 685	22 286	14 405	11 565

Следует отметить положительную тенденцию в развитии ИЖК: сроки кредитования заемщиков в национальной валюте постепенно увеличиваются, процентные ставки снижаются (рисунок 2), а в иностранной валюте сроки кредитования существенно снижаются, так как в современных условиях, предоставление долгосрочных ипотечных кредитов несет в себе очень высокие риски для банков-кредиторов. Процентные ставки в иностранной валюте в течение пяти лет меняются разнонаправленно, но при этом остаются достаточно высокими (рисунок 3). Многие российские банки после кризиса 2008 года прекратили выдачу ипотечных жилищных кредитов в иностранной валюте.

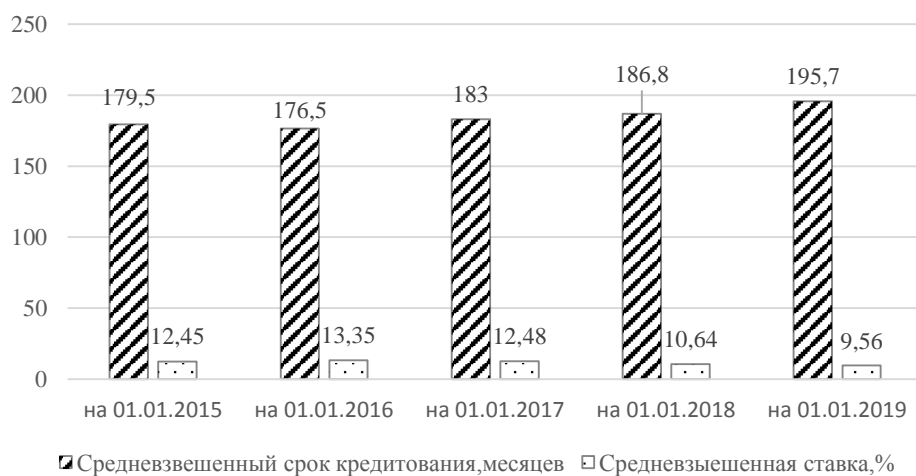


Рисунок 2 - Средневзвешенные сроки и ставки ИЖК, выданных в рублях за 2014-2018 гг. [1]



Рисунок 3 - Средневзвешенные сроки и ставки ИЖК, выданных в иностранной валюте за 2014-2018 гг.[1]

Центральный Банк проводит ежегодный мониторинг рисков ИЖК (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика изменения рисков ИЖК за 2013-2017гг.[2]

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Объем предоставленных ипотечных жилищных ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, млн руб.	20 249	18 144	18 390	20 366	23 866
Объем предоставленных ипотечных жилищных ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, млн руб.	774	1 399	1 912	1 934	1 902
Доля предоставленных физическим лицам ипотечных жилищных ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, %	3,8	7,7	10,4	9,5	8

Из таблицы видно, что доля непогашенных ИЖК в предусмотренный кредитным договором срок, в 2017 году существенно снизилась, что свидетельствует о снижении риска банковского ИЖК.

Для решения жилищной проблемы необходимо обеспечить доступность ИЖК для широкого круга заемщиков [3].

Для оценки доступности жилья применяется индекс доступности жилья с

учетом ипотечного жилищного кредита (НАИ). Данный индекс показывает соотношение фактического уровня доходов среднестатистического домохозяйства из трех человек и минимального уровня доходов, который необходим для приобретения стандартной квартиры (54 кв. м.) с помощью ипотечного кредита (выдаваемого на стандартных условиях).

Индекс доступности жилья с учетом ипотечного жилищного кредита рассчитывается по формуле 1:

$$\text{НАИ} = \frac{\text{ФД}}{\text{ПлД}} \times 100\%, \quad (1)$$

где НАИ — индекс доступности жилья с учетом ипотечного жилищного кредита, %; ФД — среднемесячный доход семьи (руб.); ПлД — плановый доход, рассчитанный исходя из аннуитетного платежа по стандартному кредиту и значения коэффициента ПД (Платеж/Доход), руб.

Для оценки индекса НАИ сумма ипотечного кредита принимается равной 80% от стоимости приобретаемого жилья. Если значение индекса равно или больше 100%, то домохозяйство может приобрести жильё с использованием ипотечного кредита, значение индекса менее 100% говорит о том, что доходы домохозяйства не позволяют ему купить жильё даже с привлечением кредита.

В соответствии с национальным проектом «Жильё и городская среда» доступность жилья планируется обеспечить за счёт снижения к 2024г. среднего уровня процентной ставки по ипотечным кредитам до 7,9%, увеличения объёмов жилищного строительства до 120 млн кв. м. в год, роста количества выдаваемых ИЖК более чем в 2 раза, а именно до 2,26 млн единиц (в 2018 г. этот показатель составил 1,10 млн единиц).

Таким образом, ипотечное жилищное кредитование будет во многом обеспечивать решение жилищной проблемы в России.

Список использованных источников:

1. Информация об ипотечном жилищном кредитовании за 2014-2018гг. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=4-3> (дата обращения 07.03.2019).
2. Информация о рисках кредитования физических лиц в 2013-2017 гг. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_18.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_60627 (дата обращения 07.03.2019).
3. Оселедец В.М. Анализ потенциала развития рынка ипотечного жилищного кредитования в России // Сибирская финансовая школа. 2010. № 6. С. 64–69.

УДК 612.087.1

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Петрович Мария Юрьевна, студент 3 курса направления «Финансы и кредит»

Науч. рук.: **Уласевич Юлия Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,

Белорусский государственный экономический университет,
220070, г. Минск, пр. Партизанский 26, Республика Беларусь

Аннотация: В работе исследуется опыт применения биометрических технологий в финансовой сфере в Республике Беларусь и в зарубежных странах; выявляются проблемные и положительные тенденции; оценивается состояние мирового рынка биометрических технологий; предлагается вариант совершенствования законодательной базы по вопросам биометрических технологий, повсеместного внедрения биометрических технологий в финансовую сферу и контроля рабочего процесса и процесса обслуживания с применением биометрических технологий.

Ключевые слова: биометрические технологии, биометрические данные, финансовая сфера, дистанционное обслуживание, аутентификация, идентификация.

TRENDS AND PROSPECTS OF USAGE BIOMETRIC TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR

Annotation: The research work examines the experience of using biometric technologies in the financial sphere in the Republic of Belarus and in foreign countries; problematic and positive trends are identified; the state of the global market for biometric technologies is assessed; It proposes an option to improve the legislative framework on issues of biometric technologies, the widespread introduction of biometric technologies in financial sphere and the control of the work process and the service process using biometric technologies.

Key words: biometric technologies, biometric data, financial sphere, remote service, authentication, identification.

Современные бизнес-процессы для успешной реализации концепции клиентоориентированности основаны на применении цифровых технологий. Сегодня развита двухфакторная идентификация. Первый фактор – введение логина и пароля, второй – sms-оповещение либо карточка контрольного входа. Третьим фактором, накапливающим мощный технологический потенциал будущего, являются биометрические технологии [1]. Это перспективное направление обеспечения надежного уровня безопасности при оказании услуг в финансовой сфере. Целью работы является выявление тенденций и перспектив внедрения биометрических технологий в финансовую сферу.

Биометрические технологии – это методы получения биометрических данных человека [1]. С их использованием возможно создание системы, не отказывающей в доступе легитимным пользователям и исключаящей несанкционированный вход [1].

Основные преимущества внедрения биометрических технологий – рост эффективности рабочего времени, ответственности кадров; способность устранять проникновение мошенников в базы данных, компьютерные вирусы, ошибочный ввод данных, высокая скорость процесса подтверждения личности [1].

Биометрические данные – сведения, характеризующие физиологические и поведенческие особенности человека, на основе которых устанавливается его

личность [1]. На мировом рынке биометрических систем по данным J'son&PartnersConsulting на начало 2019 г. активно применяются технологии, основанные на распознавании следующих биометрических данных: отпечаток пальцев (38%), изображение лица (6%), голос (11%), радужная оболочка глаза (7%), геометрия ладони (10%), рисунок вен (18%), поведенческая биометрия (4%), ушные раковины (3%), сигналы мозга (3%). На данный момент продолжают лидировать пальчиковые технологии вследствие дешевизны и практичности, однако самыми быстрорастущими сегментами в ближайшие 5 лет станут технологии идентификации по радужной оболочке, голосу и рисунку вен. Это вызвано тем, что отпечатки пальцев сегодня более подвержены риску кражи со стороны мошенников.

В мировой практике уже активно применяются следующие направления использования биометрических технологий в финансовой сфере:

- интегрированные в банкоматы сенсоры, снятие наличных из банкомата с помощью мобильного телефона с использованием биометрических технологий, биометрические пластиковые карты;

- осуществление покупок с помощью таких биометрических технологий, как мобильные платежи и платежи «на кассе», осуществляемые с помощью мобильного телефона или биометрических терминалов без использования карт (запуск платежных сервисов ApplePay, SamsungPay и AndroidPay, где для совершения платежа используется мобильный телефон и встроенные в него биометрические технологии, что сократило время пребывания в очередях на 2,4% за последние 5 лет в США);

- дистанционное обслуживание: удаленная идентификация, голосовая биометрическая идентификация в call-центрах;

- корпоративное использование биометрических технологий: контроль за работой сотрудников, доступ к защищенным системам, банковские системы контроля и управления доступом, использование трехмерных биометрических сканеров (в Аргентине они позволили выявить около двух тысяч мошеннических операций на рабочих местах за год);

- применение четырехфакторной аутентификации в сложных и дорогих проектах повышенной секретности (ее использование швейцарским банком «Pictet&Cie» для доступа к особой категории банковских ячеек за последние 10 лет повысило уровень безопасности в 5 раз; сюда включаются флеш-накопитель с пин-кодом, идентификация по радужной оболочке глаза и трехмерному изображению лица) [2].

Согласно RnRMarketResearch к 2022 г. объем рынка биометрических технологий составит 40,2 млрд. \$, то есть рынок вырастет почти в 4 раза за 8 лет, а доля коммерческих кейсов использования биометрии глобально составит около 55%, из них более 30% придется на финансовый сектор. По прогнозу ООН и Всемирного банка, к 2030 году у каждого жителя планеты будет официальный цифровой идентификатор. Уже сегодня программы национальных цифровых ID развивают в Италии, Бельгии, Норвегии, Дании, Турции, Японии.

В связи с тесным взаимодействием Республики Беларусь в финансовой сфере с РФ необходимо рассмотреть опыт этой страны в вопросе использования биометрических технологий, возможный для повсеместного внедрения в отечественную финансовую систему. 25 декабря 2017 г. российский Банк «Открытие» впервые в мире запустил услуги денежных переводов по фотографии клиента. Сервис создан с помощью уникальной технологии – нейросетевой системы распознавания лиц, позволяющей с высокой точностью идентифицировать клиента по его биометрическим данным. Для осуществления операции требуется скачать на смартфон приложение «Открытие. Переводы», доступное для систем iOS и Android. В 2018 г. были запущены переводы по фотографии и в адрес пользователей, которые не являются клиентами банка «Открытие». В Российской Федерации используется удаленная идентификация, основанная на следующем механизме: физическое лицо выбирает банк, клиентом которого хочет стать, и услугу – открытие счета, кредит, перевод; затем проходит авторизацию в ЕСИА и подтверждает свои биометрические данные, используя смартфон, планшет или компьютер. Биометрия с 2019 г. в России будет храниться на «облачном носителе» компании. Доступна она будет всем финансовым учреждениям. За защиту системы будут отвечать надежные алгоритмы [2].

В нашей стране в настоящее время развито лишь распознавание по отпечаткам пальцев и голосу. Подтверждение операций на базе технологии Touch ID еще в 2015 г. было внедрено в ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», а в 2017 г. – в ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ». Сервис «Голосовая биометрия» VoiceKey.AGENT был запущен ОАО «Приорбанк» в 2015 г. и был признан лучшим по версии смотра-конкурса «Хрустальная гарнитура». Инновационная система позволила сократить в 3 раза время обработки звонков в контакт-центре [3].

В республике ведется работа по совершенствованию сферы внедрения и использования биометрических технологий. Вследствие отсутствия законодательства, регламентирующего работу с биометрическими данными, образуется правовая неопределенность и правовые риски для участников рынка. Крупные компании боятся понести финансовые издержки из-за возможных претензий регулирующих органов. Малым организациям трудно понять свои регулятивные обязательства, поэтому им нужно нанимать дорогостоящих аналитиков. Национальный банк, понимая важность внедрения цифровых технологий в финансовую среду, предусмотрел нормы в проекте изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О цифровых банковских технологиях». Здесь утверждается применение биометрических данных клиентов для прохождения процедур удаленной аутентификации и идентификации; расширяется перечень организаций, которые с помощью данных в межбанковской системе идентификации (МСИ) способны дистанционно оказывать услуги клиентам. Кроме банков и НКФО эта возможность появится у организаций, осуществляющих финансовые операции (страховые, лизинговые, микрофинансовые, форекс-компании). Национальным банком совместно с ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», ОАО «Приорбанк» и

ОАО «БПС-Сбербанк» внедряется пилот-проект «Аутентификация физических лиц в МСИ и банках Республики Беларусь с использованием биометрических данных физических лиц». Главный результат осуществления данного проекта – возможность получения услуг банка без предоставления документов, удостоверяющих личность [2]. Основываясь на международном опыте, тенденциях развития биометрических технологий в нашей стране можно выделить перспективы их применения в финансовом секторе Республики Беларусь:

1. Создание Указа Президента Республики Беларусь, который будет устанавливать и регулировать правила пользования биометрическими технологиями, а также предусматривать распространение информации о биометрических данных клиентов на весь финансовый сектор экономики.

2. Обязательное внедрение всеми банками в свою деятельность биометрических технологий для улучшения качества работы и безопасности. Представляется, что наиболее эффективным набором таких технологий является: установка трехфакторной модели идентификации (голос, сетчатка глаза, рисунок вен), голосовая биометрия в call-центрах, пятифакторная модель идентификации для проведения высоко рискованных операций.

3. Целесообразным является прохождение перед началом рабочего дня на каждом автоматизированном рабочем месте в финансовой организации биометрической проверки.

4. Необходима поддержка государства на начальном этапе внедрения биометрических технологий: предоставление субсидий и биометрического оборудования, разработанного государственными научно-исследовательскими лабораториями, малым и средним организациям финансового сектора экономики.

Список использованных источников:

1. Ивантер, Э.В. Элементарная биометрия: учеб. пособие/ Э.В. Ивантер, А.В. Коросов. – 3-е изд., испр. и доп. / Э.В. Ивантер, А.В. Коросов. – Петрозаводск: ПетрГУ, 2013. 110 с.
2. Подрез А. Биометрические технологии и перспективы их использования в финансовой сфере [Электронный ресурс] / А. Подрез // Банковский вестник. 2018. №11/664. С. 61 - 66
3. Официальный сайт ОАО «Приорбанк» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.priorbank.by/golosovaa-biometria/> (дата обращения 17.02.2019).

УДК 336.719

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРЕМИАЛЬНОГО СЕГМЕНТА

Селезнева Екатерина Викторовна, студент 4 курса направления «Экономика»

Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,

Алтайский государственный университет,

656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

Аннотация: Актуальной задачей руководства банков во времена технического прогресса является проведение цифровизации с целью извлечения

дополнительной прибыли и повышения эффективности работы банков. В статье сделан акцент на премиальный сегмент банковского обслуживания. Для наглядного изучения премиального банковского обслуживания использовались материалы статьи FrankResearchGroup. Сформулированы основные предложения по проведению цифровизации.

Ключевые слова: цифровизация, премиальный сегмент, Privatebanking, дистанционное управление, интернет-банкинг.

THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE SERVICE OF THE BANKING PREMIUM SEGMENT

Annotation: The actual task of the management of banks in times of technical progress is to conduct digitalization in order to extract additional profits and improve the efficiency of banks. The article focuses on the premium segment of banking services. For a visual study of premium banking services, we used the materials of the Frank Reseaech Group article. The main proposals for digitalization are formulated.

Keywords: digitalization, premium segment, Private banking, remote control, internet-banking.

В настоящее время банки испытывают недостаток в средствах, привлеченных частных лиц по стандартным программам, таким как пенсионные, социальные или зарплатные проекты, которые предусматривают зачисление средств различных групп населения на счета. Во времена высокой конкуренции между банками особую ценность приобретают нестандартные, более гибкие методы обслуживания клиентов.

Глобальная идея премиального обслуживания – это персональный сервис для самого клиента, плюс улучшенные условия по банковским продуктам и банковские привилегии. Премиальные клиенты регулярно изучают предложения не только основного для себя банка, но и других банков, они довольно мобильны и стараются максимизировать выгоду от работы с банком.

Изучение данного направления в современных условиях актуально, так как оно получает значительную популярность среди банков и клиентов, что связано с желанием банков получить наиболее надежного клиента, а клиентам – получить выгодные условия и дополнительные привилегии. Так же следует отметить всевозрастающую конкуренцию коммерческих банков между собой за премиальных клиентов.

Премиальные клиенты являются жизненно важной основой развития коммерческих банков, даже в наши дни некоторые банки не воспринимают ценность своих премиальных клиентов. Количественно оценив выгоду премиального клиента, коммерческий банк может определить, насколько серьезной может оказаться его потеря или приобретение. Выяснив, что влияет на ценность премиального клиента, можно соответствующим образом управлять отношениями с ними, а, следовательно, оптимизировать доходы коммерческого банка [5].

Российский рынок премиального банковского обслуживания находится в стадии формирования, существуют определенные проблемы, которые препятствуют его эффективному развитию:

- в России нет законодательно закрепленных механизмов, существующих на мировых рынках, которые могли бы регулировать и разграничивать деятельность всех участников премиального обслуживания;
- ограниченность продуктового ряда по сравнению с зарубежными банками, которые предлагают более гибкие, мобильные инструменты;
- некомпетентность и недостаточная подготовленность персонала, занимающегося обслуживанием премиальных программ.

Отличия среди банковских премиальных программ наблюдаются в основном в стоимости обслуживания. Посмотрим это наглядно, в сравнительной таблице конкурирующих банков России (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнение стоимости премиальных программ и условий обслуживания.

Банк	Программа	Стоимость обслуживания	Льготный период
Россельхозбанк	«Ультра»	5500 руб./мес.	Нет
Сбербанк	«Сбербанк Премьер»	2500 руб./мес.	2 мес. (бесплатного пользования)
ВТБ Банк	«Привилегия»	5000 руб./кв.	Нет
Альфа-Банк	«Максимум+»	3000 руб./мес.	Нет

По мнению популярной в банковской сфере аналитической компании FrankResearchGroup, которая занимается исследованием крупных российских банков, определяет премиальный сегмент от 2,5 млн. руб. по активам клиента. Градация клиентской сегментации показана на рисунке 1, изначально было представлено два сегмента: массовый и PrivateBank. Но в результате появилась необходимость выделения третьего премиального сегмента, он предназначен для тех кто уже перерос массовую категорию, но еще не дотягивает до PrivateBanking [2].

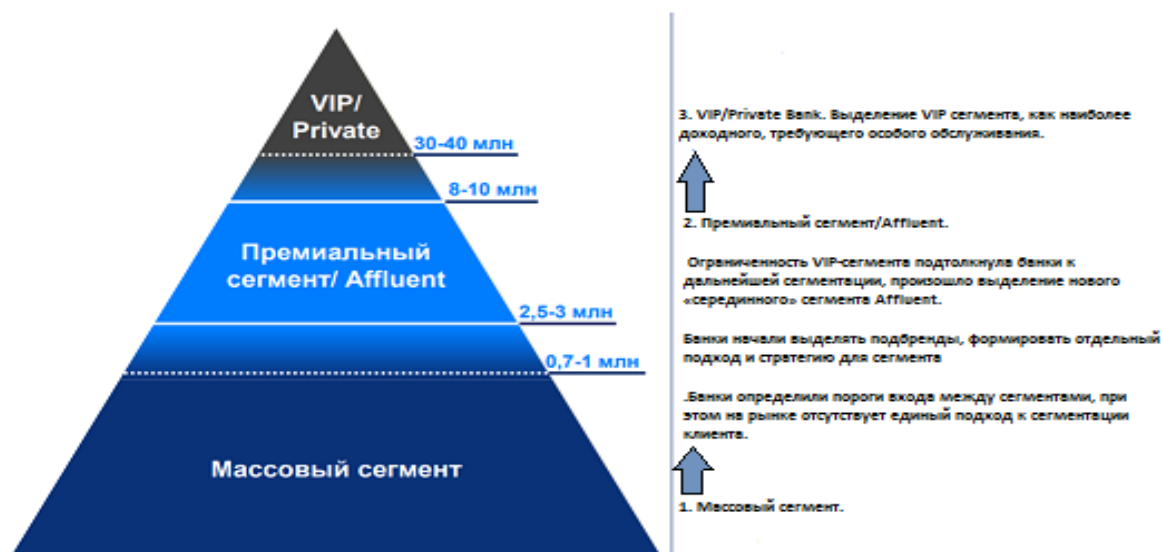


Рисунок 1 – Определение премиального сегмента

Премиальное обслуживание в России ориентировано на два последних сегмента, и такой вид обслуживания традиционно носит приставку VIP.

PrivateBank – это комплексное предложение по управлению личными средствами состоятельных клиентов и членов семей, в основе которого лежит защита личного состояния, сохранение и передача по наследству, разработка индивидуальной стратегии по сохранению и приумножению доверенного банку капитала [1].

Сейчас успех развития премиального обслуживания определяется не только многообразием предлагаемых продуктов, ценность которых снижается в условиях высокой неопределенности, волатильности финансового рынка и возможного разворота корреляции. Основным фактором успеха при работе с VIP-ами становится клиенториентированность бизнес банка, то есть учет пожеланий клиента, его видение и требование к управлению капиталом, а также безопасность для капитала. Поэтому ставка должна делаться не столько на знание инструментария для инвестирования, сколько знание макросреды и факторов, определяющие рыночные тренды. В условиях технического прогресса появилась необходимость банкам задуматься о внедрении новых мобильных программ, с помощью которых клиенты могли бы дистанционно управлять своими средствами, а также следить за операциями на своих счетах. Такие программы позволяют оптимизировать и ускорять процессы работы банков, а также экономить время для своих ценных клиентов. Если говорить непосредственно о премиальных клиентах, то процессы цифровизации в банковской сфере могут пугать их своей незащищенностью данных, но и одновременно быть привлекательными, ведь мы знаем, что «время-деньги». Для VIP-клиентов необходима цифровизация с учетом всех их потребностей – мобильные приложения с более широким спектром услуг и защищенность биометрией. Цифровизация в узком смысле - процесс перехода с аналоговой формы представления информации на цифровую [3].

Цифровизация необходима и удобна для клиентов и самих банков. Для банков это экономия, которая заключается в сбережении своих ресурсов, таких как заработная плата сотрудникам и содержание операционных офисов банка. Существенная экономия времени для клиентов, как отмечалось выше.

Первым банком в России, который сделал ставку на дистанционное обслуживание и отказался от розничных отделений и банкоматов был Тинькофф Банк. По словам самого Олега Тинькова было отмечено: «Я намеревался строить банк, а на самом деле построил IT-компанию» [4].

Для премиальных клиентов следует разработать такой интернет-банкинг, который бы соответствовал их статусу, так как эти люди готовы платить больше за качественный сервис.

В последнее время появляется много различных приложений, которые отодвигают некоторые функции персональных менеджеров на дальний план, которые позволяют быстрее выполнить потребности клиентов, такие как бронирование отелей, билетов и трансфер.

Банкам стоит разработать программы, именно для премиального сегмента, которые будут многофункциональными, обеспечивать удобное ведение своего бизнеса, а также рационального распределения своего времени. Обычно в описании продуктов можно увидеть большой набор возможностей, но часть из них и так предоставляется бесплатно, даже клиентам с зарплатными картами. Например, обеспеченных людей привлекают возможностью бесконтактной оплаты покупок или интернет-банкингом. «Для какого-то из клиентов это дополнительный сервис, для кого-то базовые услуги. В описании продуктов, как правило, указываются все доступные опции, чтобы клиент мог составить представление, за какой набор услуг он платит, и какие дополнительные возможности ему доступны.

Список использованных источников:

1. Антонова В.Г. Особенности развития российского рынка индивидуального банковского обслуживания // Петербургский экономический журнал. -2014. -№1 – С. 14-118.
2. Официальный сайт FrankResearchGroup [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://frankrg.com/about>.
3. Техническая библиотека/ Менеджмент [Электронный ресурс]- Режим доступа: https://neftegaz.ru/tech_library/view/5098-Tsifrovizatsiya-promyshlennyj-internet-veschey-i-Industriya-4.0.-Kratko.
4. Блог Банковская цифровизация [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://firstlinesoftware.ru/news/blog/306-bankovskaya-tsifrovizatsiya>.
5. Бровкина Н.Е. Актуальные проблемы банковского обслуживания физических лиц // Банковское дело, 2018. - № 11. – С.45-50.

УДК 336

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Сереева Елизавета Андреевна, Самусева Анастасия Викторовна,
студенты 3 курса направления «Финансы и кредит»

Науч. рук.: **Климова Елена Станиславовна**, старший преподаватель,
Белорусско-Российский университет,
212000, г. Могилев, проспект Мира, 43, Республика Беларусь

Аннотация: Изучены основные направления развития цифровой экономики в Республике Беларусь. Изучены проблемы налогообложения при развитии цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровая экономика, глобализация, налогообложение

THE MAIN PROBLEMS OF WONDERING IN RESULTS DEVELOPMENT OF DIGITAL ECONOMY

Annotation: The main directions of development of the digital economy in the Republic of Belarus have been studied. The problems of taxation in the development of the digital economy are studied.

Keywords: digital technologies, digital economy, globalization, taxation

В настоящее время информационно-коммуникационные технологии интенсивно развиваются, проникая во все сферы жизни человека, в деятельность компаний и государства. При этом развитие бизнеса характеризуется полной интеграции цифровых технологий в бизнес-процессы, что позволяет говорить о развитии цифровой экономики.

Цифровая экономика – экономическая деятельность, которая связана с электронным бизнесом и электронной коммерцией, в которые входят: сервисы по предоставлению онлайн услуг, интернет-магазины, информационные сайты, зарабатывающие на рекламе и прочие виды деятельности.

21 декабря 2017 года был принят Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» [1]. Декрет направлен на либерализацию условий ведения бизнеса в IT-сфере и развитие высоких технологий во всех отраслях белорусской экономики. Содержание декрета и в самом деле позволяет построить в Беларуси настоящую IT-страну. Документ был разработан в соответствии с поручением главы государства администрацией Парка высоких технологий совместно с резидентами ПВТ, IT-сообществом, ведущими юридическими и консалтинговыми фирмами Беларуси, а также зарубежными экспертами. В последнее время реактивными темпами развивается технология блокчейна. Она создаёт среду, в которой невозможна подмена данных без ведома и согласия участников. Но с точки зрения налоговой неопределённости наиболее принципиальным нововведением является смарт-контракт, функционирование которого обеспечивается технологией блокчейна. Смарт-контракт – это программный код. Смарт-контракт нельзя отнести ни к устной, ни к письменной форме сделки. Этот механизм может решить фундаментальную проблему человечества — неисполнение того, о чем договорились на бумаге. Функции автоматического выполнения условий договора берет на себя компьютерная программа.

Беларусь активно вовлечена в процессы развития мировой цифровой экономики, о чём свидетельствует интенсивное развитие интернет-среды в стране. Ежегодно возрастает количество абонентов сотовой связи, а также пользователей интернета - как с использованием широкополосного доступа, так и с применением сотовой подвижной электросвязи (рисунок 1) [2].

Как показывает анализ, доля коммутируемого доступа сокращается. Увеличивается доля беспроводного доступа. В Беларуси активно развиваются государственные программы по внедрению цифровых технологий в различные сферы деятельности. В банках успешно внедряется система электронная очередь. В сфере здравоохранения внедрена система «электронный рецепт» и электронная карта больного. Заказать талон к врачу можно не выходя из дома всего в два клика. В сфере образования создается доступ к различным

электронным библиотекам. Любую книгу на любом языке мира можно прочесть в таких библиотеках. Развивается система дистанционного обучения. Внедрен проект «Электронная школа». В сфере транспортных услуг активно внедряется проект «Интерактивные остановки», где можно увидеть расписание транспорта в on-line режиме.

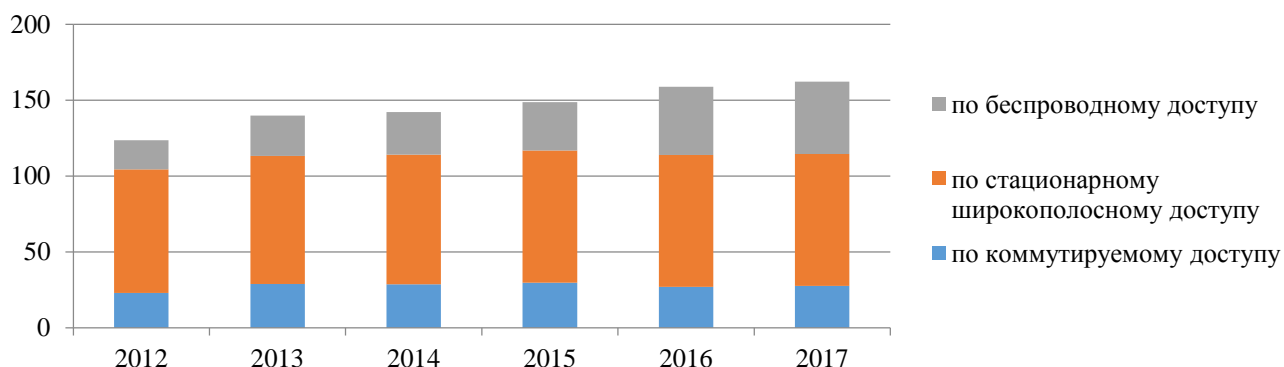


Рисунок 1 – Организации по виду подключения к сети Интернет (в % к общему числу обследованных организаций, имевших доступ к сети)

Согласно отчету ООН «Электронное правительство. Обзор 2018» Беларусь поднялась на 38-е место в рейтинге ООН по уровню развития электронного правительства (United Nations E-Government Survey 2018). Страна переместилась на 11 строчек вверх по сравнению с результатами 2016 года.

Беларусь впервые в своей истории переместилась в группу стран (топ-40) с очень высоким индексом развития электронного правительства (Very-High-EGDI). По оценке составителей рейтинга, это может быть связано с реализацией национальной стратегии устойчивого развития на период до 2030 года, включающей несколько инициатив, связанных с развитием ИКТ в различных секторах экономики. Например, Стратегия развития информатизации в Беларуси на 2016–2022 годы была принята в 2015 году с целью усилить роль ИКТ в работе электронного правительства. Еще одна инициатива – Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы – содержит в себе концепцию «цифровой трансформации» белорусской экономики и обеспечивает эффективное внедрение цифровых инструментов.

С учётом активного развития информационно-коммуникационных технологий в Республике Беларусь, присутствия большого количества иностранных IT-компаний проблема налогообложения цифровой экономики для нашей страны становятся всё более актуальными [3].

Одной из проблем цифровой экономики является неодинаковое распределение благ. Развитие технологий и глобализационных процессов способствует уменьшению среднего класса, приводит к замене высококвалифицированного человеческого труда машинным, т.е. к сокращению рабочих мест. В условиях глобализации средний класс развитых стран сталкивается и проигрывает в конкуренции среднему классу развивающихся государств. Вторая проблема касается налогообложения цифровой

(нематериальной) продукции и онлайн-услуг в сегменте B2C и C2C. Электронную коммерцию сложно контролировать – личность и местонахождение покупателя сейчас можно установить зачастую только по данным банковской карты, а если оплата производится через электронную платежную систему, то это вообще становится очень трудно и затратно.

Оценка текущего развития цифровой экономики позволила заключить, что она характеризуется высокими темпами роста, быстрым внедрением инноваций и широким применением в других экономических секторах. Цифровая экономика играет всё более важную роль в обеспечении глобального экономического роста, ускорении темпов экономического развития, повышении производительности существующих отраслей, формировании новых рынков и отраслей.

Таблица 1 - Глобальные проблемы в области налогообложения, возникающие в результате развития цифровой экономики

Причины	Проблемы
<i>Сегодня</i>	
Персональные девайсы (компьютер, планшет, мобильный телефон)	Сложность определения места потребления услуги
Телекоммуникационные сети	Количество и скорость заключения сделок
Программное обеспечение, базирующееся на интерфейсе	Сложность определения субъекта потребления
Производство контента	Производство контента частными лицами стирает грань между C2C и B2C
Облачные технологии	Проблема разграничения налоговых юрисдикций
<i>В перспективе</i>	
Интернет вещей	Правовой статус M2M (Machine-to-Machine) транзакций
Виртуальные валюты	Использование в налогооблагаемых сделках
Роботизация бизнес-процессов	Уменьшение стадий производственных процессов и перепродаж, что актуально для взимания НДС
3D-принтеры	Налогообложение импортным НДС
Краудфандинг	Эффективность налогового контроля при уменьшении количества налогооблагаемых операций и увеличении количества проверяемых субъектов

Появление новых бизнес-моделей привело к возникновению глобальных вызовов действующим налоговым системам различных стран, что требует реализации особых мероприятий с целью борьбы с минимизацией налогообложения и выводением прибыли.

Список использованных источников:

1. Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» № 8 от 21 декабря 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by/> (дата обращения: 05.02.19).
2. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika> (дата обращения: 08.02.19).
3. Декрет о развитии цифровой экономики: самое важное / Главные новости Беларуси и мира [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sputnik.by/analytics> (дата обращения: 05.02.19).

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Соболева Полина Игоревна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Оселедец Виктория Михайловна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191, Россия

Аннотация: В статье анализируются ключевые показатели банковского потребительского кредитования физических лиц в России, рассматриваются основные проблемы потребительского кредитования.

Ключевые слова: кредит, потребительское кредитование физических лиц, Банк России, процентная ставка, просроченная задолженность, риски кредитования физических лиц.

ANALYSIS OF THE MARKET OF BANK CONSUMER LENDING IN RUSSIA

Annotation: The article analyzes the key indicators of Bank consumer lending to individuals in Russia, discusses the main problems of consumer lending.

Key words: credit, consumer lending to individuals, the bank of Russia, interest rate, overdue debt, risks of lending to individuals.

Кредитование физических лиц является одним из основных направлений банковского бизнеса в России. Кредитные организации с населением служат источником достаточно высоких доходов для банков-кредиторов, позволяют диверсифицировать кредитные вложения, а, значит и кредитные риски, и формировать отдельный сегмент клиентской базы кредитных организаций [1].

На рынке кредитования физических лиц работают практически все российские банки, однако, значительная часть кредитного портфеля приходится на 5 ведущих банков (таблица 1).

Таблица 1 – Рэнкинг ведущих банков России по кредитам физическим лицам [2]

Место		Банк	Кредиты физическим лицам, всего, млн р.		Доля просроченных кредитов, %		Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, %	
01.12. 2017	01.12. 2018		01.12.2017	01.12.2018	01.12. 2017	01.12. 2018	01.12. 2017	01.12. 2018
1	1	ПАО Сбербанк	4 838 644,1	6 112 079,0	3,42	2,66	26,63	29,82
2	2	Банк ВТБ (ПАО)	1 783 178,4	2 553 028,3	4,72	4,74	55,18	24,04
3	3	Банк ГПБ (ПАО)	360 635,8	472 292,9	1,94	1,57	9,34	10,10
5	4	АО «АЛЬФА-БАНК»	283 455,4	442 727,8	17,58	8,96	14,27	18,60
4	5	АО «Россельхозбанк»	351 401,9	419 855,9	4,04	3,72	15, 15	18,80

Данные таблицы 1 показывают, что монополизация банковского сектора продолжает повышаться. Так, в 2017 г. доля кредитов физическим лицам ведущих банков составила 63%, а в 2018 г. уже 67%. Стоит отметить, что в число лидирующих кредитных организаций банковского рынка входят не только государственные банки, но и один частный банк - АО «АЛЬФА-БАНК». Уровень просроченной задолженности государственных банков можно считать невысоким, однако, доля просроченной задолженности частного банка остаётся значительной несмотря на то, что в отчетном периоде произошло снижение данного показателя на 8,62 процентных пункта.

Объемы и задолженность по потребительским кредитам увеличиваются в течение последних лет (таблица 2).

Таблица 2 – Данные о кредитах, предоставленных физическим лицам коммерческими банками России за 2014-2018 гг., млн руб. [3]

Наименование	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Объем потребительских кредитов, всего:	8 629 722	5 861 351	7 210 282	9 233 726	12 456 050
- в рублях	8 461 421	5 765 755	7 100 623	9 132 509	12 366 659
- в иностранной валюте	168 301	95 595	109 659	101 217	89 391
Задолженность, всего:	11 294 766	10 634 035	10 773 733	12 135 449	14 856 625
- в рублях	11 005 284	10 366 829	10 619 209	12 035 737	14 752 662
- в иностранной валюте	289 482	267 205	154 524	99 713	103 962
в т.ч. просроченная, всего:	665 643	861 427	856 139	846 618	757 569
- в рублях	620 287	802 661	810 127	813 272	729 015
- в иностранной валюте	45 356	58 766	46 011	33 346	28 554

Из таблицы 2 видно, что за рассматриваемый период объем потребительских кредитов увеличился на 44,33%, задолженность также увеличилась на 31,54%. Существенное снижение объемов кредитования наблюдалось в 2015 г.: на 32% и в иностранной валюте на 57%, а просроченная задолженность возросла почти на 30%.

Такая ситуация объясняется сложной экономической ситуацией в России: международные санкции, высокая ключевая ставка Банка России и, соответственно, высокие ставки по банковским кредитам; низкий спрос населения на данные виды кредитов. Однако, в последующие годы объемы кредитов, предоставленных физическим лицам, постепенно стали увеличиваться.

Уже на 1 января 2017 г. произошло значительное увеличение объемов потребительского кредитования: на 1 348 931 млн руб. по сравнению с предыдущим годом. Данная тенденция во многом объясняется смягчением требований банков к оценке кредитоспособности заёмщиков. Банки сократили сроки рассмотрения кредитных заявок, оптимизировали пакет документов потенциальных заёмщиков, стали лояльнее в части требований к стажу работы заёмщиков.

На сегодняшний день сохраняется такая же положительная динамика роста кредитов. Одним из важных показателей состояния рынка потребительского кредитования является объем и доля просроченной задолженности. Динамика

доли просроченной задолженности по потребительским кредитам представлена на рисунке 1.

Самая высокая доля просроченной задолженности наблюдается в 2015 г., с 2016 г. ситуация улучшается, и доля просрочки стабильно снижается, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля физических лиц в банковском секторе.

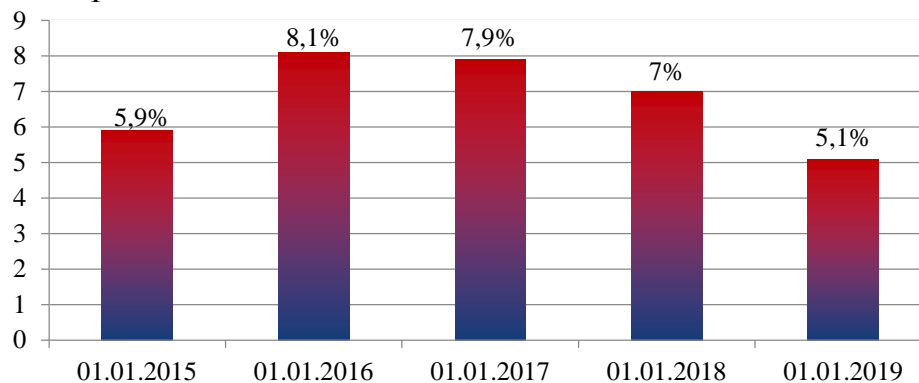


Рисунок 1 – Динамика доли просроченных кредитов в общем объеме потребительских кредитов, %

Следует отметить, что уровень кредитного риска при кредитовании физических лиц остается достаточно высоким, однако, он дифференцируется в зависимости от вида кредита.

Таблица 3 – Динамика изменения рисков кредитования физических лиц за 2014-2018 гг., % [4]

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.12.2018
Доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, всего	12,6	16,6	15,8	12,9	9,6	7,9
в том числе:						
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4,3	3,5	5,2	4,8	4,3	5,1
- ипотечные жилищные ссуды	3,8	7,7	10,4	9,5	8,0	8,7
- автокредиты	7,6	12,0	12,9	9,3	7,2	5,6
- иные потребительские ссуды	14,6	18,7	17,0	13,9	10,3	8,1

Из таблицы 3 видно, что самыми высокорисковыми являются потребительские ссуды. Ссуды на покупку жилья являются наименее рискованными и на отчетную дату составляют 5,1%. Доля неплатежей по автокредиту показывает положительную динамику, так за анализируемый период она снизилась на 26,32%. Несмотря на такую динамику доля неплатежей все равно остается на высоком уровне, что говорит о наличии проблем в банковском потребительском кредитовании физических лиц.

Одной из причин неисполнения заемщиками - физическими лицами своих обязательств по банковским кредитам является высокие процентные ставки,

устанавливаемые банками. Однако положительной тенденцией является то, что эти ставки постепенно снижаются. ЦБ РФ ежемесячно устанавливает средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам. Данные по этим ставкам на конец года представлены на рисунке 2.

Ставки по кредитам свыше года находятся на уровне 15% годовых, а до года 18% годовых. Можно сказать, что самые высокие процентные ставки наблюдались в 2014-2015 гг. и составляли около 25-30% по кредитам до 1 года, включая «до востребования» и 18-20% по кредитам свыше года.

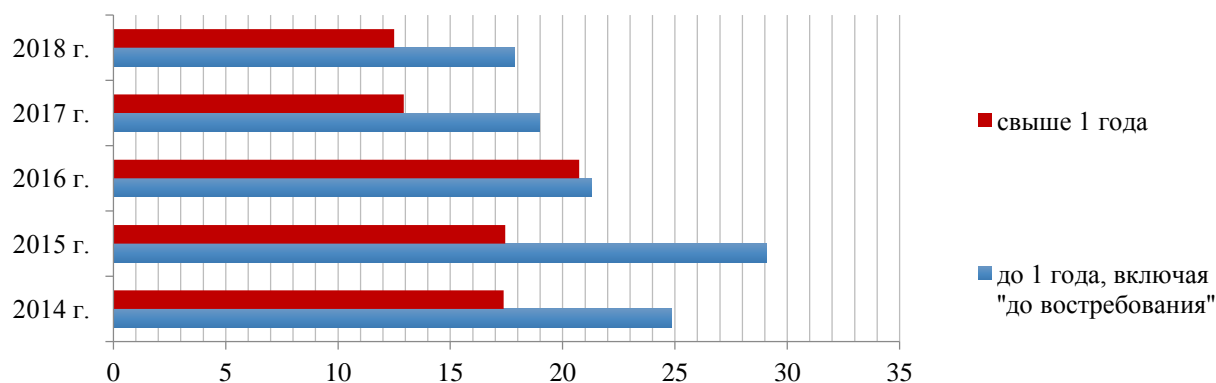


Рисунок 2 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам в целом по РФ за 2014-2018 гг. [5]

В 2014 г. банковская система России столкнулась с серьезными проблемами: рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, резкое падение курса национальной валюты и т.д., данные факторы повлияли на подходы банков – кредиторов к оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц (банки установили более жесткие требования к потенциальным заемщикам). Стоит отметить, что величина высоких ставок по кредитам была обусловлена тем, что в этот период Банк России установил высокую ключевую ставку. Максимальная величина ключевой ставки достигла 17% (с 16.12.2014 г. по 01.01.2015 г.). В 2016 г. уже наблюдалось снижение банковских процентных ставок. Это, прежде всего, связано с тем, что Банк России стал снижать ключевую ставку, и уже в июне 2016 г. она составила 10,5%. В среднем по рынку величина процентных ставок по потребительским кредитам составила 23%.

В целом следует отметить, что рынок банковского потребительского кредитования развивается, так как стабилизируется экономическая ситуация в стране, банки постоянно совершенствуют линейку кредитных продуктов, ориентированных на разные категории заемщиков, активно применяют современные технологии кредитования физических лиц, что обеспечивает их большую доступность для заемщиков. Кроме того, технологичность кредитного процесса обеспечивает более эффективную оценку кредитоспособности заемщиков как при выдаче кредитов, так и при мониторинге кредитов (поведенческий скоринг, планшетное обслуживание, интернет-банкинг). Все это минимизирует кредитные риски банков, позволяет снижать процентные ставки по потребительским кредитам и обеспечивает большую доступность потребительского кредита для различных категорий заемщиков.

Список использованных источников:

1. Оселедец В.М. Банковское кредитование физических лиц в России: современное состояние // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы IV Междунар.науч.-практ. конф. преподавателей и аспирантов. Новосибирск: СГУПС, 2016. С. 219–225.
2. Ежемесячные выпуски рейтингов банков. URL: <https://raexpert.ru/ratings/bank/> (дата обращения 02.03.2019).
3. Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам за 2014-2019 гг. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-02M&dt=20190101> (дата обращения 04.03.2019).
4. Информация о рисках кредитования физических лиц в 2014-2018 гг. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_18.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_60627 (дата обращения 04.03.2019).
5. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности за 2014-2018 гг. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat (дата обращения 02.03.2019).

УДК 336.025

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Стародубцева Екатерина Андреевна, магистрант 1 курса
направления «Банки и банковская деятельность»,
Науч. рук.: **Деркач Наталья Олеговна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный университет,
656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 45, Россия

Аннотация: В статье изучаются основные тенденции цифровизации банковского сектора, описана деятельность Сбербанка в данном направлении. С помощью методов абстрактного мышления и обобщения сделаны выводы о проблемах и рисках, связанных с данным процессом. В современных условиях развития экономики цифровизация банков является неизбежным процессом и одним из способов сохранения ими конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Ключевые слова: цифровая экономика, банк, цифровизация, цифровые технологии, банковский сектор, онлайн-услуги, Сбербанк.

DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR

Abstract: The article examines the main trends in the digitalization of the banking sector, describes the activities of Sberbank in this direction. With the help of methods of abstract thinking and generalization, conclusions are drawn about the problems and risks associated with this process. In modern conditions of economic development, the digitalization of banks is an inevitable process and one of the ways to maintain their competitiveness in the banking services market.

Keywords: digital economy, bank, digitalization, digital technologies, banking sector, online services, Sberbank.

В современном мире цифровые технологии играют довольно важную роль как для государства, так и для общества в целом. С использованием цифровых технологий изменяются повседневная жизнь человека, производственные отношения, структура экономики и образование, а также возникают новые требования к коммуникациям, вычислительным мощностям, информационным системам и сервисам.

Основу цифровых технологий составляют данные, и на сегодня данные и информация становятся новым активом, причем, одними из самых ценных и актуальных. В России в настоящее время урегулировано большинство вопросов, возникающих в рамках использования информационно-телекоммуникационных технологий в различных сферах деятельности, в частности, в экономике.

В рамках данного исследования под термином «цифровая экономика» мы понимаем хозяйственную деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [3, с. 8].

Одним из основных направлений экономики является банковский сектор, который также подвержен влиянию цифровых технологий, говоря иначе, процессу цифровизации. Дело в том, что корпоративный банковский сектор последние несколько лет подвержен изменениям, рост выручки замедляется во всем мире, он не превышает 5%, при скромных показателях рентабельности собственного капитала – от 5% в развитых и до 15% в развивающихся странах. Мы считаем, что тотальная цифровизация поможет решить проблему замедления роста выручки, а также поможет не только сохранить, но и расширить банковский бизнес.

Выделим основные тенденции цифровизации банков – это автоматизация back-офисных операций и операционных процессов, развитие технологий электронных платежей, использование предиктивной аналитики и переход на облачные технологии. На наш взгляд данные тенденции уже проявляются в банковском секторе и имеют необратимый характер.

Остановимся немного подробнее на вышеперечисленных тенденциях:

1) Цифровизация back-офисных операций. В данном исследовании под back-офисными операциями мы подразумеваем документальное оформление операций банка. Цифровые технологии в данной сфере позволяют снизить расходы и удешевить продукты, ускорить их запуск и модификацию, а также улучшить клиентский опыт и облегчить соответствие законодательным требованиям. Примером может служить немецкий банк Commerzbank, запустивший онлайн-приложение Global Payment Plus, которое помогает корпоративным клиентам управлять всеми их банковскими счетами в соответствии с локальными нормативами из одного приложения, получая информацию по счетам, централизованно обрабатывая и управляя международными транзакциями.

2) Автоматизация операционных процессов помогает сокращать ущерб от мошеннических операций и экономить. С помощью автоматизации повторяющихся задач со значительным вовлечением больших массивов данных уже реально экономить до 25%. Программу, которая преобразует данные кредитного договора и проводит проверку за секунды, запустил JPMorgan. COIN (contract intelligence) позволяет банку сократить количество ошибок, которые могли появиться в результате ручного процесса.

3) Существенные изменения в технологиях вынуждают банки инвестировать в цифровизацию системы корпоративных платежей, которая подразумевает стандартизацию корпоративных платежей, их более «умную» обработку. Подобный проект корпоративных платежей в режиме реального времени в пилотном режиме реализует BNP Paribas, а также DBS, запустивший мобильное платежное решение (Ideal) для клиентов.

4) Использование предиктивной аналитики позволяет проводить кредитный скоринг (оценку кредитоспособности) более точно и эффективнее управлять рисками, снижая затраты и повышая доходность кредитования. ING и Santander привлекли компанию Kabbage, которая проводит анализ больших объемов данных из открытых и закрытых источников для оценки рисков и кредитоспособности потенциальных заемщиков по кредитам.

5) Миграция данных, инфраструктуры и процессов в гибридное облако. Многие банки уже перевели некритичные задачи в публичное облако. Те, кто уже перенес ключевые сервисы в гибридное облако, обеспечивают безопасность данных с применением firewall – это обеспечивает выполнение требований конфиденциальности и локального законодательства. Таким образом, у банков представляется возможность для оптимизации бюджетов, сокращая расходы на обслуживание, создавая масштабируемую платформу, позволяя проводить быстрые изменения в продуктах и сервисах, соблюдая при этом высокие стандарты безопасности. Santander Openbank использует гибридную модель для улучшения доступности возможностей машинного обучения в режиме реального времени.

Отметим, что в том числе и российским банкам так или иначе придется вносить серьезные коррективы в свои стратегии с учетом развития в рамках цифровой экономики. В противном случае, как отмечают экономисты, банки могут потерять от 20% до 60% прибыли в ближайшие годы, если не будут внедрять в свои продуктовые линейки цифровые продукты и услуги. Можем сказать, что российские банки это понимают и уделяют в своих бизнес-стратегиях огромное внимание цифровой трансформации. Так Сбербанк, как один из крупнейших банков России, на данный момент продолжает активно развивать свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы с целью увеличения безналичного бизнеса, и в 2017 доля безналичного оборота по розничным операциям достигла 60%. Более 35 млн карт Сбербанка снабжены бесконтактной технологией, которая позволяет совершить покупку «в одно касание». Кроме того, Сбербанк обеспечил возможность оплаты проезда в общественном транспорте бесконтактной банковской картой в 30 городах

России. Для корпоративных клиентов была улучшена функциональность цифровой платформы Сбербанк Бизнес Онлайн, на которую по итогам 2017 года перешли 78% клиентов [4]. Также можем отметить, что и другие банки, помимо Сбербанка, активно участвуют в процессе цифровизации.

По нашему мнению, одной из главных проблем при внедрении цифровых технологий в банковском секторе является наследие старых банковских IT-систем. Большинство из них не были рассчитаны на работу с цифровыми каналами продаж и обслуживания. Апгрейд требует значительных инвестиций, а для ряда систем и вовсе невозможен.

Другая существенная проблема – меняющееся законодательство в области цифрового банкинга и в особенности в области новых технологий: использования больших данных, электронной идентификации, а также растущие риски информационной безопасности, финансовые последствия которых для корпоративных клиентов могут быть гораздо существеннее, чем для розничных.

Таким образом, мы пришли к тому, что цифровизация банковского сектора является сложным, длительным и неизбежным процессом. Несомненно, любому изменению, в нашем случае, процессу цифровизации, сопутствует достаточное количество проблем и рисков. Безусловно, цифровизация оказывает влияние не только на структуру конкретных банков, но и всей банковской системы в целом. В перспективе большую долю рынка займут цифровые банки, предоставляющие свои услуги онлайн. Это приведет также к изменениям в системе регулирования банковской деятельности. Следует отметить, что основные процессы уже автоматизированы в банках, однако банкам необходимо не только улучшать уже внедренные технологии, но и внедрять новые решения, дабы оставаться конкурентоспособными организациями на рынке банковских услуг.

Список использованных источников:

1. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р – 87с.
2. Бабкин, А.В. Тенденции развития экономики и промышленности в условиях цифровизации / А. В. Бабкин. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. – 658с.
3. Кешелава, А. В. Введение в «Цифровую» экономику / А.В. Кашелава, В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; гл. «цифр.» конс. И.А. Зимненко. – ВНИИГеосистем, 2017. – 28с.
4. Годовой отчет ПАО«Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com>

УДК 368.1

РЕГИОНАЛЬНЫЕ РЫНКИ СТРАХОВАНИЯ

Суржикова Екатерина Михайловна, студентка 4 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются региональные рынки страхования России. Выявлены основные проблемы и тенденции развития российских региональных рынков и их особенности. Предложены пути развития регионального рынка страхования.

Ключевые слова: страхование, виды страхования, региональные страховые рынки, страховые премии, страховые выплаты.

REGIONAL MARKETS OF INSURANCE

Summary: In article is considered the regional markets of insurance of Russia. The main problems and trends of development of the Russian regional markets and their feature are revealed. Ways of development of the regional market of insurance are offered.

Keywords: insurance, types of insurance, regional insurance markets, insurance premiums, insurance payments.

Региональный рынок страхования представляет собой рынок, объединяющий страховые компании определенного региона, участниками которого являются организации, а их сфера деятельности распространяется на страховой рынок отдельного региона. Его деятельность в значительной мере регулируется на государственном уровне, а на его развитие оказывают влияние рыночные тенденции и, прежде всего, состояние экономики определенного региона.

Основная часть страховых выплат приходится на Центральный федеральный округ, остальная-сосредоточена в других регионах. Данная тенденция объясняется тем, что регионы не настолько экономически и социально развиты, как центральная часть России, при этом, финансовые возможности населения регионов также не позволяют оплачивать страховые взносы, особенно это касается добровольного страхования.

Региональные страховые компании имеют ряд других проблем, которые сдерживают их развитие. Во-первых, регулятивная нагрузка на региональные компании достаточно высока, так как им необходимо предоставлять все отчеты по работе компании в установленные сроки. К примеру, актуарное заключение, которое было введено в 2013 году, требует большого объема работы, а в регионах присутствует нехватка квалифицированных специалистов. Из этого следует то, что крупные развитые компании способны предоставить все данные вовремя, равномерно распределяя документарную нагрузку, но региональные страховщики не имеют такой возможности, что создает дополнительные трудности в их функционировании. Вторая проблема - это конкуренция. В данном случае снова остаются в более выгодном положении крупные страховщики, открывая свои филиалы в регионах России. Лидеры страхового рынка имеют хорошую репутацию и вызывают доверие у страхователей, поэтому предпочтение в регионах отдается именно филиалам компаний-лидеров. Третья проблема вытекает из предыдущей. Спрос у региональных

страховых компаний в связи с конкуренцией остается невысоким, что чревато приостановлением их деятельности и неспособностью занять твердую позицию на рынке.

В настоящее время отмечается тенденция цифровизации страховой деятельности. Безусловно, это оказывает положительное влияние на развитие рынка страховых услуг, но одновременно доставляет трудности для региональных специалистов, ввиду того, что не всегда нововведения так же доступны для регионов, как и для центрального округа.

В целом, по России отмечается положительная динамика развития страхового рынка, однако не все его сегменты показывают стремительный рост премий и сборов. Лидирующим сегментом на рынке страхования является страхование жизни (рисунок 1).

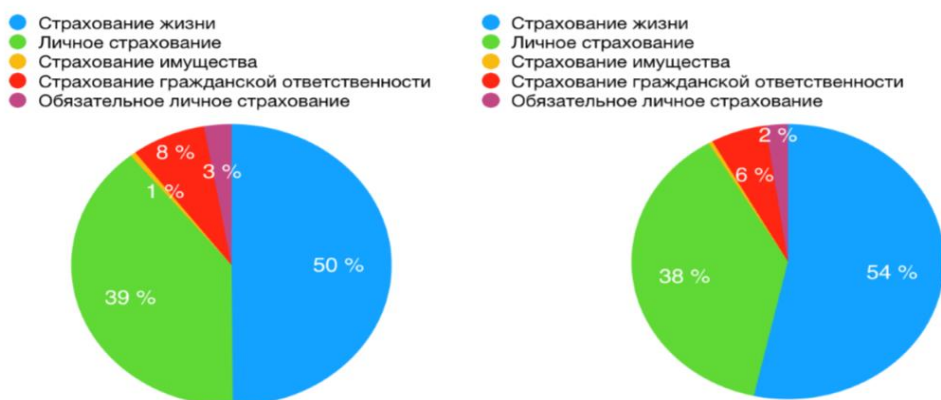


Рисунок 1 - Доля сегментов страхования в 2017 и 2018 гг. [1]

Основную часть страховых премий составляет страхование жизни, которое в 2018 году увеличилось на 4% [2]. Данный вид страхования активно поддерживается кредитными организациями и относительно невысокими ставками по депозитам. Страхование жизни дает возможность и гарантию того, что в будущем, если произойдет несчастный случай, деньги будут выплачены выгодоприобретателю. Данный вид страхования подразумевает не только уход из жизни, а предоставляет большие возможности в виде накопления на запланированные траты и прибавку к пенсии, поэтому и является наиболее популярным видом, так как большая часть населения желает нуждается в помощи, при несчастных случаях, от которых себя сложно обезопасить.

Личное страхование и страхование жизни тесно взаимосвязаны, однако, обязательное личное страхование занимает почти наименьшую долю на всем рынке и имеет тенденцию к снижению количества премиальных выплат. Это связано с тем, что все виды добровольного страхования имеют спектр услуг гораздо шире того, что может быть предложено видами обязательного страхования. Таким образом, для населения предпочтительнее застраховать свою жизнь и здоровье на добровольной основе, чтобы быть более уверенными в завтрашнем дне.

Состояние динамики крайне зависимо от экономической ситуации в стране, роста инфляции и финансовых возможностей населения, особенно в

регионах. Проведем анализ на примере Южного федерального округа. ЮФО является достаточно крупным регионом России, но при этом, на данный регион приходится небольшая доля страховых выплат и премий, на 2018 год она составила 4% от общего объема рынка страхования в России [1].

Наибольший прирост премий в ЮФО наблюдается в сегменте страхования жизни. За 2018 год темпы роста страхового рынка ЮФО достигли 16%: объемы премий по КАСКО и страхования от несчастных случаев увеличились на 12%. Отрасль добровольного медицинского страхования также продемонстрировала положительные результаты темпы прироста по которой составили 10%. Таким образом, страхование в ЮФО развивается в основном за счет наибольшего спроса на рынке страхования жизни. Данный сегмент лидирует и в целом по России, что связано в основном с увеличением объемов ипотечного кредитования, которое, в большинстве случаев предлагает и ипотечное страхование.

Сегодня, многие банки заинтересованы в страховании и активно развивают данную сферу, делая выгодные предложения, наряду с кредитами и ипотеками. Примером может являться лидер рынка страхования - «Сбербанк страхование жизни», который предлагает множество программ, связанных со страхованием жизни и имущества.

Краснодарский край занимает первое место в рейтинге по ЮФО, что связано с его стремительным экономическим и социальным развитием за последние годы, которое превысило даже лидирующую ранее Ростовскую область. Менее экономически и социально развитые регионы, находятся на последних строчках, соответственно. Что касается развития в других регионах, то Южный федеральный округ занимает шестое место.

Несмотря на это, отмечается положительная динамика, по сравнению с предыдущим годом (темп развития составил 16%). С такой динамикой ЮФО в страховой сфере может укрепить свои позиции и занять верхние строчки рейтинга. Первое место, безусловно, занимает ЦФО, в связи с тем, что столица сосредотачивает в себе все крупные компании и нововведения, касаемые всех сфер, в том числе и страхования. Второе место занимает Приволжский ФО, экономика которого является достаточно развитой в связи с добычей нефти, наличием 13% ее запасов от всех запасов России. При этом ПФО является экспортером различных продуктов, в том числе и нефти. В связи с этим, экономическая развитость регионов и позволяет развивать социальные сферы жизни и сферу страхования [1].

В целом тенденции развития страхового рынка ЮФО совпадают с общероссийскими. Поскольку страхование в большей степени зависит от текущей макроэкономической ситуации, то и дальнейшее развитие рынка страхования будет зависеть от экономической стабильности. Регионы отражают динамику сегментов рынка страхования, лидером рынка по прежнему является страхование жизни и также имеются проблемы со страхованием по КАСКО, в связи с тарифным изменением по ОСАГО и снижении приобретения новых автомобилей [3]. Ситуации отдельных сегментов также могут меняться в связи с

различными нововведениями, которые происходят на рынке страхования. Они могут быть связаны с изменением тарифов, с новыми выгодными предложениями или, наоборот, некоторые нововведения и законы могут отрицательно сказаться на спросе [4].

Региональные рынки страхования по статистике показывают приблизительно одинаковую картину, что и общероссийский рынок страхования, однако страхование в регионах не столь развито, как в Центральном округе. Вышеперечисленные проблемы замедляют развитие региональных страховых рынков и препятствуют работе небольших региональных компаний, предпочтение которым отдается в меньшей степени, нежели крупным иностранным или российским компаниям. Для развития рынка страхования в регионах необходимо параллельно развивать экономическую и социальную сферу, чтобы сравнять доли страхового рынка с центральной частью России.

Список использованных источников:

1. Центральный Банк России. [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Reception/Faq/dsr_insh/ (дата обращения: 03.03.2019).
2. Страховой рынок Краснодарского края лидирует на Юге // ЭкспертЮг. 17.07.2018. [Электронный ресурс] URL: <http://www.expertsouth.ru/novosti/strahovoi-rynok-krasnodarskogo-kraja-lid.html> (дата обращения: 03.03.2019).
3. Быканова Н. И., Черкашина А. С. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Молодой ученый. — 2017. — №10. — С. 204-207. — URL <https://moluch.ru/archive/144/40382/> (дата обращения: 03.03.2019).
4. Матвеев М.А. Анализ современного состояния российского страхового рынка. 2018 г. [Электронный ресурс] URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/>
5. Рост страхового рынка в России резко ускорился // РБК URL: <https://www.rbc.ru/finances/15/06/2018/5b23801f9a7947a22240ced0> (дата обращения: 03.03.2019).

УДК 368.07

МОШЕННИЧЕСТВО В СТРАХОВОМ ДЕЛЕ: ОСНОВНЫЕ СХЕМЫ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ

Уварова Полина Ильинична, студентка 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: В статье рассматривается противоправная деятельность в страховой сфере. Дается классификация противоправной деятельности как со стороны страхователей, так и со стороны страховых компаний на страховом рынке России. Рассмотрены меры, принятые Банком России, для решения исследуемых проблем. Автором Предложены пути борьбы со страховым мошенничеством.

Ключевые слова: страхователь, страховщик, страховое мошенничество, противоправная деятельность.

FRAUD IN INSURANCE BUSINESS: MAIN SCHEMES AND WAYS OF REGULATION

Summary: In article illegal activity in the insurance sphere is considered. Classification of illegal activity is given both from insurers, and from insurance companies in the insurance market of Russia. The measures taken by the Bank of Russia for the solution of the studied problems are considered. Author Predlozheny of a way of fight against insurance fraud.

Keywords: insurer, insurer, insurance fraud, illegal activity.

Основа страхового рынка России унаследована от СССР, однако свой нынешний образ стал приобретать в 1992 году, когда вступил в силу закон «Об организации страхового дела» и, как следствие, создан орган, осуществляющий надзор за участниками страхового рынка – Госстрах надзор России.

Так, в 1992 году осуществляло деятельность более 900 страховых организаций. Количество страховых организаций росло и достигло своего максимума в 1996 году, достигнув 2217. Такой резкий скачек связан с стремлением многих компаний уклониться от уплаты налогов.

Противоправная деятельность в страховой сфере классифицируется в зависимости от объекта и субъекта на следующие виды:

1. Противоправная деятельность, совершаемая в отношении к страховым компаниям.

2. Противоправная деятельность, совершаемая посредством страховых компаний.

3. Противоправная деятельность, совершаемая страховыми компаниями по отношению к клиентам, партнерам, государству и др.

Вид	Стороны-бенефициары	Стороны-пострадавшие
1	Страхователи, Агенты, Сотрудники самой компании, Консультанты, Эксперты, Специалисты по различным отраслям знаний	Страховая компания
2	Субъекты экономической деятельности	Субъекты экономической деятельности
3	Топ-менеджеры страховой компании	Клиенты и сотрудники компании, а также государство

С юридической точки зрения, особенностью расследуемых уголовных дел по фактам страхового мошенничества является особая сложность в создании

доказательственной базы, позволяющей квалифицировать действия подозреваемых лиц как мошеннические на стадии возбуждения уголовного дела. Являясь продолжаемыми, эти категории преступлений отличаются многоэпизодностью и нередко длятся несколько лет. Структурные подразделения страховых компаний — службы безопасности, отделы урегулирования убытков из-за существующих сложностей и правовых коллизий не всегда могут добиться возбуждения уголовного дела и привлечения мошенников к уголовной ответственности. Криминалисты выделяют четыре основных вида противоправных действий страхователей [2]:

1. Заявление страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования;

2. Несообщение всех обстоятельств, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

3. Многократное и одновременное страхование объекта у разных страховщиков;

4. Инсценировка наступления страхового события в период действия договора страхования — кражи, аварии, угона, поджога и др.

С 2013 года Банк России выполняет функции мегарегулятора на всем финансовом рынке России. Основными целями деятельности мегарегулятора является: формирование целостной стратегии развития финансового рынка, противодействие недобросовестным практикам, минимизация системного риска финансового рынка и поддержание устойчивого финансового положения отдельных финансовых посредников для защиты интересов вкладчиков, кредиторов и инвесторов [1].

В результате деятельности мегарегулятора на страховом рынке произошло сокращение числа страховых компаний в 2,3 раза, и их количество на март 2019 г. составило 195. Такая тенденция может быть связана с оздоровлением страхового рынка, повышением требований к страховым компаниям и развитием надзорной деятельности за ними.

Согласно данным Всероссийского союза страховщиков (далее – ВСС), в 2017 году страховые компании направили более 8 тыс. заявлений о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества. Итоги по суммарному числу обращений в правоохранительные органы были подведены впервые, что не позволяет проследить общую динамику. Вместе с тем крупнейшие страховщики отмечают, что количество таких заявлений растет.

По результатам опроса, проведенном ВСС, в 2 из 3 случаях мошенничество совершается в сфере автострахования (ОСАГО и Каско). По словам респондентов, характерными чертами такого мошенничества является: причастность страхователя, автоюриста и схема с поддельными полисами ОСАГО.

Обращаясь к рисунку 1 видно, что проблема мошенничества в первую очередь проявляется в массовых видах страхования (ОСАГО, Каско, страхование имущества, медицинское страхование). 68 % случаев страхового мошенничества приходится на автострахование (рисунок 2), что обусловлено, во-первых,

массовостью данного вида страхования (по состоянию на март 2018 в Госавтоинспекции зарегистрировано 59,7 млн единиц транспорта), во-вторых, значительное число происшествий на дорогах (за 2018 год произошло 168 тыс. ДТП, при этом не предоставляется возможным уточнить количество участников) [3].

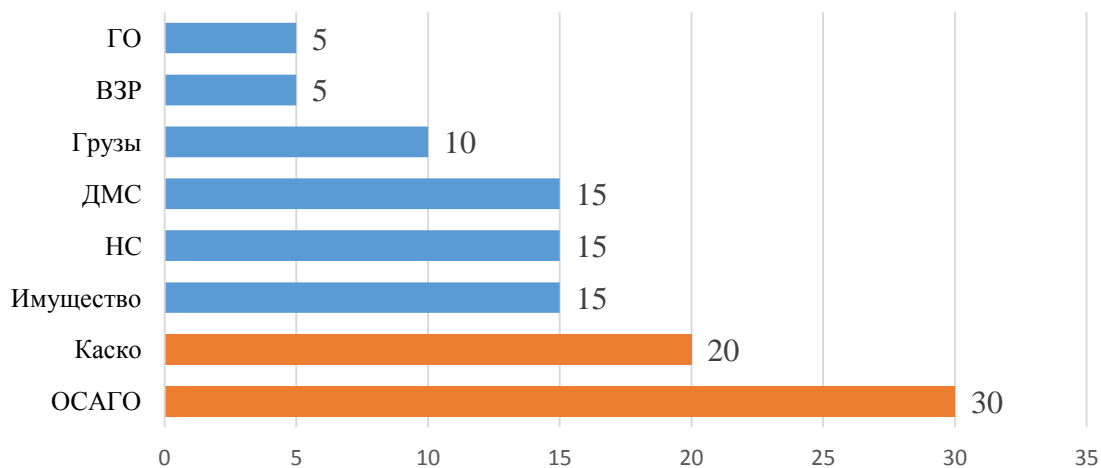


Рисунок 1 – Размер страхового мошенничества в зависимости от величины выплат в 2018 г., %

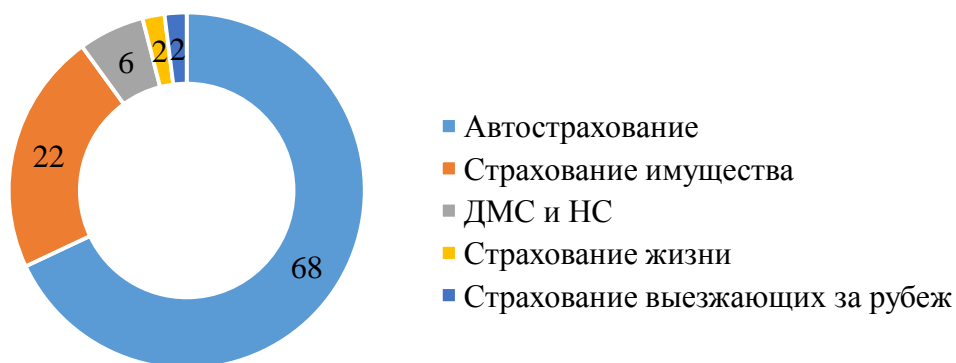


Рисунок 2 – Доля страхового мошенничества в зависимости от вида страхования в 2018 г., %

Таким образом, говоря о потенциальных причинах страхового мошенничества, следует выделить недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения в области страхования, косность законодательства России в области страхового дела, а также неэффективность модели надзора саморегулируемыми организациями за своими членами [4].

Исходя из вышесказанного представляются следующие пути решения:

1. Повышение финансовой грамотности населения
2. Расширение и укрепление (при поддержке Банка России как мегарегулятора) информационного поля
3. Развитие корпоративного управления в финансовых организациях
4. Расширение возможностей страховых детективов
5. Повышение требований (принципов) союзов и ассоциаций к своим участникам.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Госавтоинспекции МВД России, режим доступа <https://xn--90adear.xn--p1ai/>
2. Официальный сайт Всероссийского союза страховщиков, режим доступа <http://www.ins-union.ru/rus>
3. Официальный сайт новостного агентства РБК, режим доступа <https://www.rbc.ru/newspaper/2018/02/08/5a7b19cc9a794795fc9df320>
4. Официальный сайт Сетевое издание «Информационное агентство «Финмаркет», режим доступа <http://www.finmarket.ru/insurance/?nt=0&id=4901743>

УДК 336.7

ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Шабалина Эльмира Зафаровна, студент 2 курса направления «Менеджмент»
Краснодарский филиал Финансового университета при Правительстве РФ
350051, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников, 32, Россия

Аннотация: развитие финансовой системы проиллюстрировано появлением новых финансовых услуг и связанных с ними процессов. Представлены тенденции глобальной информационной интеграции, позволяющей существенно расширить российский ИТ-рынок и рынок финансовых технологий. Автором определены основные тренды цифровизации в финансовом секторе: переход финансовых субъектов на дистанционное обслуживание клиентов в рамках своих систем; взаимодействие банков с государственными органами, которое все больше переходит в электронный формат и онлайн-взаимодействие; горизонтальная интеграция, как взаимодействие финансовых организаций между собой путем предоставления интерфейса доступа для совместного развития новых сервисов для клиентов.

Ключевые слова: финансовая система; финансовый рынок; цифровые технологии; глобализация; интеграция.

KEY DIGITALIZATION TRENDS IN THE FINANCIAL SECTOR

Annotation: The development of the financial system is illustrated by the emergence of new financial services and related processes. The tendencies of global information integration are presented, which allows to significantly expand the Russian IT market and the market of financial technologies. The author identified the main trends of digitalization in the financial sector: the transition of financial subjects to remote customer service within their systems; the interaction of banks with government agencies, which is increasingly becoming electronic and online interaction; horizontal integration, as the interaction of financial organizations among themselves by providing an access interface for the joint development of new services for customers.

Keywords: financial system; financial market; digital technologies; globalization; integration.

Период интенсивного развития мирового финансового сектора наступил в конце XX-начала XXI века. в это время быстрый рост объемов торговли на финансовом рынке, значительно опережающий рост промышленного сектора, привел к качественному развитию мировой экономики. Глобальная практика показывает, что разработка инновационных финансовых услуг и продуктов на начальном этапе чаще всего связана с решением частных задач крупных эмитентов или инвесторов в специализированных финансовых учреждениях. Тем не менее, в будущем они будут приятно улучшены, адаптируя их к возможностям получателей, что позволит их репликацию. Эксперты, исследующие образцы развития финансовой технологии, отмечают скачкообразный характер не только их возникновения, но и развития. С некоторым развитием фундаментальных финансовых инноваций, таких как варианты, потенциал которых используется в течение многих лет, сочетание многих других, менее значимых инноваций может быть создан, и после того, как фундаментальные инновации в финансовом развитии снова.

Таким образом, применение финансовых инноваций аналогично волновому характеру самой экономики, характеризующемуся рядом циклов разной длины. Основными причинами возникновения технической деятельности и развития финансовых инноваций являются глобализация и интеграция как общие тенденции развития мировой экономики, а также сила равномерности экономического развития. А чрезвычайная помощь для финансовых инноваций была вызвана периодическими кризисами в разных странах, концентрацией рисков в банковских кредитах, комплексами финансовых потребностей своих клиентов, ростом секьюритизированных сделок. Дальнейшее преобразование финансовых систем также способствовало процессу быстрого развития информационных технологий, улучшению возможностей математического моделирования в финансах, индикативной оценки экономической безопасности региона и страны в целом [1].

Эксперты считают, что основными причинами развития финансовых технологий являются описания, связанные с регулированием, налогами, вытекающими из договоров или правил саморегулируемых организаций, ограничениями, транзакционными расходами, а также издержками, связанными с мониторингом, сбором и обработкой информации, экономической безопасностью [2]. В то же время важно разработать финансовую систему, а в компаниях – факторы чрезвычайной ликвидности компании, возможность быстро и недорого привлекать ресурсы, юрисдикцию управления, агентские расходы. В ответ на проблему ликвидности, некоторые новшества были разработаны для сравнения доступа компаний к наличным деньгам, а другие - для того, чтобы заранее написать свободные наличные деньги. Примеры включают фонды денежного рынка, депозитные счета, счета, электронные платежные системы и многие другие. Другие инструменты создаются для того, чтобы повысить ликвидность лучших инструментов, дать рынку «глубину»:

путем реструктуризации финансового инструмента; мер, которые способствуют улучшению кредитоспособности [5].

За последние двадцать лет внимание разработчиков финансовых инструментов было сосредоточено больше всего на предотвращении рисков. Среди новых эффективных инструментов и стратегий управления рисками для отдельных лиц, компании увеличили процентные ставки фьючерсы, опционы на процентные ставки, фьючерсы на индекс акций, опционы на акции и фондовые индексы, производные валюты. Также представлен целый ряд нововведений валютного курса (различные вариации свопов); ряд форм стратегии, основанных на длительности и вакцинации, новые методы оценки риска и так далее. В течение нескольких лет кризис 2008-2009 гг. подвергался росту финансовой глубины мировой экономики. Монетизация экономики выросла в большинстве стран после кризиса, так что в 2015 г., более 85% развитых стран будут монетизировать более 80% ВВП. Финансовая глобализация - это процесс владения границами между национальными рынками, интеграция участников финансового рынка, регулирующие процедуры, механизмы торговли финансовыми инструментами, стандартизация правил. В результате развития «единого рынка» и «единого паспорта» при внедрении финансовых институтов и финансовых инструментов становится возможным: формирование трансграничных финансовых конгломератов, торговых систем и учреждений; движение валютных курсов, процентных ставок, фондовых индексов и облигаций, а рост международных ценных бумаг (европейских ценных бумаг); взаимозависимость национальных финансовых рынков в движении валютных курсов, процентных ставок; быстрая передача рыночных потрясений с одних рынков на другие [3]. Большой блок угроз финансовой глобализации создает проблемы глобальной финансовой архитектуры. Это означает отсутствие системности, а также наличие межюрисдикций - арбитража или неопределенность распределения надзорных функций различными способами. Кроме того, эта проблема также связана с финансовой коррупцией на всех уровнях, включая глобальную. Основным доказательством этого негативного явления является развитие теневого банка (shadow banking) или парабанковской финансовой индустрии.

Одним из способов визуализации и анализа глобальных свойств финансовой системы является сетевая теория, согласно которой финансы в комплексе представляют собой систему-сеть, состоящую из большого количества взаимосвязанных динамических единиц. На основе теории сетей создаются модели в виде графиков, узлы которых, например, являются странами, и прицел между ними - это потоки капитала из одной страны в другую. В связи с этим возникают следующие важные структуры - определение топологии сложной архитектуры таких сетей, определение объединенных принципов, сегментов, которые к ним относятся, а также разработка модели для имитации роста сетей и воспроизведения их структурных свойств [4].

Таким образом, цифровизация, есть преобразование традиционных бизнес-процессов с помощью информационных технологий, сегодня является

ключевым элементом для повышения эффективности и сохранения конкурентоспособности. Процесс цифровизации идет во всех отраслях экономики и наиболее активно и результативно - именно в финансовом секторе.

Среди основных трендов цифровизации в финансовом секторе необходимо отметить:

- во-первых, активный переход финансовых субъектов на дистанционное обслуживание клиентов в рамках своих систем. В банковском сегменте это проявляется в постоянно увеличивающемся количестве пользователей интернет- и мобильного банкинга. Можно дистанционно открыть банковский счет, проводить практически все необходимые платежи, в том числе в бюджет в онлайн-режиме ;

- во-вторых, цифровизация проявляется также во взаимодействии банков с государственными органами, которое все больше переходит в электронный формат и онлайн-взаимодействие. Это очень позитивно сказывается на оптимизации предоставления как банковских, так и государственных услуг населению. Благодаря интеграции банков с информационными системами госорганов клиентам после оплаты штрафов, налогов или таможенных платежей нет необходимости обращаться с бумажными квитанциями в эти госструктуры для подтверждения платежа и получения услуги или снятия задолженности, это делается автоматически, практически в режиме реального времени;

- в-третьих, можно отметить направление горизонтальной интеграции, то есть взаимодействия финансовых организаций между собой или с новыми участниками рынка, путем предоставления интерфейса доступа для совместного развития новых сервисов для клиентов. Сегодня отдельные банки уже выступают в роли агрегаторов различных услуг, предоставляя ряд цифровых сервисов не только своим клиентам, но и клиентам других банков. Например, банки сотрудничают для совместного использования сети банкоматов, или систем интернет-банкинга для расширения возможностей и повышения удобства для своих клиентов.

В мире цифровых технологий конкуренция обостряется и конкурировать банкам нужно путем развития открытых сервисов с добавленной стоимостью, а не за счет введения инфраструктурного ограничения и построения замкнутой экосистемы, доступной только для собственных клиентов.

Список использованных источников:

1. Углова И.А., Лехман Е.В., Тернавченко К.О., Франциско О.Ю. Индикативная оценка экономической безопасности Краснодарского края// Экономика и предпринимательство. 2017. № 9-4 (86). С. 372-377.

2. Углова И.А. Цифровая экономика: информационная и экономическая безопасность В сборнике: Проблемы развития национальной экономики на современном этапе. Материалы Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор А.А. Бурмистрова. 2018. С. 428-436.

3. Франциско О.Ю., Тернавченко К.О., Углова И.А., Лехман Е.В. Автоматизация системы мониторинга оценки уровня экономической безопасности региона. Финансовая экономика. 2018. № 3. С. 89-94.

4. Углова И.А. Роль финансовой безопасности в оценке экономической безопасности предприятия В сборнике: Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона Материалы II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 530-531.

5. Оксанич Е.А., Углова И.А. Конкурентные преимущества финансового аутсорсинга В сборнике: Проблемы и перспективы развития теории и практики экономического анализа сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей. 2016. С. 220-225.

6. Углова И.А. Экономическая безопасность и конкурентоспособность: условия и факторы устойчивого развития региона В сборнике: Направления повышения стратегической конкурентоспособности аграрного сектора экономики материалы Международной научно-практической конференции. 2017. С. 311-316.

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Шульга Надежда Николаевна, магистрант 1 курса программы

«Международные финансы и инвестиции»,

Науч. рук.: **Шелег Елена Михайловна**, канд. экон. наук,

Белорусский государственный экономический университет,
220070, г. Минск, пр. Партизанский 26, Республика Беларусь

Аннотация: в статье раскрываются проблемы управления кредитным риском в современных условиях. Обращено внимание на важность оценки уровня кредитного риска в период всего процесса кредитования. Описаны проблемы возникающие на этапе оценки кредитоспособности кредитополучателя, применение способов обеспечения возвратности кредитов, а также показана важность эффективного кредитного мониторинга. Отражены факторы, влияющие на уровень кредитного риска.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитоспособность, кредитополучатель, скоринг, Big Data, обеспечение возвратности кредита, кредитный мониторинг.

CREDIT RISK MANAGEMENT PROBLEMS

Annotation: the article reveals the problem of managing credit risk in modern conditions. Attention is drawn to the importance of assessing the level of credit risk during the entire lending process. It describes the problems arising at the stage of assessing the creditworthiness of the borrower, the use of methods to ensure the repayment of loans, and also shows the importance of effective credit monitoring. Reflects the factors affecting the level of credit risk.

Keywords: credit risk, creditworthiness, borrower, scoring, Big Data, loan repayment assurance, credit monitoring.

Банковский сектор является важнейшей отраслью экономики, который в наибольшей степени подвергается происходящим изменениям на макро- и микроуровне. Экономические процессы, происходящие в банковской системе, изменения законодательной базы, социальные изменения, усиление конкуренции среди банков, появление на рынке кредитных услуг, новых финансовых инструментов и технологий требуют комплексного подхода к проблемам оптимизации кредитного процесса коммерческого банка. В силу своей особой финансовой и социальной значимости для коммерческого банка кредитный процесс должен отвечать современным требованиям рынка, так как в период постоянных изменений величина потерь существенно возрастает.

Кредитный процесс представляет собой процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссуженной задолженности кредитополучателем. В течении всего этого процесса банком осуществляется управление кредитным риском, который является самым значимым с точки зрения его основной роли в объеме и доходности активных операций банка. Поэтому банкам необходимо уделять особое внимание системе управления кредитным риском.

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неполного, ненадлежащего, несвоевременного исполнения клиентом или контрагентом своих договорных обязательств [1, с. 316]. При этом, причинами неполного, ненадлежащего и несвоевременного исполнения кредитополучателем своих обязательств может быть не только низкая финансовая грамотность и платежная дисциплина, отсутствие умения планировать гражданами свои бюджеты и расходы, но и ошибки специалистов банка при анализе данных о кредитополучателе, что приводит к неверной оценке его платежеспособности, возникающей в ряде случаев из-за некачественной и неполной информации о заявителе. Первостепенно внимание банка должно быть направлено на правильную и качественную оценку платежеспособности потенциального кредитополучателя на стадии рассмотрения заявки на кредит. Ведь выявление возможных рисков, которые могут возникнуть у банка в процессе кредитования данного кредитополучателя, на первоначальном этапе позволит принять правильное решение о выдаче кредита, о том, какой способ обеспечения применять при этом и др. Все это требует качественной и достоверной информации о кредитополучателе. Необходимо постоянно корректировать скоринговую модель оценки кредитоспособности в зависимости от складывающихся тенденций в экономике и их влияния на должника. Помимо разработки скоринговых моделей необходимо создание скоринговых карт для различных типов продуктов.

Работа любой скоринговой системы невозможна без анализа массива финансовых и нефинансовых данных о потенциальном кредитополучателе. А для эффективной работы скоринга потенциального должника необходимо внедрение новых технологий. Одной из них является технология Big Data.

Данная технология позволяет добиться более эффективного скоринга потенциального кредитополучателя. Новые источники данных существенно влияют на повышение качества скоринга. Применение «Big Data» имеет существенные преимущества при принятии решений по кредитному риску, автоматизации процесса выдачи кредита, мониторинге и оздоровлении кредитного портфеля. Наилучшую защиту своих интересов банк-кредитор получит в том случае, когда он сможет совместить качественный и глубокий анализ кредитоспособности кредитополучателя с несколькими механизмами обеспечения возвратности кредита. Неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию все эти факторы значительно повышают кредитный риск.

Традиционно залог является наиболее распространённым способом обеспечения возвратности кредита. Однако применяя тот или иной вид залога, кредитор может столкнуться с различными трудностями, как правового характера, так и экономического. Сюда следует отнести: низким уровнем формирования качественной и полноценной законодательной, нормативной и методической базы, проблематичность обращения взыскания на заложенное имущество, неправильная оценка заложенного имущества, изменение стоимости предмета залога во времени.

Таким образом, коммерческим банкам необходимо диверсифицировать не только различные способы обеспечения возвратности кредитов в целом, но и портфель залогового обеспечения, взвешенный по уровню кредитного риска, в частности. А поэтапная работа государства в области залогового обеспечения, которая, в том числе, будет направлена на развитие иных видов залога, предусмотренных законодательством, будет способствовать не только развитию экономики, но и снижению риска невозвратности кредитов.

Важным этапом процесса кредитования является сопровождение кредита или кредитный мониторинг, представляющий собой продолжение аналитической работы, начатой на предшествующей стадии. Как показывает практика недостатки системы кредитного мониторинга касаются, как нормативных документов, регулирующих данный процесс, так и недостаточно организованная и слаженная работа специалистов в данной области.

Среди существенных проблем, препятствующих эффективному проведению кредитного мониторинга, необходимо отметить не всегда достаточное обеспечение высокого качества инструментария, несовершенство процесса разработки оценочных критериев и индикаторов, статистической обработки полученных результатов и их адекватной интерпретации.

Зачастую именно на стадии кредитного мониторинга возникают первые сигналы о возможности появления проблемной задолженности. Поэтому процесс мониторинга должен основываться на качественной и достаточной финансовой и нефинансовой информации о кредитополучателе. При этом, для отнесения кредитной задолженности к категории проблемной, необходимо основываться как на оценке отдельных ее признаков, так и в совокупности.

Также к факторам, повышающим кредитный риск, можно отнести:

- концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- значительные суммы, выданные кредиторам, связанным между собой;
- нестабильная экономическая и политическая ситуация [2].

Таким образом, для более эффективного управления кредитным риском банкам необходимо проводить оптимизацию бизнес-процессов, моделировать новые способы снижения кредитного риска, опираясь на современные достижения научной и технической мысли, применять инновационные подходы, методы стратегического анализа. Качественный, эффективный и адекватный банковский менеджмент по раннему обнаружению рисков и своевременному принятию мер по их минимизации, позволит избежать неблагоприятных последствий.

Список использованных источников:

1. Банковское дело: Операции, технологии, управление / Александр Турбанов, Александр Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010. – 682 с.
2. Битков, В.П. Формы проявления кредитного риска / В.П. Битков // Банковские услуги. – 2011. – № 2. – С. 22–28.

УДК 3336.7

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ УДАЛЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ НА ОСНОВЕ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Якутина Евгения Руслановна, студент 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Куликова Ирина Владимировна**, канд. экон. наук,
Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской Федерации»,
656008, г. Барнаул, ул. Партизанская, 187, Россия

Аннотация: Настоящая статья посвящена трудностям применения банковских инноваций в сфере биометрической идентификации клиентов в России. Предлагается обзор на особенности внедрения аутентификации в банковском секторе, проблемы применения удаленной идентификации, способы защиты персональных данных пользователей электронной биометрической системы. Основная цель работы заключается в выявлении трудностей и путей надежного использования удаленной идентификации пользователя на основе биометрических данных.

Ключевые слова: биометрические данные, идентификация, банковский сектор.

PROBLEMS OF APPLICATION OF REMOTE IDENTIFICATION BASED ON BIOMETRIC DATA IN THE BANKING SECTOR

Annotation: This article is devoted to the difficulties of applying banking innovations in the field of biometric identification of customers in Russia. It provides an overview on the features of the implementation of authentication in the banking sector, the problems of using remote identification, ways to protect personal data of users of the electronic biometric system. The main goal of the work is to identify difficulties and ways to reliably use remote user identification based on biometric data.

Keywords: biometric data, identification, banking sector.

Из множества различных и увлекательных задач, стоящих перед человеком на современном этапе развития информационного общества, наиболее значимой является осознание и формирование новой технологической революции, которая предусматривает трансформацию социума в целом. Современный мир не стоит на месте. Каждое мгновение поступает поток информации, который обрабатывается и сохраняется моментально на цифровых носителях. По масштабу, сложности и объему данное явление способствует развитию четвертой промышленной революции, или Индустрии 4.0, которая включает в себя BigData, Blockchain, ботов, интернет вещей (InternetofThings), искусственный интеллект, умный дом и умный город, распознавание пользователя по биометрическим данным и ряд других инновационных ресурсов.

Биометрические технологии, демонстрируя более высокие темпы роста, продолжают активно «вытеснять» карточные системы в коммерческом корпоративном сегменте. Банковские организации стали первыми апробировать приведенную технологию.

По мнению J'son & Partners Consulting, на мировом рынке биометрических систем продолжают лидировать пальчиковые технологии, однако, самыми быстрорастущими сегментами в ближайшие 5 – 7 лет станут технологии идентификации по радужной оболочке глаза, голосу и рисунку вен [1].

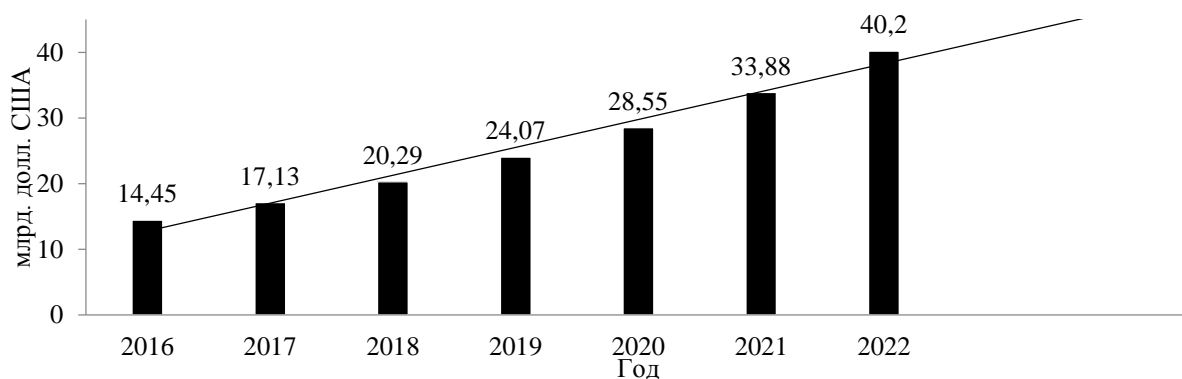


Рисунок 1 – Объем мирового рынка, в том числе Россия, биометрических технологий 2016 – 2022 гг., млрд. долл. США

Применение удаленной идентификации клиентов в финансовой сфере регламентировано Федеральным законом №482 – ФЗ от 31 декабря 2017 г., который вносит изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 №115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4] и от 27.07.2006 № 149 – ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [3].

На основе приведенных документов банковский сектор экономики активно запускает пилотные проекты по внедрению идентификации пользователей в Единой биометрической системе (ЕБС). Так в Банке ВТБ (ПАО) успешно протестировали системы аутентификации клиентов мобильного банка, используя биометрическую идентификацию по голосу. ПАО Сбербанк эксплуатировал биометрическую систему для рассмотрения кредитных заявок потенциальных и настоящих кредиторов. Хотелось бы отметить, что на территории РФ действует 81 пункт сбора биометрических данных [2]. Считается, что упрощение идентификации снимет барьеры, которые остались в использовании банковских сервисов и улучшит клиентскую работу.

На основе исследования в 2014 г. компанией Cross Match Technologies, обозначены преимущества применения биометрических технологий в банковском секторе экономики: большая база потенциальных новых клиентов; простая реализация инициатив в микрофинансировании; повышение безопасности и подлинности банковских операций; простота в эксплуатации даже при большом числе клиентов; удобство [1].

Кроме преимуществ внедрения технологии на основе биометрических данных существуют серьезные недостатки. Рассмотрим более детально проблемы применения идентификации пользователя банковской сферы на основе биометрических данных. К ним относятся:

1. Незрелость нормативно – правового регулирования, связанная со становлением ЕБС, в том числе обеспечение безопасности сбора и обработки информации.

2. Внесение изменений в структурные единицы статьи законодательного акта, а также модификация нормативно – правовой базы банковского сектора с указанием на полномочия органа корректировать биометрические данные клиента.

3. Ошибка идентификации. Существует вероятность отказа в доступе к банковской услуге, основанная на изменении биометрических параметров: расстройства голосовой функции (нарушения голоса), патологические и возрастные изменения двигательного навыка (почерк), приобретенная асимметрия лица (травмы, патологии) и естественные биологические процессы (старение).

4. Приобретение сложного высокотехнологичного оборудования для идентификации пользователя в силу капиталоемкости статьи затрат.

5. Выполнение нормативных требований соответствия стандартам помещения для сбора биометрических данных.

6. Моральная и интеллектуальная неготовность общества, обусловленная недостаточным уровнем теоретико – методологической и практической подготовки к эксплуатации ЕБС.

7. Преступное посягательство на персональные данные клиента, направленные на осуществление мошеннических действий.

В настоящее время банки не ожидают скачка в распространении биометрической идентификации. Это связано с оправданным недоверием населения к нововведению. Потребителю важно понимать принципы, лежащие в основе работы ЕБС, чувствовать уверенность и защищенность при эксплуатации данной технологии.

Вследствие этого необходимо выработать политику ведения удаленной идентификации пользователей на основе биометрических данных. Так гражданин должен быть ознакомлен с положениями законодательства. Большую роль при этом играет методика сбора, хранения и проверки соответствия предоставленных гражданином биометрических данных. Поэтому необходимо формализовать общие требования по данному вопросу, а также исключить ошибки аутентификации. Необходимо минимизировать риск похищения персональных данных, тщательно следить за тем, какая информация и в каком объеме распространяется, а также кому предоставляется согласие на обработку биометрических параметров.

Таким образом, социум придет к пониманию важности использования данной технологии и применения ее в рамках мировой тенденции «цифрового» общества. В вопросе безопасности необходимо доработать систему идентификации пользователей на основе биометрических данных, подготовить население к эксплуатации технологии и разработать универсальную нормативную базу для банковского сектора. Эффективное регулирование тренда удаленной идентификации и активное стимулирование развития ЕБС даст возможность российской экономике завершить цифровизацию общества и выйти на новый уровень развития.

Список использованных источников:

1. Crossmatch. DigitalPersona для финансовых услуг. Безопасная аутентификация для сотрудников и конечных клиентов организации финансовых услуг по всему миру [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.crossmatch.com/authentication-solutions/financial/> (дата обращения 01.03.19).

2. Российская газета – Федеральный выпуск № 226(7689). ЦБ опубликовал карту с банками, где можно сдать биометрические данные. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/2018/10/09/chem – udobna – identifikaciia – s – pomoshchiu – biometricheskih – dannyh.html> (дата обращения 01.03.19).

3. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149 – ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/.

4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115 – ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.

УДК 368.1

РОЛЬ ПОСРЕДНИКОВ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

Якушев Игорь Дмитриевич, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Селиванова Марина Александровна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
г. Москва, Малый Златоустинский переулок, 7, стр. 1, Россия

Аннотация: В статье изучено влияние и роль посредников на рынке страхования. Как страховые посредники могут предоставить решение проблем, связанных с взаимоотношениями страховщиков и страхователей и стать катализатором развития для национального страхового рынка.

Ключевые слова: Страховые посредники, финансовая грамотность, страховой продукт, агенты, брокеры, интересы страхователей.

ROLE OF INTERMEDIARIES IN THE INSURANCE MARKET

Annotation: In article influence and a role of intermediaries in the insurance market is studied. As insurance intermediaries can a predostavitresheniye of the problems connected with relationship of insurers and insurers and to become the development catalyst for the national insurance market.

Keywords: Insurance intermediaries, financial literacy, insurance product, agents, brokers, interests of insurers.

На современном страховом рынке присутствуют множество функционирующих страховщиков, и их количество, а также количество связанных с ними операций и их объёма постоянно растёт. Связано это в первую очередь с появлением новых потребностей в страховых услугах и новых направлениях этой деятельности, ужесточением конкуренции и повышенном вниманию страховщиков из-за рубежа к страховому бизнесу в РФ.

Особую роль в формировании страхового рынка занимают страховые посредники. Существуют два основных типа страховых посредников. Первые -

это агенты и страховые брокеры, которые, согласно статье 8 Закона «Об организации страхового дела в РФ» могут осуществлять страховую деятельность [2]. Агентами могут являться физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с объёмом предоставленных им полномочий. Брокерами же являются, согласно той же статье закона Российской Федерации юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве предпринимателей без образования юридического лица, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени и на основании поручений страхователя либо страховщика.

Несмотря на отличия, у обеих групп - и агентов, и брокеров - можно выделить две основные цели своего функционирования - это продвижение страховых услуг, а также консультационное сопровождение потребителя своих услуг. Ввиду этого, страховые посредники являются неотъемлемой частью финансовых и экономических отношений между страхователем и страховщиком на протяжении всего пути - от продажи страхового полиса вплоть до исполнения договора страхования, а также, если это необходимо, его модификации или и вовсе прекращения действия.

Страховой продукт характеризуется прежде всего двумя факторами - количественным и качественным. Под количественным подразумевается страховой тариф, а под качественным - сами условия страхования.

Однако нельзя сказать, что деятельность страховых посредников ограничивается продажей страховых продуктов и консультацией своих потребителей. Их роль куда значительнее. Они выполняют функцию катализатора для развития не только отдельных страховых организаций, но и национальных страховых рынков в целом. Они же повышают компетентность страхователей путём информирования их о необходимости переложить на страховщика часть своих рисков, предотвращают заключения договоров страхования, составленных лишь в интересах страховщика и совершенно не выгодных страхователю. Всё это ведёт к всестороннему повышению качества страховых услуг, а также к соблюдению интересов всех сторон страховой сделки. Развитый страховой рынок не может функционировать без развитого рынка посреднических услуг.

Эффективное взаимодействие с потребителями и завоевание их доверия возможны только при индивидуальном подходе к удовлетворению их потребностей в страховании. Это подразумевает реализацию интересов страхователя в полной мере в каждом конкретном случае страхового договора. Реализация этих интересов происходит в составе страхового покрытия, грамотном выборе поставщика страховых услуг, готового и имеющего возможность платить легальное страховое возмещение, а также в продуктивном исполнении всего договора. Лишь при смене роли страхователя с объекта воздействия страховщика на субъект взаимодействия с ним возможно дальнейшее развитие реального страхования. А это невозможно без создания потребителю возможностей для его более активного участия в страховых

отношениях. Именно страховые посредники и берут на себя решение этого ключевого вопроса. Приоритетной задачей, определяющей роль и место страховых посредников в развитии реального страхования в РФ в нынешних условиях - это достижение оптимального сочетания интересов страхователей и поставщиков страховых услуг в страховых отношениях в качестве механизма преодоления кризиса доверия, не дающего толчка развитию российскому страховому рынку. Страховой посредник должен быть не только связующим звеном между страховщиками и страхователями, но и играть активную, а порой даже и ведущую роль в реализации содержания этих отношений.

При работе со сложными финансовыми продуктами, например, включающими инвестиционные компоненты, страховые посредники активно способствуют росту финансовой грамотности как населения, так и предприятий, особенно в тех направлениях, где стандарты по защите прав потребителей недостаточно проработаны или уровень финансовой грамотности низкий. Ниже предоставлены сведения о вознаграждении посредникам по ССД в 2016-2018 годах в тыс. руб. по некоторым категориям страхования.

Таблица 1 - Сведения о вознаграждении посредникам по ССД за 2016-2018 гг., тыс. руб.[1]

Годы	Всего	Страхование жизни	Личное страхование	Страхование имущества	Страхование ГО	Страхование предпр. рисков	Страхование финансовых рисков
2018	277 920 461	77 210 455	87 730 120	78 226 090	9 846 131	682 324	13 299 510
2017	204 280 584	55 756 934	48 952 720	65 897 007	11 173 128	621 578	9 298 115
2016	172 502 732	40 112 166	40 665 376	59 220 610	11 661 699	510 655	7 032 037

Как можно видеть по предоставленным данным, на протяжении последних трёх лет происходило последовательное заметное увеличение суммы вознаграждений посредникам по подавляющему большинству типов страхования. Спад был замечен лишь в категории страхования гражданской ответственности. Это говорит не только о развитии рынка страхования в целом, но и о том, что роль посредников как его непосредственных участников стала играть большее значение, а их услуги - более востребованными. Страхователи действительно готовы платить за услуги посредников как за нечто собой разумеющееся в ходе сделки между ними и страховщиками [3].

Исходя из всего вышесказанного, становится очевидно, что страховые посредники, вне всякого сомнения, являются одним из базовых элементов страхового рынка в России, а их роль, как для страхователей, так и для страховщиков, невозможно переоценить.

Список использованных источников:

1. Сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru>.
2. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Современные проблемы института страхового посредничества в РФ. В.В. Кулаков /// Журнал Вестник университета №4/2013.

СЕКЦИЯ №3 «ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»

УДК 336.025

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Алексенко Вадим Владимирович, студент 4 курса направления «Государственное и муниципальное управление»,
Науч. рук.: **Кальная Анастасия Юрьевна**, канд. экон. наук, доцент,
Северо-Кавказский федеральный университет,
355009, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пушкина, д. 1, Россия

Аннотация: в данной статье проводится анализ состояния финансовой грамотности населения в России и за рубежом. В процессе исследования была изучена текущая ситуация с формированием финансовых знаний и навыков пользователей финансовых услуг, что позволило констатировать факт крайне низкого уровня финансовой осведомленности не только в России, но и во многих странах мира. Большое внимание уделено механизмам и процессам повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовые инструменты, финансовое образование, финансовая грамотность, население, образование.

THE MAIN PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Abstract: this article analyzes the state of financial literacy of the population in Russia and abroad. In the course of the study, the current situation with the formation of financial knowledge and skills of users of financial services was studied, which allowed to state the fact of extremely low level of financial awareness not only in Russia, but also in many countries of the world. Much attention is paid to the mechanisms and processes of improving the financial literacy of the population.

Keywords: financial instruments, financial education, financial literacy, population, education.

На сегодняшний день в России наблюдается быстрое распространение финансовых отношений на все сферы жизнедеятельности человека, а также привлечение к участию на финансовом рынке все более широкого круга частных инвесторов, наличие ряда инвестиционных рисков при вложении средств в различные финансовые проекты требуют целостной и действенной системы защиты прав и интересов частных инвесторов в стране.

Сегодня экономика государства постепенно восстанавливается после финансового кризиса, однако, при этом население не перестает демонстрировать низкий уровень финансовой грамотности и культуры. Хаотичность потребительского поведения, прежде всего, основана на собственной неосведомленности, зависимости от советских стереотипов и избытке некачественной рекламной информации [1]. С другой стороны, для отечественной финансовой системы характерно низкое качество финансовых продуктов и услуг, отсутствие действенной правовой базы защиты участников финансового рынка, особенно домохозяйств и, особенно, что касается кредитов. Финансовая система довольно успешно пользуется низким уровнем осведомленности рядового потребителя, дает «зеленый свет» на продажу некачественных и рискованных финансовых инструментов, а также провоцирует рядового потребителя на принятие спонтанных и очень часто необдуманных решений. Только финансово образованное население сможет найти равновесие на рынке потребительских товаров и услуг путем формирования обоснованного, рационального и грамотного спроса на всех сегментах рынка. Именно это позволит экономике России симметрично развиваться по всем направлениям, а также раскрыть потенциал финансового рынка в стране.

Опираясь на вышеизложенное, можно смело сказать, что на сегодня актуальной научно-практической задачей является исследование особенностей формирования и развития финансовой грамотности населения в России, а также анализ передовых мировых практик и достижений в этой сфере новых механизмов и инструментов повышения финансовой грамотности населения в целом. В последние годы вопрос повышения уровня финансовой грамотности в России исследовали такие ученые как Славянская Н., Незнамова А., Фогельсон Б., Ефремова М., Петрищев В., Гриджук Д., Приходько Б. Целью данной статьи является исследование финансовой грамотностью в России и за рубежом для того, чтобы выявить основные перспективные направления ее повышения.

Анализ сегодняшней ситуации в России, свидетельствует о том, что большинство населения не привыкло вести подробный семейный бюджет. Результаты мониторинга отношения россиян к получению кредитов показывают, что более трети из них (38%) считает оправданным покупать в кредит, если на эти товары установлена распродажа или скидки. Около 18% полагают обоснованным брать на себя кредитные обязательства для инвестирования в собственное образование. Зато около 12% граждан убеждены, что брать кредит неоправданно ни при каких условиях. 27% домохозяйств вообще не делают никаких сбережений. Домохозяйства, где практикуются сбережения доходов, откладывают деньги на черный день (58%). Среди других причин накопления капитала: повышение своего жизненного уровня в будущем (25%), обеспечение своей независимости и возможности делать выбор (17%), а также оставить деньги в наследство своим потомкам. В то же время 49% граждан, у которых остаются средства на конец месяца после уплаты всех расходов, не несут их в финансовые учреждения, а оставляют у себя в наличной форме [2]. Все это обусловлено снижением доверия к отечественному банковскому сектору, а

также низким уровнем информированности населения об ассортименте и преимуществах банковских продуктов и услуг. Около трети потребителей (30%) тратит остаточные средства на покупку потребительских товаров, и лишь 10% кладут деньги на депозитные счета в банк, а менее 1% делают инвестиции в долевые финансовые инструменты [3]. Сегодня большая часть населения отслеживает лишь динамику индекса инфляции, изменения в уровне пенсионного обеспечения, а также изменения цен на рынке недвижимости. Однако более 43% населения совсем не следят за финансовыми новостями. Наиболее часто упоминаемые информационные источники – это газеты, журналы и ТВ, знакомые, а также специализированные сайты. Но когда речь идет о выборе, на каком финансовом учреждении остановить выбор при покупке финансовой услуги, каждый второй обращается к советам своих родственников или знакомых.

Таким образом, результаты проведенных исследований по оценке финансовой грамотности показывают, что население России имеет умеренный уровень финансовых знаний. В основном среди граждан присутствуют только базовые знания и навыки по финансовой грамотности, используются только самые простые услуги, в основном это платежи, отсутствует интерес слежения за финансовыми новостями и т.д.

Социологические исследования в различных странах мира демонстрируют также достаточно низкий уровень финансовой грамотности населения. Все данные проблемы присущи как развитым странам, такие и развивающимся. Так, исследования, которые были проведены по инициативе фонда Merrill Lynch Foundation обнаружили, что лишь 48% учащихся выпускных классов американских школ могут правильно ответить на вопросы по финансовой грамотности, 42% американских родителей никогда не обсуждают финансовые вопросы со своими детьми [4].

Исследование Кембриджского университета и компании Prudential Insurance в 2014 г. обнаружило, что 9 млн. учащихся выпускников классов британских школ страдают «финансовой фобией» и опасаются любой финансовой информации, в том числе и о состоянии банковских счетов, сбережений и страховании. По результатам опроса 57% взрослого населения Японии не имеет общего представления о финансовых инструментах; больше половины взрослого населения Австралии считают себя финансово грамотными, но лишь 4% из них правильно ответили на вопрос, что такое сложный процент [5].

В целом, по расчетам Всемирного экономического форума, на сегодня 4 млрд. человек в мире не имеют доступа к банковской системе. Но если финансовая грамотность в России и во многих других странах мира находится на недостаточном уровне, то меры и программы ее повышения отличаются кардинально, однако, не в пользу нашего государства. Как свидетельствуют вышеизложенные данные, вопрос о важности финансового образования возник не один десяток лет назад, однако Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. была утверждена

Правительством России только в конце 2017 года. До этого в России была основана лишь Экспертная группа по финансовому образованию при Федеральной службе по финансовому рынку. Цель данной группы заключается в защите прав и законных интересов граждан России, разработке и внедрении профилактических мероприятий, и недопущении нарушений законодательства. Также в России в средних учебных заведениях был реализован проект «Неделя финансовой грамотности в регионах России». При этом следует отметить, что целевой аудиторией мероприятий, которые проводятся в России на разных уровнях по повышению финансовой грамотности, является исключительно молодое поколение: ученики и студенты. Другие категории населения и целевые группы не в полной мере охвачены программами финансовой грамотности. Причиной такого положения является отсутствие в стране системного подхода и комплексности к повышению уровня финансовой грамотности, несбалансированность интересов поставщиков и потребителей финансовых услуг.

В США, Австралии, Индии, Великобритании еще в начале XX в. была разработана Национальная программа по повышению уровня финансовой грамотности. В некоторых случаях ведущую роль в этом направлении играют финансовые регуляторы. В Чешской Республике, Испании и Нидерландах такую работу осуществляет Министерство финансов. В Италии и Венгрии, основную роль играет Центральный банк, в то время как в других – это национальные программы координирует центральный орган финансового надзора (Великобритания, Ирландия).

Во многих странах явный упор делается на публичные и частные компании, когда правительство побуждает банки, инвестиционные компании, финансовые саморегулируемые организации, ипотечные ассоциации, пенсионные фонды и страховые компании приобщаться к этому процессу.

Таким образом, для достижения цели, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения в России, необходимо разработать и реализовать особый комплекс мер. Сложившаяся ситуация с финансовой грамотностью в России, а также практический опыт, наработанный в ходе реализации инициатив в области финансового просвещения, реализуемых в различных зарубежных странах и на уровне наднациональных организаций, свидетельствует о том, что для обеспечения эффективности осуществляемых мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения в нашей стране, следует руководствоваться базовыми подходами и принципами развития финансовой грамотности населения.

Список использованных источников:

1. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность как социальное качество человека // NovaInfo.Ru. 2016. № 42. Т. 1. С. 276–280.
2. Чапрак Н.В., Колтунова П.А., Маркеева А.С. Финансовая грамотность и финансовое просвещение: зарубежная и российская практика // Научное обозрение. 2016. № 18. С. 123–126.

3. Расторгуева Н.Ф. Финансовая грамотность- основа повышения благосостояния граждан России // Вестник Московского государственного областного социально-гуманитарного института. 2016. № 21. Т. 1. С. 72–77.

4. Garg, Neha; Singh, Shveta Financial literacy among youth // International journal of social economics. 2018. Vol.45: Issue 1. P. 173–186.

5. Financial literacy of 15-year-olds: results from PISA 2015. [Washington, D.C.]: U.S. Department of Education, National Center for Education Statistics, Institute of Education Sciences, 2017. 265 p.

УДК 336.144.2

БЮДЖЕТНЫЙ ПРОГНОЗ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ НА ПЕРИОД ДО 2030 ГОДА

Альбрант Виктория Игоревна, Крамаренко Лариса Дмитриевна,
студентки 3 курса направления «Экономика»,

Науч. рук.: **Дементьев Дмитрий Витальевич**, канд. экон. наук, доцент,
Новосибирский государственный технический университет,
630073, г. Новосибирск, пр-т К. Маркса, 20, Россия

Аннотация: В данной статье рассмотрено содержание бюджетного прогноза, текущий бюджет Новосибирской области (далее - НСО) на период до 2030 года. Целью данной работы является анализ текущего состояния государственных финансов НСО. Для этого потребовалась систематизация направлений реализации бюджетной и долговой политики. Проведен анализ условий формирования и вариантов социально-экономического развития. Представлены основные характеристики областного бюджета НСО и риски его реализации. Сделаны выводы о тенденциях формирования бюджета НСО.

Ключевые слова: бюджет, бюджетный прогноз, бюджетные риски, государственные финансы, бюджетная политика, областной бюджет.

BUDGET FORECAST OF NOVOSIBIRSK REGION FOR THE PERIOD UP TO 2030

Abstract: this article discusses the results of the budget forecast, the current state, as well as the budget forecast of the Novosibirsk region for the period up to 2030. The purpose of this work is to analyze the current state of public finances of the Novosibirsk region. This required systematization of the directions of implementation of the budget and debt policy. The analysis of conditions of formation and options of social and economic development is carried out. The main characteristics of the regional budget of the Novosibirsk region and the risks of its implementation are presented. The conclusions about the trends in the formation of the budget of the Novosibirsk region.

Keywords: budget, budget forecast, budget risks, public Finance, budget policy, regional budget.

Основным источником формирования собственных доходов областного бюджета НСО являются налоговые доходы. Поступление доходов в областной бюджет НСО в 2018 году составило 138,02 млрд руб., что на 9,9% превышает уровень доходов 2017 года. При этом объем поступлений налоговых и неналоговых доходов, составляющих основную часть областного бюджета НСО, по сравнению с уровнем 2017 года прирос на 19,3%. Таким образом, можно отметить, что в НСО наблюдается серьезный рост доходов.

В структуре поступлений областного бюджета НСО основными доходными источниками являются налог на прибыль организаций (30% на 2018 г.), налог на доходы физических лиц (32% на 2018 г.), акцизы по подакцизным товарам и налоги на имущество (17% на 2018 г.) [3].

Бюджетная политика региона базировалась на реализации актуальных приоритетов государственной политики в условиях изменения экономической ситуации. Для решения задач по обеспечению сбалансированности областного бюджета НСО и в целях недопущения образования кредиторской задолженности неоднократно производились уточнения прогнозов налоговых поступлений, и соответствующие корректировки расходной части областного бюджета НСО, в том числе связанные с оптимизационными мероприятиями. Также можно выделить приоритетные направления такие, предоставление услуг населению и реализацию мер социальной поддержки.

Для выполнения задачи по обеспечению предоставления гарантированных государственных и муниципальных услуг постановлением Правительства НСО от 24.03.2015 № 100-п [1] утвержден порядок формирования, ведения и утверждения ведомственных перечней государственных услуг и работ, оказываемых и выполняемых государственными учреждениями НСО.

В 2015-2017 гг. претерпели качественные изменения состав и значимость макроэкономических и бюджетных рисков. Подтвердились опасения, связанные со снижением цен на основные товары российского экспорта, опережающим плановые значения ростом инфляции, девальвацией рубля, изменением общих темпов социально-экономического развития, сохранением неблагоприятной внешней среды, вызванной санкциями, введенными рядом государств. Несмотря на негативное влияние внешних факторов, по итогам исполнения областного бюджета НСО за 2014-2016 гг. обеспечено достижение поставленных ранее целей и результатов налоговой и бюджетной политики с одновременным соблюдением приемлемого уровня сбалансированности финансовой системы НСО (с учётом изменений объем доходов составит 131,9 млрд руб., объем расходов – 134,7 млрд руб. В результате планируемых изменений дефицит областного бюджета на 2018 год увеличится до 2,8 млрд руб. без увеличения объема государственного долга).

Одним из основных результатов в сфере межбюджетных отношений явилось принятие мер по стимулированию муниципальных образований, добившихся успехов в снижении налоговой задолженности, сформировавшейся на их территории. В рамках этого внесены соответствующие изменения в методику расчета субсидий на реализацию мероприятий по обеспечению

сбалансированности местных бюджетов в рамках государственной программы НСО «Управление государственными финансами в НСО на 2014-2019 гг.», утвержденной постановлением Правительства НСО от 15.07.2013 № 309-п, которые предусматривают дополнительный объем средств из областного бюджета НСО в случае снижения объемов недоимки.

Инструментами эффективного управления государственным долгом были следующие:

- замещение коммерческих кредитов более дешевыми бюджетными кредитами;
- обеспечение необходимого объема банковских кредитов посредством заключения контрактов с кредитными организациями на средне- и долгосрочный периоды;
- осуществление эмиссии государственных облигаций НСО.

По данным Министерства финансов и налоговой политики НСО государственный долг в 2018 году уменьшился на 3,1 млрд руб. и составил на начало 2019 г. 44,2 млрд руб. Основной целью бюджетной политики является обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости финансовой системы НСО при безусловном выполнении принятых обязательств, в первую очередь социальных, для чего необходимо решение следующих задач:

- расширение налоговой базы бюджета за и обеспечение инвестиционной привлекательности;
- реализация полномочий в сфере налоговых льгот;
- повышение собираемости налогов и снижение уровня недоимки.

Основными направлениями повышения эффективности бюджетных расходов будут:

- совершенствование механизмов программно-целевого бюджетирования;
- усиление принципа нуждаемости и повышения адресности предоставления мер социальной поддержки;
- повышение эффективности бюджетных инвестиций;
- совершенствование процедур предварительного и последующего контроля в бюджетной сфере.

Основными задачами долговой политики на долгосрочный период является обеспечение неувеличения долговой нагрузки на областной бюджет НСО, минимизация расходов на его обслуживание, исполнение долговых обязательств в срок и в полном объеме. Соблюдение ограничений по уровню дефицита, долговой нагрузки необходимо в соответствии условиями соглашений, заключенных с Министерством финансов РФ о предоставлении НСО бюджетных кредитов. В связи с принятыми обязательствами в части повышения качества управления долгом планируется ежегодное проведение мониторинга муниципального долга, подготовка рекомендаций муниципальным образованиям по его итогам [3]. В документе [1] прогноз социально-экономического развития НСО разработан на вариативной основе:

Вариант 1 (консервативный) предполагает инерционное развитие с сохранением в прогнозируемом периоде тенденций, внешних и внутренних условий развития экономики, консервативную инвестиционную политику частных компаний, ограниченные возможности бюджета региона при относительно слабом росте потребительского спроса.

Вариант 2 (целевой) предполагает оживление и рост в экономике вследствие расширения инвестиционных программ хозяйствующих субъектов, поддержки государством внутреннего спроса и предложения, расширения банковского кредитования.

Также имеет место быть третий вариант, который подготовлен исходя из комбинированного бюджетного прогноза сформированного социально-экономического развития НСО:

– на период 2017-2019 гг. Бюджетный прогноз сформирован в соответствии с параметрами областного бюджета, установленными Законом НСО от 28.12.2016 № 128-ОЗ «Об областном бюджете НСО на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов» [2];

– в основу прогноза параметров областного бюджета НСО на 2020-2030 годы положены показатели консервативного варианта социально-экономического развития НСО, как более надежного и реалистичного с точки зрения его выполнения.

Далее рассмотрим прогноз доходов областного бюджета НСО на период до 2030 года. Период на 2017-2019 гг. основан на параметрах областного бюджета НСО на 2017-2019 годы, установленные Законом НСО от 28.12.2016 № 128-ОЗ «Об областном бюджете НСО на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов» [2].

Расчет налоговых доходов бюджетного прогноза произведен в разрезе доходных источников на основании показателей российских данных на период до 2030 г., разработанного Министерством экономического развития РФ.

Расчет неналоговых доходов бюджетного прогноза на 2017-2019 годы произведен по данным главных администраторов доходов областного бюджета НСО в разрезе источников неналоговых доходов, на период 2020-2030 годов – на основании показателей прогноза социально-экономического развития НСО на 2016-2030 годы. Прогноз расходов областного бюджета НСО на период до 2030 года сформирован исходя из прогноза поступлений по налоговым и неналоговым доходам областного бюджета НСО и ограничений, связанных с необходимостью формирования бездефицитного бюджета. На период 2020-2030 годов доля непрограммных расходов установлена на уровне 5% от всех расходов, что определяется условиями соглашений с Министерством финансов РФ о предоставлении НСО бюджетных кредитов. Кроме того, условия формирования Бюджетного прогноза предопределили целесообразность приоритизации состава расходов, с использованием программной структуры бюджета, аккумулирующей объемы финансового обеспечения государственных программ на период их действия с распределением всего объема потенциальной величины расходов. В целях прогнозирования предельного объема финансового

обеспечения на долгосрочный период до 2030 года государственные программы были объединены в расширенные направления. По каждому направлению выделены зарплатосодержащие расходы, материальные затраты, расходы на меры социальной поддержки и капитальные вложения. Их объем (за исключением расходов на капитальные вложения) определен исходя из потребности, ожидаемой на основе прогноза социально-экономического развития НСО. Прогноз расходов на капитальные вложения осуществлен исходя из возможностей, сформировавшихся после полного обеспечения защищенных расходов (зарплатосодержащие расходы, материальные затраты, меры социальной поддержки и мероприятия).

Теперь рассмотрим прогноз параметров государственного долга НСО на период до 2030 г. Рост собственной доходной базы областного бюджета НСО в совокупности с ограничениями по уровню дефицита и долговой нагрузки, установленными условиями соглашений, заключенных с Министерством финансов РФ, о предоставлении НСО бюджетных кредитов предопределили необходимость формирования сбалансированного бездефицитного бюджета НСО на весь прогнозный период до 2030 года. Прогнозируются изменения, отвечающие требованиям оптимизации структуры государственного долга, в целях минимизации стоимости заимствований. В соответствии с рекомендациями Министерства финансов РФ планируется использование облигаций как источника долгосрочного финансирования. В настоящее время ценные бумаги в структуре государственного долга НСО составляют 32%, а в структуре муниципального долга муниципальных образований НСО 49%. Результатом такой политики станет поступательное снижение долговой нагрузки на областной бюджет НСО. Условия прогноза социально-экономического развития НСО на 2016-2030 годы основываются на текущей ситуации, сравнительно консервативных оценках и гипотезах, что в значительной мере минимизирует возможности для возникновения бюджетных рисков, заключающихся в вероятности невыполнения принятых обязательств в связи с нарушениями в движении бюджетных ресурсов и их пропорциях.

Основной долгосрочной угрозой реализации бюджетного прогноза является несбалансированность областного бюджета НСО. В связи с этим основные риски следующие.

1. Снижение уровня доходов, в первую очередь налоговых и неналоговых. Основная угроза состоит в возможности снижения доходной части областного бюджета НСО до уровня, при котором окажется невозможным исполнение принятых расходных обязательств.

Мероприятия по предотвращению бюджетного риска состоят в:

- недопущении уменьшения налоговой базы в НСО;
- совершенствовании методов прогнозирования параметров бюджета.

2. Рост расходов областного бюджета НСО превысит рост доходов. Основной риск состоит в возможности превышения расходов областного бюджета НСО над доходами, что окажет влияние на рост объема государственного долга и создаст условия неисполнения расходных

обязательств областного бюджета. Для профилактики данного бюджетного риска необходимо реализовать политику по оптимизации и сдерживанию роста расходов, повышении их эффективности.

3. Рост долговой нагрузки на областной бюджет НСО.

Основные риски роста объема государственного долга НСО и долговой нагрузки на бюджет связаны с недопоступлением налоговых и неналоговых доходов областного бюджета НСО, исполнением областного бюджета НСО с дефицитом, а также необходимостью своевременного исполнения долговых обязательств и возможностью возникновения просроченной задолженности.

В целом риск является управляемым и зависит от корректного прогнозирования и исполнения доходов областного бюджета НСО, политики оптимизации и сдерживания расходов областного бюджета, его бездефицитного исполнения. В качестве выводов необходимо отметить, что главной целью бюджетного прогноза НСО на период 2030 года является формирование сбалансированного бездефицитного бюджета НСО, поступательная снижение долговой нагрузки на областной бюджет, а также минимизация возникновения бюджетных рисков. Однако, уже видны некоторые результаты данного прогноза, так, например, по итогам 2016-2017 гг. произошла оптимизация структуры портфеля и стоимости обслуживания долговых обязательств, сокращения уровня долговой нагрузки на областной бюджет до приемлемого уровня.

Список использованных источников:

1. Постановление Правительства НСО от 15.03.2017 № 84–п «Об утверждении бюджетного прогноза НСО на период до 2030 года»
2. Закон НСО от 28.12.2016 № 128-ОЗ «Об областном бюджете НСО на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов»
3. Официальный сайт Министерства финансов и налоговой политики НСО [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mfns0.nso.ru/page/468> (дата обращения 15.02.19).
4. Официальный сайт Федерального казначейства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://novosibirsk.roskazna.ru/> (дата обращения 17.02.19).

УДК 336.226.1:331.2

ОБОСНОВАНИЕ ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ

Балацун Ольга Александровна, магистрант направления
«Финансы, денежное обращение и кредит»,

Науч. рук.: **Иванова Татьяна Ивановна**, ст. преподаватель
Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины,
246019 г. Гомель, ул. Советская, д. 104, Республика Беларусь

Аннотация: в статье рассмотрены проблемы подоходного налогообложения в Республике Беларусь. Обоснованы преимущества и необходимость перехода на прогрессивную шкалу обложения доходов граждан. Предложена возможная прогрессия в налогообложении с обоснованием экономического эффекта.

Ключевые слова: подоходное налогообложение, прогрессивная шкала, совокупный доход, налоговая ставка, экономический эффект, бюджет.

JUSTIFICATION OF THE PROGRESSIVE SCALE OF INCOME TAXATION AND RE-DISTRIBUTION OF TAX LOAD TO WAGES

Annotation: the article deals with the problems of income taxation in the Republic of Belarus. The advantages and the need for a transition to a progressive scale of taxation of citizens' income are substantiated. A possible progression in taxation with the justification of the economic effect is proposed.

Keywords: income taxation, progressive scale, comprehensive income, tax rate, economic effect, budget.

Подоходный налог является одним из важнейших республиканских налогов и его основная ставка составляет 13%. Эта налоговая ставка фиксирована, и налоговую шкалу с такой ставкой называют плоской. Одним из альтернативных вариантов налогового исчисления является прогрессивная шкала подоходного налога, которая действует во многих развитых странах Запада. Особенность прогрессивной шкалы в том, что ставка подоходного налога является дифференцированной и возрастает по мере роста дохода налогоплательщика.

Глобальная проблема для экономики нашей страны – недостаток покупательского спроса. У большинства граждан нет денег и многим хватает лишь на питание. Но эта проблема во многом обуславливается нерациональным и неэффективным распределением ресурсов, а не их отсутствием.

Введение прогрессивной шкалы подоходного налога позволило бы перераспределить налоговое бремя, практически освободить от налогов людей, находящихся на грани выживания, и в то же время сделать основной упор на налоговое обложение высоких доходов [1]. Целью введения таких изменений в налоговое законодательство является решение следующих важнейших задач социально-экономического развития Республики Беларусь:

- повышение доходов мало- и среднеобеспеченных слоев населения;
- устранение имущественного неравенства населения;
- увеличение доходной части местных бюджетов [1].

Ставка подоходного налога в размере 13% должна была упростить сбор налога и легализовать зарплаты, выдаваемые в конвертах. Однако реальная ситуация показывает, что в результате введения единой ставки подоходного налога не было отмечено увеличения легализованных доходов. В Республике Беларусь, согласно заключению Национального банка и Министерства по

налогам и сборам, в 2018 году доля теневой экономики «очень большая», ее значение составляет 32,37% к ВВП. Этот показатель превышает показатель 2013 года больше, чем в 3 раза [2].

Прогрессивное налогообложение могло бы способствовать рационализации в распределении доходов среди населения, прогрессивная шкала подоходного налога в настоящее время для Республики Беларусь – необходимое условие сбалансированности и устойчивости экономики и социальной справедливости.

В контексте вышеизложенного, можно предложить определенные изменения в налоговом законодательстве Республики Беларусь и просчитать изменения, которые они за собой повлекут. Целесообразны следующие изменения в статье 154 Налогового кодекса Республики Беларусь: лица, получающие доход ниже 3600 руб. в год, освобождаются от уплаты налога, для остальных налогоплательщиков вводится прогрессивная шкала ставок подоходного налога от 10 до 30 процентов.

Зависимость ставки подоходного налога от суммарного налогооблагаемого годового дохода представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Зависимость ставки подоходного налога от суммарного налогооблагаемого годового дохода

Совокупный годовой доход, рублей	Предлагаемая ставка подоходного налога
до 3600	не облагается налогом
3600-7200	10%
7200-12000	13%
12000-18000	20%
свыше 18000	30%

Исходя из данных таблицы 1 видно, что годовой доход до 3600 руб. (в месяц до 300 руб.) – не облагается налогом вообще, от 3600 до 7200 руб. (в месяц от 300 до 600 руб.) – облагается по ставке 10 %, от 7200 до 12000 руб. (в месяц от 600 до 1000 руб.) – по ставке 13 %, от 12000 до 18000 руб. (в месяц от 1000 до 1500 руб.) – 20 % и доход свыше 18000 руб. (в месяц свыше 1500 руб.) будет облагаться по ставке 30 %.

Для расчета экономического эффекта от применения предлагаемых изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь необходимо знать общую численность налогоплательщиков, их распределение по группам доходов и величину суммарного годового дохода по каждой группе.

Так, согласно данным Белстата, за 2017 год численность занятого населения в экономике Республики Беларусь составила 4405,7 тыс. человек. Однако по данным налоговой службы количество налогоплательщиков подоходного налога составило порядка 3427,6 тыс. человек. Эти данные и будут использоваться в расчетах [3].

Очевидно, что разницу в 978,1 тыс. человек между числом работающих 4405,7 тыс. человек и количеством налогоплательщиков 3427,6 тыс. человек составляли лица, получавшие доход и не платившие подоходный налог. Подобная ситуация указывает на очень низкую эффективность существующей налоговой системы и характерна для стран «третьего мира».

Так же по официальным данным Белстата заработную плату до 300 рублей получает 10,5% белорусов, от 300 до 600 руб. получают 39,7% работающих белорусских граждан, от 600 до 1000 руб. – 35,9%, от 1000 до 1500 руб. – 11,7% и доходы свыше 1500 руб. получают 2,2% белорусского населения. Составим распределение налогоплательщиков по группам доходов и представим данные в таблице 2 [3].

Таблица 2 – Распределение налогоплательщиков по группам доходов

Совокупный годовой доход, руб.	Количество налогоплательщиков, тыс. чел.	Уд. вес, %
до 3600	514,1	10,5
3600-7200	1062,6	39,7
7200-12000	1199,7	35,9
12000-18000	479,9	11,7
свыше 18000	171,4	2,2
Всего	3427,6	100,0

Такое распределение показало, что наименьшая по численности группа – это группа с наибольшими доходами. Наибольшие по численности группы составили налогоплательщики с доходом от 300 до 600 руб. в месяц и от 600 до 1000 руб. в месяц.

Результаты расчетов экономического эффекта при использовании предлагаемой прогрессивной шкалы подоходного налогообложения представим в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет экономического эффекта от введения прогрессивной шкалы подоходного налогообложения в Республике Беларусь

Совокупный годовой доход	Количество налогоплательщиков, тыс. чел.	Суммарный годовой доход, млн. руб.	Сумма налога по ставке 13%, млн. руб.	Сумма подоходного налога по предлагаемой шкале, млн. руб.	Экономический эффект от предлагаемой шкалы, млн. руб.
до 3600	359,9	1295,6	168,4	-	-168,4
3600-7200	1360,8	7348,3	955,3	734,8	-220,4
7200-12000	1230,5	11812,8	1535,7	1535,7	0
12000-18000	401,0	6015,0	782,0	1203,0	421,1
свыше 18000	75,4	1357,2	176,4	407,2	230,7
Всего	3427,6	27828,9	3617,8	3880,7	262,9

Анализируя данные таблицы 3, можно сделать следующие выводы:

– доходы консолидированного бюджета Беларуси от поступлений по подоходному налогу с физических лиц увеличатся на 262,9 млн. руб.;

– освободится от уплаты подоходного налога с физических лиц категория граждан с наименьшими доходами (до 3600 руб.) в год, их численность составляет 359,9 тыс. чел., или 10,5 %;

– для категории граждан с доходами от 7200 до 12000 руб., т. е. «среднего класса», размер уплачиваемого в бюджет подоходного налога не изменится;

– для плательщиков с доходами от 12000 до 18000 руб. в год размер уплачиваемого налога увеличится в 1,5 раза и составит 1203,0 млн. рублей;

– размер собираемого подоходного налога с физических лиц с группы налогоплательщиков, чьи доходы больше 18000 руб. в год, увеличится в 2,3 раза и составит 407,2 млн. руб.

Так же анализ данных расчета экономического эффекта позволяет сделать выводы о том, что введение прогрессивной шкалы налогообложения подоходного налога с физических лиц повлечет за собой следующие изменения:

– снижение налоговой нагрузки почти для 1720,7 тыс. налогоплательщиков Республики Беларусь с низкими доходами, что составляет 50,2 % от всех налогоплательщиков, перераспределив ее на более богатые слои населения;

– основной экономический эффект от введения прогрессивного налогообложения (почти 230,7 млн. руб.) достигается от дополнительного налогообложения для наиболее состоятельных граждан, составляющих 2,2% всех налогоплательщиков.

Однако следует отметить, что Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь не считает необходимым менять ставку подоходного налога в ближайшее время. В Республике Беларусь объявлен мораторий на неизменность налогового законодательства до 2020 года. Таким образом, вопрос введения прогрессивной шкалы подоходного налогообложения в Республике Беларусь следует рассматривать как перспективу.

Список использованных источников:

1. Морозов, Г.В. Введение прогрессивного налогообложения доходов физических лиц как инструмента регулирования экономики [Электронный ресурс] Г.В. Морозов, Н.А. Прокофьева// Режим доступа:http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/56267/1/Морозова_Введение%20прогрессивного%20налогообложения.pdf – Дата доступа: 22.02.2019.

2. МВФ: доля теневой экономики в Беларуси достигает 32,37% [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://nn.by/?c=ar&i=204546&lang=ru> – Дата доступа: 22.02.2019

3. Статистический ежегодник 2018 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь - Минск, 2018. Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnayastatistika/publications/izdania/index_8024/ – Дата доступа: 22.02.2019.

УДК 336.025

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОЕКТОВ

Бекбаева Алина Бадимовна, магистрант 2 курса
направления «Финансы и кредит»,

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

Аннотация: В условиях развивающейся цифровой экономики государство направляет усилия для совершенствования цифровых информационно-коммуникационных технологий, которые будут влиять на развитие бизнеса

и государственного управления, рост качества жизни, появление новых форм социализации людей и их коммуникаций. В целом цифровизация влияет на создание различных государственных проектов, которые уже на сегодняшний день принимаются.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация, национальный проект, цифровые технологии, информационное общество, цифровая среда

INFLUENCE OF THE DIGITAL ECONOMY ON THE IMPLEMENTATION OF GOVERNMENT PROJECTS

Abstract: In the conditions of a developing digital economy, the state is directing efforts to improve digital information and communication technologies that will affect the development of business and government, the growth of the quality of life, the emergence of new forms of socialization of people and their communications. In general, digitalization affects the creation of various government projects that are already being adopted.

Keywords: digital economy, digitalization, national project, digital technologies, information society, digital environment

За последние пятилетие использование цифровых технологий существенно изменило повседневную жизнь современного человека. Данные являются новым активом, который используются в производственных отношениях, в развитии экономики, государственного управления, культурной и образовательной сферы. В связи с этим возникают новые требования к коммуникациям, вычислительной технике, информационным сервисам и созданию разнообразных интеллектуальных систем и систем распределенного реестра (блокчейн).

Актуальность данной статьи обусловлена развитием социально-экономического роста страны и переходом к 2024 году на цифровизированный уровень от нынешней рыночной экономики. В России переломным этапом в понимании необходимости цифровизации является 2017 год, а именно утверждение Правительством РФ от 28.07.2017 № 1632-р Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Для понимания термина «цифровая экономика» используют два основных определения. Первое отражено в докладе «Цифровые дивиденды» Всемирного банка, и цифровую экономику представляют, как совокупность экономических, общественных и культурных отношений, которые создаются на основе использования цифровых информационно-коммуникационных технологий. К данным технологиям относятся большие данные; блокчейн; технологии, направленные на развитие производства, виртуальной и дополненной реальностей, сенсорики, искусственного интеллекта, робототехники и промышленного доступного Интернета [4]. Второе, в утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 Стратегии развития информационного общества Российской Федерации на 2017–2030 гг., и

определение цифровой экономики представлено следующим образом: «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [1].

По мнению Л.Д. Капрановой [5], в усовершенствование деловой и инвестиционной среды использование цифровых технологий необходимо. Так как данные технологии позволят повысить доступность, эффективность государственных услуг (аккредитация, регистрация юридических лиц, уплата налогов, получение разрешений и т.д.) и открытость условий ведения бизнеса (электронные площадки для проведения тендеров и закупок), развитие экосистемы бизнес-сервисов (логистические услуги, мобильный банкинг).

Признанием значимости роли цифровой экономики является ежегодное увеличение ее доли в ВВП. По итогам 2018 г. в России доля составляет 5,1% в ВВП. Данная тенденция, указывает на то, что цифровая экономика все больше охватывает различные отрасли (рисунок 1).

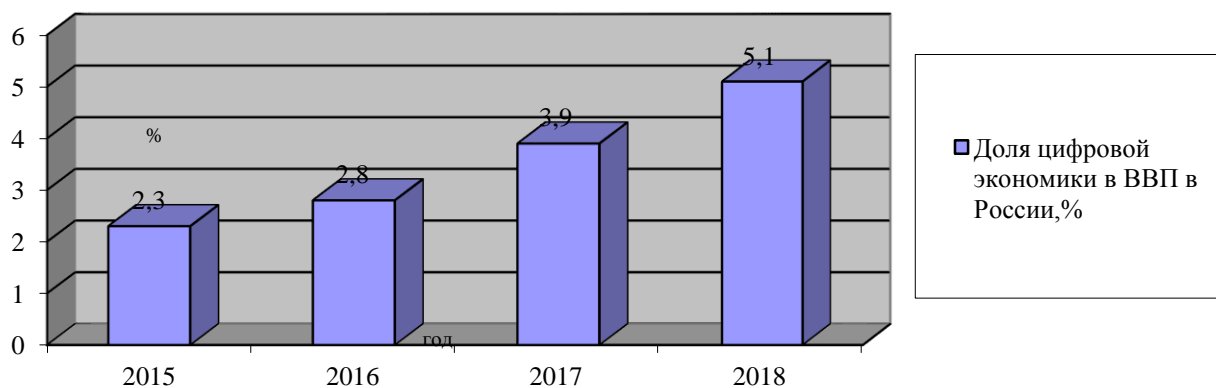


Рисунок 1 – Динамика доли цифровой экономики в ВВП в России за 2015-2018 гг., %

В соответствии со Стратегией развития информационного общества в Российской Федерации планируется осуществить системное развитие и внедрение цифровых технологий во всех областях жизни: в экономике, предпринимательстве, общественной сфере, а также в государственном управлении [1]. Таким образом, программа «Цифровая экономика Российской Федерации» является основой для развития различных отраслей жизнедеятельности, что в следствии повлияет на разработку новых государственных проектов.

В целях управления развитием цифровой экономики национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» определяет основные цели и целевые показатели на период до 2024 года [4]:

1. Повышение внутренних расходов на развитие цифровизации за счет всех источников (по доле ВВП);

2. Создание стабильной и надежной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, анализа и хранения больших объемов данных, доступные для всех организаций и домохозяйств;

3. Использование отечественного программного обеспечения государственными органами, органами местного самоуправления и организациями.

В состав государственной программы «Цифровая экономика» входят федеральные проекты, их направленность нацелена на нормативное регулирование цифровой среды, развитие информационной инфраструктуры, информационной безопасности и цифровых технологий, обеспечение кадрами для цифровой экономики, создание цифрового государственного управления [4]. Для реализации данной программы предполагается направить из бюджетных источников финансирования – 1099,6 млрд. руб., и привлечь из внебюджетных источников (собственные средства предприятий и организаций, заемные и привлеченные средства и т.д.) – 535,3 млрд. руб. Общий бюджет программы составит – 1634,9 млрд. руб. (рисунок 2) [3].

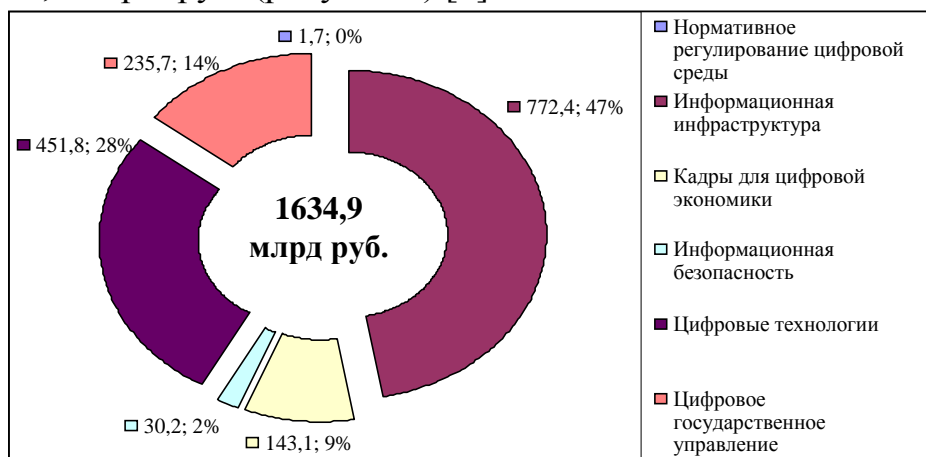


Рисунок 2 – Структура бюджета национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», млрд руб.

На реализацию федерального проекта «Информационная инфраструктура» будет направлена наибольшая часть средств из бюджета государственной программы - 47%, что составляет 772 млрд. руб. Основными результатами данного проекта являются:

- создание общей схемы развития сетей связи РФ на период 2018–2024 годов;
- устранение цифрового неравенства и подключение к сети «Интернет» общественно значимых объектов;
- покрытие объектов транспортной инфраструктуры (в т.ч. федеральных автомобильных дорог и железнодорожной инфраструктуры) сетями связи с возможностью беспроводной передачи голоса и данных;
- внедрение технологии 5G/IMT-2020 в РФ;

- создание Глобальной многофункциональной инфокоммуникационной спутниковой системы (ГМИСС) для покрытия территории РФ и мира;
- построение узкополосных беспроводных сетей связи «Интернета вещей» на территории РФ;
- обеспечение доступности услуг по хранению и обработке данных на всей территории РФ для граждан, бизнеса и власти;
- создание глобальной конкурентоспособной инфраструктуры функционирования цифровых платформ работы с данными для обеспечения потребностей граждан, бизнеса, власти на основе отечественных разработок [2].

Треть финансирования – 451,8 млрд. руб. государственной программы привлекут на проект «Цифровые технологии», который нацелен на разработку отечественных сквозных цифровых технологий. На проект «Цифровое государственное управление» предполагается выделение средств в размере – 235,7 млрд. руб., целью которого является внедрение цифровых технологий и платформенных и сервисных решений в сферах государственного управления и оказания государственных услуг, в том числе в интересах населения, субъектов малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей. Федеральный проект «Кадры для цифровой экономики», который создан для обеспечения подготовки высококвалифицированных специалистов в области цифровизации, будет занимать около 9% (143,1 млрд. руб.) финансирования национальной программы.

Наименьшее финансирование предполагается выделить на проекты «Информационная безопасность» и «Нормативное регулирование цифровой среды» – 30,3 млрд. руб. и 1,7 млрд. руб. соответственно. Основными результатами этих проектов является на основе отечественных разработок обеспечение информационной безопасности при передаче, обработке и хранении данных, которые обеспечивают защиту интересов граждан, предпринимательства, государства и создание системы правового регулирования цифровой экономики, которая основана на определенном подходе к каждой сфере, а также внедрение гражданского оборота на базе цифровых технологий [2].

Таким образом, в условиях развивающейся цифровой экономики государство направляет усилия для усовершенствования технологий, которые будут влиять на развитие бизнеса и государственного управления, рост качества жизни, появление новых форм социализации людей и их коммуникаций. А сформированная национальная программа «Цифровая экономика РФ» является основой для создания базовых «сервисов» для развития экономики, регулирование государственных услуг, ИТ-инфраструктуры, развитие отечественной ИТ-отрасли, что, в свою очередь, дает начало для разработки и принятия новых государственных проектов с учетом цифровизационных изменений во всех сферах жизнедеятельности. В дальнейшем необходимо отслеживать показатели эффективности и влияния на государственную, экономическую и общественную жизнь, принятых федеральных проектов.

Список использованных источников:

12. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О стратегии развития информационного общества РФ на 2017–2030 гг.» // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения: 17.02.2019.
13. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»» // Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] / Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения: 17.02.2019.
14. Финансирование национального проекта Цифровая экономика [Электронный ресурс] / TAdviser Государство. Бизнес. IT: офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/>. – Дата обращения: 18.02.2019
15. Всемирный банк. 2016 год. Доклад о мировом развитии 2016 «Цифровые дивиденды» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/23347/210>. – Дата обращения: 18.02.2019
16. Капранова Л.Д. Цифровая экономика в России: состояние и перспективы развития / Л.Д. Капранова// Экономика. Налоги. Право. 2018. №2. [Электронный ресурс] / Cyberleninka. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-v-rossii-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya>, свободный. – Загл. с экрана. – Дата обращения: 17.02.2019.

УДК 336.22

ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА КАЧЕСТВО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РФ

Брылёв Андрей Алексеевич, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Мамонова Ирина Владимировна**, канд. экон. наук, доцент,
Краснодарский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,
350051, г. Краснодар, ул. Шоссе Нефтяников, 32, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены процессы совершенствования налогового контроля в РФ, развивающиеся на фоне расширения цифровых технологий. Предложены пути модернизации налогового контроля для дальнейшего улучшения его качества в условиях цифровизации.

Ключевые слова: налоговый контроль, методы налогового контроля, цифровые технологии, цифровизация налогового контроля.

INFLUENCE OF DIGITALIZATION PROCESSES ON THE QUALITY OF TAX CONTROL IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract: The article describes the processes of improving tax control in the Russian Federation, developing on the background of the expansion of digital technologies. The ways of modernization of tax control are proposed for further improvement of its quality in the conditions of digitalization.

Keywords: tax control, tax control methods, digital technologies, digitalization of tax control.

Постоянный рост потребностей государства в финансовых средствах требует бесперебойного функционирования механизма сбора налогов. Эффективность действия налогового механизма достигается с помощью различных инструментов, но определяющим среди них является налоговый контроль. Налоговые органы в рамках правового поля, в системно-правовом порядке проверяют с помощью существующего инструментария налогового контроля соблюдение налогоплательщиком правил законодательства о налогах и сборах.

Развитие процессов цифровизации, появившиеся в последнее десятилетие технологические разработки, связанные с возможностью обработки большого количества структурированных и неструктурированных данных (Big data) стали предпосылкой создания беспрецедентной даже на фоне мировых налоговых администраций и гораздо более качественной системы налогового администрирования в России, развитие и использование которой требует ее анализа и оценки, что и определило актуальность темы данной статьи.

Налоговый контроль – это деятельность должностных лиц налоговых органов по контролю над своевременностью и правильностью уплаты законно установленных в Российской Федерации налогов, взносов и сборов, осуществляемая в пределах их компетенции с помощью нормативно регламентируемых методов [1]. Методы налогового контроля представляют собой приемы и способы, применяемые для проверки правомерности хозяйственных операций, соответствия их налоговому законодательству, правильности отражения в налоговых регистрах и документах, полноты начисления и уплаты в бюджет налоговых поступлений и наличия признаков правонарушений налогоплательщиков.

Для увеличения темпов роста и общего количества поступлений налоговых доходов в бюджет РФ, повышения качества налогового администрирования, изыскания резервов улучшения организации контрольной работы и методов ее проведения, необходимо использовать новейшие достижения в области цифровых технологий на основе международной интеграции [2].

Уже сейчас руководитель ФНС России М. Мишустин руководит рабочей группой по электронным услугам и цифровым каналам доставки Форума по налоговому администрированию (FTA) ОЭСР. Россия, наряду с Сингапуром, Канадой и Австралией является членом Брисбенской группы - неформального клуба технологически передовых налоговых администраций мира.

Разработанные ФНС России пакетные решения в сфере налогового администрирования не остаются незамеченными и заявки на их разработку и реализацию уже начали поступать от стран Евразийского экономического союза. Два центра обработки данных ФНС России по 600 стоек с возможным объемом хранения информации 10 петабайт успешно решают сегодня задачи налогового администрирования всей страны.

За последние несколько лет в системе налогового контроля уже внедрены и показали свою эффективность следующие направления цифровизации налогового контроля:

- программный комплекс АСК НДС-2, который благодаря выгрузке в электронные декларации данных книг покупок и книг продаж, отслеживает соответствие суммы вычетов и начислений по НДС между контрагентами [3];

- внедрение в деятельность хозяйствующих субъектов онлайн-касс, обеспечивающих прозрачность движения выручки и защищающих права потребителей продукции розничного рынка. В новом порядке работает уже более 835 тыс. налогоплательщиков, зарегистрировано 2,3 млн касс. В сутки пробивается более 150 млн чеков на сумму 90 млрд рублей;

- использование на рынке меховых изделий маркировки RFID-метками, позволяющих легализовать всю цепочку движения продукции от производителя или импортера до потребителя;

- введение на рынке фармацевтических товаров QR-кодов, снижающих количество контрафактной продукции;

- начало почти годового экспериментального периода по маркировке табачной продукции, началась маркировка обуви;

- функционирование электронных офисов налогоплательщиков на сайте ФНС РФ;

- запуск функционала «Прозрачный бизнес», информационная база которого не только снижает трудозатраты налогоплательщиков по проверке легитимности контрагентов, но и одновременно выявляет точки риска в их деятельности.

Все это, безусловно, дает соответствующие результаты, выражающиеся в темпах роста налоговых доходов, причем, на фоне не лучших темпов макроэкономических показателей.

За 10 месяцев 2018 года в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило 17,6 трлн рублей - это на 23%, или на 3,3 трлн рублей больше соответствующего периода 2017 года. В федеральный бюджет за 10 месяцев поступило 9,8 трлн рублей, что на 2,3 трлн рублей, или на 30% больше. Поступления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составили 5,1 трлн рублей, что на 11,6%, или на 530 млрд рублей больше, чем в январе-октябре 2017 года [4]. Более половины прироста поступлений (1,6 трлн рублей) обеспечили нефтегазовые доходы:

- по налогу на прибыль - 3,5 трлн рублей, что на 23%, или на 661 млрд рублей больше;

- по НДС - 2,8 трлн рублей, это или на 12,5%, на 317 млрд рублей больше;

- по НДФЛ - 3 трлн рублей — это на 14,1%, на 368 млрд рублей больше.

За вычетом внешних факторов, сформировавших прирост поступления нефтегазовых налоговых доходов — это экономика и изменения законодательства, на долю налогового администрирования пришлось 21%, или 345 млрд рублей [5].

Для дальнейшего улучшения качества налогового контроля в условиях цифровизации, необходимо:

- постепенно, поступательными темпами адаптировать налоговое законодательство под внедрение новых цифровых технологий;

- компенсировать налогоплательщикам затраты на использование цифровых технологий для недопущения роста цен вследствие излишне отвлекаемых оборотных средств с помощью налоговых льгот;

- предоставить налогоплательщикам возможность сдавать всю отчетность в налоговые органы в электронном виде через сайт ФНС РФ бесплатно, а также осуществлять любое взаимодействие с налоговыми органами по обмену документами;

- для того, чтобы налогоплательщики как можно быстрее осваивали новые технологии, предлагается снабдить такие сервисы поясняющими роликами, чтобы налогоплательщикам было легче ими пользоваться или организовать в налоговых инспекциях бесплатные курсы;

- необходимо создавать аутсорсинговые фирмы, которые будут заниматься расчетом налоговых обязательств, но частично эти фирмы должны быть государственными или находиться под государственным контролем. Возможно предоставление налоговых преференций тем налогоплательщикам, которые будут сотрудничать с такими фирмами, поскольку деятельность таких фирм не будет ориентирована на налоговое планирование;

- следует обеспечить защищенные каналы связи для передачи по телекоммуникационным каналам необходимых данных в ФНС (штатное расписание, данные табельного учета и прочую необходимую информацию), а налоговые органы, вернее компьютерные программы, будут рассчитывать платежи и снимать суммы с расчетного счета, то есть выступать в роли налоговых агентов:

- предусмотреть в налоговом законодательстве освобождение таких хозяйствующих субъектов от сдачи отчетности как: формы 6-НДФЛ и РСВ (отчетность по взносам), что снизит административные издержки для хозяйствующих субъектов;

- освободить от расчета налоговых платежей малый бизнес, использующий упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы» и систему единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

- в перспективе следует передавать в налоговые органы функции по расчету фискальных платежей, связанных с заработной платой (НДФЛ и страховые взносы) налоговым органам, а затем и налога на имущество организаций (сначала только по кадастровой стоимости, а потом и по остаточной) и налога на прибыль;

- сократить с десяти до пяти лет период эксперимента по введению специального налогового режима для самозанятых с использованием мобильного приложения, расширив сферу его влияния на всю территорию РФ.

Процессы совершенствования налогового контроля с учетом решения существующих проблем и развития указанных направлений, естественно, будут развиваться на фоне расширения цифровых технологий, что позволит сделать систему налогового контроля максимально эффективной, а бизнес прозрачным, легитимным и конкурентоспособным.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации № 146-ФЗ (в ред. от 27.12.2018)
2. Мамонова И.В. Анализ инвестиционного инструментария налоговой политики РФ / Сорокожердьев В.В. // Проблемы достижения экономической эффективности и социальной сбалансированности: Императивы, правовые и хозяйственные механизмы Международной научно-практической конференции, посвященной 95-летию Финансового университета. – 2014. – С. 128 – 133.
3. Игонина Л.Л. Оценка эффективности бюджетно-налоговой политики: ретроспективный и целеориентированный подходы // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2014. Т. 10. - № 28 (265). - С. 2-10.
4. Мамонова И.В. Особенности налогообложения процентов по долговым обязательствам // Налоговая политика и практика. - 2010. - № 10 (94). - С. 44-54.
5. Бушмин Е.В. Совершенствование методов налогового контроля с использованием информационных технологий // Налоговый вестник – 2014. - № 8. - С.3-6.

УДК 336.025

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ТАМОЖЕННЫХ И НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В МЕХАНИЗМЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ИЗ БЮДЖЕТА

Булгакова Мария Вадимовна, студентка 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Тарарышкина Любовь Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,
Белорусский государственный университет,
220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 20, Республика Беларусь

Аннотация: Рассматривается взаимодействие таможенных и налоговых органов в механизме возмещения сумм налога на добавленную стоимость из бюджета. Представлен алгоритм процесса возмещения сумм налога на добавленную стоимость. Описан процесс использования электронных систем и проанализированы статистические показатели.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость, экспорт, возмещение налога на добавленную стоимость при экспорте.

COOPERATION OF CUSTOM AND TAX AUTHORITIES IN THE MECHANISM OF REFUNDING THE VALUE ADDED TAX FROM THE BUDGET

Abstract: The cooperation of custom and tax authorities of the Republic of Belarus in the reparation mechanism of value added tax from the budget. An algorithm for the reparation process of value added tax is presented. The process of using electronic systems is described and statistics are analyzed.

Keywords: value added tax, export, VAT refund on export.

Взаимодействие налоговых и таможенных органов отражено во многих нормах законодательства, однако наиболее тесная связь прослеживается в

механизме взимания налога на добавленную стоимость (далее - НДС) – ключевого элемента в системе косвенных налогов, составляющего значительную часть бюджета. Так, например, в 2017 г. НДС занимает наибольшую долю доходной части республиканского бюджета Беларуси - 46,5%, в денежном выражении – 9,2 млрд бел. руб.[1].

Согласно Налоговому кодексу Республики Беларусь (статья 110) таможенные органы осуществляют надзор за соблюдением налогового законодательства, следовательно, пользуются правами и несут обязанности идентичные правам и обязанностям налоговых органов [2]. Однако в вопросе взимания НДС глава 14 Налогового кодекса разграничивает деятельность данных органов: так к компетенции налоговых органов отнесено взимание НДС при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь с территории государств-членов Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС, Союз), в то время как таможенные органы осуществляют взимание НДС при ввозе на территорию Республики Беларусь товаров из стран, не входящих в Союз.

В соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе (статья 72) на всей территории ЕАЭС применяется взимание косвенных налогов по принципу страны назначения, предусматривающего применение нулевой ставки НДС при экспорте товаров, во избежание двойного налогообложения [3]. Следовательно, экспортеры имеют право на возмещение соответствующих сумм НДС из бюджета. Если по итогам квартала принятая к вычету сумма НДС превысила исчисленную сумму налога, то полученную разницу налогоплательщик имеет право возместить. Возврат осуществляется путем возмещения на расчетный счет разницы сумм либо путем проведения зачета. Последний способ предусматривает зачет в счет последующих платежей, в счет пеней или штрафов, а также в счет уплаты других государственных налогов, в т.ч. в счет уплаты таможенных платежей. Аналогичные механизмы возмещения НДС применяются на практике во всех государствах-участниках ЕАЭС. Налоговый кодекс Республики Беларусь предусматривает зачет НДС в счет исполнения налогового обязательства иного лица.

Механизм возмещения НДС определен Налоговым кодексом Республики Беларусь. Основным условием возмещения сумм НДС является подтверждение применения налоговой ставки в размере ноль процентов. Налогоплательщик подает в налоговый орган налоговую декларацию за соответствующий период вместе с другими документами, подтверждающими право применения нулевой ставки. К другим документам относятся: таможенная декларация (с указанием таможенной процедуры экспорта и исчислением НДС в графе 47); заявление на возмещение НДС (в письменной либо в электронной форме); контракт с иностранным торговым партнером на поставку товара; счета-фактуры и накладные, подтверждающие отпуск экспортных товаров, платежные поручения, документы, подтверждающие уплату НДС.

Механизм возмещения НДС и действия ему предшествующие представим в виде алгоритма на рисунке 1.

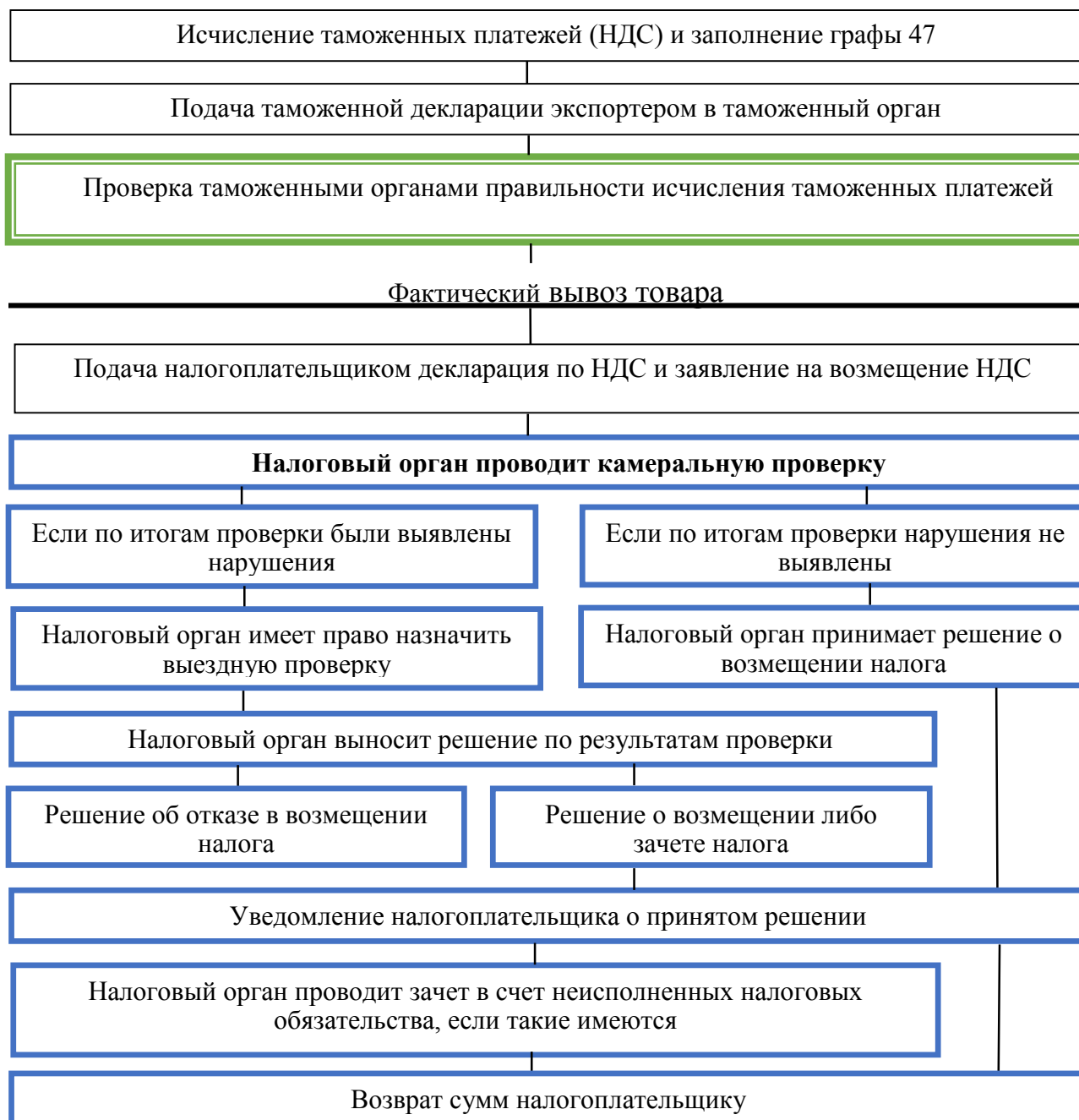


Рисунок 1 - Механизм возмещения НДС и действия ему предшествующие

В механизме возмещения сумм НДС из бюджета таможенным органам отводится функции взимания ввозного НДС при пересечении товаром таможенной границы Союза и передачи его в республиканский бюджет, а также предоставление информации в межведомственные информационные системы, в то время, как налоговые органы проводят большой объем работы в части НДС: от рассмотрения заявления, поданного налогоплательщиком, до конечной операции в виде возврата на лицевой счет либо зачета в счет следующих платежей. Несмотря на то, что роль таможенных органов не велика в механизме возмещения НДС, она имеет колоссальное значение в решениях, которое принимаются налоговыми органами.

Проведение налоговыми органами камеральной проверки осуществляется в условные два этапа. Предварительный этап нацелен на проверку поставщиков,

в частности на выявление фирм-однодневок (осуществлен ли фактический вывоз; не завышена ли стоимость товара; перечислен ли НДС поставщиком в бюджет и т.п.).

Второй этап проверки предполагает рассмотрение представленной декларации, полноты подтверждающих факт экспорта документов, бухгалтерских регистров и первичных документов, обосновывающих отражение в учете операций, сопутствующих экспорту. Особое внимание налоговые органы обращают на расчеты по сделке через счета, открытые в одном банке и произведенные в течение одного операционного дня; на первичные документы нескольких поставщиков, оформленные в течение одного дня; на несовпадение дат на приходных отгрузочных документах; на отсутствие денег на расчетном счете в момент совершения операции и т.п. По окончании всех мероприятий налоговый орган принимает решение о возмещении сумм НДС.

Для подтверждения сведений, заявленных налогоплательщиком, налоговым органам необходимо взаимодействовать с другими государственными органами, а также с коммерческими банками. Этот процесс осуществляется с использованием АИС «Взаимодействие» и других информационных систем. Согласно статье 137 Налогового Кодекса Республики Беларусь по истечении двух рабочих дней со дня подачи заявления налогоплательщиком налоговые органы должны принять решение о возврате сумм либо об отказе возмещения всей или части суммы. Кроме того, налоговый орган вправе по собственной инициативе либо по инициативе плательщика провести выездную проверку сроком не более пятнадцати рабочих дней. В течение тринадцати календарных дней налоговым органом производится зачет суммы превышения НДС в счет уплаты текущих платежей или в счет погашения задолженности по платежам, пеням и штрафам. Далее не позднее пяти рабочих дней сумма, оставшаяся после зачета, подлежит возврату плательщику [2].

В условиях развития информационной инфраструктуры и перевода документооборота в электронный формат реализована возможность подавать заявку на получение документов, заполнять и подавать налоговые декларации, а также просматривать ранее поданные документы через «личный кабинет» на портале Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. Доступно это для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к системе электронного декларирования и имеющих ключ электронной цифровой подписи. Подача декларации на портале возможна путем загрузки готового документа или путем создания нового в личном кабинете. В рамках межведомственного взаимодействия как на национальном уровне, так и на уровне Союза реализована возможность заполнения заявления об уплате косвенных налогов и передача заявления в АИС «Таможенный союз» с полным пакетом прилагаемых документов в соответствии с Протоколом об обмене информацией в электронном виде между налоговыми органами государств-членов ЕАЭС, а также просмотреть заявления, поступившие в адрес плательщика [4].

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/> (дата обращения 11.02.19).
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (закон Республики Беларусь 30 декабря 2018 г. № 159-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь»).
3. Договор о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014г. (ред. от 08.05.2015).
4. Протокол об обмене информацией в электронном виде между налоговыми органами государств-членов Евразийского экономического союза об уплаченных суммах косвенных налогов (в ред. от 08.10.2014)

УДК 339.5

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ОБЛЕГЧЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОСТУПА ТОВАРОВ НА РЫНКИ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

Вегера Полина Витальевна, студентка 4 курса
направления «Таможенное дело»,

Науч. рук.: **Ястреб Татьяна Анатольевна**, старший преподаватель,
Белорусский государственный университет,
220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 20, Республика Беларусь

Аннотация: В статье показано значение цифровизации, стремительно проникающей во все сферы жизни, для мировой торговли и понятия доступа товаров на рынок как её важной составляющей. Нетарифные барьеры, такие как сертификация, лицензирование, санитарные и фитосанитарные меры, значительно снижают объёмы внешнеторговой деятельности стран. В условиях роста количества применяемых нетарифных барьеров актуальным представляется использование достижений в сфере цифровизации для создания более благоприятных условий доступа товаров на рынки различных стран.

Ключевые слова: цифровизация, международная торговля, доступ на рынок, внешнеторговые барьеры, экономика государства, «единое окно», электронная сертификация.

THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE FACILITATION OF CONDITIONS OF ACCESS FOR GOODS TO THE MARKETS OF FOREIGN COUNTRIES

Abstract: The article points out the importance of digitalization, rapidly penetrating into all spheres of life, for world trade and its significant component – the concept of market access for goods. Non-tariff barriers, such as certification, licensing, sanitary and phytosanitary measures, reduce the volume of foreign trade activities of countries remarkably. In the context of the growing number of applied non-tariff barriers it seems relevant to use achievements in the field of digitalization to create more favorable conditions for the access of goods to the markets of various countries.

Keywords: digitalization, international trade, market access, trade barriers, state economy, “single window”, electronic certification.

Доступ на рынок товаров является одним из основных понятий в международной торговле. В рамках Всемирной торговой организации (далее – ВТО) под доступом на рынок понимается совокупность установленных правительством условий, при которых продукт может поступать в страну на недискриминационных условиях. Это позволяет определить, в какой степени товар может конкурировать с продукцией отечественного производства в другой стране. Доступ на рынок товаров регулируется посредством мер пограничного контроля, то есть тарифов, количественных ограничений и других нетарифных мер. Следует заметить, что условия доступа на рынок товаров являются объектом юрисдикции международных организаций, в первую очередь ВТО.

Для того, чтобы соответствовать стремительно меняющимся условиям окружающего мира, различные предприятия, сферы и отрасли экономики становятся на путь цифровой трансформации. Цифровизация представляет собой преобразование информации в цифровую форму [1]. Суть происходящих технологических трансформаций, беспрецедентных по темпам, масштабам, охвату и глубине происходящих изменений, принято характеризовать общим емким термином “четвертая промышленная революция” (англ.: the Fourth Industrial Revolution). Масштабы цифровизации в мировой экономике и международной торговле быстро нарастают, а цифровое пространство становится ключевым полем для глобальной коммерции [2]. Последствия цифровой трансформации для международной торговли проявились в изменениях в её структуре и формате, включая уход многих операций с реальными товарами и услугами в цифровую среду, появлении новых границ и возможностей для международного бизнеса, стирании граней между трансграничными и внутренними операциями в глобализированной цифровой среде и др. При этом потенциал информационных технологий ещё не использован на полную мощность.

Цифровые технологии облегчают доступ на рынок страны и способствуют расширению ассортимента продукции фирмы, упрощая производство, продвижение и распространение товаров по более низким ценам. Несмотря на преимущества цифровых технологий, они также вызывают ряд проблем, включая концентрацию рыночного влияния в нескольких крупных компаниях, утрату конфиденциальности информации и создание угрозы безопасности, цифровое неравенство. В связи с этим у многих исследователей возникают сомнения относительно положительного влияния цифровых технологий на повышение производительности. Тем не менее, вводимые третьими странами ограничительные меры существенно снижают объёмы внешнеторговой деятельности стран, поэтому применение каких-либо мер, способных изменить или хотя бы смягчить ситуацию, на уровне компаний, правительства, может благоприятно сказаться на экономике государства. В связи с этим исследование данной тематики является актуальным. Также с учетом недостаточности

информации по рассматриваемой теме на русском языке представляется, что она не в достаточной степени разработана в Республике Беларусь и странах постсоветского пространства.

Рассмотрим преимущества цифровизации в части облегчения условий доступа товаров на иностранные рынки. Соблюдение нормативных и технических требований занимает центральное место среди внешнеторговых барьеров. Это связано с тем, что потребители заинтересованы в обеспечении гарантий в отношении соблюдения базовых стандартов для продукции, торговые органы в свою очередь должны обеспечивать соответствие импортируемых товаров национальным нормам - всё это порождает широкий спектр нетарифных барьеров в торговле. Несмотря на то, что гармонизация нормативных требований и принципы взаимного признания уменьшают бремя, связанное с необходимостью соблюдения требований, нетарифные барьеры в настоящий момент остаются значительными. Кроме того, новые нормативные требования в отношении экологических и химических стандартов, а также стандартов биологической безопасности находят отражение в международных торговых соглашениях и проявляются в более жестких требованиях к товарам. Требования к сертификации продукции, испытаниям и инспекциям составляют более половины из общего числа жалоб на технические барьеры в торговле, санитарные и фитосанитарные меры, исходящих от фирм в развивающихся странах [3].

В качестве примера приведём следующие данные. На территории Европейского Союза (ЕС) в соответствии с регламентом №1907/2006 действует требование, по которому химические вещества, входящие в состав продукции, находящейся в обращении на территории ЕС, включая импортируемую, должны быть зарегистрированы в Европейском химическом агентстве (система REACH). Кроме того, рассматривается законопроект об учреждении системы сертификации ответственных импортеров при поставках олова, вольфрама, тантала, золота и их руд, происходящих из зон вооруженных конфликтов или зон с высоким риском их возникновения [4].

Также следует привести пример мер технического регулирования, применяемых в Аргентине по отношению к белорусским товарам. Такие меры включают в себя обязательные требования к упаковке иностранных товаров. В частности, товары импортного производства должны сопровождаться информацией о них на испанском языке, которая обеспечивается импортером.

В отношении доступа товаров на рынок Бразилии действует правило, что все бразильские импортеры должны быть в обязательном порядке предварительно зарегистрированы в Секретариате внешней торговли Министерства развития, промышленности и внешней торговли, а также внесены в единую электронную систему внешней торговли SISCOMEX. По общему правилу, для импорта товара не требуется лицензия. Однако имеется утвержденный перечень товарных позиций, по которым импорт либо запрещен, либо требует получения лицензии. Кроме того, даже если определенный товар не включен в этот перечень, но тип импортной операции предусматривает

лицензирование, то также требуется получение лицензии [5]. В результате, большая часть бразильского импорта подпадает под неавтоматическое лицензирование.

В Венесуэле импорт пищевой и сельскохозяйственной продукции подвергается регулированию рядом требований, установленных “нетарифным режимом”. Требования включают гигиеническую сертификацию, разрешение на импорт, лицензирование импорта и регистрацию продукции. Так, импортируемые переработанные пищевые продукты должны быть зарегистрированы в Министерстве здравоохранения, которое не принимает к регистрации пищевые продукты, не имеющие регистрации в стране происхождения, так как это нарушает требования правительства Венесуэлы о наличии “гигиенического сертификата” страны происхождения. Каждый вид продукции регулируется специальными санитарными и фитосанитарными положениями (обработка и другие условия) и определяется соответствующими органами по каждому случаю отдельно [6].

В условиях роста количества применяемых нетарифных барьеров актуальным представляется использование достижений в сфере цифровизации для создания более благоприятных условий доступа товаров на рынки различных стран. По нашему мнению, важным направлением является повсеместное внедрение электронных систем “единого окна” и электронных сертификатов, что впоследствии приведёт к значительному сокращению времени и ресурсов, затрачиваемых на соблюдение нормативных требований. Предварительный опыт применения электронных сертификатов о соблюдении санитарных и фитосанитарных мер принес положительные результаты, а именно, способствовал увеличению экспорта и экономии средств частного сектора за счёт перехода на автоматизированные системы сертификации и сокращения времени, затрачиваемого на обработку и передачу данных. Электронная сертификация может также уменьшить число случаев подделки сертификатов и повысить прозрачность систем, укрепить доверие между торговыми партнерами и связи в рамках цепочки создания стоимости [3].

На наш взгляд, следует ожидать, что с учетом сокращения торговых издержек, вызванных цифровыми технологиями, в первую очередь будет развиваться торговля срочными грузами и товарами, требующими сертификации. Кроме того, следует ожидать рост торговли товарами, адаптируемыми под требования заказчика. Тенденция к сокращению торговли некоторыми цифровыми товарами – такими, как компакт-диски, книги и газеты – вероятно, сохранится с появлением технологии 3D-печати. Кроме того, бизнес-модель “экономика совместного потребления” может повлиять на торговлю потребительскими товарами длительного пользования.

Как было упомянуто ранее, ожидается рост объёмов торговли продуктами, требующими сертификации и маркировки, поскольку цифровые технологии позволяют сократить расходы на проверку и соблюдение нормативных требований. К таким товарам можно отнести продукты питания и сельскохозяйственную продукцию, торговля которыми осуществляется при

наличии сертификатов, так как данный документ подтверждает, что продукт соответствует стандартам безопасности пищевых продуктов, здоровья животных и растений. Согласно исследованию Международной организации по стандартизации, для промышленных товаров ведущими секторами, использующими стандарты управления качеством, являются основные металлы и изделия из них, электротехническое и оптическое оборудование, а также машины и оборудование [3].

С другой стороны, рассматриваемым нововведениям могут препятствовать такие проблемы, как отсутствие цифровой связи в некоторых частях мира. Прогресс в области мобильной (сотовой) связи, неоднородное распространение интернета в странах, что создает трудности для некоторых малых предприятий. К числу других проблем относятся неадекватная нормативно-правовая база, институциональные недостатки, недостаточные частные инвестиции и слаборазвитая инфраструктура (включая не только инфраструктуру информационно-коммуникационных технологий, но и платежные механизмы, например). Динамика “победитель получает все” и новые формы барьеров (например, потоки данных) также определяют, как будут распределяться выгоды от этой новой технологической революции.

Таким образом, основным преимуществом цифровизации для облегчения условий доступа товаров на рынки иностранных государств является осуществление более согласованных действий участниками международной торговли при выполнении требований, возникающих в связи с применением государствами мер нетарифного регулирования, что приведёт к ускорению процессов и сокращению формальностей.

Список использованных источников:

1. Толковый словарь по информационному обществу и новой экономике [Электронный ресурс]. — М., 2007. — Режим доступа: http://information_society.academic.ru. — Дата доступа: 24.02.2019.
2. Спартак, А.Н. Последствия цифровой трансформации для международной торговли / А.Н. Спартак // Российский внешнеэкономический вестник. — 2018. — № 5. — С. 7–23.
3. World Trade Report 2018. The future of world trade: How digital technologies are transforming global commerce // World Trade Organization [Электронный ресурс]. — 2018. — Режим доступа: https://www.wto.org/english/res_e/publications_e/world_trade_report18_e.pdf. — Дата доступа: 24.02.2019.
4. Доклад об ограничительных мерах, применяемых к товарам государств – членов ЕАЭС на рынках третьих стран во II полугодии 2015 г. // Евразийская экономическая комиссия [Электронный ресурс]. 2015. Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/trade/dotp/SiteAssets/dostup/%D0%94%D0%BF%D0%B3%202015.pdf>. - Дата доступа: 21.02.2019.
5. Бразилия / Export.by. Портал информационной поддержки экспорта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://export.by/brazil>. — Дата доступа: 22.02.2019.
6. Венесуэла / Export.by. Портал информационной поддержки экспорта [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://export.by/venezuela>. — Дата доступа: 23.02.2019.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОГРАММЫ «ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА»

Голиков Андрей Сергеевич, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Гражданкина Ольга Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный университет,
656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 61, Россия

Аннотация: в статье рассматривается сотрудничество государства, бизнеса и научной среды, которое переросло в создание программы «Цифровая экономика». Обозначены цели и направления программы «Цифровая экономика», выявлен ряд мероприятий, способствующих их достижению.

Ключевые слова: цифровая экономика, информационная инфраструктура, бизнес, информационные технологии.

MAIN DIRECTIONS OF FUNCTIONING OF THE «DIGITAL ECONOMY» PROGRAM

Annotation: The main idea of the article is a cooperation between government, business and scientific sphere. This collaboration has led to the creation of the «Digital economy» program. The author of the article has marked the goals and directions of the program "Digital Economy", described a number of activities that contribute to their achievement.

Key words: digital economy, informational infrastructure, business, informational technologies

Актуальность данной темы заключается в том, что из года в год растет информационная обеспеченность населения. Рядовые граждане сталкиваются с элементами цифровой экономики регулярно. Молодое поколение не может представить жизни без информационных технологий, так как большую часть информации они получают из различных социальных сетей и Интернет-ресурсов. Современный бизнес также зависим от информационной инфраструктуры, так как почти все предприниматели пользуются сетью «Интернет» для разных целей [4]. Данная тенденция проявляется и в том аспекте, что крупнейшие мировые компании – это организации, предоставляющие информационные услуги.

Цель работы: изучить возможное влияние программы «Цифровая экономика» на информационную среду России. В современной рыночной экономике происходят тесные взаимоотношения между органами государственной власти, образовательными учреждениями и предпринимательской средой. И результат данных взаимодействий напрямую влияет на развитие экономической функции государства, а она, как основная, на все остальные (социальная, правоохранительная и так далее). Но не стоит

забывать, что на данном экономическом этапе главенствующее положение занимают высокотехнологичные компании. Именно высокотехнологичные компании совместно с Правительством РФ - инициаторы создания программы «Цифровая экономика».

Новаторским решением программы «Цифровая экономика» является создание одноименной автономной коммерческой организацией (АНО) [1].

Программа «Цифровая экономика» имеет свою специфическую систему управления, основу которой составляют: государство, АНО «Цифровая экономика» и представители бизнеса. Каждый элемент выполняет свои определенные функции, направленные на достижение общих целей.

Государство выполняет ряд следующих функций:

1. Разрабатывает и утверждает нормативно-правовые акты, касающихся реализации Программы;
2. Утверждает планы мероприятий;
3. Обеспечивает условия реализации Программы.

Функции АНО «Цифровая экономика»:

1. Создание площадки для переговоров государства, бизнеса и научно-учебных учреждений, направленных на выявление потребностей в сфере цифровой экономики;
2. Разработка мероприятий по поддержке стартапов, представителей малого и среднего предпринимательства в сфере разработки и внедрения цифровых технологий.

Представители бизнеса осуществляют функции, направленные на:

1. Определение стратегии развития Программы.
2. Оценка эффективности мероприятий в процессе реализации Программы.

Программа «Цифровая экономика» будет признана успешной в случае достижения к 2024 году следующих показателей [3]:

1. Эффективное функционирование не менее 10 российских высокотехнологичных компаний на глобальном рынке.
2. Эффективная и успешная деятельность не менее 500 малых и средних компаний в области разработки, реализации и внедрения цифровых технологий.
3. Увеличение выпускников, специальность которых связана с информационными технологиями до 180 тыс. человек.
4. Увеличение доли населения до 40%, обладающих навыками, связанными с цифровыми технологиями.
5. Доля пользователей, имеющих доступ к сети "Интернет" со скоростью 100 Мбит/с и более, должна составлять не менее 97% от всех пользователей сети «Интернет».

И другие.

Вышеперечисленные цели планируется осуществить благодаря реализации ряда федеральных проектов в таких сферах, как:

1. Создание кадров, способных приносить пользу в области информационных технологий и цифровой экономики.

2. Развитие информационной инфраструктуры, целью которой является усовершенствование сетей связи на территории всего государства.

3. Информационная безопасность. Необходимо обеспечить данные всех членов общества от внешних и внутренних информационных угроз.

И другие.

Положения данной программы уже реализуются, например, по данным Министерства науки и высшего образования Российской Федерации [2] количество человек, принятых на программы высшего образования в сфере информационных технологий равняется 120 тыс. Так как, к 2024 году количество выпускников высших учебных заведений должно равняться 180 тыс., то пункт Программы, касающийся увеличения выпускников в сфере информационных технологий может быть с успехом выполнен, так как на данный момент в высших учебных заведениях страны обучается 67% от необходимого числа студентов, которое планируется получить к 2024 году.

Что касается пункта Программы об увеличении доли пользователей, имеющих доступ к сети "Интернет" со скоростью 100 Мбит/с, то он трудновыполним. В России скорость сети «Интернет» ниже уровня развитых стран и его динамика за последние 6 лет (таблица 1), неоднозначна.

Таблица 1 – Динамика (цепной метод) средней скорости сети «Интернет» в Российской Федерации в 2013 – 2018 гг.

Год	Показатель, Мб/с	Темп роста, %
2013	7,45	
2014	9,1	122,15
2015	11,6	127,47
2016	12,2	105,17
2017	11,8	96,72
2018	13,51	114,59

Как мы видим скорость из данных таблицы 1, темп роста российской сети «Интернет» недостаточен для выполнения поставленной цели.

Программа «Цифровая экономика» осуществляется во многих регионах страны, в том числе и в Алтайском крае. Основные цели краевой программы схожи с федеральной. Регион испытывает дефицит специалистов в сфере информационных технологий [2]. В связи с этим ежегодно происходит увеличение бюджетных мест по соответствующим программам в ведущих алтайских университетах. Например, в 2017 году было 412 бюджетных мест, а в 2019 запланировано - 462.

Таблица 2 – Динамика прироста (цепной метод) бюджетных мест в области информационных технологий в высших учебных заведениях Алтайского края в 2017-2019 гг.

Год	Количество мест, шт	Прирост, %
2017	412	
2018	437	6,1
2019 (планируется)	462	5,7

Исходя из вышперечисленных данных, можно сделать вывод, что положения программы об образовании уже реализуются.

Доля населения, пользующаяся информационными продуктами, также стремительно растет, что демонстрируют данные официальной статистики [3].

Таблица 3 - Основные показатели использования информационной инфраструктуры на предприятиях Алтайского края в 2007 – 2016 гг., в % от общего количества организаций

Наименование	2007	2010	2015	2016
Общая доля предприятий, пользующихся информационной инфраструктурой	87,4	88,8	91,6	92,2
Использование компьютеров	87,4	88,8	91,6	92,2
Использование электронной почты	62,8	75,7	80,4	85,6
Использование сети «Интернет»	52,6	70,2	86,3	87,6

Исходя из вышеперечисленных данных можно сделать вывод, что доля предприятий, а вместе с ними и население, Алтайского края, обладающих знаниями в сфере информационных технологий растет из года в год.

Таким образом, несмотря на то, что реализация всех пунктов программы «Цифровая экономика» является трудновыполнимой задачей, часть поставленных целей уже с успехом реализуется. При стабильном финансировании Программы на всех уровнях, она может обеспечить существенный рост российской экономики, а также улучшить качество информационной инфраструктуры и образования в сфере информационных технологий.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт программы «Цифровая экономика России 2024» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024/>;
2. Официальный сайт алтайского регионального ИТфорума [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://itforumaltai.ru/upload/iblock/e94/Правительство%20Алтайского%20края_Цифровая%20экономика,%20М.В%20Герасимюк.pdf
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р об «Утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»
4. Гражданкина О.А. и др. Трансформация теоретической компоненты «Предприниматель» // Вестник алтайского государственного аграрного университета. 2012. № 3. С. 114 – 118.

УДК 336.22

РОЛЬ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ

Горшенина Алина Вячеславовна, студентка 4 курса
направления «Экономика»

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

Аннотация: Исследование посвящено налогу на прибыль организаций как инструменту реализации субфедеральной налогово-бюджетной политики. В данной работе проведен анализ установления региональных льгот по налогу на прибыль организаций (НПО) в рамках полномочий, регламентированных Налоговым кодексом РФ в отношении публично-правовых образований. Анализу подвергнуты налоговые расходы регионов Сибирского федерального округа (СФО) в связи с предоставлением льгот по налогу на прибыль. Были определены «слабые места» предоставляемых налоговых льгот в СФО и причины, препятствующие выполнению ими стимулирующей функции.

Ключевые слова: налоговая льгота, налог на прибыль организаций, бюджет, региональный рейтинг, налоговые расходы.

THE ROLE OF INCOME TAX IN THE FORMATION OF REGIONAL BUDGETS

Abstract: the Study is devoted to corporate income tax as a tool for implementing sub-Federal fiscal policy. This paper analyzes the establishment of regional benefits for corporate income tax within the powers regulated by the Tax code of the Russian Federation in respect of public legal entities. Tax expenses of the regions of the Siberian Federal district in connection with the provision of income tax benefits are analyzed. The "weaknesses" of the tax benefits provided in the SFO and the reasons preventing them from performing the incentive function were identified.

Keywords: tax benefit, tax on profit of organizations, the budget in the regional rankings, tax expenditure.

Множество проблем, характерных для экономики России обостряют задачу увеличения собственных доходов бюджетов публично-правовых образований, использование которых осуществляется в интересах общества [1].

Налоговая политика является важнейшим составным звеном экономической политики государства, обеспечивающим формирование бюджетов разных уровней, содействующим развитию производства, предпринимательства, стимулирующую инвестиционную деятельность [2, с. 19]. Одним из действенных инструментов ее реализации выступает НПО.

НПО обладает достаточно высокой фискальной направленностью, а также мощным регулирующим потенциалом. В частности, более полное использование таких элементов как ставка и льготы способно достаточно серьезно повлиять на налоговое регулирование в экономике. С наступлением 2019 года субъекты РФ утратили возможность самостоятельного принятия решений о предоставлении налогоплательщикам льгот по НПО. Пониженные ставки налога будут устанавливаться в регионах только в том случае, если это предусматривается Налоговым кодексом РФ. Сохранение пониженной ставки налога с вступлением в силу норм закона возможно только в том случае, когда это оговорено в НК РФ [3, ст. 284, 284.1, 284.3-1]:

1) при налогообложении прибыльных сумм резидентов ОЭЗ (особая экономическая зона);

- 2) для участников территорий опережающего развития;
- 3) для тех, кто принимает участие в проектах по региональному инвестированию.

Размер ставки НПО может различаться с размером, предусмотренным НК РФ, если эта ставка установлена субъектом РФ до начала 2018 года. Временное ограничение по периоду действия данного тарифа будет длиться до 2023 года. То есть те ставки, которые введены регионами еще до наступления 2018 года пока продолжают действовать вплоть до 2022 года включительно. Либо срок окончания действия может наступить с окончанием законодательной инициативой по фискальным льготам, если это произойдет до 2023 года [3]. Тем не менее, вызывает интерес вопрос дифференциации налоговых ставок в регионах СФО (таблица 1).

Таблица 1 – Обзор регионального законодательства в части предоставления льгот по НПО [составлено автором на основе 4]

Субъект РФ	Вид деятельности	Ставка налога
Красноярский край	-организации, осуществляющие добычу сырой нефти и природного газа -организации, осуществляющие производство нефтепродуктов -организации, осуществляющие обработку неметаллических отходов и лома	13,5%
Алтайский край (АК)	Для организаций - резидентов особой экономической зоны туристско-рекреационного типа на территории Алтайского района АК налоговая ставка НПО, подлежащего зачислению в бюджет АК, от деятельности, осуществляемой на территории ОЭЗ туристско-рекреационного типа на территории Алтайского района	13,5%
Республика Алтай (РА)	Организации - социальные инвесторы, определенные в соответствии с Законом РА от 5 июня 2002 года № 5-31 «Об инвестиционной деятельности в РА». Организации-резиденты особой экономической зоны тур-рекреационного типа, созданной на территориях «Майминский район» и «Чемальский район»	13,5%
Томская область	- прибыль организаций, осуществляющих производство продукции и оказание услуг по кодам, классифицируемым в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2001	13,5%
	- юридические лица, реализующие инвестиционные проекты на территории Томской области и являющиеся участниками специальных инвестиционных контрактов	5%
Кемеровская область	Субъекты, доля доходов от реализации ТРУ и имущественных прав, полученных в результате реализации инвестиционного проекта, в общем объеме доходов составляет не менее 70% за отчетный период	13,5%
	Учреждения, предусмотренные ч.9 ст.16 Уголовно-исполнительного кодекса РФ.	13,5%
	Субъекты, доля выручки от реализации ТРУ, созданных в результате уничтожения отходов методом сжигания или измельчения, которых в общем объеме доходов составляет не менее 70% за отчетный период	13,5%
Омская область	- организации, осуществляющие на территории Омской области в текущем налоговом периоде производство ТРУ, которым предоставлен инвестиционный налоговый кредит по налогу на прибыль организаций; - организации, осуществляющие на территории Омской области в налоговом периоде производство резиновых шин, покрышек и камер, при условии осуществления кап. вложений в производство резиновых шин, покрышек и камер, на общую сумму не менее 500 млн руб.	13,5%
	Организации - участники регион. инвест. проектов (соблюдение ст. 25.9 НК) до: - 01.01.2027, если организация осуществила кап. вложения в сумме не менее 50 млн руб. при условии осуществления кап. вложений в срок, не превышающий 3 лет со дня включения организации в реестр участников региональных инвест. проектов либо за период с 01.01.2016 года до 01.01.2019 года по выбору налогоплательщика; - 01.01.2029, если организация осуществила капитальные вложения в сумму не менее 500 млн руб. при условии осуществления кап. вложений в срок, не превышающий 5 лет со дня включения организации в реестр участников региональных	10%

	инвестиционных проектов либо за период 01.01.2016 г. до 01.01.2021 г. по выбору налогоплательщика.	
	Организации - участники региональных инвестиционных проектов.	0%
Новосибирская область (НСО)	Организации - инвесторы, осуществляющие деятельность по реализации прошедшего конкурс инвестиционного проекта, на период срока окупаемости, предусмотренного инвестиционным проектом, но в пределах срока фактической окупаемости вложенных инвесторами инвестиций	13,5%
	Организации - инвесторы, заключившие специальный инвестиционный контракт с НСО, на период его действия. Налоговая ставка применяется к налоговой базе по прибыли от осуществления деятельности, связанной с реализацией инвесторами заключенного специального инвестиционного контракта с НСО	13,5%
	Организации - участники региональных инвестиционных проектов, соответствующие требованиям, определенным подпунктом 1п.1 ст.25.9 НК РФ, включенные в реестр участников региональных инвестиционных проектов	10%
	Промышленные предприятия, осуществляющие деятельность, относящуюся к виду экономической деятельности «обрабатывающие производства» (до 2025 года, утвержденной постановлением Правительства НСО от 01.04.2016 года №89-П - на период реализации проекта)	13,5%
	Промышленные предприятия, обеспечившие превышение налоговой базы отчетного (налогового) периода не менее чем в 1,3 раза по отношению к налоговой базе аналогичного периода предыдущего года	14,5%
	Учреждения здравоохранения, образования, культуры, физической культуры, социальной защиты и поддержки населения	13,5%
	Учреждения уголовно-исполнительной системы	13,5%
	Организации, осуществляющие деятельность в области информационных технологий	13,5%
Организации, получившие статус резидента территории опережающего социально-экономического развития:	0%	
Иркутская область	для организаций - резидентов особой экономической зоны от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных от деятельности, осуществляемой на территории особой экономической зоны, и доходов (расходов), полученных при осуществлении деятельности за пределами территории особой экономической зоны; - для казенных учреждений Федеральной службы исполнения наказаний, расположенных на территории Иркутской области и подчиненных главному управлению Федеральной службы исполнения наказаний по Иркутской области	13,5%
	в течение первых пяти налоговых периодов начиная с налогового периода, в котором в соответствии с данными налогового учета были признаны первые доходы от реализации товаров, произведенных в результате реализации регионального инвестиционного проекта;	0%
	в течение следующих пяти налоговых периодов по истечении периодов, указанных в п. 1 данной статьи 1) выручка от реализации ТРУ по указанному виду экономической деятельности в налоговом периоде составила более 80 % от доходов от реализации, определенных в соответствии со ст. 249 НК РФ; 2) объем инвестиций в основные средства, используемые при осуществлении указанного вида (видов) экономической деятельности на территории индустриального (промышленного) парка, в налоговом (отчетном) периоде составляет более 5 млн руб. ; 3) отсутствие задолженности по налогам, сборам, пеням и штрафам в бюджеты бюджетной системы РФ, установленный срок уплаты которых истек, на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного периода, а также на 1 января налогового периода, следующего за налоговым периодом, за который налогоплательщик желает использовать пониженную налоговую ставку; 4) ведение раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой на территории индустриального (промышленного) парка, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении деятельности за пределами индустриального (промышленного) парка;	10%

Из таблицы видно, что в наибольшей степени регулирование экономики посредством НПО осуществляется в трех областях: Омская, Новосибирская, Иркутская, где установлены ставки налога на прибыль в размерах 0%, 10% и 13,5%.

Далее проведем анализ выпадающих доходов по НПО в связи с предоставлением налоговых льгот в регионах СФО (табл. 2-4).

Таблица 2 – Поступления в консолидированный бюджет субъектов СФО НПО в 2016 - 2018 гг., тыс. руб. [5]

Субъект РФ	2016 год	2017 год	2018 год
Республика Алтай	823 789	800 797	1 094 219
Республика Тыва	401 729	635 625	556 976
Республика Хакасия	4 442 024	3 296 557	7 669 119
Алтайский край	13 767 994	10 131 274	14 384 593
Красноярский край	79 929 083	64 156 156	111 350 750
Иркутская область	46 798 465	42 340 392	68 029 880
Кемеровская область	28 380 942	41 944 340	73 537 195
Новосибирская область	32 864 219	29 799 867	45 599 934
Омская область	14 391 929	13 800 490	15 054 596
Томская область	19 282 037	9 854 357	17 956 076

Таблица 3 - Выпадающие доходы по НПО за 2016-2018 гг., тыс. руб. [5]

Субъект РФ	Выпадающие доходы бюджетов, тыс. руб.			Итого за 2016-2018 гг.
	2016 год	2017 год	2018 год	
Республика Алтай	199 935	339 210	170 284	709 429
Республика Тыва	994 115	20 220	1 162	1 015 497
Республика Хакасия	1 268 041	268 781	126 464	1 663 286
Алтайский край	428 112	195 376	294 217	917 705
Красноярский край	12 194 887	5 940 794	2 593 390	20 729 071
Иркутская область	6 608 992	4 033 028	6 369 151	17 011 171
Кемеровская область	16 136 700	8 334 150	6 113 650	30 584 500
Новосибирская область	2 431 995	926 530	651 991	4 010 516
Омская область	1 497 872	435 141	335 395	2 268 408
Томская область	1 852 102	362 537	686 196	2 900 835

В последние годы отмечается тенденция стабильных поступлений налога на прибыль организаций и роста налогооблагаемой базы, что подтверждают публичные данные налоговой отчетности [6, с. 114].

Таблица 4 – Доля выпадающих доходов по НПО в сравнении с поступлениями по налогу в разрезе регионов СФО за 2016-2018 гг., % [рассчитано автором]

Субъект РФ	2016 год	2017 год	2018 год
Республика Алтай	24,3	42,4	15,6
Республика Тыва	47,5	3,2	0,2
Республика Хакасия	28,5	8,2	1,6
Алтайский край	3,1	1,9	2,0
Красноярский край	15,3	9,3	2,3
Иркутская область	14,1	9,5	9,4
Кемеровская область	56,9	19,9	8,3
Новосибирская область	7,4	3,1	1,4
Омская область	10,4	3,2	2,2
Томская область	9,6	3,7	3,8

По данным ФНС России в Сибирском федеральном округе относительная величина выпадающих доходов по налогу на прибыль в 2018 году менялась неодинаково и составила от 0,2% до 15,6%. Лидерами льготных потерь стали Республика Алтай, Иркутская и Кемеровская области (рис. 1).

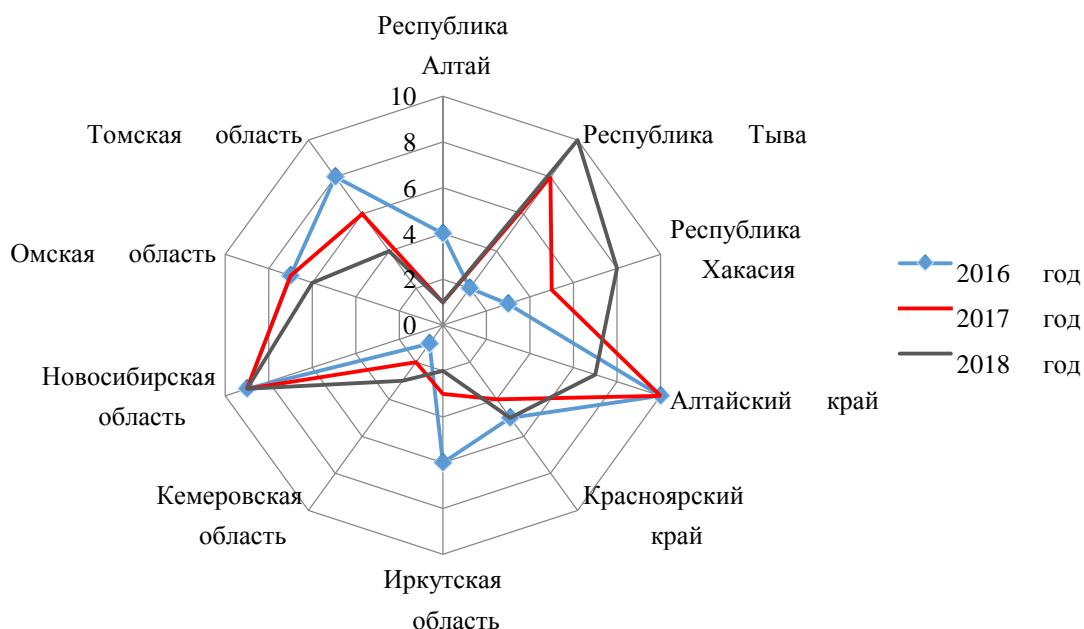


Рисунок 1 - Эпюра распределения регионов СФО по доли выпадающих доходов в 2018 гг., место [рассчитано автором]

К сожалению, мы видим, что Алтайский край в 2016-2017 годах занимал последнее 10-е место в СФО по уровню налоговых расходов, в 2018 году сместился на 7 место. Оценка соотношения объемов налоговых льгот и соответствующих налоговых доходов бюджетов субъектов РФ позволяет сделать вывод, что региональные налоговые льготы оказывают довольно заметное влияние на уменьшение поступлений по налогам в бюджет регионов.

В то же время процесс использования региональных налоговых льгот приобретает более организованную и упорядоченную форму, в дальнейшем обеспечивает синергетический эффект для экономики и бюджетной системы государства. Анализ практики применения и оценки эффективности налоговых льгот по налогу на прибыль организаций является необходимым звеном оптимизации налогового регулирования в РФ.

Отмечается периодическая актуализация действующего регионального законодательства в соответствии с изменениями федерального законодательства и социально-экономической ситуации в регионе [7, с. 105]. Эпизодичный подход со стороны государства к механизмам функционирования налоговых льгот является бесперспективным, поэтому необходимо системное проведение контрольно-аналитических мероприятий в части использования, совершенствования и оценки эффективности налоговых льгот.

Основываясь на общих принципах, обеспечивающих эффективность применения налоговых льгот, а также результатах проведенного анализа, при разработке основных направлений региональной налоговой политики необходимо учитывать, что налоговые льготы работают эффективно (в тех направлениях, для которых они вводились) только при наличии достаточной конкуренции на рынке. Эффект от вводимых льгот не наступает немедленно в первый год их применения, отложенное влияние важно учитывать, как при оценке потерь для бюджета, так и при оценке эффекта для экономического развития.

Список использованных источников:

1. 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.
2. Пирогова Т.В. Налоговая политика РФ и оценка эффективности налогового контроля/Бюджетная реформа и модернизация сектора государственного управления в 2004-2010 гг.: сборник научных трудов: в 2 томах. Под общей редакцией Н.В. Фадейкиной. Новосибирск: САФБД 2010. С. 19-32
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Законы субъектов Сибирского федерального округа, регламентирующие установление пониженной налоговой ставки налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Республики/ края/ области [Электронный ресурс]: – Режим доступа:// URL: <http://www.consultant.ru/regbase/>
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: – Режим доступа:// URL: <https://www.nalog.ru/rn/>
6. Пирогова Т.В. Тенденции бюджетной политики Алтайского края// Алтайский вестник Финуниверситета. 2018. №3. С. 107-122
7. Мочалова Л.А., Пирогова Т.В., Рау Э.И., Сбитнева Л.П., Можилин Е.Е., Юдина И.Н., Руденко А.М., Колобова Э.И. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края)/Финансовый университет при Правительстве РФ. Москва: Издательство: РУСАЙНС. 2016. 330 с.

УДК 339.5

ЭЛЕКТРОННАЯ ТАМОЖНЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА

Драгуленко Надежда Анатольевна, студент 4 курса направления
«Цифровая экономика»,

Науч. рук.: **Тарарышкина Любовь Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,
Белорусский государственный университет,
220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 20, Республика Беларусь

Аннотация: в статье рассматриваются информационные таможенные технологии, которые способствуют упрощению проведения таможенного контроля и таможенных операций. Рассмотрены преимущества, проблемы и

перспективы применения электронного таможенного декларирования, автоматического выпуска товаров, электронного предварительного информирования. Проведен анализ их влияния на взаимодействие субъектов хозяйствования и таможенных органов в государствах-членах ЕАЭС в условиях действия Таможенного кодекса ЕАЭС на примере внедрения информационных таможенных технологий в Республике Беларусь и в Российской Федерации.

Ключевые слова: Электронное таможенное декларирование, автоматический выпуск, предварительное информирование, взаимодействие, информационные технологии.

ELECTRONIC CUSTOMS AS A TOOL FOR EFFECTIVE PARTNERSHIP BETWEEN STATE AND BUSINESS

Annotation: the article discusses information customs technologies that contribute to the simplification of customs control and customs operations. The advantages, problems and prospects of using electronic customs declaration, automatic release of goods and electronic preliminary information are considered. The analysis of their impact on the interaction of business entities and customs authorities in the EEU Member States in the conditions of the EEU Customs Code on the example of the introduction of information customs technologies in the Republic of Belarus and Russian Federation.

Keywords: Electronic customs declaration, automatic release, preliminary information, interaction, information technology.

Сегодня почти каждый серьезный бизнес связан с осуществлением внешнеэкономической деятельности (далее – ВЭД). Одной из основных задач таможенных органов является осуществление экономической безопасности государства. Поэтому вклад таможенных органов в бюджет страны нельзя не отметить. Таможенные платежи, взимаемые таможенными органами, составляют около 40 % республиканского бюджета. Так, например, в Республике Беларусь за 2018 год в республиканский бюджет поступило почти 9,5 млрд. белорусских рублей. Для того чтобы работа таможенных органов продолжала оставаться эффективной в будущем, необходимо развивать отношения между таможенными органами и субъектами ВЭД.

В быстро развивающемся мире использование информационных технологий как элемента цифровой экономики все больше становится незаменимым инструментом эффективной деятельности как государственных органов, так и участников бизнеса. Использование информационных технологий уменьшает затраты и время на совершение операций. Деятельность таможенных органов также не стоит на месте и постепенно внедряет различные информационные таможенные технологии.

Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (далее - ТК ЕАЭС), вступивший в силу 1 января 2018 года, является примером объемной работы таможенных органов и бизнеса. В ТК ЕАЭС закреплён окончательный

переход на электронное таможенное декларирование (далее - ЭТД), а также развитие иных информационных таможенных технологий, таких как электронное предварительное информирование (далее – ЭПИ), автоматический выпуск товаров, а также система удаленной уплаты таможенных платежей.

Следует отметить, что уровень применения ЭТД в странах-членах ЕАЭС отличается друг от друга. Так, например, в Республике Беларусь и Российской Федерации ЭТД начало действовать через сеть Интернет с 2008 года. В то время как в Республике Армения до 2020 года таможенное декларирование осуществляется по желанию декларанта в письменной или электронной форме [1]. В Республике Казахстан и Кыргызской Республике ЭТД активно начало использоваться только в 2017 году.

Так как Республика Беларусь и Российская Федерация являются наиболее развитыми странами среди стран-членов ЕАЭС по внедрению ЭТД, то предлагаем рассмотреть преимущества и проблемы его внедрения на их примере. Как в Республике Беларусь, так и в Российской Федерации процент подачи таможенных деклараций в электронном виде в 2018 году составил 99 % импорт, 100 % экспорт. ЭТД способствует упрощению таможенных операций и таможенного контроля, сокращению бумажного документооборота, а также существенно сокращает время и затраты на таможенные операции субъектов ВЭД. Субъектами хозяйствования неоднократно отмечались преимущества внедрения ЭТД, так как стоимость оказания услуг за выполняемые таможенные операции в электронном виде на 30-50% ниже, чем при осуществлении таможенного декларирования с применением бумажных технологий.

Несмотря на все преимущества ЭТД, определенные проблемы до сих пор существуют. Одной из проблем ЭТД, стоящих перед таможенными органами, является недостаточно развитая правовая база. В Российской Федерации вступил в силу 3 августа 2018 года Федеральный закон № 289-ФЗ о таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.

В Республике Беларусь таможенные органы пошли по другому пути: изначально принят Указ Президента Республики Беларусь № 490 от 22 декабря 2018 года «О таможенном регулировании», а также ведется разработка проекта постановления Совета Министров Беларуси о мерах по реализации договора о Таможенном кодексе ЕАЭС, ряда нормативно-правовых актов Государственного таможенного комитета, начата работа над новой редакцией закона о таможенном регулировании, который планируется принять в ближайшем будущем [2].

Важно отметить, что на основе ЭТД таможенные органы активно внедряют в свою деятельность другие информационные таможенные системы, такие как электронное предварительное информирование и декларирование, технологию удаленного выпуска, автоматическое регистрирование электронных деклараций и автоматический выпуск товаров, технологию удаленной оплаты [3].

При разработке ТК ЕАЭС представителями Республики Беларусь были предложены нововведения в области выпуска товаров. Во-первых, срок выпуска товаров был сокращен с 1 рабочего дня до 4 часов, что повышает эффективность

работы как таможенных органов, так и субъектов хозяйствования. Также особое внимание уделено автоматическому выпуску товаров. В Республике Беларусь эксперимент по автоматическому выпуску товаров в процедуре транзита, следующих в адрес получателей Республики Беларусь, был начат в 2016 году. На данный момент автоматический выпуск введен во всех крупных автодорожных пунктах пропуска, расположенных на таможенной границе ЕАЭС в Республике Беларусь, а также на 6 железнодорожных пунктах пропуска. Что касается Российской Федерации, то автоматический выпуск товаров применяется на всех таможенных постах, на которых есть возможность регистрировать ЭТД, в отношении таможенных процедур экспорта и выпуска для внутреннего потребления.

Нововведения ТК ЕАЭС коснулись также и предварительного информирования и декларирования. Его внедрение способствовало сокращению очередей в пунктах пропуска, а также минимизации фактора мошенничества на границе. В соответствии с ТК ЕАЭС целью ЭПИ является оценка рисков и принятия предварительного решения проведения таможенного контроля (состав блока «безопасность»), а также ускорение таможенных операций (состав блока «ускорение»). Таким образом, ЭПИ включает в себя 2 состава: безопасность и ускорение. Состав блока «безопасность» является обязательным для субъекта ВЭД, а состав блока «ускорение» производится по желанию субъекта хозяйствования.

Следует отметить, что с 1 января 2018 г. ЭПИ – это электронный документ, который становится уведомлением о временном хранении, транзитной декларацией, а также может использоваться при совершении иных таможенных операций.

Таким образом, можно сделать вывод, что развитие информационных таможенных технологий в Республике Беларусь и в Российской Федерации находятся примерно на одном уровне. Различиями являются:

1. Нормативно-правовая база государств-членов ЕАЭС. Единый ТК ЕАЭС оговаривает особенности национального законодательства.

2. Программные средства, используемые для ЭТД, ЭПИ и других таможенных технологий. Так, например, в Республике Беларусь для ЭТД используется Национальная автоматизированная система таможенного декларирования, для декларантов разработаны такие программные средства, как «Декларант+», e-client, в то время как в России разработаны следующие программные средства: Автоматизированное рабочее место декларанта «Феанор», Редактор деклараций на товары, ВЭД-Декларант и другие [4].

Кроме того, следует отметить, что внедрение ЭТД и других таможенных технологий являются важным этапом для создания «Единое окно» как национального, так и «Единое окно» ЕАЭС. На данном этапе развития ЕАЭС внедрение применения «Единого окна» стоит одной из основных задач. Поэтому изучение, анализ и дальнейшее развитие информационных таможенных технологий как элемента цифровой экономики является необходимым этапом для дальнейшего углубления развития ЕАЭС.

Список использованных источников:

1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза. — Москва: Проспект, 2017. — 512 с.
2. В Беларуси продолжается создание надежной правовой базы в сфере таможенного регулирования [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.belta.by/society/view/v-belarusi-prodolzhaetsja-sozdanie-nadezhnoj-pravovoj-bazy-v-sfere-tamozhennogo-regulirovanija-senko-295508-2018/> (дата обращения 15.02.19.)
3. Царюк Е.В., Кулешов А.В. К вопросу об электронном декларировании товаров и транспортных средств на современном этапе // Таможенные чтения. 2017. Т. 3, С. 218-226.
4. Яковлева М.В., Сальников К.А. Программные средства, используемые при декларировании товаров участниками ВЭД и ТО // Таможенные чтения. 2018. Т. 2, С. 231-237.

УДК 336.717

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Зими́на Виктория Васильевна, магистрант 1 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Кудинова Маргарита Геннадьевна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 98, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены финансовые аспекты цифровой экономики, дается понятие цифровой экономики, рассматривается технология блокчейн, криптовалюты и мобильных денег; изучен зарубежный опыт; выявлены преимущества цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, блокчейн, криптовалюта, мобильные деньги, биткоин, смарт-контракты, майнинг.

FINANCIAL ASPECTS OF THE DIGITAL ECONOMY

Abstract: the article deals with the financial aspects of the digital economy, the concept of the digital economy, the technology of blockchain, cryptocurrency and mobile money; foreign experience is studied; advantages of digital economy are revealed.

Keywords: digital economy, blockchain, cryptocurrency, mobile money, bitcoin, smart contracts, mining.

Понятие «Цифровая экономика» можно определить как экономическую деятельность, построенную на основе электронной коммерции, а также электронного денежного обмена. Здесь непосредственно подразумевается работа электронных сервисов, ориентированных на реализацию электронных товаров и услуг, зачастую с обменом электронными деньгами между участниками электронных сделок. Тема цифровой экономики стала чрезвычайно популярной и даже модной в последнее время. Интерес к ней был особенно подстегнут в 2017 году на фоне необычайного взлета прибыльности криптовалют.

Актуальность данной проблематики стала настолько значительной, что интерес к ней проявляется на государственном уровне в России. Вступивший в действие 28 марта 2018 года Декрет Президента «О развитии цифровой экономики» законодательно легализует технологии блокчейн, смарт-контракты и криптовалюту в России. Внедрение цифровых технологий влечет за собой правовые, технические, организационные и финансовые изменения, позволяющие говорить о формировании цифрового общества [1].

Понятия «цифровые деньги», «цифровая экономика» появились после финансовых кризисов 2008 – 2009 годов. Цифровая экономика предполагает проникновение информационных технологий в производство, различные бизнес-процессы, маркетинг и, как отдельный сегмент, в среднем по миру состоит на 60% из виртуальных услуг. В основе цифровой экономики лежат технология блокчейн (blockchain) и продукты, создаваемые на ее базе – криптовалюты, основанные на них ICO (Initial Coin Offering), майнинг. Технология блокчейн представляет собой систему хранения данных на распределенной и хранящейся у всех независимых друг от друга агентов сети последовательности блоков, не изменяемых задним числом [2].

Криптовалюты представляют собой частные цифровые деньги, конкурирующие с официальными деньгами центральных банков. Они появились в мировом денежном обращении с наступлением эры электронных финансов и сопровождающих их новых рисков. К числу криптовалют относятся биткойн, лайткойн, пиркойн и др. При использовании криптовалют транзакции осуществляются в пиринговой сети (peer-to-peer – от пользователя к пользователю) без участия каких-либо финансовых посредников. Своим появлением криптовалюты обязаны финансовому кризису 2007-2009 годов, который привел к падению классической банковской системы практически во всех странах мира. Этой ситуацией воспользовались IT аутсайдеры и предложили разочаровавшимся вкладчикам и кредитополучателям новые финансовые инструменты – криптовалюты. Особенность криптовалют состоит в том, что их можно не только купить за настоящие деньги (доллары, фунты, евро), но добывать, то есть «майнить» [3].

Многие люди бросились к компьютерам, чтобы намайнить биткойны (bitcoin) - на сегодняшний день это самая известная криптовалюта. Bitcoin вышел на рынок в 2009 году. Это очень мощный проект, его создателем не мог стать специалист-одиночка. Первыми, кто заинтересовался новыми деньгами, были криминальные структуры, поскольку криптовалюта обеспечивала полную анонимность. В 2013 году в США проводились акции по «зачистке» криминального бизнеса, использовавшего биткойны. А с 2015 года криптовалюту практически узаконили. Интерес к биткойну подогревается публикациями в СМИ. Криптовалюта позиционируется как платежное средство, обеспечивающее анонимность, конфиденциальность и полную свободу. Но на самом деле пиринговые сети, которые используют энтузиасты биткойна, находятся под контролем американских спецслужб. Ведущие эксперты в финансово-экономической сфере высказывают разные мнения по поводу

криптовалют: «блокчейн – новый Интернет» (Г. Греф), «игра в казино» (А. Кудрин), «новая финансовая пирамида» (Э. Набиуллина) [4].

По мнению известного экономиста В. Катасонова, криптовалюта – «это преступный элемент, и он должен быть запрещен», а многочисленные криптовалютные биржи представляют собой «крыши» для отмывания денег. Общий объем криптовалют в мире невелик и составляет по рыночной цене не более 30 млрд. долл. (для сравнения – на балансе Deutsche Bank деривативы оцениваются в 70 трлн. долл.) [5].

ICO представляет собой первичное размещение криптовалюты, которое позволяет в короткие сроки привлечь достаточно ресурсов для развития проектов, особенно в сфере IT-индустрии. Получаемые инвесторами в обмен на криптовалюту токены (аналог акций) представляют собой определенные криптографические инструменты, обозначающие права на долю в уставном капитале, прибыли или продукции компании. Блокчейн может применяться в разных сферах: в банковской системе, страховании, налогообложении, риэлторских услугах, сделках с имуществом, логистике, ритейле, избирательной системе и т.д.

В настоящее время крупнейшие мировые банки и высокотехнологичные компании нередко объединяются для разработки программного обеспечения в своих областях. Банки стремятся создать новый более безопасный, эффективный и надежный по ряду параметров вид банковских переводов на основе блокчейн, чем существующие SWIFT или ABA. Над своими вариантами использования блокчейн работают Microsoft, IBM, Intel, консорциум из 44 крупных компаний, куда входят также банки Bank of America, Deutsche Bank, Credit Suisse, HSBC, BNP Paribas и другие гиганты финансовой индустрии.

На этом основании некоторые эксперты полагают, что классический банкинг умер, а будущее – за цифровыми технологиями финтехкомпаниями, которые станут агрегаторами финансовых услуг. Из российских банков первым этот тренд осознал Сбербанк и ряд операций переводит на блокчейн [6].

Мобильные деньги оказывают существенное влияние на экономику разных государств. Мобильный банкинг особенно развит в африканских странах, инфраструктура данного региона не позволяет в полной мере использовать классическую банковскую систему, поэтому более половины заемщиков используют нелегальные источники займов. С внедрением мобильного банкинга доля официальных кредитов увеличилась на 16%.

Например, в Кении работает система мобильных денежных транзакций M-Pesa. Операторы принимают у пользователей наличные деньги и размещают их на электронных счетах, после чего с помощью SMS переводят получателям. В 2014 году с посредством данного сервиса в Кении было переведено средств на 11000000000 долларов. Подобная система распространена в Румынии и Индии. Мобильные валюты используют и известные участники финансового рынка развитых государств. Например, предприятия Circle и Venmo обслуживают электронные кошельки, с помощью которых совершаются онлайн переводы и

платежи. Также новые финансовые технологии применяет известная компания Facebook Pay.

В 2017 году объем мировой цифровой экономики составлял 13,1 трлн. долл. (16,7% мирового ВВП). При этом ее доля колеблется в развитых странах в диапазоне 12 – 38% (в среднем 20%), а в развивающихся странах – 4 – 20%. За период 2000 – 2017 годов объем цифровой экономики вырос в 3 раза, эксперты прогнозируют, что к 2025 году ее объем вырастет до 23 трлн. долл. (24,5% мирового ВВП). Единственной страной, которой удалось увеличить объем цифровой экономики в период 2000 – 2017 годов в 3 раза, является Китай. По объему экспорта цифровых технологий и услуг Китай существенно уступает лидеру – США, экспорт которого в 2017 году превысил 2 трлн. долл. (в Китае - 1 трлн. долл.). Развитие цифровой экономики предполагает инвестирование бизнесом в IT-технологии с целью удешевления собственных продуктов и создание новых технологических решений. Рыночная стоимость цифровых активов (инфраструктура, приложения, решения, технологическое оснащение) растет с ростом их полезности, одновременно растет стоимость акций компаний, владеющих этими активами [1].

В России главным потребителем цифровых решений является государство, оно создает инфраструктуру для собственных проектов. Активно инвестируют собственные цифровые решения и услуги только госкорпорации, первая пятерка банков и компании нефтегазового сектора.

В настоящее время сфера блокчейн-технологий и криптовалют не урегулирована действующим законодательством, что порождает криминализацию и актуализирует проблемы киберугроз и информационной безопасности в онлайн-платежах, мошенничества с криптовалютой и противодействия ему. Государству еще предстоит создать правовую базу, надлежащую инфраструктуру в виде повсеместного скоростного Интернета и урегулировать вопросы безопасности для развития цифровой экономики.

Обобщая вышесказанное, следует отметить, что перспективные продукты, возникающие на базе технологии блокчейн, в состоянии существенно изменить финансовую систему и оказать значительное влияние на развитие всего человечества. Очевидно, внедрение новых технологий будет нарастать в мире. Но вот каковы будут направления вызванных ими изменений, можно прогнозировать весьма приблизительно, поскольку элементы технологии блокчейн несут в себе значительные риски и угрозы.

Поскольку в блокчейне самое важное – это уход государства от регулирования экономических процессов, это обстоятельство объективно способствовать развитию мира в направлении более экономической модели.

Финансовый сегмент мирового рынка быстро изменяется. Практически все новые технологии в сфере финансов направлены на успешную интеграцию в условия новой реальности, связанные с изменением сфер B2B и B2C платежей, нивелированием препятствий в процессе перехода индустрии на цифровые технологии, созданием новых стандартов электронных платежей, оптимизацией бизнеса, снижением расходов за счет автоматизации, сокращением нагрузки на

работников, применением электронных помощников, персонификацией товаров и работ. Для успешного бизнеса в современных условиях важно не бессистемное использование отдельных инструментов, а продуманная стратегия цифровой трансформации.

Построение цифровой экономики в Российской Федерации, в свою очередь, позволит получить ряд потенциальных преимуществ:

- использование цифровых технологий, как в государственном секторе, так и в бизнесе. В РФ уже запущен портал www.gosuslugi.ru, с помощью которого значительно повысилась доступность различных государственных услуг, сократилось время на их получение. Также в России есть такие «цифровые гиганты», как «Яндекс», «Касперский», службы онлайн-заказов, которые также участвуют в диверсификации российской экономики;

- высокий показатель проникновения мобильной связи, которая включает в себя интернет-услугу. Кроме того, планируется, что уже к 2020 г. 95% населения Российской Федерации будут иметь доступ к интернету;

- наличие опыта использования цифровых технологий в промышленности, особенно в сфере обороны и космических технологий, например, Компания «Российские космические системы» успешно внедряет цифровой производственный цикл [7].

Таким образом, на сегодняшний день уровень использования цифровых технологий оказывает значительное влияние на объемы ВВП стран. При этом влияние данного фактора будет только усиливаться по мере развития инноваций в данной сфере и глубины проникновения информационных технологий во все сферы жизнедеятельности. Поэтому, несмотря на имеющиеся проблемы, государственный курс на внедрение и развитие цифровой экономики является единственным возможным путем укрепления стратегических позиций РФ в мировой экономике. Отметим, что у России есть возможность стать одним из лидеров благодаря дальнейшему развитию тех уникальных компетенций, которыми обладает РФ в области информационных технологий для оборонной и космической промышленности и других отраслей при активной поддержке государства и частного бизнеса.

Список использованных источников:

1. Егоров, Д.В. Финансовые аспекты цифровой экономики / Д.В.Егоров // Банковское дело. – 2017 - №12.
2. Сурова, Н.Ю. Новые технологии для экономики будущего: рейтинг проектов и механизмы регулирования в сфере цифровой экономики / Н.Ю.Сурова // Банковское дело. – 2017 - №12.
3. Яковенко, Д. Пришествие всеобщего алгоритма / Дмитрий Яковенко // Эксперт. – 2017 - №30.
4. Цой, В.В. Обеспечение безопасности при криптовалюте / В.В.Цой, Е.О.Царев, Ю.Е.Домбровский // Банковское дело. – 2017 - №11.
5. Катасонов В. Цифровые финансы – преступное орудие глобализаторов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://polit-mir.ru/valentin-katasonov-tsifrovye-finansyy-prestupnoe-orudie-globalizatorov-8564.html>
6. Борисов К., Цифровые финансы – настоящее или будущее /К.Борисов // Курс. – 2016 - №17.

УДК: 336.025

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КАЗНАЧЕЙСКОГО КОНТРОЛЯ В КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЕ ЗАКУПОК

Котлярова Ольга Олеговна, студентка 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: Статья посвящена роли казначейского контроля в реализации контрактной системы закупок. Изложена история развития и регламентация современной контрактной системы закупок для государственных и муниципальных нужд. В результате проведенного анализа дана оценка динамики контрольных мероприятий и их результатов в контрактной системе закупок за 2016-2018 гг., экономии бюджетных средств в масштабе Сибирского федерального округа. Выявлены ключевые проблемы государственного финансового контроля и предложены направления их решения в целях повышения эффективности использования бюджетных средств.

Ключевые слова: государственные закупки, контрактная система, Федеральное казначейство, государственный финансовый контроль, классификатор нарушений, казначейский контроль, эффективность расходов.

IMPROVEMENT OF TREASURY CONTROL IN THE CONTRACT PROCUREMENT SYSTEM

Abstract: The article is devoted to the role of Treasury control in the implementation of the contract procurement system. The history of development and regulation of the modern contract procurement system for state and municipal needs is described. As a result of the analysis we estimated the dynamics of control measures and their results in the contract procurement system for 2016-2018 and budget savings on the scale of the Siberian Federal district. The key problems of the state financial control are revealed and the directions of their solving for the purpose of efficiency increase of use of budgetary funds using are offered.

Keywords: public procurement, contract system, Federal treasury, state financial control, classifier of violations, Treasury control, cost-effectiveness.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что важнейшей сферой взаимодействия государства и бизнеса является контрактная система государственных и муниципальных закупок, количество зарегистрированных заказчиков с 2015 года увеличилось на 10,7%, увеличивается и количество

контрактов. Соответственно, данная система нуждается в постоянном контроле со стороны государства, в том числе, Федерального казначейства, которое играет важную роль в обеспечении эффективности использования бюджетных средств. До сих пор перед контрольными органами незыблемо стоит важнейшая задача по осуществлению предварительного и текущего контроля за соблюдением бюджетного законодательства участниками бюджетного процесса, в том числе за государственными закупками, которые способствуют бесперебойному исполнению бюджетов [1].

Федеральное казначейство играет огромную роль в контрактной системе, обеспечивая регулирование и контроль за расходами бюджетных денежных средств [2] в соответствии с постановлением Правительства РФ от 28 ноября 2013 г. № 1092 «О порядке осуществления Федеральным казначейством полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере».

Существует общая статистика осуществления государственного финансового контроля в отношении государственных и муниципальных закупок, проводимого органами государственного финансового контроля. Сведения из Реестра жалоб и проверок позволяют проследить динамику проведенных проверок и выданных предписаний об устранении выявленных нарушений в контрактной системе закупок (таблицы 1, 2).

Таблица 1 - Динамика проведения плановых проверок и выданных предписаний в контрактной системе закупок за 2014-2017 гг.

Показатель	2014	2015	2016	2017	Темп роста, %
Плановые проверки	8137	10698	12896	13529	166,3
Предписания	1618	2693	3626	3892	240,5
Доля предписаний в общем количестве проверок, %	19,9	25,2	28,1	28,8	144,7

Таблица 2 – Динамика проведения внеплановых проверок и выданных предписаний в контрактной системе закупок за 2014-2017 гг.

Показатель	2014	2015	2016	2017	Темп снижения, %
Внеплановые проверки	9566	8212	8541	8904	93,1
Предписания	5542	3077	2715	2960	53,4
Доля предписаний в общем количестве внеплановых проверок, %	57,9	37,5	31,8	33,2	57,4

Видно, что с 2014 года количество плановых проверок и выданных по ним предписаний значительно увеличилось, обратную ситуацию демонстрируют показатели по внеплановым проверкам.

В качестве исследования выявим динамику количества проведенных плановых мероприятий в контрактной системе закупок, проводимых Управлениями Федерального казначейства (УФК) в Сибирском федеральном округе (СФО) – рисунок 1.

На рисунке 1 видно значительное увеличение количества проверок и выданных предписаний, что, скорее всего, связано с увеличением числа заказчиков и контрактов. Хочется отметить, что с появлением контрактной системы закупки стали прозрачнее, а экономия государственных средств – более ощутимой. В рамках проводимого исследования была дана оценка экономии расходования бюджетных средств в СФО – таблица 3.

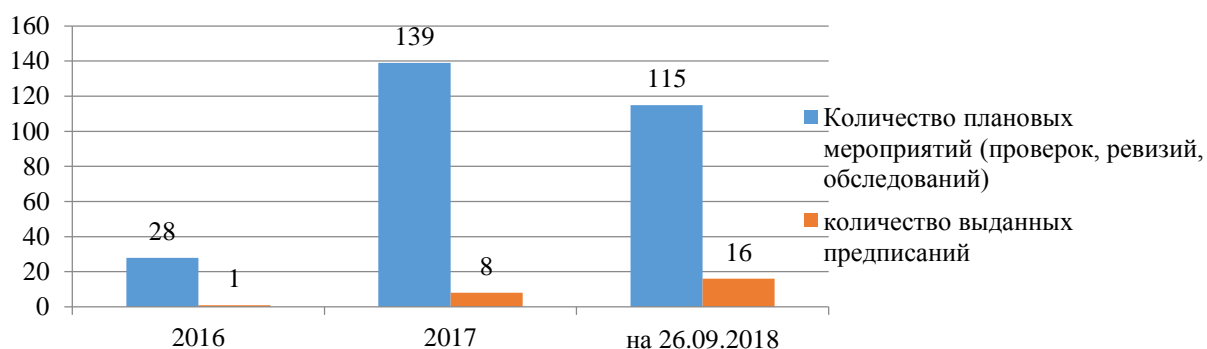


Рисунок 1 - Количество плановых мероприятий по СФО, проводимых УФК в контрактной системе закупок за 2016 – 2018 гг.

Таблица 3 – Экономия бюджетных средств по результатам заключения контрактов в СФО

Субъект СФО	Численность населения по данным Росстата, чел.	Экономия за 2017 год	
		млн руб.	на душу населения, руб.
Республика Алтай	218063	909,9	4172,6
Республика Бурятия	984511	3139,3	3188,7
Республика Тыва	321722	634,6	1972,5
Республика Хакасия	537513	1000,4	1861,2
Алтайский край	2350080	4147,2	1764,7
Забайкальский край	1072806	5388,6	5022,9
Красноярский край	2876497	7606	2644,2
Иркутская область	2404195	3966,8	1649,9
Кемеровская область	2694877	3815,4	1415,8
Новосибирская область	2788849	4593,2	1647,0
Омская область	1960081	4573	2333,1
Томская область	1078280	1848	1713,8

Используя данные об объеме экономии бюджетных средств и численности населения в разрезе регионов СФО (по данным Росстата), мы определили рейтинг субъектов РФ, в котором видно, что Алтайский край занимает восьмое место по показателю экономии бюджетных средств на душу населения (рисунок 2).



Рисунок 2 - Рейтинг регионов СФО по сумме экономии бюджетных средств по результатам заключения контрактов в 2017 году

Однако, здесь возникает проблема, которую невозможно не отметить: экономное расходование средств не всегда является качественным и отвечает критериям эффективности и результативности [3]. Зачастую заказчики осуществляют госзакупки, пытаясь как можно больше сэкономить, при этом, не запрашивая у поставщика документов, оправдывающих низкие цены. Заключение таких контрактов порождает либо не исполнение обязательств поставщиками, либо оказание услуг ненадлежащего качества, когда победители торгов поставляют некачественный или просроченный товар, чтобы уложиться в предложенную ими цену. Такие ситуации с неприменением антидемпинговых мер нужно контролировать путем применения мер ответственности к заказчикам.

Говоря о проблемах, которые возникают при осуществлении контроля, необходимо подчеркнуть, что контролер в данном случае должен знать не только свои контрольные функции и полномочия, но и быть профессионалом в самой контрактной системе, где существует огромное количество нормативно-правовых актов, в которые постоянно вносятся изменения. Так, с момента вступления закона № 44-ФЗ количество поправок привело к серьёзным изменениям большинства основных положений закона [4].

В связи с этим предлагается создание отдельной единой базы законов о закупках - Кодекса закупок, для создания которого нужно будет пройти долгий путь, и, таким образом, избежать многообразия документов в законодательстве и противоречий в них [5]. Так же, в БК РФ отсутствуют виды нарушений, связанные с государственными закупками, в то время как в некоторых субъектах существуют классификаторы нарушений в сфере закупок. В Алтайском крае такого классификатора нет.

Действующий классификатор нарушений, выявляемых Федеральным казначейством в ходе осуществления контроля в финансово-бюджетной сфере, можно предложить дополнить следующими нарушениями:

- неприменение антидемпинговых мер при осуществлении закупки;
- нарушение порядка организации совместных конкурсов и аукционов;
- осуществление закупки товаров, не отвечающих требованиям энергетической эффективности;
- нарушение порядка формирования контрактной службы (назначения контрактных управляющих);
- установление в документации о закупке / извещении о проведении запроса котировок и прилагаемых к нему документов, противоречивых сведений о закупке (времени совершения действий, ограничениях, требованиях к участникам закупок и т.п.);
- неуказание условий о том, что цена контракта является твердой и определяется на весь срок исполнения контракта;
- размещение в ЕИС извещения об осуществлении закупки или направления приглашения принять участие в определении поставщика в случае,

если было вынесено предписание о признании такой закупки необоснованной и, если нарушение, указанное в предписании, не устранено.

По мнению государственных и муниципальных органов, основная проблема – это растрата целевых денежных средств. Для решения данной проблемы в 2014 году было предусмотрено введение механизма казначейского сопровождения, осуществляемого Федеральным казначейством РФ. Данный механизм казначейского контроля призван непрерывно осуществлять государственный финансовый контроль расходования бюджетных средств, включая контракты на закупки для государственных и муниципальных нужд.

Среди комплекса мер в рамках проведения бюджетной политики, направленных на устойчивое развитие российской экономики, одной из важнейших задач ставится привлечение представителей различных профессиональных сообществ и социальных групп к участию в обсуждении вопросов, касающихся оптимизации расходов бюджетной системы [6]. В данной статье предпринята попытка сделать именно такой шаг.

Таким образом, проведенное исследование позволяет констатировать, что казначейство выполняет сложную и важнейшую задачу по контролю за расходованием бюджетных средств и соблюдением законодательства участниками контрактной системы. Предложения, сформулированные автором, по расширению классификатора нарушений, выявляемых органами Федерального казначейства, будут способствовать более полной реализации принципа эффективности и результативности использования бюджетных средств, провозглашенного в Бюджетном кодексе РФ.

Список использованных источников:

1. Шакирова А.Ш. Перспективы развития казначейской системы исполнения бюджетов субъектов РФ [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). - СПб.: Свое издательство, 2015. - С. 110-114. - URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/171/9259/> (дата обращения: 16.02.2019).

2. Чернов М.В. Полномочия Федерального казначейства как органа финансового контроля Российской Федерации // Молодой ученый. - 2018. - №20. - С. 338-340. - URL <https://moluch.ru/archive/206/50636/> (дата обращения: 16.02.2019).

3. Агузанова К.А. Повышение эффективности бюджетных расходов в сфере государственных (муниципальных) закупок/ К.А. Агузанова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2016. - №4. – С. 110 – 121. - URL <https://cyberleninka.ru/article/v/> (дата обращения: 26.11.2018).

4. Кашкарёва М.А. Краеугольные камни контрактной системы/ М.А. Кашкарёва // Бюджет. – 2018. - №11. - URL <http://bujet.ru/article/360332/> (дата обращения: 26.11.2018).

5. Кохан В.В. Основные проблемы в области правового регулирования государственных закупок, возможные пути их решения // Молодой ученый. 2017. №47. С. 119-121. — URL <https://moluch.ru/archive/181/46669/> (дата обращения: 30.09.2018).

6. Гончаренко Л.И. и др. Устойчивое развитие российской экономики: совершенствование денежно-кредитной, валютной и бюджетно-налоговой политики / Л.И. Гончаренко // Вестник финансового университета. – 2016. - №6. – С. 6 – 18.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРИПТОЭКОНОМИКИ В РОССИИ

Кудинов Богдан Дмитриевич, магистрант 1 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Федулова Инна Владимировна**, канд. экон. наук, доцент,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 98, Россия

Аннотация: Рыночная капитализация криптовалют в настоящее время составляет около 600 млрд. долларов, при этом еще в начале 2017 г. капитализация рынка составляла 7 млрд долл. Рост популярности криптовалют обусловлен развитием возможности использования криптовалют в качестве средств платежа, а также благоприятными регуляторными условиями для использования криптовалют и токенов, которые формируют страны. Наиболее популярные проекты реализуются в странах, которые создали понятные и четкие регуляторные рамки, к ним относятся США, Швейцария, Япония, остров Мэн и др. В России регулирования криптовалют начинается и заканчивается разработкой определений для целей Гражданского Кодекса РФ, а также формированием предложений по запрету использования криптовалют с целью защиты прав потребителей.

Ключевые слова: криптовалюты, криптоэкономика, ICO-проекты, токены, криптобиржи, регулирование рынка криптовалют

PROBLEMS OF FORMATION OF CRYPTOECONOMY IN RUSSIA

Abstract: the market capitalization of cryptocurrencies currently amounts to about \$ 600 billion, while at the beginning of 2017 the market capitalization was \$ 7 billion. The growing popularity of cryptocurrencies is due to the development of the possibility of using cryptocurrencies as means of payment, as well as favorable regulatory conditions for the use of cryptocurrencies and tokens that form countries. The most popular projects are implemented in countries that have created a clear and precise regulatory framework, these include the United States, Switzerland, Japan, the Isle of man, etc. In Russia, the regulation of cryptocurrencies begins and ends with the development of definitions for the purposes of the Civil Code of the Russian Federation, as well as the formation of proposals to ban the use of cryptocurrencies in order to protect the rights of consumers.

Keywords: cryptocurrency, cryptoamnesia, ICO projects, tokens, crypto currency exchange, regulating the cryptocurrency market

Первая криптовалюта – биткоин возникла в 2008 г., а первые транзакции с помощью биткойна были сделаны в 2010 г. Преимущества криптовалюты над существующими средствами платежа заключается в быстроте проведения транзакций и отсутствии необходимости использования инфраструктуры профессиональных участников рынка (банков и др.). Децентрализованный

характер обеспечивает устойчивость и безопасность системы, защищает от вмешательств извне.

По причине отсутствия национальных границ у криптовалют развиваются и ICO-проекты. Это означает сбор денежных средств за токены. Токен дает в свою очередь определенные права токенополучателю в будущем проекте. Предприниматели по всему миру получили возможность доступа к инвесторам (физическим и юридическим лицам) со всего мира. При этом качество проекта оценивается каждым инвестором самостоятельно. Это позволяет привлечь финансирование для проектов разной стадии готовности.

Стоит отметить, что ICO может помочь снизить государственные расходы стран на развитие и финансирование стартап-проектов. Преимущественно в интернет-индустрии.

Для торговли криптовалютами и токенами постепенно возникли и специальные организованные площадки (криптовбиржи). Первая площадка для торговли криптовалютами возникла в 2010 г. в Японии и называлась «Mt.Gox». В настоящее время крупнейшие криптовалютные биржи расположены в США (Coinbase, Polonex), Европе (Kraken), Японии, а до весны 2017 г. и в Китае. Весной 2017 г. запреты китайского правительства на проведение ICO-кампаний и сопутствующей деятельности привели к закрытию крупнейших бирж в стране, бизнес переместил свою деятельность из страны, в основном в Гонконг, Сейшелы.

Важно отметить, что вопросом регулирования криптоэкономики страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) занимаются уже около 5 лет. Так, например, первые информационные письма регуляторов США стали появляться в 2013 г.

Стоит указать на то, что все заявления регуляторов и поправки в законодательство стран ОЭСР с 2013 г. до настоящего времени направлены на закрытие публичных рисков. К таким рискам страны ОЭСР относят:

- 1) риск отмывания денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма за счет оборота криптовалюты;
- 2) риск размывания налоговой базы за счет неуплаты сделок с оборота криптовалюты;
- 3) риск нарушения прав потребителей, который решается не за счет введения новых ограничений для рынка, а через информирование населения о существующих рисках и повышение финансовой грамотности.

Несмотря на международный опыт, в России развитие регулирования криптовалют начинается и заканчивается разработкой определений понятий «криптовалюта», «токен» и др. для целей Гражданского Кодекса РФ (ГК РФ), а также формированием предложений по запрету использования криптовалют с целью защиты прав потребителей. Некоторые эксперты вообще предлагают принять отдельный закон о криптоэкономике. Это противоречит логике регулирования развитых стран и снижает привлекательность России для развития нового рынка. При этом ни одна из стран ОЭСР не вносила поправок в гражданское законодательство, а определения разрабатывались регуляторами

государств в рамках отраслевого законодательства, имея под собой цель – защиту публичного интереса. То есть страна может иметь несколько определений токена и криптовалюты для разных целей. Сегодня, когда говорят о введении определений в ГК РФ, не приводится доводов, зачем такие определения нужны в непосредственно гражданском законодательстве. Часто дискуссия заканчивается доводом о том, что субъекты гражданского оборота не понимают, каким образом должны облагаться налогами операции с криптовалютами и другими криптоактивами (токенами). Соглашаясь с этим тезисом, важно отметить, что вопросы налогообложения регулирует другой кодекс – Налоговый кодекс РФ, к которому действительно необходимо дать разъяснения о порядке налогообложения сделок с криптовалютами. Также у участников рынка возникают вопросы о порядке бухгалтерского учета криптовалюты и токенов, что предполагает необходимость принятия соответствующих разъяснений со стороны Минфина.

Идея о создании отдельного закона, которая была озвучена Научно-исследовательский финансовый институт Минфин России на заседании Общественного совета при Минфине РФ, также не отвечает международной практике. Отдельный закон «для закрепления новых понятий цифровой экономики» не решит проблемы неопределенности взимания налогов, а также не устранил рисков отмывания денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которые регулируются ФЗ №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Кроме того, создание новых определений может войти в конфликт с текущими нормами ГК РФ, породив еще большую неопределенность. Так, например, законопроект предлагает признать «смарт-контракт – существующим только в электронном виде договором», при этом не ясно, как такой новый вид договора соотносится с общими положениями о договорах, уже закрепленными в ГК РФ, а также с положениями об отдельных видах договоров. Получается, что в России будет создан еще один вид договора, у которого будут свои существенные условия и правила заключения? Представляется все же, что смарт-контракт является средством обеспечения исполнения обязательств по договору, но не еще одним его видом.

Еще одна инициатива регулирования криптовалют в России - проект ФЗ «О регулировании децентрализованного виртуального имущества» от АНО «Право роботов», компании «Воронков Венчурс» и «Heads Consulting» также не создает необходимого регуляторного поля в России. Кроме того, законопроект создает барьеры для развития криптоэкономики.

Например, к сделкам с криптовалютами должны применяться только положения ГК РФ о мене. То есть договор купли-продажи не может быть заключен в отношении криптовалют, а соответственно НДС в сделке двух коммерческих лиц должен учитываться с каждой из сторон, что увеличивает административную нагрузку на субъекты предпринимательства и ФНС, которая будет проверять равнозначность. В законопроекте также содержится

ограничение на проведение ICO: размещение токенов возможно только в валюте РФ или иностранной валюте, в криптовалюте оплатить токены нельзя. Если вернуться к вопросу о том, что же надо делать в России для развития криптоэкономики, то необходимы действия, которые направлены на нейтрализацию двух объективных рисков - отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риски ПОД/ФТ), а также размывание налоговой базы.

На наш взгляд, развитие рынка криптовалют и токенов в России должно начинаться с мягких мер, направленных на повышение информированности о рынке среди участников и самих регуляторов. Здесь ключевую роль могли бы сыграть институты развития, которые совместно с регулируемыми органами, университетами и бизнесом могли бы подготовить рекомендации (чек-лист) по оценке существующих проектов, привлекающих средства с помощью ICO-кампании (аналогичный «Кодекс проведения ИТО» сегодня формируется в Швейцарии). Такой чек-лист должен быть направлен на формирование у потенциальных приобретателей токенов и у самих создателей понимания рисков проекта (технических, правовых, экономических). Представляется возможным создание системы добровольной «сертификации» проектов, которые прошли критерии чек-листа.

На основе сложившейся практики следует в дальнейшем дополнить законодательство РФ в области защиты прав потребителей и предъявить требования к минимальной информации, которая должна предоставляться проектом в рамках ИТО-кампании. Кроме того, бизнес-партнеры через банки могли бы оказывать поддержку ICO-проектам (выделив такие проекты как приоритетные при рассмотрении заявок), которые привлекли финансирование и начинают реализацию поставленных целей.

Список использованных источников:

6. Кунгуров Д. Россиян ждет цифровая экономика// Утро.ру. - 04.12.2016 г. [Электронный ресурс URL: <https://utro.ru/articles/2016/12/04/1307336.shtml>]. (дата обращения 02.03.2019)

7. Цифровая Россия: новая реальность. 19 июля 2017 г. McKinsey Global Institute [Электронный ресурс URL:<http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf>] (дата обращения 02.03.2019)

8. Развитие цифровой экономики в России как ключевой фактор экономического роста и повышения качества жизни населения: монография/ Нижний Новгород: издательство «Профессиональная наука», 2018.

9. Открытое правительство [Электронный ресурс URL: <http://open.gov.ru/events/5515775/>] (дата обращения 02.03.2019)

10. Указ Президента РФ от 01.12.2016 № 642 «О Стратегии научно-технологического Развития Российской Федерации»//Консультант Плюс. [Электронный ресурс URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207967/] (дата обращения 02.03.2019)

ПРОБЛЕМЫ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАНАХ-УЧАСТНИЦАХ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА

Кунявская Беата Александровна, студентка 4 курса,
специализация «Таможенное дело»,

Науч. рук.: **Тарарышкина Любовь Ивановна**, канд. экон. наук, доцент,
Белорусский государственный университет,
220030, г. Минск, ул. Ленинградская, 20, Республика Беларусь

Аннотация: В статье исследуются интеграционные пути сближения налоговых систем стран-участниц Евразийского экономического союза. Актуальность исследования обусловлена необходимостью найти основные пути согласования налоговой политики стран Евразийского экономического союза. Различия в национальном законодательстве о косвенном налогообложении стран-участниц Евразийского экономического союза замедляют сближение налоговых правоотношений. Для достижения единообразия налоговых систем стран-участниц Евразийского экономического союза вносятся предложения по их гармонизации и унификации.

Ключевые слова: Евразийский экономический союз, косвенное налогообложение, налоговая политика, налог на добавленную стоимость, акцизы, интеграция.

THE PROBLEMS OF INDIRECT TAXATION IN THE PARTICIPATING COUNTRIES OF EURASIAN ECONOMIC UNION

Abstract: The article investigates the integration ways of convergence of tax systems of the member States of the Eurasian economic Union. The relevance of the study is due to the need to find the main ways to harmonize the tax policy of the countries of the Eurasian economic Union. Differences in the national legislation on indirect taxation of the member States of the Eurasian economic Union slow down the convergence of tax relations. In order to achieve uniformity of the tax systems of the member States of the Eurasian economic Union, proposals for their harmonization and unification are made.

Keywords: Eurasian economic Union, indirect taxation, tax policy, value added tax, excises, integration.

С момента образования Евразийского экономического союза (далее- ЕАЭС, Союз) остаётся актуальным вопрос об унификации налоговых систем стран-участниц данного интеграционного объединения. Формирование единой фискальной политики должно позволить значительно повысить экономику стран-участниц Союза, тем самым предоставив рынок для свободного движения капитала, услуг и рабочей силы. На практике же, как показало проведённое нами

исследование, достигнуть единства в решении данной проблемы остаётся сложной задачей.

Развитие налоговой политики страны напрямую зависит от текущего экономического состояния внутри её, которое влияет на унификацию ставок косвенных налогов. Уменьшив налоговое бремя для физических и юридических лиц, страна придёт к тому, что импортные потоки значительно увеличатся, тем самым компенсируя разницу поступлений в доход от снижения ставок косвенных налогов.

По статистическим данным Евразийской экономической комиссии (далее-ЕЭК) по состоянию на первое полугодие 2016-2018 гг., как показано на рисунке 1, доля налога на добавленную стоимость (далее-НДС) в общей сумме налоговых поступлений в промежутке на первое полугодие 2018 года в Кыргызской Республике составила 46,4%, в Российской Федерации - 26,3%, в Республике Казахстан – 18,5%, в Республике Беларусь – 34,3% и в Республике Армения – 33,2%, хотя ставка НДС для Кыргызстана – 12%, для РФ – 18% (в 2018 г.), РК – 12%, РБ – 20% и Армении – 20% (в 2018 г.) соответственно [1].

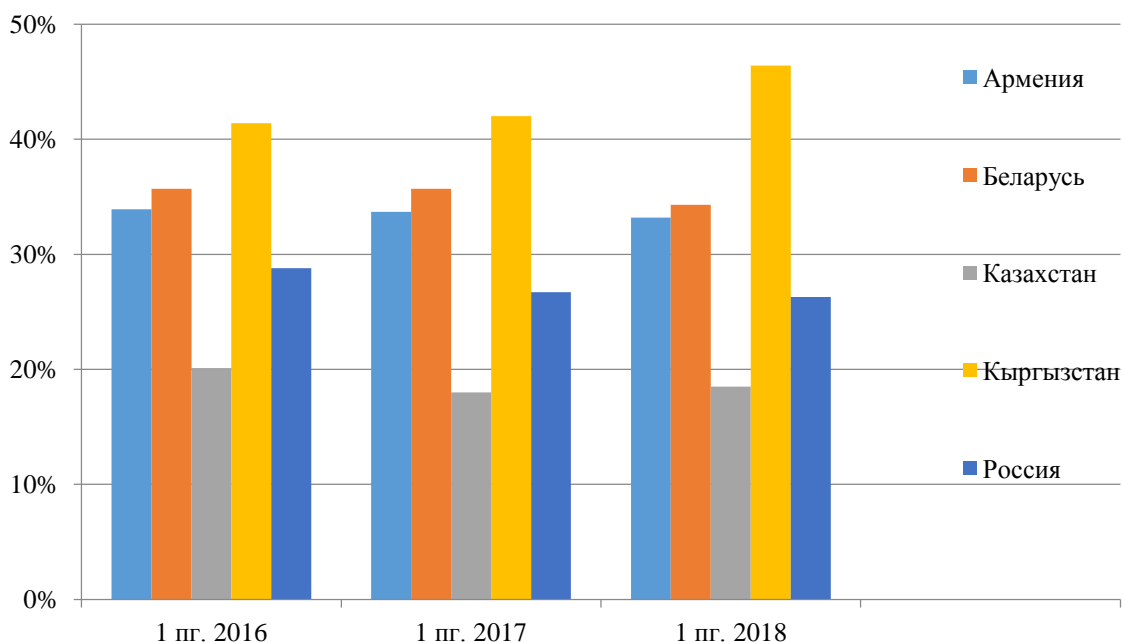


Рисунок 1 – Доля налога на добавленную стоимость в общей сумме налоговых поступлений за 1 полугодие 2016-2018 гг., %

Правовой основой косвенного налогообложения среди стран ЕАЭС является Раздел XVII, а также Приложение № 18 Договора о Евразийском экономическом союзе (далее - Договор о ЕАЭС). Договор содержит нормы налогообложения и методы взимания косвенных налогов по товарам и услугам, перемещаемым через единую территорию Союза. Необходимо отметить, что договор служит лишь рамочным стандартом. Более точные сведения касаются ставок, перечня и системы взимания косвенных налогов прописаны исключительно в национальном законодательстве.

Таким образом, исходя из принципа страны назначения, можно сделать вывод, что правовое регулирование по косвенным налогам, действующее на

национальном уровне, не предусматривает единой унификации элементов налогообложения относительно ставок налогов на наднациональном уровне, что тормозит интеграционный процесс в данной области.

Согласно Договору о ЕАЭС, товары, ввозимые с территории одного государства-члена ЕАЭС на территорию другого, подлежат косвенному налогообложению. Процесс взимания косвенных налогов происходит по принципу страны назначения, который подразумевает нулевую ставку НДС и освобождение от акцизов. Причём необходимо отметить, что взимание косвенных налогов по услугам осуществляется в зависимости от места их реализации.

В табл. 1 представлены ставки НДС [2-6], действующие в 2019 г.

Таблица 1 – Ставки НДС в странах ЕАЭС в 2019 году

Страна	Общая ставка, %	Налоговая база для применения пониженной ставки	Пониженная ставка, %
Российская Федерация	18	Реализация товаров для детей, для периодических печатных изданий и книжной продукции, медицинских товаров	10
		Экспорт товаров и услуг, а также товаров, подпадающих под режим свободной таможенной зоны. Услуги международных перевозок	0
Республика Казахстан	12	Экспорт товаров и услуг. Услуги международных перевозок и др.	0
Республика Беларусь	20	Реализация произведённой в РБ продукции растениеводства, рыбоводства и пчеловодства	10
		Продажа товаров по регулируемым розничным ценам с учётом НДС	9,09 и 16,67
		Импорт из государств-членов ЕАЭС алмазов и других драгоценных камней для производственных нужд	0,50
		Экспорт товаров и услуг	0
Республика Армения	20	Экспорт товаров и услуг, услуги международных перевозок и др.	0
Республика Кыргызстан	12	Экспорт товаров и услуг и др.	0

Особый этап в процессе гармонизации налоговых правоотношений занимают налоги, взимаемые с подакцизных товаров. Необходимо заметить, что в странах-участницах ЕАЭС ставки акцизов варьируются, тем самым вызывая дисбаланс принципа конкурентного равенства. Следовательно, с целью уменьшения разрывов между налогообложением стран Союза, необходима единая согласованная налоговая политика, которая заключается в унификации перечня позиций подакцизных товаров и общего уровня налогообложения.

Исследование ставок подакцизных товаров стран-участниц ЕАЭС показало, что расхождение незначительно, исключение составили только некоторые товары, в частности дизельное топливо, бензин автомобильный и сигареты.

Таким образом, можно прийти к выводу, что в первую очередь в гармонизации нуждаются ставки акцизов на алкогольную продукцию и табак, поскольку данные ставки в странах могут различаться в 2 раза. В недавнем времени ЕЭК были предложены и одобрены проекты соглашений о принципах налоговой политики в области акцизов на алкогольную и табачную продукцию

в странах-участницах ЕАЭС. Данные проекты позволят прийти к единогласию в ставках по приведённым видам подакцизных товаров [7, с. 145].

Для решения рассмотренных проблем и выработки единого решения, предлагается осуществить сближение налоговых систем в два этапа. На первоначальном этапе должна произойти унификация ставок косвенных налогов (НДС, акцизов), а на следующем этапе уже рекомендуется гармонизировать прямые налоги: налог на прибыль, подоходный налог и др. По прямым налогам процесс заключается не в установлении единых ставок налогообложения, а подразумевается – создание единых основ налогового администрирования, что не повлечёт за собой кризис в экономике отдельно взятой страны [8].

Ещё одной немаловажной составляющей является создание новейших информационных технологий. Развитие электронной торговли и электронных услуг требует соответствующей электронной базы. С этой целью в рамках ЕЭК была разработана электронная концепция налогообложения в ЕАЭС и создание единых подходов. Концепция подразумевает некоторые изменения в нормативной базе Договора о ЕАЭС, закрепив за собой основные принципы электронной торговли, которые включают создание единой базы ставок НДС при реализации услуг иностранным фирмам и физическим лицам в странах ЕАЭС [9].

Подводя итоги, необходимо отметить, что успешная гармонизация налогового администрирования стран-участниц ЕАЭС возможна только с помощью правильно скоординированной системы управления на наднациональном уровне.

Список использованных источников:

1. Евразийский экономический союз в цифрах// Краткий статистический сборник [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www. Eurasiancommission .org/ru/finstat_1_2Q2018.pdf](http://www.Eurasiancommission.org/ru/finstat_1_2Q2018.pdf) (дата обращения 18.02.2019).
2. Закон Республики Армения «О налоге на добавленную стоимость» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://taxservice.am /](http://taxservice.am/) (дата обращения 18.02.2019).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.pravo. by/](http://www.pravo.by/) (дата обращения 18.02.2019)
4. Налоговый кодекс Республики Казахстан [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://online.Zakon.kz/> (дата обращения 18.02.2019).
5. Налоговый кодекс Республики Киргизия [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// sti.gov .kg / stsdocuments /](http://sti.gov.kg/stsdocuments/) (дата обращения 18.02.2019).
6. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// nalog. garant. ru/fns/nk/](http://nalog.garant.ru/fns/nk/) (дата обращения 18.02.2019).
7. Мамбеталиев Н.Т. Налоги и налогообложение в Евразийском экономическом союзе // Налоговая политика и практика. - 2015.- № 1 (145).
8. Алисенов А.С. Налоговые аспекты интеграции Евразийского экономического союза // Всероссийский экономический журнал (ЭКО). - 2018. -№ 2.
9. Зиядуллаев Н. ЕАЭС: между политикой и экономикой // Проблемы теории и практики управления. - 2015. - № 9.

РОЛЬ ДОХОДОВ ОТ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СОБСТВЕННОСТЬЮ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТА КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

Лазарчук Марина Андреевна, магистрант 1 курса направления
«Менеджмент»,

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

Аннотация: Рассмотрены основные направления повышения эффективности управления государственной собственностью правительством Красноярского края. Проанализированы доходы от управления государственной собственности Красноярского края на начало 2018 года. Выявлена зависимость доходов бюджета Красноярского края от эффективности управления государственной собственностью.

Ключевые слова: государственная политика, государственная собственность, приватизация, доходы от использования имущества.

THE ROLE OF REVENUES FROM STATE PROPERTY MANAGEMENT OF THE BUDGET OF KRASNOYARSK REGION

Abstract: the main directions of increasing the efficiency of state property management by the government of the Krasnoyarsk territory are Considered. The revenues from the state property management of the Krasnoyarsk territory at the beginning of 2018 are analyzed. The dependence of the budget revenues of the Krasnoyarsk region on the efficiency of state property management is revealed.

Keywords: state policy, state property, privatization, income from the use of property

Множество проблем, характерных для России, включая резкие различия в социально-экономическом развитии многих регионов, сырьевую ориентацию экономики, ее неоптимальную отраслевую структуру, необходимость привлечения инвестиций и активизации инновационной деятельности, обостряют задачу повышения эффективности государственной политики по управлению своей собственностью [1, с. 122]. В последние годы прошли значительные изменения в институциональной среде государственного сектора экономики, что отразилось на практических действиях федеральных органов власти по управлению государственным имуществом [2].

В Красноярском крае реализуемая политика в этом направлении требует значительного повышения эффективности. Необходимость формирования системы эффективного управления государственной собственностью

Красноярского края обусловлена решающей ролью создания в крае новой управленческой основы, адекватной современным рыночным отношениям, для повышения эффективности регионального производства в экономико-географических и природно-климатических условиях Красноярского края.

В этих условиях важное значение приобретает реальное участие имущественно-земельных ресурсов в расширенном воспроизводстве экономики края и связанном с ним производстве конкурентоспособной продукции (товаров, работ, услуг) краевыми унитарными предприятиями и государственными учреждениями при решении стратегических задач социально-экономического развития Красноярского края [3].

В результате реформ, проводимых в последние годы, субъекты Федерации получают все большие права в области налогообложения и распоряжения государственной собственностью. Как следствие, усиливается зависимость доходов регионального бюджета от эффективности управления процессом формирования собственной финансовой базы. Существующие доходные источники нельзя признать исчерпывающими, и это является причиной несбалансированности бюджетов субъектов Федерации. Следовательно, упорядочение финансового обеспечения полномочий субъектов Федерации является важнейшим условием укрепления российской государственности на основе принципов финансовой самостоятельности и федерализации [3]. Безусловно, налоговая форма поступления доходов имеет ряд преимуществ перед неналоговой, обладает наибольшей стабильностью, устойчивостью и предсказуемостью. В то же время неналоговые источники доходов могут стать своеобразным «резервом устойчивости» доходной базы регионального бюджета, так как их объем зависит от эффективности работы региональных органов власти (таблица 1).

Таблица 1 - Структура доходов краевого бюджета Красноярского края за 2016-2018 гг.

Наименование	2016		2017		2018		Темп роста 2018/2016, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Налоговые доходы	159 257 443,3	85,0	169 924 995,8	81,6	194 167 644,7	81,6	121,9
Неналоговые доходы	3 674 611,0	2,0	3 655 824,4	1,8	4 580 173,1	1,9	124,6
Безвозмездные поступления	24 343 834,1	13,0	34 717 775,3	16,6	39 227 758,8	16,5	161,1
Итого	187 275 888,4	100,0	208 298 595,5	100,0	237 975 576,6	100,0	127,1

Удельный вес неналоговых доходов в структуре доходов незначителен и ежегодно составляет в пределах 2%, что указывает на сохранение проблемы, характерной для предшествующих лет – низкие доходы от имущества краевой казны [4, с. 111]. В целом можно отметить, что удельный вес неналоговых доходов достаточно стабилен и за последние три года рост не наблюдается.

Что касается структуры неналоговых доходов, то значительную часть составляют доходы от использования государственного имущества, а так же важную часть занимают доходы от продажи материальных и нематериальных активов (таблица 2) [5].

Таблица 2 - Доходы бюджета Красноярского края от имущества в 2016-2018 гг.

Наименование	2016	2017	2018	Темп изменения 2018/2016, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности	484 764,2	575 068,7	445 762,1	91,9
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	34 355,3	28 637,2	22 695,7	66,1

Как видно из таблицы 2 динамика доходов от использования имущества в Красноярском крае весьма неустойчивая. Если за 2016-2017 гг. сумма увеличилась на 90304,5 тыс. руб., то за 2017-2018 гг. сокращение составило 129306,6 тыс. руб. Темп роста составил лишь 91,9%.

Однако эффективность управления этим имуществом даже в настоящее время может и должна быть повышена. Существенным источником пополнения бюджета должно стать наведение порядка в использовании объектов недвижимости, находящихся в хозяйственном ведении государственных предприятий и учреждений. Необходимо установить жесткий контроль за использованием таких объектов, условиями сдачи их в аренду и за поступлением доходов от аренды государственной.

Исполнительным органом власти Красноярского края, который оказывает государственные услуги, управляет и распоряжается государственной собственностью в сферах управления государственной собственностью и земельных отношений, является Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края, в задачи которого входит:

- 1) обеспечение управления государственной собственностью края;
- 2) обеспечение управления федеральной собственностью, переданной в управление края в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- 3) обеспечение распоряжения земельными участками, государственная собственность на которые не разграничена, в случаях, установленных федеральным законодательством;
- 4) обеспечение формирования доходов краевого бюджета за счет эффективного использования, находящегося в государственной собственности края имущества;
- 5) обеспечение реализации государственной политики в области разграничения и перераспределения государственной и муниципальной собственности.

В 2017 году в Красноярском крае произошли изменения состава имущества, находящегося в собственности Красноярского края. Если на 01.01.2017 года количество объектов недвижимого имущества составило 35762 единиц, то на 01.01.2018 года на 17513 единиц меньше или на 49% [5].

Снижение связано с перераспределением в 2017 году государственного имущества между правообладателями, передачей имущества на разные уровни государственной власти, а также приватизационными процессами.

В 2017 года, во исполнение поручения Губернатора Красноярского края от 17.07.2016 № 80 ГП, из государственной собственности Красноярского края в

собственность муниципальных образований передано 18 030 земельных участков сельскохозяйственного назначения. Таким образом, на 01.01.2018 года количество земельных участков, учитываемых в Реестре, составило 6777 единиц [6].

Управление объектами недвижимости, а именно: вовлечение их в хозяйственный оборот, совершение с ними сделок, в том числе, передача их в долгосрочную аренду с целью получения доходов в бюджет края, а также их отчуждение с целью пополнения доходов бюджета края, возможно при наличии государственной регистрации прав на объекты недвижимости. В связи с чем, за период 2017 года, сотрудниками Агентства обеспечена государственная регистрация:

- 1) 1797 объектов краевой собственности, из них 275 в электронном виде;
- 2) 146 договоров аренды (купли-продажи) объектов краевой собственности, дополнительных соглашений к договорам аренды, соглашений о расторжении ранее заключенных договоров аренды, документов о прекращении ранее заключенных договорных отношений [6].

Сведения о юридических лицах, учитываемых в Реестре государственной собственности края, представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Количество юридических лиц, учитываемых в Реестре государственной собственности Красноярского края в 2017-2018 годах (на нач. года), ед.

Наименование	2017	2018	Темп изменения, %
Акционерные общества	17	16	94,12
Краевые унитарные предприятия	28	26	92,86
Краевые государственные учреждения, из них:	766	729	95,17
краевые государственные автономные учреждения	112	112	100,00
краевые государственные бюджетные учреждения	422	400	94,79
краевые государственные казенные учреждения	232	217	93,53

По состоянию на 01.01.2017 в Реестре учитывалось 17 акционерных обществ, акции (доли) которых находились в государственной собственности края. На 01.01.2018 года количество составило 16 хозяйственных обществ (произошла ликвидация предприятия ОАО «Уярская типография»).

Основным источником доходов краевого бюджета в части поступления дивидендов являются дивиденды ОАО «Красноярский завод цветных металлов имени В.Н. Гулидова», занимающие по удельному весу 92,3 % от общей суммы поступлений дивидендов по акциям, находящимся в краевой собственности.

Как видно из таблицы 3, по состоянию на 01.01.2017 в Реестре учитывалось 28 краевых унитарных предприятия, на конец отчетного периода – 26 предприятий. Это связано с тем, что на 01.01.2018 году было реорганизовано в форме присоединения к ГПКК «Губернские аптеки» (ГПКК «Оптика № 2») и присоединения к ГПКК «Краевое АТП» (ГПКК «Гасеевское АТП»).

По состоянию на 01.01.2017 года в Реестре были учтены сведения о 766 краевых учреждениях, переданных в ведомственное подчинение органов исполнительной власти Красноярского края, на 01.01.2018 года количество

учреждений, учитываемых в реестре, составило 729 единиц. Сокращение краевых учреждений произошло:

- 1) в связи с реорганизацией и присоединением к другому КГУ;
- 2) в связи с изменением типа учреждения;
- 3) добровольная ликвидация по решению собственника [6].

Доходы краевого бюджета от приватизации имущества, находящегося в государственной собственности Красноярского края, установлены в размере 8318,0 тыс. руб. Фактически на 01.01.2018 в краевой бюджет перечислено 8329,8 тыс. руб. Планируемые доходы краевого бюджета от приватизационных процессов в 2017 году составили 112 272,0 тыс. руб., фактический доход на 01.01.2018 года 24 565,3 тыс. руб.

Неисполнение планового показателя связано с:

- признанием продажи имущества несостоявшейся по причине отсутствия заявок от претендентов на участие в продаже имущества;
- продажей имущества без объявления цены, при этом плановый показатель формировался с учетом продажи имущества посредством публичного предложения;
- продажей имущества посредством публичного предложения, при этом плановый показатель формировался с учетом продажи имущества на аукционе;
- уклонением покупателя от оплаты стоимости имущества по заключенному договору купли-продажи [6].

Главной целью приватизации имущества, находящегося в собственности Красноярского края, является создание условий для повышения эффективности управления государственной собственностью и экономикой края в целом.

Проанализировав доходы от управления государственной собственностью Красноярского края, можно сделать вывод, что в целом темпы роста имеет тенденцию к снижению. Несмотря на то, что доля доходов от управления государственным имуществом в общем объеме доходов бюджетов Красноярского края невелика, она должна неуклонно расти, это позволит бюджету наращивать собственные доходы краевого бюджета.

В целях повышения эффективности использования государственной собственности правительству Красноярского края необходимо принять ряд следующих мер. Для более эффективного управления краевыми государственными учреждениями необходимо:

- снижением цен на оказываемые услуги краевыми государственными учреждениями;
- снижением затрат на содержание краевых государственных учреждений.

Достижение поставленных целей и решение задач управления краевыми унитарными предприятиями должны быть связаны с построением системы взаимоотношений органов государственной власти края с их руководителями, стимулирующих эффективную деятельность последних в интересах края, а также системы непосредственного управления краевым государственным имуществом.

Повысить эффективность управления краевыми унитарными предприятиями необходимо за счет:

1) приватизации государственного имущества края, закрепленного за краевыми унитарными предприятиями;

2) усиления контроля за деятельностью руководителей краевых унитарных предприятий.

Повысить эффективность управления акциями и долями хозяйственных обществ и товариществ, находящихся в государственной собственности края за счет:

– увеличения динамики доходов от управления акциями и долями хозяйственных обществ и товариществ, находящихся в государственной собственности Красноярского края;

– сокращения числа неликвидных пакетов и долей, находящихся в краевой государственной собственности.

Необходимо ужесточить основные меры за эффективностью управления объектами краевой недвижимости за счет:

– увеличения динамики доходов бюджетов разных уровней от объектов краевой недвижимости;

– соответствия арендных ставок объектов недвижимости среднерыночным;

– соответствия рыночной стоимости уровню использования потенциала объектов недвижимости;

– достижения уровня показателей программ социально-экономического развития Красноярского края.

Необходимыми мерами государственной политики в области приватизации государственной собственности края должны стать:

– дифференциация процесса приватизации в зависимости от ликвидности объекта государственной собственности края:

– высоколиквидный - приватизируется исходя из необходимости соблюдения баланса между размером инвестиций, направленных на развитие объектов государственной собственности края, и размером средств, поступающих в бюджеты разных уровней, от их продажи с учетом рыночной оценки;

– низколиквидный - путем привлечения эффективных собственников, способных осуществить реальные инвестиции и в полном объеме выполнять социально-экономические обязательства;

– расширение инструментария приватизации: эмиссия ценных бумаг (включая международные рынки);

– купля-продажа ценных бумаг для участия в хозяйственных товариществах и обществах;

– принятие решений о приватизации на основе аудита долгосрочных (стратегических для края) планов инвесторов;

– обязательный учет международного опыта приватизации (консалтинг, аудит, мониторинг деятельности);

– оптимизация стратегических альтернатив и интересов развития государственной собственности до приватизации (роль в социально-промышленном комплексе Красноярского края) и после приватизации (возможная роль в социально-промышленном комплексе Красноярского края).

При этом усиление роли управления государственной собственностью не следует понимать как политику наращивания массы краевой государственной собственности в социально-экономическом пространстве Красноярского края, речь идет об объективной потребности создания структурированной, экономически и логически выверенной системы критериев, в соответствии с которыми те или иные объекты выбираются для осуществления государственного управления на базе строгого, детально регламентированного механизма управления и контроля за государственной собственностью края.

Список использованных источников:

1. Пирогова Т.В. Государственная политика по управлению федеральным имуществом //В сборнике: СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ. Материалы региональной научно-практической конференции преподавателей и аспирантов. 2014. С. 122-130.

2. 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.

3. Васюнина М.Л. Совершенствование управления доходами бюджетов Российской Федерации / М.Л. Васюнина // Финансы и кредит.- 2015. – № 9.- С.3-4.

4. Пирогова Т.В. Тенденции бюджетной политики Алтайского края// Алтайский вестник Финуниверситета. 2018. №3. С. 107-122

5. Отчет о деятельности Агентства по управлению государственным имуществом Красноярского края за 2017 год. Официальный сайт Федерального агентства по управлению государственным имуществом Красноярского края. URL: <http://proks.krskstate.ru/reports>

6. Официальный сайт Федерального агентства по управлению государственным имуществом Красноярского края. URL: <http://www.krskstate.ru/>

УДК 366

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Мартынова Анна Константиновна, бакалавр 4 курса направления «Экономика»,

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

Аннотация: В данной статье рассматривается антикоррупционная политика и ее взаимосвязь с цифровой экономикой, рассматриваются риски роста коррупции при наращивании темпов цифровизации.

Ключевые слова: коррупция, антикоррупционная политика, цифровизация экономики.

ANTI-CORRUPTION POLICY IN THE DIGITAL

Abstract: this article discusses the anti-corruption policy and its relationship with the digital economy, the risks of corruption growth in the growth rate of digitalization.

Key words: corruption, anti-corruption policy, digitalization of economy.

Коррупция без постоянного противодействия ей имеет свойство расширяться, что актуализирует для любого государства осуществление постоянной антикоррупционной политики. В РФ антикоррупционная политика берет свое начало с 2008 г., когда был принят Указ Президент России № 915 «О мерах по противодействию коррупции», Федеральный закон № 273 «О противодействии коррупции», создан Совет по противодействию коррупции, определены принципы и основы борьбы с коррупцией, основные направления деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции в России.

Антикоррупционная политика в РФ сегодня включает не только нормативно-правовое регулирование антикоррупционной деятельности, но и профилактическую, правоприменительную, информационно-аналитическую и организационную деятельность. Кроме того, РФ ведет международное сотрудничество по борьбе с глобальной проблемой коррупции [1].

Национальная антикоррупционная политика РФ, представляющая собой концепцию мер противодействия коррупции, утвержденных соответствующим образом и координирование их согласно целям и времени их реализации, закрепленных за исполнителями, обеспеченных в финансовом, кадровом и пропагандистском планах. В этой системе мер, наравне с правовыми, существенную роль занимают организационные, кадровые, экономические, пропагандистские, просветительские и другие меры (таблица 1) [2].

В соответствии с Федеральным законом № 273 «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 г. коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами [3]. Несмотря на реализуемую антикоррупционную политику, коррупционная деятельность в РФ имеет тенденцию к росту, что можно трактовать двояко: либо государство неэффективно реализует антикоррупционную политику, либо, наоборот, - силовые структуры чаще раскрывают подобные дела и не скрывают эти факты.

Таблица 1 – Цель и задачи антикоррупционной политики в РФ

Цель	снижение уровня коррупции и обеспечение защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства от угроз, связанных с коррупцией, путем реализации задач.
Задачи	<ul style="list-style-type: none"> - предупреждение коррупционных правонарушений; - создание правового механизма, препятствующего подкупу лиц, имеющих публичный статус; - создание правового механизма, препятствующего подкупу граждан при проведении референдума и выборов в органы гос. власти и местного самоуправления; - обеспечение ответственности за коррупционные правонарушения; - формирование антикоррупционного общественного сознания; - содействие реализации прав граждан и организаций на доступ к информации о фактах коррупции; - создание стимулов к замещению государственных должностей
Основные направления	<ul style="list-style-type: none"> - совершенствование законодательства; - ограничение политической коррупции; - упорядочение системы, структуры и функций органов исполнительной власти; - совершенствование условий государственной службы и контроль за имущественным положением представителей власти; - создание условий для эффективного контроля за распределением и расходованием бюджетных средств; - укрепление судебной власти; - совершенствование правоохранительной системы и полицейской деятельности (деятельности спецслужб); - координация антикоррупционной политики.

Помимо борьбы с коррупцией необходима борьба и с взяточничеством. В российском законодательстве предусмотрена ответственность за взятку как административная, так и уголовная, однако меры наказаний за это преступление смягчились: об этом говорит и снижение сроков лишения свободы, и суммы штрафных санкций. По итогам 2018 г. увеличилось на 2,9% количество преступлений коррупционной направленности, их удельный вес в массе всех выявленных деяний за отчетный период составил 1,5%. В целом в РФ возросло на 9,8% число деяний, предусмотренных ст. 290 УК РФ (получение взятки). За истекший период число преступлений, предусмотренных ст. 291 УК РФ (дача взятки), на территории РФ увеличилось на 15%; число деяний, предусмотренных ст. 291.1 УК РФ (посредничество во взяточничестве) по сравнению с 2017 г. увеличилось на 20,9 %. Снизилось на 6,9% количество преступлений, предусмотренных ст. 291.2 УК РФ (мелкое взяточничество) (таблица 2) [4].

Большее число преступлений коррупционной направленности приходится на Приволжский (23%), Центральный (19%) и Южный (13%) федеральные округа (рисунок 1). Наиболее коррумпированными сферами общественных отношений в 2018 г. являются политика (44,9%), правоохранительные органы (21,5%), экономика (15,9%), образование (11,2%), здравоохранение (3,7%), суд (2,8%). Размер ущерба от коррупционной преступности в РФ за 2018 г.

составляет 46 млрд руб., что в 4,5 раза превышает размер ущерба за 2017 г. - 10,3 млрд руб. [4].

Таблица 2 – Уровень коррупции в России в 2017-2018 гг.*

Направление правонарушений	2017 г., ед.	2018 г., ед.	Темп прироста, %
Коррупционной направленности	29 634	30 495	2,9
Получение взятки (ст. 290 УК РФ)	3 188	3 499	9,8
Дача взятки (ст.291 УК РФ)	2 272	2 612	15
Посредничество во взяточничестве (ст. 291.1 УК РФ)	810	979	20,9
Мелкое взяточничество (ст. 291.2 УК РФ)	5 841	5 437	-6,9

*Составлено по [4].

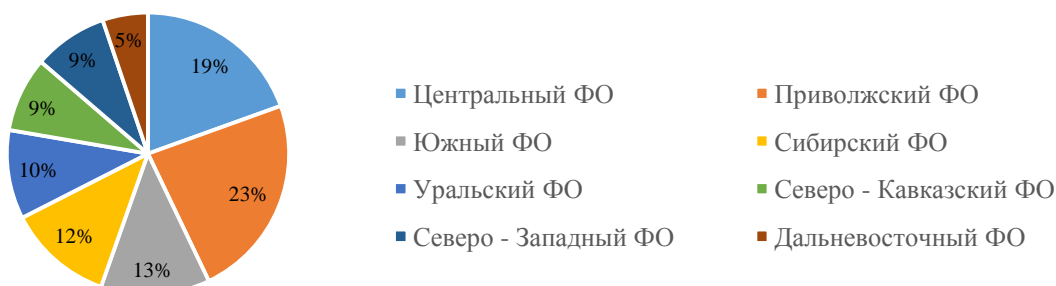


Рисунок 1 - Удельный вес преступлений коррупционной направленности, зарегистрированных в федеральных округах, %*

*Составлено по [4].

Проблема коррумпированности госслужащих в РФ остается нерешенной, но позитивным сдвигом в рамках антикоррупционной политики является то, что органы власти дают огласку крупным и резонансным делам, к примеру, в отношении «Роскосмоса», «Оборонсервиса», дело в отношении экс-министра Улюкаева А., бывшего губернатора Сахалинской области А. Хорошавина и др.

Учитывая значимость антикоррупционной политики основными мерам по борьбе с коррупцией являются:

1) обеспечение открытости деятельности органов власти и местного самоуправления, что возможно добиться посредством внедрения процесса цифровизации в их деятельности, а также повышения индивидуальной ответственности;

2) совершенствование концепции общественного контролирования работы государственного и муниципальных служащих;

3) осуществление антикоррупционных, образовательных мероприятий в обществе, вовлечение граждан в процесс противодействия коррупции;

4) привлекать средства массовой информации не только для освещения прецедентов коррупции, но и развития антикоррупционного миропонимания и популяризации антикоррупционной деятельности [3].

С появлением информационных технологий принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации», ориентированная на

формирование условий для реализации цифровой экономики РФ с помощью внедрения сведений в цифровой форме во все области общественно-экономической деятельности, на повышение конкурентоспособности государства, качества жизни людей, обеспечение экономического роста и государственного суверенитета. При этом необходимо принимать во внимание вероятные риски, которые могут появиться при наращивании темпов цифровизации. Один из них - уход личности чиновников в виртуальную реальность, когда в системе остаются лишь логины, пароли, ники, и коды. В следствие этого, коррупционер может воспользоваться материальными благами анонимно, не открывая собственной личности.

Иная угроза - осуществление коррупционных действий в криптовалюте. Министерство труда и социальной защиты России уведомило, что госслужащим допустимо не указывать криптовалюты в справках о доходах. Это увеличивает возможность появления коррупционных правонарушений.

Таким образом, очевидно, что только лишь процесс цифровизации не разрешит целиком проблему коррупции и, возможно, на первой стадии введения и освоения в сфере антикоррупционной деятельности породит некоторые трудности. Для того чтобы достоинства этой технологии сумели выразиться в полной мере, следует их сбалансированное формирование.

Список использованных источников:

1. Ефимушкина К.Э. Антикоррупционная политика: проблемы формирования в современной России // Молодой ученый. 2017. №3. С. 444-447.
2. Потомский В.В. Антикоррупционная политика России: тенденции формирования и реализации // Среднерусский вестник общественных наук. 2017. №1.
3. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (последняя редакция)
4. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://genproc.gov.ru/> (дата обращения 20.02.19).

УДК 338.001.36

МОДЕЛЬ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ ГОСУДАРСТВА

Муравьёва Анастасия Борисовна, студент 4 курса
направления «Финансы и кредит»,

Науч. рук.: **Манеров Геннадий Николаевич**, канд. экон. наук, доцент,
Донецкий национальный технический университет,
г. Донецк, ул. Артема, д. 58

Аннотация. В постиндустриальном обществе (при переходе на шестой технологический уклад) цифровые технологии постепенно становятся неотъемлемой частью каждой сферы повседневной жизни. В статье рассматривается сущность и роль инновационной деятельности в Донецкой

Народной Республике, а также внедрение цифровой экономики. В статье отмечено, что движущей силой экономического роста предприятий становится цифровая экономика, рассмотрены ее задачи и роль в инновационном развитии.

Ключевые слова: Инновационная деятельность. Цифровая экономика. Управление, устойчивое развитие, инновационное развитие; информационные технологии.

THE MODEL OF THE DIGITAL ECONOMY IN THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE STATE

Abstract: In post-industrial society (in the transition to the sixth technological mode) digital technologies are gradually becoming an integral part of every sphere of everyday life. The article deals with the nature and role of innovation in the Donetsk people's Republic, as well as the introduction of the digital economy. The article notes that the driving force of economic growth of enterprises is the digital economy, its tasks and role in innovative development.

Keyword: Innovative activity. Digital economy. Management, sustainable development, innovative development; information technologies.

В современных условиях экономического развития государства необходимо уделять особое внимание процессам формирования и совершенствования инновационного развития. Необходимо готовиться к переводу промышленных регионов Донбасса на путь инновационного развития в послевоенной и неопределенной ситуации.

В настоящее время существует три типа инновационных моделей развитых стран со следующей направленностью:

1) лидерство в науке, реализация крупномасштабных целевых проектов, которые охватывают все стадии научно-производственного цикла (США, Англия, Франция);

2) распространение инноваций, создание благоприятной инновационной среды, рационализация всей структуры экономики (Германия, Швеция, Швейцария);

3) стимулирование инноваций путем развития инновационной инфраструктуры, обеспечение восприимчивости к достижениям мирового научно-технического прогресса, координация действий различных секторов науки и технологий (Япония, Южная Корея) [1].

Задача перехода к инновационной модели экономического развития предполагает разработку концепции его реализации. Для формирования комплексной программы следует использовать имеющийся зарубежный опыт. Наиболее приемлемые направления активизации инновационного развития Донецкой Народной Республики:

- формирование и развитие институциональной поддержки инновационной экономики и нормативно-правовые основы ее государственного регулирования;

- развитие инновационной инфраструктуры;
- поддержка модернизации производительных сил и стимулировании инвестиций в инновации и внедрение технологий субъектами малого и среднего предпринимательства;
- обеспечение информационной и организационной поддержки субъектов инновационной деятельности.

Инновации – движущая сила экономического и социального развития. Внедрение новейших разработок в различных сферах общественной жизни – залог возрождения Донбасса [2].

В то же время в Республике отсутствует комплексная стратегия инновационного развития. По мнению аналитиков, приоритетной задачей должна стать разработка соответствующей «дорожной» карты. Необходимо обеспечивать льготные условия работы для предприятий, занимающихся внедрением инноваций. Особое внимание нужно уделять привлечению в сектор инвестиций, в том числе иностранных. И, конечно, результат может быть достигнут только при расширении научного сотрудничества с зарубежными партнерами.

Современная модель развития производительных сил главного стратегического партнера Донецкой Народной Республики – России предполагает доминирующее влияние информационных ресурсов в промышленном развитии, соответственно, Донбасс не может оставаться в стороне от этих процессов.

В свою очередь, в результате реиндустриализации следуют процессы, которые неизбежно могут сопровождаться ускорением научно-технологического развития, а также модернизацией действующих производств на базе новых технологий. Последует создание новых высокотехнологичных отраслей, а также такие процессы позволят эффективно решать вопросы ресурсного обеспечения и будут способствовать повышению уровня социальных и экологических стандартов.

Следовательно, все это поможет экономике Донбасса адаптироваться к современным требованиям, которые определены ресурсно-функциональными принципами с соответствующими им доминантами реализации производственно-хозяйственных, энергосберегающих и технико-технологических процессов.

Цифровая экономика – глобальное социально-экономическое явление, которое носит системный характер, и поэтому, практически все хозяйствующие субъекты различных отраслей экономики не смогут избежать цифровизации не только технологических процессов, но и хозяйственных процессов [3].

Все основные современные технологические достижения, безусловно, открывают новые возможности для развития любого государства. А развитие цифровой экономики – это прекрасная перспектива для Донецкой Народной Республики. Цифровая экономика открывает большие возможности для обмена информацией, ведения бизнеса, международного сотрудничества, образования [2].

Цифровая экономика, как деятельность, «в которой ключевыми факторами производства являются данные, представленные в цифровом виде, и их обработка и использование в больших объемах, в том числе их оформление, позволяет по сравнению с традиционными формами хозяйствования существенно повысить эффективность, качество и производительность в различных видах производства при хранении, продаже, доставке и потреблении товаров и услуг»[4] откроет новые возможности для развития экономики и оптимизации бизнес-процессов в ДНР.

Таким образом, очевидно, что проблема становления и развития цифровой экономики актуальна не только в теории, но и на практике, в том числе и на государственном уровне, в связи с пониманием решающей роли цифровых технологий в становлении стратегической конкурентоспособности республики. Существует много путей развития цифровой экономики, так как каждый из них преследует концепцию глубокой интеграции информационных технологий с реальными процессами экономики.

Цифровая экономика формируется с ориентацией на потребителя, место продажи и цену, которая должна соответствовать качеству предоставляемой услуги. Сегодня мир находится на пути перехода к этапу постиндустриальной цифровой экономики, способной коренным образом изменить мировой рынок: основным ресурсом становится информация. Правительству нужно будет обеспечить взаимодействие всех государственных органов и крупнейших организаций в области информационно-коммуникационных технологий.

Использование цифровой экономики, обеспечит возможность сокращения времени выхода нового продукта на рынок, повысит степень гибкости производства, а также улучшит качество продукции, эффективность производственного процесса и, соответственно, приведет к повышению конкурентоспособности промышленности, и увеличению ВВП [5].

Представим модель развития цифровой экономики в ДНР, которая состоит из трех ключевых элементов. Первый представлен в виде рынков и отраслей экономики, попадающих под задачу цифровизации. Этот элемент включает в себя такие направления, как умный город, государственное управление, цифровое здравоохранение и образование. Здесь можно отметить, что перечень этих отраслей будет расширяться. В фокусе внимания государства при этом будут находиться второй и третий элемент модели.

Второй элемент – платформы и технологии – призван обеспечить цифровой фундамент, на основе которого будет происходить дальнейший процесс цифровой трансформации. Роль государства здесь – в поддержке научных исследований и разработок, которая будет заключаться в координации усилий ключевых игроков рынка, стимулирование взаимодействия между вузами, производственными предприятиями и научными организациями.

Третий элемент должен создать среду, в рамках которой всячески будут поощряться инновационные процессы, в том числе, инвестиции в инновации, и исследования с целью, чтобы соответствующая технологическая революция поддержала цифровую трансформацию. Эта задача включает в себя создание и

развитие законодательной регуляторной среды, кадрового ресурса, инфраструктуры, информационной безопасности и системы управления, которая все это свяжет воедино[5].

Список использованных источников:

1. Соловьев В.П. Инновационная деятельность как системный процесс в конкурентной экономике: синергетические эффекты инноваций. – К.: Феникс, 2006. – 560 с.
2. Инновации и экономика ДНР по данным АЭН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.expert-dnr.ru>
3. Хайкин М.М. Проблемы развития системы высшего образования в условиях цифровой экономики // Менеджмент 21 века: возможности и проблемы преобразования университетов: сборник научных статей 27 Межд. Научн.-практ. конф., Санкт-Петербург, 21-22 ноября 2017 г. – СПб.: Изд-во РГПУ им. А.И. Герцена, 2017. С. 15-18.
4. Аверьянов М.А., Евтушенко С.Н., Кочеткова Е.Ю. Цифровое общество: Новые вызовы // Экономические стратегии. 2016 г. №7 (141). С.90-91
5. Карягин М. Информатизация в России: госуслуги, цифровая экономика и «технологический перекоп» // Инфометр – 2017. – [Электронный адрес URL: <http://infometer.org/blogi/informatizacziya-v-rossii>] (дата обращения 02.04.2018)

УДК 336.025

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Никитин Антон Александрович, магистрант 2 курса направления
«Производственный менеджмент»,

Науч. рук.: **Плешкова Наталья Анатольевна**, канд. техн. наук, доцент,
Кемеровский государственный университет,
650000, г. Кемерово, ул. Красная, д. 6, Россия

Аннотация: В послании Федеральному собранию от 1 марта 2018 года Президентом РФ было предложено «запустить масштабную программу развития экономики нового технологического поколения, так называемой цифровой экономики». Реализация данной программы, как отметил В.В. Путин, должна опираться именно на российские компании, научные, исследовательские и инжиниринговые центры страны. «Это вопрос национальной безопасности, технологической независимости Российской Федерации, гарантия лидерства на мировой политической арене» [1]. Данные тезисы послания Президента РФ Федеральному собранию являются наиболее ярким доказательством особой актуальности темы цифровизации сферы социально-экономических процессов в современных условиях. Рассмотрены основные факторы, блокирующие развитие цифровой экономики в России. Предложены направления действий по разрешению проблем, возникающих в процессе решения задач цифровизации социально-экономических процессов в России.

Ключевые слова: данные, платформа, цифровая трансформация экономики, цифровая (электронная) экономика, электронная сделка, электронная торговля.

FINANCIAL POLICY OF THE STATE AND DIGITALIZATION OF SOCIO-ECONOMIC PROCESSES

Annotation: In a message to the Federal Assembly on March 1, 2018, the President of the Russian Federation proposed "to launch a large-scale economic development program for the new technological generation, the so-called digital economy." The implementation of this program, as noted by V.V. Putin must rely on Russian companies, scientific, research and engineering centers of the country. "This is a question of national security, technological independence of the Russian Federation, a guarantee of leadership in the world political arena." These theses of the message of the President of the Russian Federation to the Federal Assembly are the most striking evidence of the relevance of the topic of digitalization of the sphere of social and economic processes in conditions. The main factors blocking the development of the digital economy in Russia are considered. The directions of actions to solve the problems arising in the process of solving the problems of digitization of socio-economic processes in Russia are proposed.

Keywords: data, platform, digital transformation of the economy, digital (electronic) economy, electronic transaction, electronic trading.

Вопросы цифровизации социально-экономических процессов в РФ на сегодняшний день являются одними из приоритетных. Но, к сожалению, на пути разрешения проблем, возникающих в процессе реализации задач цифровизации социально-экономических процессов в России, существует ряд определенных преград.

Среди факторов, блокирующих развитие «цифры» в нашей стране, следует выделить человеческий фактор [2]. Как для любой организации, так и для государства в целом, человек является главнейшим ресурсом. Если в пределах организации из фактора, тормозящего развитие, вполне можно сделать фактор-локомотив, то в масштабах государства это является огромной проблемой.

Этот вопрос очень многогранен и объемён, является серьезнейшим объектом для проведения исследований и разностороннего анализа.

По мнению автора, в целях разрешения проблем, возникающих в процессе решения задач цифровизации социально-экономических процессов, актуальным будет определение основных направлений деятельности по предотвращению негативного воздействия человеческого фактора на внедрение инновационных технологий. Можно выделить следующие направления действий:

1. Изменение мироощущения граждан – необходима пропаганда инновационного поведения во всех сферах жизни, нужно формировать в широких слоях населения стремление действовать эффективно («идти в ногу со временем»), используя самые новейшие методики и алгоритмы. Нужно

избавляться от стереотипов, присущих старшему поколению. Необходимо мыслить глобально, трансгранично. Важной является задача повышения вовлеченности людей в реализацию поставленных целей [3].

2. Повышение качества образования. Внедрение инноваций в данной области. Необходимо сделать образование общедоступным. Данная мера должна транслироваться на все возрастные категории, начиная от начального образования и заканчивая дополнительным образованием, которое бы позволяло сократить разрыв в базовых знаниях между специалистами разных возрастных групп.

3. Необходимы изменения в сфере трудового законодательства и социальной политики государства. В условиях рыночной экономики человек должен иметь возможность удовлетворять собственные потребности, при этом речь идет не о первичных физиологических потребностях, а о потребностях более высоких уровней. Ведь именно на них раскрывается весь человеческий потенциал, творческая составляющая личности, которые так необходимы в инновационной деятельности. Для этого нужно обеспечить увеличение реальных доходов населения. Это скажется на улучшении положения малого и среднего бизнеса, что, в свою очередь, создаст почву для дальнейших качественных изменений экономики государства, решит вопрос занятости населения, которое неизбежно высвобождается в связи с оптимизацией бизнес процессов в организациях (примером может послужить обсуждаемая проблема цифровизации экономики). Это должен быть циклический непрерывный процесс.

4. Необходимо разработать комплекс мер по обеспечению безопасности внедрения и функционирования инновационных продуктов. Данную задачу государство может отдать на аутсорсинг компаниям, специализирующимся в соответствующей сфере деятельности [4]. Указанный пункт в полной мере относится к переходу на цифровую экономику, так как направлен на пресечение противоправных действий в сфере финансовых операций.

Для решения задач по цифровизации социально-экономических процессов в РФ необходимо осуществить определенные затраты. Но инвестиции в цифровую экономику России – это инвестиции в будущее нашей страны [5].

В заключение можно сказать, что переход к цифровой экономике - это объемный, многогранный процесс, требующий системного подхода, одним из главных блок-факторов которого является человек. Ситуацию может изменить формирование в обществе инновационного мышления и правосознания, нацеленности на оптимизацию бизнес процессов в деловой среде.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Президента России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kremlin.ru/> (дата обращения 28.02.19).
2. Цирик О.А. Цифровая экономика - новый вектор развития современной экономики / О.А. Цирик // Современная наука: идеи, которые меняют мир. - 2018. - С. 273-277.
3. Плешкова Н.А. и др. Вовлеченность персонала как источник повышения его производительности / Н.А. Плешкова // Пищевые инновации и биотехнологии. - 2015. - С. 422-423.

4. Плешкова Н.А. и др. Аутсорсинг как эффективный инструмент повышения конкурентоспособности организаций / Плешкова Н.А. // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. - № 1-1 (26). - С. 151-157.

5. Жукова А.О. Инвестиции в цифровую экономику России / А.О. Жукова // ПРО-Экономика. - 2018. - Т. 2. № 9 (11). - С. 4.

УДК 338.2

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА – ОСНОВА РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА

Новрузова Малек Гасрат кызы, студент 1 курса направления
«Профессиональное обучение»

Науч. рук.: **Белокуренко Наталья Сергеевна** – старший преподаватель,
Алтайский государственный аграрный университет,
656049, г. Барнаул, пр. Красноармейский, д. 98, Россия

Аннотация: На протяжении всего существования человечества общество развивалось. В процессе своего развития оно прошло три стадии: аграрный, индустриальный и постиндустриальный. Однако общество не стоит на месте, его дальнейшее развитие и все большее преобладание сферы услуг над производством привели к тому, что ключевую роль стали играть информационные технологии и сфера IT. В 2017 году Президентом Российской Федерации была разработана и утверждена программа перехода страны на цифровой формат в экономике.

Ключевые слова: Цифровая экономика, информационное общество, сеть Интернет, информационные технологии, информационная инфраструктура.

DIGITAL ECONOMY – THE BASIS FOR THE DEVELOPMENT INFORMATION SOCIETY

Annotation: Throughout the existence of mankind, society has evolved. In the process of its development, it has passed three stages: agricultural, industrial and post-industrial. However, society does not stand still, its further development and the increasing dominance of services over production have led to the fact that the key role was played by information technology and IT. In 2017, the President of the Russian Federation developed and approved a program for the country's transition to a digital format in the economy.

Keyword: Digital economy, information society, Internet, information technologies, information infrastructure.

Согласно Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017-2030 годы от 9 мая 2017 г. № 203 цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в

цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [1]. Впервые термин «цифровая экономика» появился в 1995 году. Американский ученый Николас Негропonte использовал метафору о переходе от обработки атомов к обработке битов. Российское общество заинтересовано в получении информации, соответствующей высокому интеллектуальному и культурному уровню развития граждан России. Однако уровень использования персональных компьютеров и информационно-телекоммуникационной сети Интернет в РФ все еще ниже, чем в европейских странах, и существует серьезный разрыв в цифровых навыках между группами населения.

Предпосылки внедрения цифровой экономики представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели, предопределившие внедрение цифровой экономики в России, 2016 г. [1]

Показатели	Значения
Пользователи российского сегмента сети Интернет	более 80 млн чел.
Система предоставления гос-ных и муницип-ных услуг в электронной форме	более 34 млн чел.
Подключение населенных пунктов с населением от 250 до 500 чел. к сети Интернет	14 тыс. нас. пунктов (более 5 млн чел.)
Объем реализации товаров и услуг с использованием сети Интернет	2,3% ВВП
Доля жителей, использующих широкополосный доступ к сети Интернет	19%

Российская Федерация занимает 41-е место по готовности к цифровой экономике и 38-е место с точки зрения экономических и инновационных результатов использования цифровых технологий. Такое значительное отставание в развитии цифровой экономики от мировых лидеров объясняется пробелами нормативной базы для цифровой экономики и недостаточно благоприятной средой для ведения бизнеса и инноваций и, как следствие, низким уровнем применения цифровых технологий бизнес-структурами.

Программой «Цифровая экономика Российской Федерации» от 28 июля 2017 г. № 1632-р определено 5 базовых направлений развития цифровой экономики в Российской Федерации на период до 2024 года [2]: нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технических заделов, информационная инфраструктура, информационная безопасность. Цифровая экономика, а именно возникновение новых возможностей, одновременно несет в себе и положительные и отрицательные моменты, которые отражаются на жизни человека.

К преимуществам цифровой экономики относят:

- 1) рост производительности труда;
- 2) повышение конкурентоспособности компаний;
- 3) снижение издержек производства;
- 4) создание новых рабочих мест;
- 5) преодоление бедности и социального неравенства.

К отрицательным моментам относят:

– риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных (частично проблема мошенничества может решаться внедрением так называемой цифровой грамотности);

– «цифровое рабство» (использование данных о миллионах людей для управления их поведением);

– рост безработицы на рынке труда, поскольку будет возрастать риск исчезновения некоторых профессий и даже отраслей. Это станет возможным вследствие дальнейшего распространения информационных технологий и ее продуктов, как-то: магазинов с электронными кассами, ботов, обслуживающих клиентов, беспилотных автомобилей и прочего);

– «цифровой разрыв» (разрыв в цифровом образовании, в условиях доступа к цифровым услугам и продуктам, и, как следствие, разрыв в уровне благосостояния людей, находящихся в одной стране или в разных странах).

За время реализации программы развития цифровой экономики в России достигнуты следующие результаты (таблица 2).

Таблица 2 – Основные показатели по результатам мониторинга развития информационного общества РФ по состоянию на 03.10.2018 [3]

Показатели	Значения
Доля занятого населения в возрасте 25-64 лет, имеющего высшее образование в общей численности занятого населения соответствующей возрастной	35,1%
Удельный вес студентов, обучающихся по ОП ВО - программам бакалавриата, специалитета, магистратуры, в общей численности населения	2,9%
Доля внутренних затрат на исследования и разработки, в % к ВВП	1,11%
Проникновение подвижной радиотелефонной (сотовой) связи на 100 человек населения	200,3 ед.
Доля населения, имеющего возможность принимать одну телевизионную программу наземного цифрового эфирного телевидения, в общей численности населения	97,4%
Число абонентов фиксированного широкополосного доступа в Интернет на 100 чел. населения	21,0 чел.
Удельный вес занятых в секторе ИКТ в общей численности занятого населения	1,7%
Доля организаций, использовавших ПК, в общем числе обследованных организаций	92,1%
Доля организаций, использовавших Интернет, в общем числе обследованных организаций	88,9%
Число мобильных телефонов на 100 домохозяйств	245 шт.

Достижение запланированных характеристик цифровой экономики РФ обеспечивается за счет достижения следующих показателей к 2024 году [2]:

1) в отношении экосистемы цифровой экономики:

– успешное функционирование не менее 10 компаний-лидеров (операторов экосистем), конкурентоспособных на глобальных рынках;

– успешное функционирование не менее 10 отраслевых (индустриальных) цифровых платформ для предметных областей экономики;

– успешное функционирование не менее 500 малых и средних предприятий в сфере создания цифровых технологий и платформ и оказания цифровых услуг;

2) в отношении кадров и образования:

– количество выпускников образовательных организаций высшего образования по направлениям подготовки, связанным с информационно-телекоммуникационными технологиями, - 120 тыс. человек в год;

– количество выпускников высшего и среднего профессионального образования, обладающих компетенциями в области информационных технологий на среднемировом уровне, - 800 тыс. человек в год;

– доля населения, обладающего цифровыми навыками, - 40%;

3) в отношении формирования исследовательских компетенций и технологических заделов:

– количество реализованных проектов в области цифровой экономики (объемом не менее 100 млн. рублей) - 30 единиц;

– количество российских организаций, участвующих в реализации крупных проектов (объемом 3 млн. долл.) в приоритетных направлениях международного научно-технического сотрудничества в области цифровой экономики, - 10;

4) в отношении информационной инфраструктуры:

– доля домашних хозяйств, имеющих широкополосный доступ к сети Интернет (100 мбит/с), в общем числе домашних хозяйств - 97%;

– во всех крупных городах (1 млн. человек и более) устойчивое покрытие 5G и выше;

5) в отношении информационной безопасности:

– доля субъектов, использующих стандарты безопасного информационного взаимодействия государственных и общественных институтов, - 75%;

– доля внутреннего сетевого трафика российского сегмента сети Интернет, маршрутизируемая через иностранные серверы, - 5%.

Список использованных источников:

1. Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы от 9 мая 2017 г. № 203 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 19.02.19)

2. Программой «Цифровая экономика Российской Федерации» от 28 июля 2017 г. № 1632-р [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 19.02.19)

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 19.02.19)

УДК 336.025

ОСОБЕННОСТИ НОЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Окунева Нина Владимировна, студент 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: в данной статье рассмотрены особенности налогообложения доходов граждан в России и зарубежных странах. Проведен сравнительный анализ в разрезе налоговых ставок, методов подоходного налогообложения, вычетов и т.п. Данные показатели были приведены в сравнении с США, Германией, Францией. На основе проведенного исследования выявлены проблемы и сформулированы авторские предложения по совершенствованию налога на доходы физических лиц.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), прожиточный минимум, прогрессивная шкала налогообложения, плоская шкала налогообложения, необлагаемый минимум, система расчета НДФЛ.

FEATURES OF TAXATION OF INCOME OF CITIZENS OF THE RUSSIAN FEDERATION AND FOREIGN COUNTRIES

Annotation: this article discusses the features of taxation of income of citizens in Russia and foreign countries. A comparative analysis in terms of tax rates, methods of income taxation, deductions, etc., these figures were given in comparison with the USA, Germany, France. On the basis of the conducted research problems are revealed and author's offers on improvement of the tax on the income of physical persons are formulated.

Key words: personal income tax (NDFL), the subsistence minimum, progressive tax scale, flat tax scale, non-taxable minimum, personal income tax calculation system.

Одной из острых проблем экономики России является нехватка финансовых ресурсов. Проблемным способом решения данной проблемы является налоговое регулирование. В мировой практике налогообложение доходов населения играет одну из главных ролей в регулировании экономики. Через систему косвенного и подоходного налогообложения государство воздействует на платёжеспособный спрос и личное потребление граждан путем установления необлагаемых минимумов, освобождения групп товаров и отдельных доходов от налогообложения. Через регулирование платежеспособного спроса граждан государство влияет на производство и предложение товаров и услуг, на личные сбережения.

Высокие налоги в слабой экономике показывают негативные моменты, которые стимулируют спад производства, а также массовое сокрытие доходов населением, что в целом может привести к нарушению целостности системы налогообложения государства.

Для проведения эффективной налоговой политики государству необходимо иметь механизм, который учитывал бы интересы всех сторон налоговых правоотношений и надежно обеспечивал бы налоговые поступления в бюджеты всех уровней [1, с. 19]. Зеркальным отражением налоговой политики государства являются абсолютные и относительные показатели налоговых поступлений в бюджетную систему государства [1, с. 27].

Если рассмотреть все налоговые поступления, среди всех налогов, которые уплачиваются в консолидированный бюджет, значительная доля приходится на налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

В течении всей истории налог на доходы физических лиц (НДФЛ) претерпел большое количество изменений, ставка налога неоднократно корректировалась. Однако 2001 году была установленная плоская шкала в форме фиксированной ставки в размере 13%.

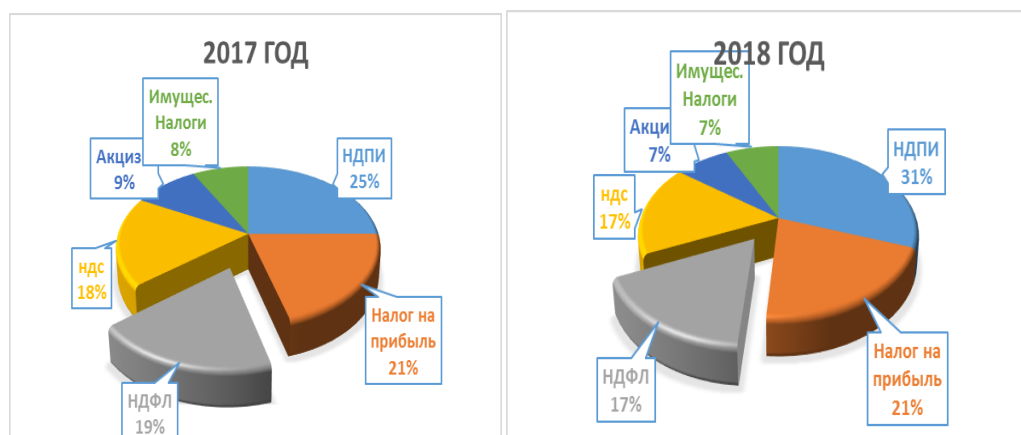


Рисунок 1- Структура налоговых доходов консолидированного бюджета РФ в 2017-2018 гг., %

Структура налоговых доходов, как видно из рисунка 1, изменилась незначительно. В 2018 году сократилась доля НДФЛ с 19% до 17% на фоне роста доли налога на добычу полезных ископаемых (с 25% до 31%).

Согласно бюджетному законодательству НДФЛ вообще не поступает в федеральный бюджет, он распределяется между региональными бюджетами и бюджетами муниципальных образований.

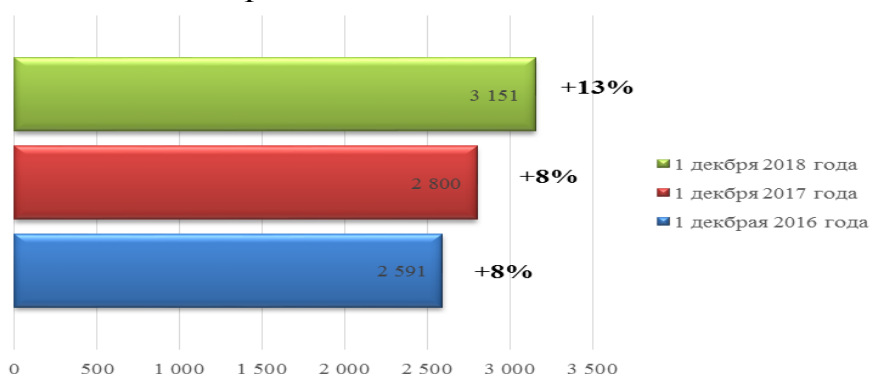


Рисунок 2 - Динамика поступлений НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ в 2016-2018 года, млрд руб.

На рисунке 2 показано увеличение абсолютных значений НДФЛ в консолидированных бюджетах субъектов РФ. В 2016 и 2017 годах ежегодный прирост НДФЛ составил 8%, а в 2018 - 13%.

На сегодняшний день подоходный налог удерживается с лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ. Признаются плательщиками и нерезиденты, получающие доходы на территории РФ.

При этом ставки налогообложения могут быть разными:

- 9% получение дивидендов до 2015 года; получение процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года; получение доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием;

- 13% прочие доходы, в том числе выплата заработной платы;

- 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами;

- 30% все прочие доходы физических лиц-нерезидентов;

- 35% предусмотрено для полученных выигрышей, призов, в случае получения процентных доходов по банковским вкладам сверх установленных норм и в ряде других случаев.

Не удерживаться налог со следующих сумм:

- государственные пособия: по безработице, беременности и родам, з исключением больничных листов, выданных по прочим основаниям;

- пенсии, стипендии, алиментные выплаты;

- иные выплаты в соответствии со ст. 217 НК РФ.

Количество бедных в России в последние годы возросло на 14,2% от всего населения страны на 2018 год. Доходы самых богатых россиян превышают доходы самых бедных в более чем 15 раз.

Нуждается ли Российская Федерация в прогрессивной шкале налогообложения - вопрос открытый и дискуссионный. На данный момент, на этапе обсуждения подобных законопроектов, необходим точный прогноз последствий и выстраивания схемы перехода.

Есть и положительные стороны - это сглаживание социальных диспропорций в доходах полярных групп по этому показателю населения РФ. Однако минусы таковы, например, выведение доходов в тень или иностранные юрисдикции, выплаты серых заработных плат в конвертах. Вместе с тем предоставляют интерес следования, проводимые в области изучения налогообложения зарубежных стран, рассмотрим некоторые из них:

1. *США*. Система расчета налога в США достаточно сложная и многоуровневая. Платить налог обязаны все резиденты, независимо от страны получения дохода. После подачи декларации налогоплательщики обязаны направить платежи в бюджеты трех уровней: федеральный, штата и города. Причем от штата и города ставки подоходного налога в Америке очень сильно варьируются, а где-то и вовсе отсутствуют.

Ставки налогов федерального уровня колеблются в пределах от 10 до 39,6% и рассчитываются от уровня дохода. В зависимости кто оформляет декларацию (одиночка или супружеская пара), необлагаемая база равна 9 075-18 150 долларов США. При доходе от 406 751 доллара США налог берут по ставке 39,6% (таблица 1). В зависимости от штата ставка налога может

изменяться от 0 до 13%. Так же количество штатов, где налог не взимается, непостоянно.

Таблица 1- Прогрессивная шкала ставок подоходного налога в США, %

Налоговая ставка	Налогооблагаемый годовой доход в долларах США		
	Для одного субъекта	Для супружеской пары	Для родителя-одиночки
10%	0-9 075	0-18 150	0-12 950
15%	9076-36 900	18 151-73 800	12 951-49 400
25%	36 901-89 350	73 801-148 850	49 401-127 550
28%	89 351-186 350	148 851-226 850	127 551-206 600
33%	186 351-405 100	226 851-405 100	206 601-405 100
35%	405 101-406 750	405 101-457 600	405 101-432 200
39,6%	От 406 751	От 457 601	От 432 201

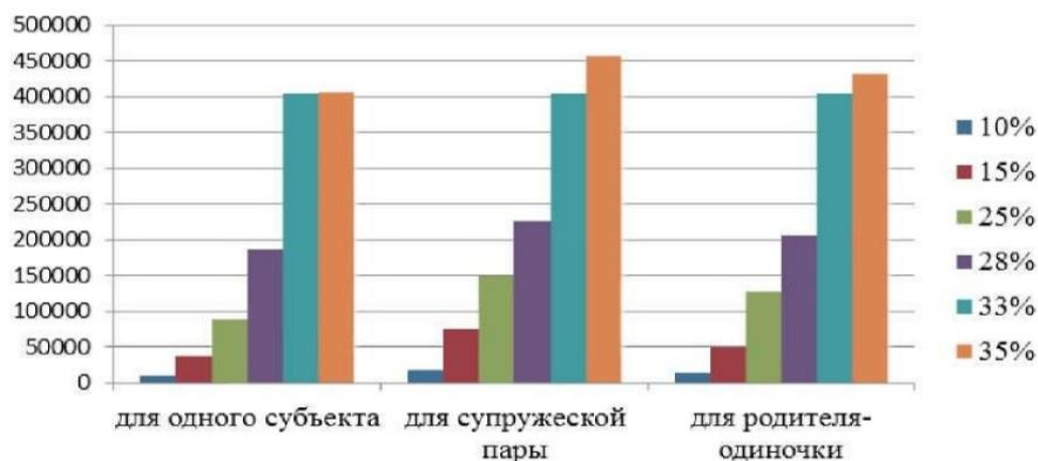


Рисунок 3 – Динамика прогрессивных ставок в США, %

2. *Германия.* Подоходный налог в Германии, где применяется прогрессивная шкала налогообложения, является основным видом налога и взимается с физических лиц не зависимо от гражданства (таблица 2).

Таблица 2 - Прогрессивная шкала ставок подоходного налога в Германии

Величина дохода, евро	Налоговая ставка, %
До 8130	0%
От 8131-52 881	14%
От 52 881-250 730	42%
Свыше 250 731	45%

Для граждан, состоящих в браке, предельные суммы годового дохода для расчета налога увеличиваются вдвое. Дополнительная налоговая надбавка в размере 5,5% является взносом солидарности на экономическое возрождение территорий бывшего ГДР.

Налоговым периодом по НДФЛ в ФРГ является год. Налоговые органы высылают налогоплательщикам уведомления, по которым производится оплата подоходного налога. Также органы могут устанавливать предварительную оплату налога в течении года в виде авансовых платежей.

3. *Франция.* Во Франции действует прогрессивная шкала подоходного налога, которая уточняется каждый год. Особенность подоходного налога заключается в том, что его рассчитывают на семью. Необлагаемый минимум дохода составляет 9710 евро в год. Наблюдается одна из самых больших разниц между «налогом на бедных» и «налогом на богатых» - от 14% до 41% (табл. 3).

Максимальная ставка действует при суммарном годовом доходе семьи свыше 153 000 евро. Ставки во Франции являются очень высокими.

Таблица 3 - Прогрессивная шкала ставок подоходного налога во Франции

Доходы домохозяйств	Налоговая ставка, %
От 9 710 евро	0%
От 9 710- 26 000 евро	14%
От 26 000 до 71 898 евро	30%
От 71 898 до 152 260 евро	41%
Свыше 152 260 евро	41%

На рисунке 4 показано межстрановое сравнение налоговых ставок при налогообложении доходов граждан.

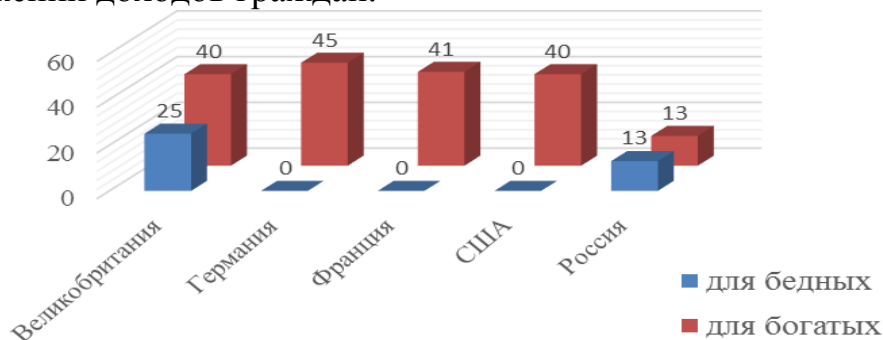


Рисунок 4 - Сравнительный анализ ставок подоходного налога России с другими странами, %

Несмотря на то, что налог на доходы физических лиц применяется с 2001 года, в настоящее время не утихают споры вокруг существующей налоговой системы. Органы законодательной власти не могут прийти к единому мнению по вопросу необходимости введения прогрессивной шкалы налогообложения доходов граждан. Выступающие за прогрессию ставок аргументируют свою позицию тем, что увеличатся поступления налога от граждан, получающих высоких доход. Против возвращения к прогрессивной шкале налогообложения приводят доводы о том, что по причине низкой налоговой культуры возврат к возрастающим по мере увеличения дохода ставкам спровоцирует население к массовому уходу от налогообложения и усиление доли теневого рынка.

На наш взгляд осуществление принципа справедливого налогообложения доходов возможен при условии усиления налогового контроля, а также реформирования налогового законодательства в сторону конкретизации и устранения неточностей, ужесточения мер ответственности за совершения правонарушений в сфере налогового законодательства, поскольку при отсутствии у налогоплательщика возможности уйти от налогообложения эффективность применения прогрессивных ставок в части наполняемости бюджета будет максимальной. При этом налоговая система нашей страны приблизится к основополагающим принципам налогообложения, в том числе принципу справедливости, которые успешно функционируют в развитых странах. Введение прогрессивного налогообложения целесообразно осуществлять поэтапно, не допуская повышения налоговой нагрузки для лиц с низким и средним уровнем дохода. Для этого повышенную ставку налога на

первом этапе необходимо ввести только в отношении сверхдоходов одновременно с установлением необлагаемого минимума.

Список использованных источников:

1. Пирогова Т.В. Налоговая политика РФ и оценка эффективности налогового контроля/Бюджетная реформа и модернизация сектора государственного управления в 2004-2010 гг.: сборник научных трудов: в 2 томах. Под общей редакцией Н.В. Фадейкиной. Новосибирск: САФБД 2010. С. 19-32
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Черник Д. Г., Шмелев Ю. Д. Теория и история налогообложения. М.: Юрайт, 2014.
4. Матвеева В.С. Система налогообложения доходов физических лиц в России и опыт зарубежных стран // Материалы V Международной научно-практической конференции: Перспективы развития бухгалтерского учета, аудита, финансово-ревизионного и налогового контроля в современных условиях международной интеграции экономики. 2014. С. 90-93.

УДК 334.012.641

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ

Парамонова Яна Сергеевна, студентка 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Волынская Ольга Александровна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения,
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, д.191, Россия

Аннотация: Малый и средний бизнес в Российской Федерации в настоящее время является важным сектором экономики, одним из ключевых факторов социального развития и обеспечения стабильно высокого уровня занятости населения. Малый бизнес, как наиболее массовая и гибкая форма деловой жизни, в большой мере определяет экономическое благополучие государства, со стороны рыночной системы хозяйствования. В развитых странах, данный сектор экономики создаёт наибольшую долю национальных ресурсов.

Ключевые слова: Малый бизнес, средний бизнес, деловая жизнь, среднее предпринимательство, ИП, российский союз промышленников и предпринимателей, предпринимательская деятельность.

CURRENT STATE, PROBLEMS AND STRATEGY OF DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA

Abstract: Small and medium business in the Russian Federation is currently an important sector of the economy, one of the key factors of social development and ensuring a consistently high level of employment. Small business, as the most popular and flexible form of business life, largely determines the economic well-being of the state, from the market system of management. In developed countries, this sector of the economy creates the largest share of national resources.

Keywords: Small business, medium business, business life, medium entrepreneurship, individual entrepreneurs, Russian Union of Industrialists and entrepreneurs, entrepreneurial activity.

В современных условиях малые предприятия относятся к числу необходимых элементов экономической системы страны, поскольку этот сектор оказывает существенное влияние на темпы экономического роста, структуру и качество валового внутреннего продукта, имеет высокий уровень социальной значимости – создание рабочих мест для населения [1].

Динамика развития малого и среднего предпринимательства в последние годы является положительной. В РФ на март 2019 года действует 6 107 774 малых и средних предприятий (МСП), из них: микро-предприятий – 5 839 974 (95,6%), малых предприятий – 249 097 (4,1%), средних предприятий – 18 703 (0,3%), в них работают 15 807 470 граждан (22 % от общего числа занятых). Для сравнения, – в 2016 г. количество субъектов МСП составляло 5,84 млн, которые обеспечивали рабочие места для 18 млн граждан (25 % от общего числа занятых). В Российской Федерации только 4,7% граждан трудоспособного возраста являются начинающими предпринимателями [2, 3].

Несмотря на рост субъектов МСП в России, их доля в ВВП ниже, чем в других странах (рисунок 1), что в свою очередь говорит о большом потенциале развития МСП в России.



Рисунок 1 – Доля малых и средних предприятий в ВВП, %

Среди МСП наибольшую долю занимают индивидуальные предприниматели – 55,1 %, юридическим лицам – 44,9 %. Малое и среднее предпринимательство в РФ – это, прежде всего, микробизнес.

В РФ на каждое МСП приходится 24,5 жителя, на каждое микро – 25,6, на каждое малое – 581,7, на каждое среднее – 7763,6.

Малый и средний бизнес развит на территории Российской Федерации неравномерно. Компании лучше развиваются в федеральных центрах; в сферах торговли, медицинских и образовательных услуг.

Наибольшее количество МСП приходится на Центральный федеральный округ и Приволжский федеральный округ (рисунок 2).

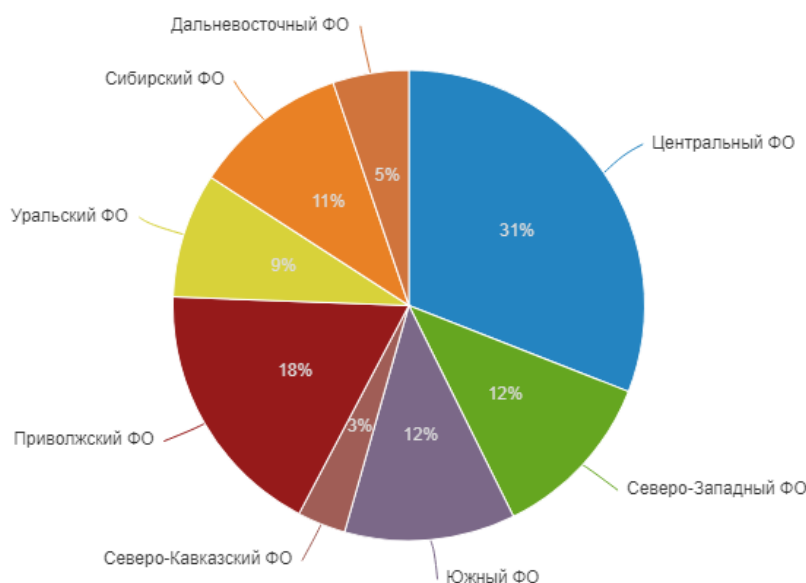


Рисунок 2 – Степень концентрации малого и среднего бизнеса в РФ на 10.02.2019 г. [3]

Популярные виды деятельности стартапов в 2018 году: розничная и оптовая торговля, строительно-монтажные работы, ресторанная деятельность и доставка продуктов. Около 20% валового внутреннего продукта РФ создается организациями малого и среднего бизнеса [1]. Сектор малых и средних предприятий в целом по РФ сконцентрирован преимущественно в сферах торговли (40%), оказания услуг населению (30%), строительства жилых и нежилых зданий (15%).

В современных условиях ведения бизнеса организации функционируют в жестком конкурентном пространстве. Для стабильного развития организациям необходимо постоянное развитие, быстрая адаптация к меняющимся условиям внешней среды, предложение рынку современной, качественной, пользующейся устойчивым спросом продукции [4].

Важным аспектом эффективного развития МСП является координация федеральной и региональной политики, повышение эффективности существующих и формирование новых инструментов поддержки малого и среднего бизнеса.

Однако, несмотря на активную государственную поддержку, отдельных мер государственной политики, как на федеральном, так и на региональном уровнях, недостаточно для эффективного развития МСП. Предпринимательская деятельность в России, согласно результатам опроса, проведенного Российским союзом промышленников и предпринимателей, сдерживается тремя ключевыми проблемами: снижением спроса; нехватка квалифицированных кадров; повышение цены/тарифа. Они одинаково значимы для бизнеса: каждый из вариантов получил чуть менее трети голосов.

Близки к этим ответам еще два, которые получили равную долю – 28,5%: коррупция в правительстве; чрезмерное контрольное давление на бизнес.

Представители крупного бизнеса вдвое чаще, чем малые и средние компании, выбирали ответ «самая острая проблема для бизнеса – чрезмерный контроль и надзорное давление на бизнес». Компании среднего бизнеса были единодушны – почти 60% из них считают, что именно снижение спроса является основной проблемой для бизнеса [5].

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, в значительной части рейтингов, оценивающих конкурентоспособность и качество деловой среды, позиции России улучшились. В индексе глобальной конкурентоспособности на 2016-2017 годы, который готовит Всемирный экономический форум, Россия переместилась с 45-го на 43-е место.

Реализация ряда мер, разработанных Правительством РФ в последние годы, способствует активизации создания благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса:

- в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства поддержки в 2015 г. (в соответствии с ФЗ РФ от 24.07.2007 № 209-ФЗ (в ред. ФЗ от 27.11.2017 № 356-ФЗ) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации») создано Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП);

- с 2016 г. реализуется «Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года», в которой определены долгосрочные приоритеты государственной политики в сфере развития МСП;

- реализован антикризисный план Правительства РФ, треть мероприятий которого связана с поддержкой МСП и исполнена в полном объеме;

- начато внедрение проектного подхода к поддержке МСП – Распоряжение Правительства РФ от 31.01.2017 № 147-р «О целевых моделях упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации».

Внедрение целевой модели «Поддержка малого и среднего предпринимательства» позволит сформировать в субъектах РФ базовую инфраструктуру поддержки предпринимательства, а также повысить уровень доступности мер поддержки как для граждан, планирующих осуществлять предпринимательскую деятельность, так и для действующих субъектов МСП.

Одним из приоритетов государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства на современном этапе является вывод на новый качественный уровень мер и инструментов поддержки малого и среднего предпринимательства.

Стратегическим ориентиром является увеличение доли малых и средних предприятий в валовом внутреннем продукте в 2 раза (с 20 до 40%), что будет соответствовать уровню развитых стран. Наиболее значимые бизнес-

мероприятия для Стратегии будут реализованы в формате системных проектов с использованием методов управления проектами.

Стратегия развития МСП рассматривается как механизм, который будет координировать действия всех уровней правительства, представителей деловых кругов и поддерживать инфраструктурные организации и обеспечивать на этой основе соответствие принятых мер ожиданиям бизнеса и общества в целом. в отношении создания благоприятных и комфортных условий для реализации предпринимательского потенциала граждан.

Список использованных источников:

1. Волынская О.А. Тенденции развития малых предприятий торговли в период рецессии и экономических санкций // Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: Инновационная экономика: от теории к практике. – Новосибирск: САФБД. – 2014. – С. 497-504.

2. Доклад «О состоянии делового климата в России в 2016 году». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://media.rspp.ru>.

3. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства: [сайт] <https://ofd.nalog.ru/>.

4. Волынская О.А. Понятие инвестиционной привлекательности и факторы, ее определяющие // Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: Инновационная экономика: от теории к практике. – Новосибирск: САФБД. – 2014. – С. 409-417.

5. Российский союз промышленников и предпринимателей / Аналитика. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: www.rspp.ru.

УДК 339.7

ОФФШОРНЫЕ ЗОНЫ

Парфенова Полина Валерьевна, студент 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены положительные и негативные роли оффшорных зон, их влияние на российскую экономику и меры, предпринимаемые для противодействия оттоку капитала.

Ключевые слова: Оффшорные зоны, налоговая гавань, налогообложение.

OFFSHORE ZONES

Abstract: The article discusses the positive and negative roles of offshore zones, their impact on the Russian economy and the measures taken to counter capital outflows.

Keywords: Offshore zones, tax haven, offshore area, taxation

Возможность пользоваться всеми благами и ресурсами, которые дает

государство на территории которого проживает лицо, при этом не выполняя наложенных в связи с этим обязательств давно привлекала людей. В различных формах люди уходили от обязательных платежей в пользу государства с тех пор как появились первые государства, однако системный характер - это явление приобрело с распадом колониальной системы. Приблизительно тогда же и появилось определение для территорий, на которых - это явление закрепилось.

Оффшорные зоны - государства и территории, предоставляющие льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающие раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций [1].

Также их определяют как территории, на которых юридически закреплены низкие налоги, либо полностью отсутствующее налогообложение для компаний определенного типа, а также существует упрощенная система регистрации юрлиц и созданы условия для относительно анонимного ведения бизнеса [2].

В России перечень оффшорных зон и чёрный список государств публикуют и утверждают Министерство финансов и ФНС, списки отличаются незначительно, для примера на слайде представлен список Минфина.

Оффшоры играют большую роль в современной экономике, и в зависимости от того в чьих интересах происходит трактовка, одно и то же свойство может трактоваться и как преимущество и как недостаток. Однозначной оценки этому явлению дать нельзя, так как все стороны правы: оффшоры действительно создают недобросовестную налоговую конкуренцию, уводят ресурсы из развитых и некоторых развивающихся стран, способствуют отмыванию денег и терроризму. Однако правы и сторонники оффшоров, говоря об их роли в международных финансах и торговле, и том, какие преимущества они дают самим оффшорным зонам, юридическим и физическим лицам (таблица 1).

Таблица 1 - Положительная и негативная роль оффшоров

Положительная роль	Негативная роль
приток капитала в оффшорную зону	поддержка теневой экономики
трудоустройство местных жителей (законодательная база стран инкорпорации нередко заставляет иметь штат работников из местных жителей)	создание элемента нестабильности в мировой экономике и финансах в связи с возможностью накопления в оффшорных зонах больших объемов капиталов, прежде всего спекулятивных
рост квалификации рабочей силы в виду повышенного на нее спроса	сокращение занятости в странах-донорах
формирование развитой материально-технической инфраструктуры, в том числе создание и развлекательных комплексов, и заведений общественного питания, и комфортабельных офисов	получение неоправданных преимуществ отдельными компаниями, использующими оффшоры, перед другими экономическими игроками, не применяющими подобные стратегии
приток капитала повышает деловую активность на региональном или государственном уровне	недобросовестная налоговая конкуренция, отнимающая доходы у оншорных стран

Однако, не смотря на некоторые положительные стороны в мире начались процессы деоффшоризации. Во многом это связано с рядом террористических

актов, успешному проведению которых поспособствовали оффшорные зоны. Были приняты: закон о деоффшоризации бизнеса, согласно которому контролируемые иностранные компании должны платить налоги в бюджет РФ.

В январе 2015 г. Россия ратифицировала Совместную Конвенцию Совета Европы и ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым делам, к которой также присоединились и некоторые оффшорные территории, что привело к раскрытию конфиденциальной информации этих зон [6]. Также был подписан закон о запрете госзакупок в оффшорах. Но самую большую роль в деоффшоризации в России сыграли санкции Европейских стран.

Не смотря на это, общий объем прямых инвестиций за прошлый год из Российской Федерации в оффшорные территории из списка Минфина составили 208 миллиардов и 718 миллионов долларов [7], что равняется приблизительно 42 млрд долларов упущенных налоговых доходов с этой суммы. По текущему курсу это приблизительно 2 трлн 769 млрд рублей. Для сравнения расходы краевого бюджета утверждены на 2018 год в сумме 95 миллиардов 614 миллионов рублей, то есть в оффшоры утекло 29 бюджетов Алтайского края только в прошлом году [5].

С 2016 года оффшоры стали раскрывать информацию о том, сколько средств какой страны находится на их депозитах, в связи с этим ряд экономистов провели исследования согласно которым:

1. В 2016 г. в оффшорах находилось 10,3 трлн долларов развитых и некоторых развивающихся стран.

2. В 2007 году россияне хранили в оффшорах сумму, равную 54% ВВП страны (выбран именно этот год так как в последующие стали чаще использоваться фирмы-однодневки).

3. В России 45,6% состояния 0,1% богатейших жителей хранится в оффшорах [8].

Таким образом, как уже говорилось, оффшорные зоны имеют ряд преимуществ для стран в которых они находятся. Возможно, именно в связи с этим в России создадут специальные административные районы с признаками оффшоров для российских компаний и бизнесменов, попавших под антироссийские санкции США. Дмитрий Медведев заявил в мае прошлого года, что районы с особым правовым статусом и налоговым режимом заработают на островах Русский и Октябрьский. В своем выступлении он также предполагал, что практики передового правового регулирования, которые будут тестироваться на этих территориях, впоследствии могут распространиться на экономику в целом [4]. Вскоре после этого российский министр экономического развития М. Орешкин сообщил, что созданием оффшоров интересуются крупные российские компании.

Список использованных источников:

1. Приказ Минфина РФ от 13 ноября 2007 г. N 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и

(или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» [СПС Гарант]

2. Банки.ру URL: <https://www.banki.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

3. Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

4. Деловая электронная газета Татарстана URL: <https://www.business-gazeta.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

5. Официальный сайт Алтайского края URL: <https://www.altairegion22.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

6. Российская газета URL: <https://rg.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

7. Сайт Банка России URL: <http://cbr.ru/> [Дата обращения 02.03.2019]

8. BBC NEWS Русская служба URL: <https://www.bbc.com/russian/> [Дата обращения 02.03.2019]

УДК 336.02

УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

Пихтарева Диана Михайловна, студентка 4 курса бакалавриата,
Науч. рук.: **Кондаурова Лариса Анатольевна**, канд. экон. наук, доцент,
Сибирский государственный университет путей сообщения,
630049, г. Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191, Россия

Аннотация: В статье представлены инструменты управления государственным долгом Новосибирской области. Проанализирована структура долговых обязательств трех субъектов Сибирского Федерального округа.

Ключевые слова: дефицит, государственный долг, бюджетные кредиты, государственные гарантии.

NOVOSIBIRSK REGION PUBLIC DEBT MANAGEMENT

Abstract. The article presents the management tools of the public debt of the Novosibirsk region. The structure of debt obligations of three subjects of the Siberian Federal District is analyzed.

Key words: deficit, public debt, budget loans, government guarantees.

Проблема управления государственным долгом является актуальной вследствие ограниченной возможности привлечения новых источников пополнения бюджетов субъектов Российской Федерации. Органы государственной власти вынуждены осуществлять заимствования для сбалансированности бюджетов. Таким образом, происходит увеличение объемов задолженности субъектов. Согласно Бюджетному кодексу «...управление государственным долгом субъекта Российской Федерации осуществляется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ либо финансовым органом субъекта РФ».

Увеличение налоговых ставок, введение новых налогов или отмена налоговых льгот оказывают отрицательное влияние не только на бюджетную политику, но и на «инвестиционный климат региона, на готовность инвесторов к вложению капитала в экономику субъекта» [1].

«Управление государственным долгом – одна из важнейших составляющих государственной финансовой политики» [2].

При этом существенную роль играет то, как субъекты управляют государственным долгом, так как грамотное управление может оказать влияние на экономическое развитие региона.

Проблема управления государственным долгом является актуальной для большинства субъектов Российской Федерации. Для устранения несбалансированности бюджетов разработан ряд инструментов, например, выпуск государственных облигаций или бюджетные кредиты.

Проанализируем динамику государственных долговых заимствований Новосибирской области в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика государственного долга Новосибирской области за 2016 - 2018 гг., млн руб.

Вид долгового обязательства	На 01.12.2016	На 01.12.2017	На 01.12.2018	Изменение (+/-)	
				2017 г. с 2016 г.	2018 г. с 2017 г.
Коммерческие кредиты	5840,00	1940,00	0,00	-3900,00	-1940,00
Бюджетные кредиты	18687,45	21411,02	18350,17	+2723,57	-3060,85
Государственные ценные бумаги	15550,00	16100,00	16750,00	+550,00	+650,00
Итого	40077,45	39451,02	35100,17	-626,43	-4350,85

На протяжении анализируемого периода наблюдается снижение долговой нагрузки Новосибирской области. Примечательно, что в составе государственного долга полностью отсутствует предоставление государственных гарантий, а коммерческие кредиты полностью погашены на 1 декабря 2018 г. Проблема несбалансированности бюджета Новосибирской области преимущественно решена за счет государственных облигаций и бюджетных кредитов.

«В регионах РФ ситуация с субфедеральным долгом не однозначна» [3].

В Сибирском Федеральном округе лидерами по объему долговых обязательств кроме Новосибирской области выступают Красноярский край и Омская область. Следовательно, для более полной оценки долговой нагрузки Новосибирской области необходимо сравнить структуру государственного долга этих субъектов Сибирского федерального округа (таблица 2).

Все исследуемые субъекты являются получателями бюджетных кредитов. При этом наименьший удельный вес бюджетных кредитов в составе государственного долга Красноярского края (чуть более 24%), а наибольший - у Новосибирской области (более 40%). Государственные ценные бумаги выступают наиболее востребованным инструментом управления государственным долгом Красноярского края (64%), а также Новосибирской области (34%).

Таблица 2 - Структура государственного долга субъектов Сибирского федерального округа на 1 января 2018 года

Вид долгового обязательства	Новосибирская область		Омская область		Красноярский край	
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
Коммерческие кредиты	11940,00	25,33	20773,00	46,19	11120,35	11,16
Бюджетные кредиты	19095,83	40,51	17205,84	38,25	24292,94	24,38
Государственные ценные бумаги	16100,00	34,16	7000,00	15,56	64031,00	64,27
Государственные гарантии	0,00	0,00	0,00	0,00	186,31	0,19
Итого	47135,83	100,00	44978,84	100,00	99630,60	100,00

Все исследуемые субъекты являются получателями бюджетных кредитов. При этом наименьший удельный вес бюджетных кредитов в составе государственного долга Красноярского края (чуть более 24%), а наибольший - у Новосибирской области (более 40%). Государственные ценные бумаги выступают наиболее востребованным инструментом управления государственным долгом Красноярского края (64%), а также Новосибирской области (34%). Органы государственной власти Омской области преимущественно используют коммерческие кредиты (их доля в государственном долге – более 46%), а также бюджетные кредиты (38%). Предоставление государственных гарантий – наименее популярная мера во всех рассматриваемых субъектах.

Увеличение уровня долговых обязательств Новосибирской области может оказать негативное влияние на ее платежеспособность и рост финансовых расходов на обслуживание долга. Тем самым ущемляется выполнение социальных программ. Со стороны органов государственной власти Новосибирской области управлению долговыми обязательствами необходимо уделять должное внимание, чтобы снизить величину государственного долга и повысить качество жизни населения региона.

Список использованных источников:

1. Баркова Д.А., Кондаурова Л.А. Инвестиционный климат России: современное состояние / Д.А. Баркова, Л.А. Кондаурова // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2017. – С. 6–10.
2. Дуплинская Е.Б. Государственная политика управления долговыми обязательствами/ Е.Б. Дуплинская // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы междунар. науч.- практ. конф. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2018. – С. 68–75.
3. Пирогова Т.В. Тенденции государственной долговой политики в свете бюджетного цикла на 2017-2019 годы / Т.В. Пирогова // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы междунар. науч.- практ. конф. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2016. – С. 234–243.
4. Официальный сайт Министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области [Электронный ресурс]. URL: <http://mfnsso.nso.ru/> (дата обращения: 23.03.2019).
5. Официальный сайт Министерства финансов Красноярского края [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.krskstate.ru/> (дата обращения: 23.03.2019)
6. Официальный сайт Министерства финансов Омской области [Электронный ресурс]. URL: <http://mf.omskportal.ru/> (дата обращения: 23.03.2019)

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Подобедова Екатерина Витальевна, студентка 3 курса специальности
«Финансы и кредит»

Науч. рук.: **Иванова Татьяна Ивановна**, старший преподаватель,
Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины,
246019, г. Гомель, ул. Советская, д. 104, Республика Беларусь

Аннотация: в статье рассматривается взаимосвязь пенсионной системы с демографической ситуацией, рынком труда и занятостью. Перед Республикой Беларусь стоит задача адаптировать пенсионную систему к демографическим изменениям. Переход на накопительную систему пенсионных счетов создаст реальные условия для смещения акцентов социальной политики с государственной поддержки на поддержку семьи, а также создаст активную систему стимулов для индивидуального накопления и сбережения.

Ключевые слова: пенсионное страхование, пенсия, пенсионная система, страховой рынок, продолжительность жизни, социальная политика, накопление.

PROBLEMATIC ASPECTS OF PENSION INSURANCE IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Annotation: the article discusses the relationship of the pension system with the demographic situation, the labor market and employment. The Republic of Belarus faces the task of adapting the pension system to demographic changes. The transition to the accumulative system of pension accounts will create real conditions for shifting the emphasis of social policy from state support to family support, as well as create an active system of incentives for individual savings and savings.

Keywords: pension insurance, pension, pension system, insurance market, life expectancy, social policy, accumulation.

Пенсионное страхование – одна из важнейших государственных социальных гарантий, так как оно непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособных граждан, как правило, составляющих свыше 25-30% населения любой страны, и косвенно – все трудоспособное население.

Устойчиво функционирующая пенсионная система является одним из залогов социальной стабильности общества, и наоборот неудовлетворительное состояние пенсионной системы может породить опасную социальную напряженность. Однако в последние десятилетия все ярче проявляются признаки банкротства государственных пенсионных систем. В течение 80-х годов демографическое и общеэкономическое состояние развитых и большинства стран мира не вызывало опасений относительно стабильности пенсионной

системы. Количество работающих значительно превышало число пенсионеров. К концу 90-х годов финансовая и административная состоятельность государственной пенсионной системы стала на повестку дня во многих странах [1, с. 120].

Существующую в Беларуси пенсионную систему «работающий платит за пенсионера» называют солидарной. Все работающие и наниматели отчисляют в Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) обязательные взносы (взнос для самих работников составляет 1% от зарплаты, для большинства организаций – 34%), из доходов ФСЗН выплачиваются государственные пенсии, пособия и иные трансферты (выплаты) белорусам. На самом деле она имеет встроенный механизм создания конфликтов между поколениями. Данная система перераспределяет ресурсы от одних социальных групп в пользу других, от одного поколения другому. Она разрушает принципиально важную связь между уплаченными в пенсионную систему деньгами и получаемым после выхода на пенсию доходом, потому что лишает человека права распоряжаться собственными сбережениями после выхода на пенсию; не способна прибыльно управлять финансовыми ресурсами, выплачивать высокие пенсии, обеспечивающие нормальный уровень благосостояния. Из вышесказанного следует, что вопрос пенсионного обеспечения и пенсионного страхования в Республике Беларусь является не только актуальным, но и имеет практическое значение.

Пенсионная система Беларуси унаследована от СССР. Развитие экономики, общества и демографические процессы делают ее несоответствующей современным вызовам, гендерно дискриминирующей и финансово нестабильной. Так, сегодня средняя продолжительность жизни в Республике Беларусь составляет 74,3 года (69,3 – для мужчин; 79,2 – для женщин). Рост продолжительности жизни, увеличение числа пенсионеров по отношению к работающим гражданам – эти и некоторые другие факторы подтолкнули правительство Республики Беларусь к проведению пенсионной реформы. В связи с этим в Республики Беларусь увеличился пенсионный возраст: для женщин – 58 года, для мужчин – 63 года [1].

Существующая распределительная система балансирует между потребностями нетрудоспособного населения и интересами работающих. На первый взгляд, справедливо, если бы не ухудшающаяся демографическая ситуация, когда доля работоспособного населения с каждым годом падает, а количество и доля пенсионеров растет. Бюджету становится все сложнее «тянуть» на себе пенсионные выплаты. Экспертами ООН были сделаны прогнозы для Беларуси и они довольно пессимистичны, согласно которым к концу 2050 года население Беларуси может сократиться до 7 млн. человек. Сокращение населения будет сопровождаться его старением, что приведет к тому, что количество пенсионеров практически сравняется с числом трудоспособного населения. Сегодня на одного пенсионера в Беларуси приходится 1,6 работающих, и это соотношение стабильно ухудшается, а к 2050

году каждому работающему придется производить отчисления на содержание своей семьи и одного пенсионера[2].

По информации Министерства труда и социальной защиты в настоящее время в органах по труду, занятости и социальной защите различные виды пенсий получают почти 2,593 млн. человек. Количество пенсионеров на 1000 трудоспособных белорусов с каждым годом возрастает, а это означает, что возрастает нагрузка на трудоспособное население. В среднем на 10 трудоспособных граждан приходится 7 пенсионеров [2].

Соотношение средней пенсии по возрасту и средней заработной платы в сентябре 2018 года составило 38,9%; в январе–сентябре –36,5%. Однако, целью является 40% [1].

Одним из главных недостатков белорусской пенсионной системы являются низкие размеры получаемых пенсий. В таблице 1 представлена динамика размера средней пенсии за 2015-2017 гг. [2].

Таблица 1 – Динамика размера средней пенсии в Республике Беларусь за 2015-2017 гг., руб.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Средний размер назначенных месячных пенсий	265	285	297,01	314,34
Средний размер назначенных пенсий по возрасту	275	289	305,79	323,06

Несмотря на положительную динамику среднего размера пенсий, одним из приоритетных направлений государственной социальной политики в области пенсионного обеспечения является последовательное повышение уровня пенсий. Только за 2018 г. перерасчет пенсий осуществлялся трижды, в результате чего они увеличились на 22%. Номинальный темп роста пенсий по возрасту в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил, по оценке, 113,8%, а в реальном выражении –107,9% [3].

Минимальный размер трудовой пенсии по возрасту установлен в размере 25 процентов наибольшей величины бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения, утвержденного Правительством Республики Беларусь за два последних квартала (ст. 23 Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении») [3].

По статистическим данным, на 1 января 2017 года продолжают трудовую деятельность 651,2 тыс. пенсионеров или 40 % от всех пенсионеров. Причем представительниц прекрасного пола среди трудящихся пенсионеров вдвое больше, чем представителей сильной половины (438,4 тыс. женщин и 212,8 тыс. мужчин) [2].

На страховом рынке Республики Беларусь осуществляется страхование дополнительной пенсии. Его условия предусматривают выплату обусловленной договором суммы дополнительно к пенсии по системе государственного социального страхования лицам, заключившим договоры страхования и полностью уплатившим страховые взносы. Как показала практика, за ряд последних лет добровольное страхование дополнительной пенсии в стране получило определенное развитие, но, несмотря на наметившиеся положительные

тенденции, страхование дополнительной пенсии в стране по-прежнему развито недостаточно [1].

Таким образом, можно отметить, что любая пенсионная система неразрывно связана с демографической ситуацией, рынком труда и занятостью, экономикой страны. Сегодня в Республике Беларусь наблюдается рост продолжительности жизни, увеличение числа пенсионеров по отношению к работающим гражданам, в связи с этим произошло увеличение пенсионного возраста. Численность пенсионеров с каждым годом растет, однако численность домов-интернатов для престарелых и взрослых-инвалидов в Республике Беларусь не увеличивается. Также с каждым годом увеличивается размер минимальной пенсии.

Сегодня перед Беларусью, как, впрочем, и другими европейскими государствами, стоит задача адаптировать пенсионную систему к демографическим изменениям. Нужно настроить систему таким образом, чтобы, с одной стороны, она предоставляла социально приемлемые пенсии, с другой – была посылкой для экономики и не ограничивала экономический рост.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// myfin.by](http://myfin.by)– Дата доступа: 11.02.2019.
2. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 15.02.2018.
3. Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mintrud.gov.by/ru/infa1>– Дата доступа: 16.02.2019.

УДК 336.225.673

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В РОССИИ

Потапов Тарас Николаевич, студент 4 курса направления
«Финансы и кредит»,

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

Аннотация: В работе рассмотрена цифровизация налоговых органов, особое внимание уделено инновационным подходам в сфере цифровой экономики, новым внедренным цифровым проектам, цифровому взаимоотношению налогоплательщика и налоговых органов. Представлена сравнительная характеристика и возможности действий налоговых органов при осуществлении своих функций в системе ЭОД и в информационной системе нового поколения АИС «Налог-3» с использованием системы «АСК НДС», и «АСК НДС-2».

Ключевые слова: налоговый контроль, цифровизация и информатизация налоговых органов, налоговое администрирование

TAX CONTROL AND PERSPECTIVES OF ITS DEVELOPMENT IN RUSSIA

Annotation: The paper considers the digitalization of tax authorities, special attention is paid to innovative approaches in the field of digital economy, new introduced digital projects, the digital relationship between the taxpayer and tax authorities. Particular attention is paid to the comparative characteristics and possibilities of actions of tax authorities in the exercise of their functions in the system EOD and in the new generation information system AIS «Nalog-3» using the system «ASK NDS», и «ASK NDS -2».

Keywords: tax control, digitalization and informatization of tax authorities, tax administration,

В настоящее время в Федеральной налоговой службе (далее ФНС) России уделяется огромное внимание вопросам информатизации. Одной из важных стратегических задач налоговых органов России и ее регионов является совершенствование информационного и технического обеспечения ее деятельности, внедрение новых информационно-телекоммуникационных технологий, развитие электронных услуг.

На протяжении многих лет налоговые органы используют систему электронной обработки данных (ЭОД), обладающая мощным потенциалом автоматизации всех основных функций налогового администрирования. ЭОД позволил расширить диапазон информационного электронного взаимодействия с налогоплательщиками при одновременном повышении надежности и достоверности данных; увеличены информационная база и аналитические возможности инспекций; внедрены новые автоматизированные методы работы с налогоплательщиками; возросла эффективность налоговых проверок и борьбы с нарушителями налогового законодательства; управленческие решения, принимаемые в ходе работы с налогоплательщиками стали более обоснованными. Но существуют и ряд «минусов»: система ЭОД функционирует на местном уровне конкретной инспекции ФНС (ИФНС); сложность в использовании ЭОД сотрудниками ИФНС, то есть ее освоение и применение является затруднительным для пользователей, имеющих, как правило, экономическое или юридическое образование; упрощение и повышение уровня контроля за работой пользователей в системе при выполнении ими функций налогового администрирования.

Начиная с 2013 г. ФНС России внедряет новую автоматизированную информационную систему нового поколения «Налог-3». Система АИС «Налог-3» - это комплексная перестройка организационной структуры налоговой службы, выстраивание новых бизнес-процессов и создание новой единой автоматизированной системы, использованной всей накопленной в ФНС России

информации путем реализации механизмов ее интеграции на основе консолидации баз данных федерального и регионального уровней.

Особенности АИС «Налог-3»: переход на работу с единым хранилищем данных; «активность» системы по отношению к пользователям и удобство работы с ней; перевод ключевых компонентов ИТ-инфраструктуры в центры обработки данных; переход к использованию терминальных рабочих станций на местах пользователей системы [5].

В теории АИС «Налог-3» призван обеспечивать прием, обработку и предоставление данных, а также осуществлять анализ полученной информации и поддерживать создание информационных ресурсы Федеральной налоговой службы. В идеале АИС «Налог-3» направлен на обеспечение открытости налоговых органов для налогоплательщиков путем упрощения процедур взаимодействия и перевода в электронный вид; на улучшение процедур взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления; на снижение трудозатрат налоговых органов на сбор, ввод и обработку данных; на освобождение налоговых органов от функций по приему, обработке и сортировке данных, поступающих от других ведомств.

На практике же можно выделить ряд недостатков данной системы: существенные затраты денежных средств на содержание системы; сложность администрирования программного обеспечения; отсутствие четких рекомендаций по эксплуатации и использованию АИС «Налог-3», сотрудники самостоятельно пытаются разобраться с инновациями, отсюда потеря времени и снижение качества работы; устаревшие, не отвечающие необходимым условиям компьютеры, сервера региональных налоговых органов, что влечет не способность должным образом обеспечивать прием и передачу данных, программное обеспечение постоянно «висит», что затрудняет работу налоговых органов. АСК НДС-2 является подсистемой АИС «Налог-3». Программа АСК НДС-2 сравнивает сведения из отчетности налогоплательщика, его поставщиков и покупателей. Если в цепочке обнаруживаются расхождения, так называемый налоговый разрыв, АСК НДС автоматически направляет уведомление налогоплательщику. АСК НДС-2 помогает налоговым органам выявить в торговой цепочке недобросовестное звено – однодневку, этап, на котором налог не дошел до бюджета. Это необходимо для поиска конечного выгодоприобретателя, получающего необоснованную выгоду от налоговых разрывов.

Работа ФНС России направлена на технологическую трансформацию налоговых органов и построение взаимодействия с налогоплательщиками с учетом их ожиданий и потребностей. За последние годы можно наблюдать цифровой прорыв в работе налоговых органов:

- с 2016 года началось чипирование меховых изделий. Благодаря проекту за первый год работы системы оборот меховых изделий превысил показатели маркетинговых исследований за весь 2015 год и составил более 1 млн. товаров на общую сумму 59 млрд. рублей [3];

- с февраля 2017 года проводится эксперимент по маркировке отдельных видов лекарственных препаратов, и первые маркированные лекарства уже поступили в продажу [3];

- онлайн - кассы нового поколения автоматически передают информацию о продажах, что позволяет налоговым органам дистанционно контролировать бизнес и сокращать количество выездных проверок до минимума [4];

- с января 2017 года иностранные компании, которые оказывают электронные услуги или реализуют контент в интернете российским пользователям, должны встать на учет в российских налоговых органах и платить НДС. Для их комфортной работы ФНС России запустила специальный сервис – НДС-офис, который включает «Личный кабинет иностранной организации». Сервис и кабинет функционируют как в русскоязычной, так и в англоязычной версии сайта [3].

В настоящее время поставлены на учет и получили доступ к «Личному кабинету иностранной организации» 121 налогоплательщик, например, Bloomberg Finance, Google, Samsung, APPLE, Microsoft, WARGAMING, KNIGOLUB, Netflix и др.

- онлайн-сервисы – это линейка Личных кабинетов для всех категорий налогоплательщиков. В них зарегистрированы 25,8 млн. физических лиц, 485 тыс. юридических лиц и более 770 тыс. индивидуальных предпринимателей. Ежедневно к сервисам подключаются 13,8 тыс. физических лиц, 250 компаний и около 1000 индивидуальных предпринимателей [3].

Руководитель ФНС Михаил Мишустин видит единственный путь для госорганов - создание удобных платформ для взаимодействия с гражданами. Об этом он заявил на сессии «Цифровая трансформация и качество жизни. Взгляд из регионов», прошедшей в рамках Российского инвестиционного форума в Сочи [4]. Глава ФНС отметил, что основной тренд сегодня – все, что может быть оцифровано, должно быть оцифровано. На основе полученных данных создаются так называемые чувствительные предприятия, которые знают о вас больше, чем вы сами о себе, следят за изменяющимися параметрами и в реальном времени реагируют на эти изменения. Госорганам необходимо брать на вооружение этот опыт, а также выстраивать свои бизнес-процессы точно так же, как это делают современные цифровые компании, предлагающие платформенные решения. Только такие решения позволят сохранять командные высоты в будущем, - уверен глава ФНС [4].

Более того, сейчас рассматривается возможность интеграции приложения с онлайн-кабинетами банков, что еще больше упростит оплату НПД. Михаил Мишустин выразил надежду, что Сбербанк вскоре присоединится к этой инициативе [3].

Для самозанятых разработано специальное приложение «Мой налог», которое избавляет своих пользователей от ведения отчетности и непосредственно живого общения с налоговыми органами.

По нашему мнению значимым цифровым проектом для дальнейшей цифровизации работы налоговых органов с налогоплательщиками является

проект «Аэрофлота» - «витрина данных налогового мониторинга». Это виртуальное рабочее место, с помощью которого инспектор может просмотреть налоговую и бухгалтерскую отчетность вплоть до первичных документов. А также взаимодействие с внебюджетными фондами, например, с ПФ РФ. [2]

«В январе 2018 года мы приступили к разработке системы. Основой является интегрированная система управления предприятием SAP ERP – это европейская система, у нас внедрено 13 движков (Савельев имеет в виду ПО, обрабатывающее данные – ред.). Я думаю, по внедрению SAP в России мы одни из самых продвинутых», – сказал Савельев. В систему вводятся первичные документы, которые затем «поднимаются наверх». Контроль осуществляется с двух сторон: налоговый инспектор контролирует на «витрине», в компании контролируют изнутри. Когда возникают какие-либо отклонения, они фиксируются, налоговый инспектор видит, что именно исправили и как. В случае необходимости он может запросить данные или отправить запрос. Также в системе компания видит, какие документы необходимы для того, чтобы подготовить НДС, налог на прибыль, как распределены документы. Это даёт возможность правильно формировать бухгалтерские отчёты и распределять ресурсы бухгалтерии, рассказал глава авиакомпании.

В системе есть история запросов. Компания видит персонафицировано сотрудников налоговой службы, которые зашли с проверкой.

«На следующем этапе мы сделаем чат-бот, в котором будем общаться с налоговыми инспекторами», – сказал Савельев. Премьер-министр Российской Федерации Д.А. Медведев высоко оценил опыт ФНС России, назвав её «наиболее передовой организацией» в плане внедрения информационных технологий. Со слов главы ФНС, налоговая служба стала цифровым ведомством, которое старается в своей работе максимально учитывать потребности граждан. Так, на сегодня автоматизировано 100% услуг, оказываемых физическим лицам, и 90% вопросов юридических лиц можно решить удаленно [4].

Список использованных источников:

1. Глава ФНС определил задачи госорганов в цифровизации, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru>
2. Липовая А.Г., Гражданкина О.А. Актуальные вопросы накопительной составляющей пенсионной системы // Пенсионный фонд: опыт, традиции, инновации: Сборник статей – Отделение Пенсионного фонда России по Алтайскому краю; Алтайская академия экономики и права, 2015. С 71-75
3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>
4. Российский инвестиционный форум «Сочи 2019» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://government.ru>
5. Сарафанов К.В., Налоговый контроль в условиях современных цифровых технологий/ К. В. Сарафанова// Вектор экономики. – 2018. - № 8 (26). – с. 9.
6. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы», [Электронный ресурс]/ Компания «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ РОССИИ И США

Проскура Дария Михайловна, студент 3 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Баранова Инна Владимировна**, д-р экон. наук, профессор,
Новосибирский государственный технический университет,
630073, г. Новосибирск, пр-т К.Маркса, 20, Россия

Аннотация: В данной статье проведен сравнительный анализ применения одного из инструментов программно-целевого бюджетирования - государственных программ в РФ и США.

Ключевые слова: государственная программа, программное бюджетирование, Россия, США.

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE STATE PROGRAMS OF RUSSIA AND THE UNITED STATES

Annotation: This article provides a comparative analysis of the use of one of the tools of program-target budgeting - government programs in Russia and the United States.

Key words: state program, program budgeting, Russia, USA.

Эффективное функционирование государственного сектора является важным фактором развития современного государства, залогом общественного прогресса. Одной из главных проблем, которая препятствует повышению эффективности функционирования государственного механизма, является отсутствие объективной возможности оценки вклада различных институтов и управленцев в социально-экономические процессы. Управление эффективностью стало ключевым инструментом в стремлении обеспечить оптимальную работу организаций в государственном секторе. К основным инструментам, направленным на решение данной проблемы, можно отнести программно-целевое бюджетное планирование, программное бюджетирование, разработанные в рамках концепции нового государственного управления. Несмотря на востребованность государственных программ (ГП) в качестве инструментов программно-целевого бюджетирования во многих странах мира, не всегда их реализация приводит к повышению эффективности сектора государственного управления. В связи с чем весьма актуальным представляется проведение сравнительного анализа разработки и реализации ГП в РФ и США.

ГП представляет собой, с одной стороны, документ стратегического планирования, который содержит перечень планируемых мероприятий, связанных совместными задачами, сроками реализации, исполнителями и ресурсами, а с другой стороны, ГП – это инструмент государственной политики, направленный на осуществление основных функций государства в рамках

достижения целей и приоритетов социально-экономического развития государства. Зарубежные ГП, как правило, структурируются по сферам политики. Так, например, штат Нью-Йорк, США утвердил 72 ГП по следующим направлениям: безопасность, медицина, образование, экономическое развитие, экология, региональная политика, инициатива губернатора, штатное управление, культура и рекреация. В России разработкой ГП занимаются органы исполнительной власти; направления, цели и приоритеты российских ГП определяются в стратегических документах на федеральном и региональном уровнях. Отличительная особенность ГП в РФ заключается в том, что в паспорте программ чётко определены критерии их реализации, прописан ход реализации. В США в паспорте программ обозначены те проблемы, с которыми сталкиваются люди, а также приоритеты, которые ставит перед собой штат, чтобы увеличить уровень жизни населения в нем [3]. Несмотря на то, что в РФ в ГП тоже есть ее обоснование и постановка проблем, но они более общие, нежели в США.

Отличия в разработке ГП в том, что в РФ субъекты Федерации обладают неравномерным потенциалом, на тех территориях, где потенциал «зашкаливает», государство заинтересовано в финансировании отдельных мероприятий и выделяет субсидии, участвуя в реализации региональных программ. США стремятся к сохранению равенства развития экономик разных штатов, но есть проблема в том, что каждый штат имеет индивидуальные приоритеты экономико-социального развития.

Общими чертами российских и американских ГП является то, что их формирование исходит из чётко определённых долгосрочных целей социального и экономического развития, а также инструментов их достижения; определён орган власти, отвечающий за реализацию и контроль за результатами реализации программ. Российские и американские ГП имеют такие общие элементы, как цели, подцели, задачи, принципы, приоритеты; структурированные центры ответственности, отвечающие за реализацию и результаты выполнения программ; существование нацеленности на развитие территорий с дальнейшим стимулированием показателей повышения качества жизни населения [4].

Сходства между ГП двух стран заключается в том, что определены методология и реализация организационных мероприятий по совершенствованию инструментов развития экономики; поддержке малого и среднего бизнеса; повышению инвестиционной привлекательности; снижению напряжённости на рынке труда. Есть сходства и в принципах стратегического планирования в регулировании экономики РФ и США; реализация ГП ориентирована на качественные и количественные показатели развития страны. С помощью, например, качественных показателей можно исследовать результативность управления экономикой в целом по стране и в регионах, с помощью количественных – оценивать результативность социальной стабильности и уровень благосостояния.

Для оценки результативности ГП в РФ используются такие методы, как анализ издержек и выгод; анализ издержек и результативности; интегральная оценка и др. [1]. Ежегодно Счётные палаты РФ и США проводят аналитическую

оценку и анализ реализации ГП с целью определения резервов повышения результативности и экономичности расходования бюджетных средств.

Основным методом оценки реализации ГП в России является аудит эффективности, который предусматривает оценку эффективности, экономичности, результативности в соответствии со специальным документом «СГА 104. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Аудит эффективности», утвержденным Постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 30.11.2016 г. № 4ПК. Счетная палата США использует следующие виды оценки ГП: оценка непосредственных результатов программы; оценка чистого эффекта от программы; оценка достижения запланированных результатов и затраченные на это ресурсы.

В начале 2000-ых гг. в США функционировала система Program Assessment Rating Tool (PART), которая позволяла определить сильные и слабые стороны программ. PART имела четыре уровня: 1) анализ структуры программы и её цели с учётом базовых данных; 2) анализ направленности и приоритетности программ в перспективе; 3) анализ бюджетного финансирования; 4) ориентир на конечный результат, плюсы и минусы. После проводимого анализа система определяла статус программы по типу: «эффективные», «достаточно эффективные», «формально приемлемые», «неэффективные». В данный момент программа PART в США не используется, но ее идея получила применение в РФ при разработке Минфином «Программы повышения эффективности бюджетных расходов». В настоящее время в США функционирует система **Government Performance and Results Act (GPRA)**, это нормативный документ, в котором утверждаются ГП через агентства, а также мониторится их эффективность [1]. Следует отметить, что PART и GPRA можно применить к различным видам государственной деятельности в РФ, в том числе в качестве мер ужесточения борьбы с коррупцией. Вместе с тем США, понимая, что программа GPRA начинает устаревать, планирует разработку более усовершенствованной системы. Немаловажным является то, что федеральные ГП США действуют на всей территории государства, например, такие как Федеральные программы продовольственной помощи: **SNAP** (Supplemental Nutrition Assistance Program), **TEFAP** (The Emergency Food Assistance Program), **WIC** (Special Supplemental Nutrition Program for Women, Infants, and Children) и другие. В России ГП реализуются во многих приоритетных направлениях, среди особо значимых можно выделить «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации», «Развитие здравоохранения», «Развитие образования», «Доступная среда» и другие. Но уровень эффективности данных ГП в разрезе регионов весьма различается.

Интересным представляется то, что в России доля программных расходов федерального бюджета составляет 70% [3], что обусловлено необходимостью повышения эффективности расходования государственных средств за счет перехода к программному принципу формирования. На региональном уровне данный показатель значительно выше, в ряде регионов (Новосибирская, Омская, Томская область и др.) он превышает 90 %. В США для программных расходов

составляет 80-85% [1, 2]. Вместе с этим следует отметить, что собственно рост доли программных расходов не всегда говорит о повышении эффективности расходования бюджетных средств. Полагаем, что формирование программных бюджетов представляет собой начало комплексной реформы системы государственного управления, которая направлена на общественно значимые и легко измеримые результаты, а также рост ответственности исполнителей за те или иные показатели.

На основе проведенного сравнительного анализа можно сделать вывод о том, что остаётся актуальной проблема эффективности реализации ГП. Органы власти должны обеспечить взаимодействие федерального уровня с региональным и местным; обратную связь с населением при реализации социальных программ; применять инструментарий инициативного бюджетирования и др. Помимо этого, можно предложить следующие мероприятия, которые необходимо учитывать при переходе к программному принципу формирования бюджета и повышению эффективности реализации ГП: определение четких и измеримых задач (результатов) с помощью логико-структурных матриц; определение индикаторов для оценки прогресса в выполнении ГП; установление количественных показателей (targets) для каждого индикатора (indicator) при измерении результатов; привлечение общественности и определение потребностей общества; бюджетный процесс, предусматривающий выделение ресурсов на приоритеты.

Список использованных источников:

1. Счётная палата Российской Федерации. - URL: <http://www.ach.gov.ru>.
2. Счётная палата Соединённых Штатов Америки. - URL: <https://www.gao.gov/>. (дата обращения 02.03.19).
3. Портал государственных программ Российской Федерации. – Режим доступа: <http://programs.gov.ru>. (дата обращения 02.03.19).
4. Сравнительный анализ государственных программ социально-экономического развития: российская и американская практика // Электронный научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации» URL: <http://web.snauka.ru/ISSUES/2016/12/76230> (дата обращения 02.03.19).

УДК - 347.73

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ НАЛОГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Сабырханов Меирхан Сабырханович, магистрант 2 курса направления «Экономика»,

Токачёва Айым Акзамкызы, студент 3 курса направления «Юриспруденция»,

Науч. рук.: **Амирова Меруерт Аскарровна**, магистр экон. наук,
Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет,
ВКО, г. Семей, ул. Мәңгілік Ел, 11, Республика Казахстан

Аннотация: В статье рассматривается налоговое устройство Российской Федерации и Республики Казахстан, проведен сравнительный анализ налоговых систем России и Казахстана. Выявлены их сходства и различия. Дается определение финансовой деятельности государства, публичным финансам и налогам. Отводится место и для исторической базы налоговой деятельности двух государств. Статья имеет междисциплинарный характер, написана на стыке двух основополагающих систем: финансов и права.

Ключевые слова: финансы, финансовое право, публичные финансы, налоги, налоговые отношения, бюджет.

COMPARISON OF LEGAL REGULATION OF STATE TAX ACTIVITY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN AND THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract: The article deals with the tax structure of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan, a comparative analysis of the tax systems of Russia and Kazakhstan. Their similarities and differences are revealed. The definition of financial activity of the state, public Finance and taxes is given. There is also a place for the historical base of the tax activities of the two States. The article has an interdisciplinary character, written at the junction of two fundamental systems: Finance and Law.

Keywords: finance, financial right, public finance, taxes, tax relationship, budget.

Принято считать, что в процессе финансовой (налоговой, в частности), деятельности государства возникают две группы финансовых отношений: материальные и организационные. Как утверждает известный казахстанский ученый Алибеков С.Т., под материальными финансовыми отношениями понимается движение денежных средств от налогоплательщика к государству. Организационными финансовыми отношениями являются отношения, возникающие в процессе формирования и функционирования налоговых органов.

Основы налоговой политики Республики Казахстан имели свое зарождение еще в 1991 году, и не содержали принципиальных отличий с нормативно-правовой базой налоговой системы СССР. Такое же мнение относительно налогового устройства имеет российский ученый Крохина А.Ю., утверждая то, что формирование налоговой системы Российской Федерации в 1991 основано на базе налогообложения СССР и отличается только внедрением НДС и подоходного налога.

Далее две молодые «постсоветские» страны начинают кодифицировать налоговый закон. В Казахстане подписывается Указ Президента РК от 24 апреля 1995 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», который в народе называли «Налоговым Кодексом»; а в 1998 году Российская Федерация публикует первый Налоговый Кодекс, состоящий из двух частей: общей и особенной. С такой, во многих местах схожей, истории начинается налоговая деятельность двух государств.

На сегодняшний день налоговая конструкция претерпела множество реформ в обеих странах, прогрессируя и обеспечивая устойчивый экономический рост. Однако налоговая система имеет довольно шаткую позицию, потому что нередко является объектом критики общественных групп как внутри, так и за пределами стран. Этот фактор обуславливается тем, что хоть и структура налогового законодательства обеих стран является вполне оптимальной, она периодически подвергается изменениям. Так, если в Российской Федерации наука налогового права регулируется с привлечением российских ученых, то в Казахстане принято следовать методу «проб и ошибок», заимствуя уже рабочие системы на западе, потому что в самом государстве еще не сформирована сильная научная база.

Говоря о нынешней ситуации дел в Казахстане, то здесь налоговые правоотношения регулируются Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), принятым в 2017 году.

Налоговый кодекс подразделяет налоговую систему на шесть основных категорий, и входят в него такие налоги как:

- 1) подоходные (корпоративный и индивидуальный подоходный налог),
- 2) социальный налог,
- 3) налоги на собственность (налог на имущество; земельный налог; единый земельный налог; налог на транспортные средства),
- 4) внутренние налоги на товары, работы и услуги (налог на добавленную стоимость, акцизы, обязательные сборы и платежи),
- 5) налоги на международную торговлю и внешнеэкономическую деятельность (таможенные пошлины и др. поступления),
- б) обязательные платежи, взимаемые за совершение юридически значимых действий (государственные пошлины, консульский сбор) [1].

Также существует специальная система поощрения, которая применяется к юридическим лицам, занимающимся добычей полезных ископаемых. Она предполагает бонусную систему, которая уменьшает общее количество налогов юридического лица.

Одно из главных различий налоговых систем России и Казахстана существует благодаря тому, что страны имеют разные формы государственного устройства: Казахстан – унитарное государство, Россия – федеративное.

Так, пока Казахстан имеет всего двухуровневую систему налогообложения, налоги в Российской Федерации разделились в соответствии с Налоговым Кодексом РФ на федеральные, региональные и местные.

В качестве примера, можно провести сравнительный анализ, индивидуального подоходного налога (ИПН) в Казахстане, подобием которого в Российской Федерации является налог на доход физических лиц (НДФЛ). В Казахстане данный налог является основным источником доходов государства, в России же он стоит на втором месте после налога на прибыль организации. Минимальная ставка индивидуального подоходного налога в Казахстане составляет 1% [2].

В целом, налоговая система Казахстана похожа на российскую, которая намного мягче, чем в большинстве европейских стран. В основном, такой эффект достигается за счет плоской шкалы по ключевым видам налогов (НДС, НДФЛ и налога на прибыль корпораций), тогда как в Европе большинство ставок являются прогрессивными, что, по мнению экономистов, должно приводить к снижению неравенства населения.

Большое количество реформ в области налогового администрирования в обеих странах свидетельствует о том, что улучшение налоговой системы является очень важным вопросом, стоящим на повестке дня у правительств.

В силу различия экономических и правовых традиций далеко не все положительные конструкции казахстанского налогового администрирования могут быть восприняты налоговой системой РФ, однако изучение и разумное использование соответствующего опыта следует признать полезным.

Список использованных источников:

1. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)».
2. Проблемы косвенного налогообложения в России и Казахстане в условиях интеграции в единое экономическое пространство // Объединенный научный журнал. – 2003. – № 32.

УДК 336.1

ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Тароева Юлия Сергеевна, студент 4 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Баранова Инна Владимировна**, д-р экон. наук, профессор,
Новосибирский государственный технический университет,
630073, г. Новосибирск, пр-т К.Маркса, 20, Россия

Аннотация: в статье рассматривается роль государственного финансового контроля в государственном управлении, проблемы формирования целостной и эффективной системы финансового контроля в Российской Федерации.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, нецелевое использование, неэффективное использование, проблемы, цифровизация.

PROBLEMS OF STATE FINANCIAL CONTROL AND DIRECTION OF ITS IMPROVEMENT

Abstract: the article deals with the role of state financial control in public administration, the problems of formation of an integrated and effective system of financial control in the Russian Federation.

Keywords: state financial control, misuse, inefficient use, problems, digitalization.

Государственный финансовый контроль (ГФК) является неотъемлемой частью государственного управления и служит основой для обеспечения законности, целесообразности и результативности образования, распределения и использования государственных финансовых ресурсов.

Основными органами, осуществляющими контрольные мероприятия на территории РФ, являются Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ и подчиненные ему органы, Центральный банк РФ, Федеральное казначейство и др. В отношении указанных органов закреплен перечень входящих в их компетенцию полномочий в области финансового контроля, служащих определяющим фактором в направленности их деятельности.

Наиболее важным органом в структуре ГФК по-прежнему остается Счетная палата РФ, которая осуществляет независимые проверки бюджетной сферы в части использования средств бюджета, по итогам которых она вправе вносить свои рекомендации по совершенствованию расходования бюджетных средств. При этом одной из мер воздействия контрольного органа является сотрудничество с органами правопорядка.

Основные результаты деятельности Счетной палаты РФ находят отражение в годовых отчетах, так за 2017 г. выявлено нецелевое использование бюджетных средств в объеме 4,7 млрд руб., 2016 г. – 1,1 млрд руб., неэффективное использование федеральных и иных ресурсов на сумму 34,8 млрд руб., а в 2016 году на 33,3 млрд. руб. (рисунок 1).

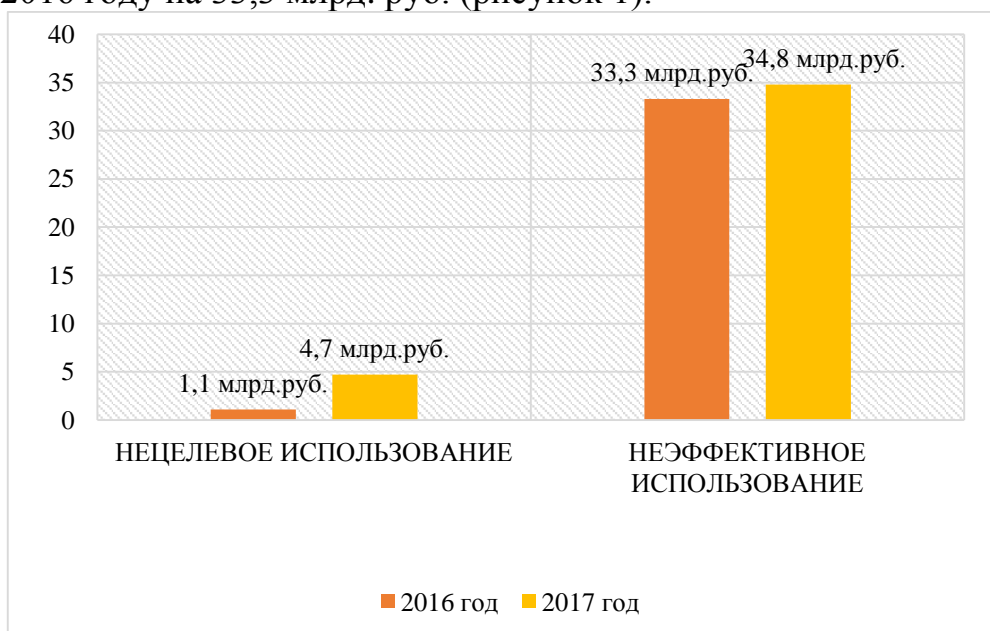


Рисунок 1 – Объем нецелевого и неэффективного использования федеральных и иных ресурсов 2016-2017 гг., млрд руб. [1]

Общая сумма выявленных нарушений и недостатков при поступлении и использовании средств бюджетной системы составила 1865,67 млрд руб. В сложившейся ситуации вызывает тревогу значительный объем нарушений при

осуществлении государственных (муниципальных) закупок и закупок отдельными видами юридических лиц: в 2017 г. выявлено нарушений на сумму 118,4 млрд руб., в 2016 г. - на сумму 53,1 млрд руб. [1].

В составе органов ГФК следует выделить Министерство финансов РФ, которое в силу своих полномочий осуществляет разработку финансовой политики и контроль за её реализацией.

В целом можно сделать следующий вывод: каждый орган ГФК осуществляет контрольные функции с целью обеспечения соблюдения бюджетного законодательства, разумности в распределении и эффективного расходования бюджетных средств, предотвращения нецелевого использования бюджетных средств.

Тем не менее, в сфере ГФК существует ряд системных проблем, решение которых поможет во многом повысить эффективность финансового контроля.

Одна из основных проблем ГФК связана с многоступенчатостью системы государственного управления, которая порождает проблемы управления внутри системы, размывает ответственность за возложенный функционал, снижает качество контроля за использованием бюджетных ресурсов. В одном из своих выступлений Министр финансов РФ А.Г. Силуанов отметил, что важно выстроить систему управления, для работы которой требовалось бы меньше ресурсов [2].

Изучение практики ГФК в РФ позволило систематизировать основные проблемы (рисунок 2), среди которых остается по-прежнему актуальной проблема отсутствия единой информационной базы, что является препятствием полному и своевременному проведению контроля.

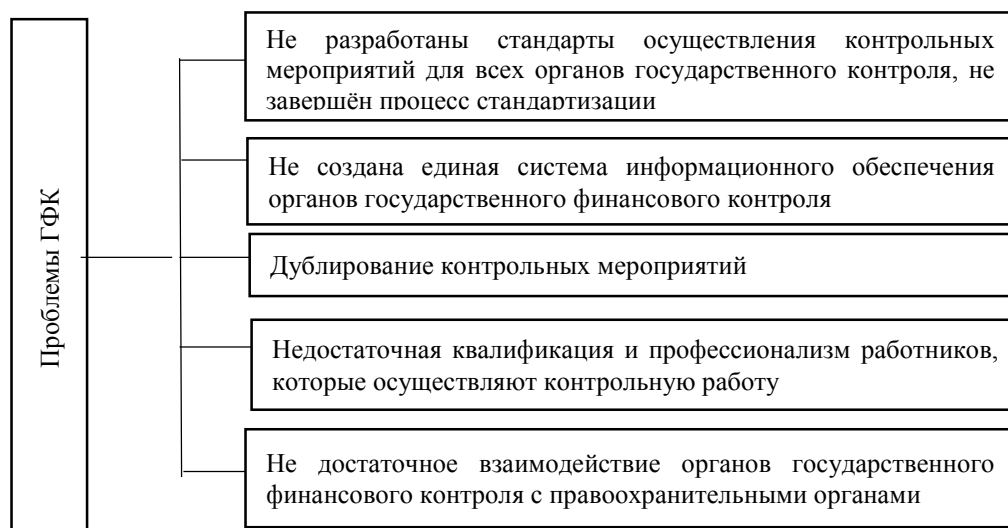


Рисунок 2 – Проблемы государственного финансового контроля в РФ*

*Составлено по [3]

Следует отметить, что в условиях цифровизации всех сфер общественной и государственной жизни вопросы правовой регламентации и организации эффективной системы ГФК занимают немаловажное место (рисунок 3).

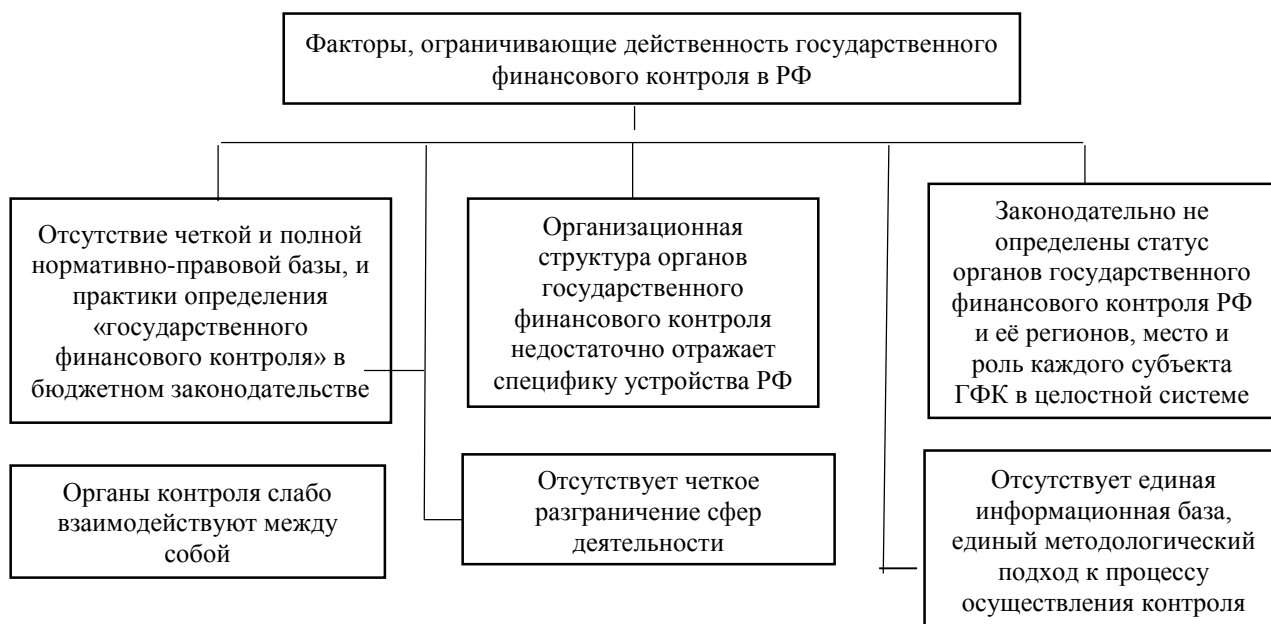


Рисунок 3 – Факторы, ограничивающие действенность государственного финансового контроля в РФ*

*Составлено по [4]

Организация эффективного финансового контроля за государственными бюджетными потоками требует решения ряда взаимосвязанных задач по реформированию системы ГФК в РФ, решение которых позволит перевести его на качественно новый уровень, а создание единого поля финансового контроля будет способствовать дальнейшему развитию и повышению результативности деятельности контрольных органов.

В соответствии с вышеуказанными проблемами можно предложить следующие рекомендации по усовершенствованию ГФК:

- разработка единой концепции осуществления деятельности органов ГФК;
- разработка общей нормативно-правовой базы, определяющей ключевые моменты в организации ГФК;
- ужесточение мер юридической ответственности за нарушения в бюджетной сфере, как в уголовном, так и в административном законодательстве;
- обеспечение взаимодействия между органами ГФК, между органами ГФК и правоохранительными органами;
- автоматизация ГФК;
- применение оценки эффективности и результативности к деятельности органов ГФК (внутренний аудит).

В заключении отметим, что детерминантой совершенствования ГФК является цифровизация экономики, которая ориентирована на высокодоступность информации, что будет способствовать применению новых форматов взаимодействия, принятию более оперативных решений в сфере ГФК, изменениям в его методах и технологиях, надзора в экономике, связанным с формированием глобального цифрового экономического пространства [5]. Совершенствование ГФК в России позволит повысить эффективность

использования государственных финансовых ресурсов и государственной собственности.

Список использованных источников:

1. Отчёт о работе Счётной палаты Российской Федерации за 2017 год [Электронный ресурс], - Режим доступа: http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report/#921 (дата обращения 22.02.19).
2. Гайдаровский форум – 2018 «Россия и мир: Цели и ценности» Первые итоги [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://ekogradmoscow.ru/novosti/peredovitsa/gajdarovskij-forum-2018-rossiya-i-mir-tseli-i-tsennosti-pervye-itogi> (дата обращения 19.02.19).
3. Хапсироков Т.М. Проблемы и пути совершенствования государственного финансового контроля в Российской Федерации // Бизнес и общество: электронный журн. - 2018. - № 1 (17).
4. Институциональные аспекты государственного финансового контроля в современной России / Т.Н. Данилова, Е.А. Федорова // Финансы и кредит. – 2012. – № 32. – С. 2-8.
5. На Гайдаровском форуме обсудили финансовый контроль в условиях цифровизации экономики. <http://gaidarforum.ru/news/na-gaydarovskom-forume-obsudili-finansovyy-kontrol-v-usloviyakh-tsifrovizatsii-ekonomiki/> (дата обращения 22.02.19).

УДК 330

РОССИЯ НА ПУТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Терехов Евгений Александрович, студент 1 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Фасенко Татьяна Евгеньевна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, просп. Ленина, 54

Аннотация: Цифровизация стала мировым трендом. Цифровые технологии активно начали входить в нашу жизнь в начале XXI века. Так, например доля цифровой экономики в ВВП России продолжает расти с каждым годом. Как известно, перед Россией стоит проблема низкого качества госуправления. Привычными нам путями решить данную проблему очень сложно. Цифровизация может стать одним из инструментов решения этой проблемы. В статье рассматривается процесс цифровизации в государственном управлении, анализируется современное положение, даются возможные оценки будущих изменений и пути развития цифровизации. Также в статье были рассмотрены возможные риски и даны рекомендации по их преодолению. Немаловажным аспектом в статье является изучение зарубежного опыта.

Ключевые слова: государственное управление; цифровизация; информационное общество; эффективность государственного управления; электронное правительство; чиновники; платформенные технологии.

RUSSIA ON THE WAY TO DIGITALIZATION OF PUBLIC ADMINISTRATION

Abstract: Digitization has become a global trend. Digital technology has actively begun to enter our lives at the beginning of the XXI century. For example, the share of the digital economy in Russia's GDP continues to grow every year. As it is known, Russia faces the problem of low quality of public administration. Familiar to us ways to solve this problem is very difficult. Digitalization can be one of the tools to solve this problem. The article discusses the process of digitalization in public administration, analyzes the current situation, gives possible assessments of future changes and the development of digitalization. The article also considered possible risks and made recommendations for overcoming them. An important aspect of the article is the study of foreign experience.

Keywords: public administration; digitalization; Information society; government effectiveness; e-government; officials; platform technologies

Теоретическую базу исследования темы составили работы и доклады различных общественных организаций и университетов, занимающихся исследованием процессов цифровизации и её влиянием на экономику и государство. Правовой базой работы стали Постановления Правительства РФ, в частности государственная программа «Информационное общество», Указы Президента РФ, в частности указ «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы».

Основным методом исследования темы являлась совокупность методов социально-экономического и правового анализа.

Актуальность исследования темы обусловлена мировыми трендами, а в частности процессом цифровизации, которым охвачены все сферы человеческой жизни. Также актуальность темы тесно связывается с проблемой низкого качества государственного управления в России, в первую очередь это неэффективная структура государственных органов, искусственное увеличение госаппарата, и коррупция. Привычными нам путями решить данные проблемы сложно. Цифровизация может стать одним из инструментов решения проблем в сфере государственного управления.

Несколько десятилетий назад человечество активно внедряло во все сферы своей жизнедеятельности компьютеризацию. Это было одной из основополагающих особенностей нового общества постиндустриального типа. На данном этапе развития человеческого общества мы переходим уже от информатизации к новой модели, так называемому цифровому обществу. Цифровизация стала мировым трендом. Цифровые технологии активно начали входить в нашу жизнь в начале XXI века.

В настоящее время активно разворачивается т.н. «четвёртая промышленная революция», в рамках которой ежегодно сменяются технологии и бизнес модели в традиционных областях экономики. Так, например, доля цифровой экономики в ВВП России продолжает расти. В 2018 году по данным

РАЭК вклад цифровой экономики в ВВП России оценивался на уровне 5,1% ,^[1] в 2017 году этот показатель был на уровне 2,4%, таким образом за один год доля цифровой экономики в ВВП России увеличилась в 2,5 раза. Далее остановимся на определении самого термина «цифровизация». На данный момент термин «цифровизация» используется в узком и широком смысле. Под цифровизацией в узком смысле понимается преобразование информации в цифровую форму, которое в большинстве случаев ведет к снижению издержек, появлению новых возможностей и т.д.^[2] Под цифровизацией в широком смысле понимается современный общемировой тренд развития экономики и общества, который основан на преобразовании информации в цифровую форму и приводит к повышению эффективности экономики и улучшению качества жизни.

Важность цифровизации госуправления в данный момент развития очевидна. Вопрос о том, как цифровизировать госуправление стоит у многих стран мира, в том числе и у России и от того, как быстро мы сможем осуществить процесс цифровой трансформации зависит конкурентоспособность нашей страны на мировой арене. Государство должно стать примером успешных инноваций и обеспечить создание благоприятной среды для внедрения инноваций, что невозможно без восприятия системой государственного управления реальности цифровой экономики. Реализация проектов по цифровизации госуправления, в первую очередь, нацелена на повышение результативности управления и качества оказываемых услуг гражданам и бизнесу, а также на сокращение издержек государства, связанных с реализацией различных государственных функций. Также, можно предположить, что высокий уровень цифровизации сможет обеспечить более высокий уровень качества государственного управления.

Данная гипотеза была проверена, с помощью корреляционного анализа проведенными специалистами из РАНХиГС^[3]. Таким образом, важность цифровизации всех процессов государственного управления очень важна и не должна вызывать сомнений.

Обратимся к статистическим данным. В России в 2017 году 60,6% населения пользовались интернетом каждый день, в 2010 году таких было лишь 26% населения.^[4] Из представленных данных мы можем сделать вывод о том, что за 7 лет количество населения, пользующихся интернетом увеличилось более чем в два раза. Большинство современных людей готовы отказаться от физического взаимодействия с государством и перейти в электронный формат. Но самое важное, что кроме удобства для обычных граждан, цифровизация поможет выстроить более эффективную структуру государственного управления.

На данный момент Россия уже сделала весомый вклад в развитие электронного правительства, которое является начальной стадией цифровизации государственного управления. Так, по данным ДЭСВ ООН Россия в 2016 году занимала 35 место из 193 стран мира по индексу развития электронного правительства (ИРЭП). На рисунке ниже изображена динамика ИРЭП из которой видно, что наша страна, начиная с 2010 года активно развивает электронное

правительство, (такой большой скачок в ИРЭП в России можно объяснить тем, что с 2009 года в нашей стране действует портал Госуслуги, который намного упростил взаимодействие между государством и гражданами) однако стоит отметить, что динамики недостаточно, чтобы приблизиться к показателям наиболее успешных стран.

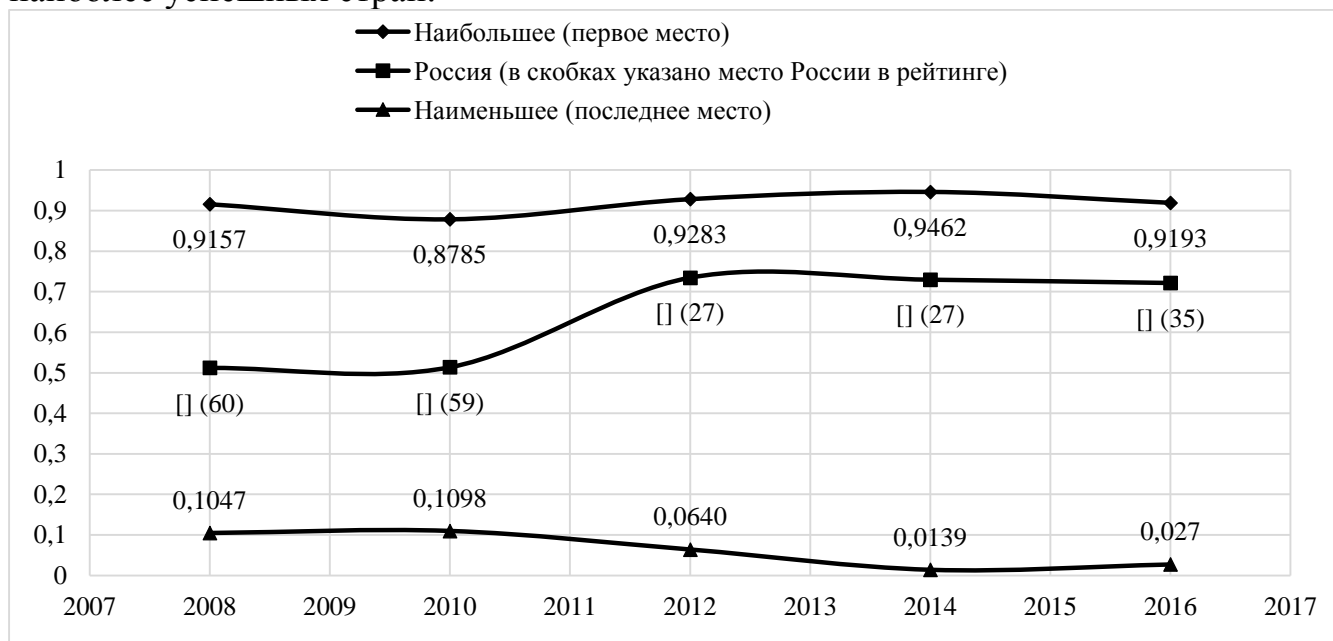


Рисунок - Индекс развития электронного правительства

Необходимо заметить, что текущие проекты автоматизации деятельности ОГВ страдают такими недостатками как:

- архаичная документоцентричная система управления, многоуровневая вертикаль, цифровизация уже устаревших процессов;
- повсеместное использование бумажных носителей информации, необходимость физического присутствия заявителей для решения их проблем;
- практически отсутствует взаимодействие информационных систем отдельных ведомств;
- изменения процессов только точечные. В основном в финансовой сфере – Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство.

Для развития нашей экономики и общества нам жизненно важно новое качество государственного управления, к которому не возможно будет прийти без реализации новых моделей госуправления, которые будут основаны на комплексной цифровой трансформации.

На данный момент при решении различных жизненных ситуаций, например, рождение ребёнка или покупка квартиры, гражданину приходится физически взаимодействовать с ОГВ. Стоит отметить, что в обязанности гражданина, также входит передача различных справок между всеми этими учреждениями, что усложняет процесс получения государственных услуг. Однако после цифровой трансформации все процессы получения услуг упростятся. Будет исключаться физический контакт граждан с чиновниками, что

снизит уровень коррупции в стране и упростит множество процедур, которые в основном усложняются только наличием человеческого фактора.

Сегодня государство предоставляет электронные услуги с помощью единичных «точечных» сервисов при помощи государственных информационных систем (ГИС) и баз данных, но в будущем государство перейдёт на единый массив данных и алгоритмы работы с ним, совместно созданными федеральными органами исполнительной власти. Это позволит перейти к комплексному решению жизненных ситуаций человека. В первую очередь, речь идёт о единой платформе, на основе которой будут работать все сайты ОГВ. Платформа поможет исполнять большинство функций управления не при помощи органов власти, а на основе платформенных решений. Реализовать цифровую трансформацию достаточно сложно, однако процесс уже положен. И сейчас наша страна стоит перед выбором двух путей развития.

Первый путь-традиционный и эволюционный, то есть постепенное совершенствование существующих ведомственных информационных систем. Это медленный и трудозатратный путь. Его главный недостаток-сохранение стремительно устаревающих технологий, которые не дают возможности обеспечения качества данных и возможность быстрого изменения процессов.

Второй путь-это комплексная цифровая трансформация существующих процессов, основанная на платформенных технологиях. Платформенный подход позволит решить ряд крупных проблем государственного управления. Он устранил проблемы межведомственного взаимодействия, обеспечит доступ к данным, которые не собираются традиционной статистикой, но необходимы для принятия решений по государственным расходам, и повысит качество взаимодействия государства с гражданами и бизнесом. Какой же путь выберет государство? Здесь следует провести анализ правовой базы. В главе IV «Стратегии развития информационного общества в РФ на 2017 - 2030 годы»^[5]. Говорится от том, что государство должно создать благоприятные условия для применения информационных технологий, совершенствовать законодательство и административные процедуры и сформировать национальные технологические платформы, в т.ч. и единую инфраструктуру электронного правительства. Однако никакого акцента на реализации этой стратегии в указе нет, как и нет чётко прописанных целей, которые должны быть достигнуты. Также анализ других правовых источников позволяет сделать вывод, что государство ещё не решило по какому пути двигаться, однако уже сейчас оно внедряет цифровые технологии с свою деятельность и будет это делать дальше, что видно из государственной программы «Информационное общество»

Цифровизация госуправления принесёт благополучие как государству, так и гражданам, и бизнесу. Для государства по оценкам ЦСР.^[6] Это поможет снизить затраты на общегосударственные расходы на 0,3% ВВП (в ценах 2019 года около 311 млрд. руб.).

В 1997 году наш европейский сосед-Эстония запустила программу e-Estonia. Это правительственная программа, призванная превратить государство в цифровое общество. По данным Всемирного банка^[7] уровень эффективности

государственного управления в Эстонии выше чем у её соседей-России, Латвии и Литвы. Программа e-Estonia основана на ряде простых принципов: стабильные и продуманные технологии, у каждого гражданина должен быть свой персональный код, обучение населения цифровой грамотности, продуманная система защиты личных данных и продуманная защита от кибератак. Таким образом пример Эстонии показывает, как цифровизация помогает улучшить жизнь населения и повысить эффективность и качество госуправления.

Далее рассмотрим риски, которые могут препятствовать цифровизации в нашей стране. В первую очередь, к основным рискам мы отнесли следующие: медленное принятие необходимых нормативных актов, возможное сопротивление существующих структур управления, качество данных в существующих хранилищах.

Подводя итог, отметим, что цифровизация навряд ли станет панацеей от проблем в госуправлении, но на данном этапе развития нашего общества, это единственный настолько сильный инструмент, используя который государство сможет вывести весь процесс взаимодействия между гражданами и ОГВ на новый уровень.

Список использованных источников:

1. Сайт Банки.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10755516> (дата обращения 12.02.19).
2. Халин В.Г., Чернова Г.В. Цифровизация и её влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски// Управленческое консультирование. 2018. -№10 (118) -С. 47
3. Е.И. Добролюбова, В.Н. Южаков и др. Цифровое будущее государственного управления по результатам // Научные доклады: государственное управление-2019-С.41-45
4. Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневецкий, Г.Л. Волкова, Л.М. Гохберг и др. Индикаторы цифровой экономики: 2018: статистический сборник// Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». 2018-С. 119
5. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы"
6. Официальный сайт Центра стратегических разработок [Электронный ресурс]-Режим доступа: https://www.csr.ru/wp-content/uploads/2018/05/GOSUDARSTVO-KAK-PLATFORMA_internet.pdf. (дата обращения 18.02.19 г.)
7. Официальный сайт Всемирного банка [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://databank.worldbank.org/data/reports.aspx?source=worldwide-governance-indicators> (дата обращения 20.02.19г.)

УДК 336.025

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КАЗНАЧЕЙСКОГО КОНТРОЛЯ

Хишкина Анна Дмитриевна, студент 5 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Пирогова Татьяна Викторовна**, канд. экон. наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, просп. Ленина, 54

Аннотация: Обеспечение финансовой безопасности страны является наиболее актуальной и приоритетной задачей государства. В решении этой проблемы особое место занимает эффективный и действенный государственный финансовый контроль, а одной из основных структур его осуществляющих является Федеральное казначейство.

Ключевые слова: контроль, Федеральное казначейство, проблемы контроля, нарушения, информационные технологии

CURRENT PROBLEMS OF TREASURY CONTROL

Abstract: Ensuring the financial security of the country is the most urgent and priority task of the state. In solving this problem, a special place is occupied by effective and efficient state financial control, and one of the main structures for its implementation is the Federal Treasury.

Keywords: control, Federal Treasury, control problems, violations, information technology

Федеральная служба подвела предварительные итоги своей работы в 2018 году и опубликовала их на своем сайте в сети «Интернет». Результат исполнения бюджета – профицит в размере 3 трлн руб. обеспечено кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех субъектов России, государственных внебюджетных фондов РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов. Федеральным казначейством и его подразделениями проведено 6,5 тыс. контрольных мероприятия, из них: 73% – плановые ревизии и проверки; 26% – внеплановые ревизии и проверки; Объем проверенных средств составил 7,3 трлн рублей. Из них выявлено нарушений в финансово-бюджетной сфере на сумму близкой к 2,4 трлн руб., что в процентном соотношении равно почти 33%. По результатам устранения выявленных нарушений бюджетного законодательства в федеральный бюджет возмещено 13,7 млрд руб.

Среди наиболее типичных нарушений, выявленных в ходе проведения контрольных мероприятий у главных распорядителей средств Федерального казначейства и органов управления государственными внебюджетными фондами, отмечены следующие:

- нарушения условий предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектам Российской Федерации;
- нарушения требований по осуществлению закупок товаров, работ, услуг для обеспечения федеральных нужд;
- нарушения правил ведения бухгалтерского учета [1].

На уровне субъектов Российской Федерации наиболее характерными являются нарушения условий использования межбюджетных трансфертов, предоставленных из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ.

УФК по Алтайскому краю было проведено 90 проверок в рамках осуществления полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере. Объем

проверенных средств составил 23,3 млрд рублей, в федеральный бюджет возвращено 7,9 млн руб. Среди выявленных нарушений:

- нарушения по вопросам организации и осуществления электронных расчетов;
- нарушения по вопросам кассового исполнения бюджетов;
- нарушения в сфере осуществления закупок для обеспечения государственных нужд [2].

Необходимо отметить, что Министерство финансов Алтайского края и Комитет по финансам, налоговой и кредитной политике г. Барнаула на высоком уровне проводят политику по размещению открытых данных [3, с. 40], сохраняют высокий уровень финансовой дисциплины, поэтому число бюджетных правонарушений, попадающих в поле зрения органов Федерального казначейства, минимально.

В результате исследования были выявлены некоторые проблемы в деятельности Федерального казначейства в разрезе выполняемых функций и предложены возможные способы их решения. Использование информационных технологий при осуществлении финансового контроля – это требование времени. Сегодня нормативная правовая база отстает от тех технологий, которые применяются на практике. Именно дистанционное проведение контрольных мероприятий позволяет максимально снижать нагрузку на объекты контроля, а также вовремя предупреждать возможные нарушения. Требуется скорректировать законодательную базу.

В настоящее время реализуется существенное количество контролей: внешний и внутренний финансовый контроль на государственном и муниципальном уровнях, внутриведомственный контроль и аудит в различных сферах – от финансов до закупок и контроля функциональной деятельности. При этом данные органы применяют разную методологию контроля и не синхронизируют свою деятельность, хотя предметы контроля зачастую совпадают. Пересечение контрольных полномочий создает дополнительную нагрузку и на объекты, и на субъекты контроля. Соответственно, растут и затраты финансовых, материальных и трудовых ресурсов на осуществление контрольных мероприятий и обеспечение их проведения на объектах контроля.

Важно отметить и отсутствие единых правил, стандартов и методологии, применяемых органами контроля всех уровней. Чтобы контроль в формируемой модели был эффективным и позволял минимизировать риски и предотвращать нарушения в финансово-бюджетной сфере, должно быть организовано информационное взаимодействие между всеми уровнями контроля как в части результатов контрольных мероприятий, так и в части выявляемых рисков в финансово-бюджетной сфере.

Следующая проблема – отвлечение средств из бюджета на цели, не соответствующие целям и условиям их предоставления. Вариантом решения является предоставление средств из бюджета «под фактическую потребность». В системе госзакупок, сопровождение которых осуществляет Казначейство, так же выявлена проблема неэкономии бюджетных средств. Необходима

оптимизация процедуры контроля в отношении закупок, в том числе с учетом риск-ориентированного подхода. Ожидаемый эффект - сохранность бюджетных средств.

Исполняя бюджет по доходам, органы казначейства сталкиваются с поступлениями, принадлежность которых к федеральному, региональному или местному бюджету сразу установить не возможно. В казначейской практике такие поступления называются невыясненными. Появление невыясненных поступлений сказывается на оперативности зачисления доходов в соответствующие бюджеты. Среди факторов, влияющих на возникновение невыясненных поступлений, следует отметить ошибочно указанный код бюджетной классификации. Необходимо провести активную разъяснительную работу и цикл обучающих семинаров для участников бюджетного процесса, представителей налоговых и финансовых органов района, кредитных организаций. Проведение данных мероприятий позволит обеспечить зачисление платежей по назначению. Следует отметить, что объем невыясненных поступлений, зачисляемых в федеральный бюджет, в основном имел тенденцию к снижению. Сумма невыясненных поступлений, зачисляемых в федеральный бюджет, администрирование которых осуществляет Федеральное казначейство, по состоянию на 1 января 2018 года составила – 1,2 млрд. рублей. Но проблемы учета невыясненных поступлений остаются одними из острых.

Казначейство является одной из самых развитых служб в сфере IT-технологий. Является владельцем двух информационных систем – Автоматизированной системы Федерального казначейства (АС ФК) и Система ключевых показателей эффективности исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Также является оператором следующих систем:

1. Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).
2. Официальный сайт для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг (Портал ООС).
3. Государственная автоматизированная система (ГАС управление).
4. Официальный сайт для размещения информации о государственных и муниципальных учреждениях (Портал ГМУ).
5. Система «Электронный бюджет».
6. Удостоверяющий центр Федерального казначейства.
7. Система удаленного финансового документооборота.

Были выявлены такие проблемы. В процессе функционирования Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет» выявляется некорректное применение кодов бюджетной классификации и счетов бюджетного учета. Так, например, в отчетность включаются учреждения, которые давно были ликвидированы, а также включаются вовсе несуществующие объекты. Для решения данной проблемы необходимо обеспечить повышение актуальности и достоверности включаемых в «Электронный бюджет» документов и

информации, предназначенных для ее последующего опубликования на Едином портале бюджетной системы.

В рамках функционирования сервиса ГИС ГМП (Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах) в регионах была выявлена проблема низкого качества связи. Плохое качество Интернет-соединения препятствует нормальной работе участников ГИС ГМП в сервисе. На государственном уровне не был определен провайдер для обеспечения всех участников системы ГИС ГМП услугами связи. Если бы был определен единый провайдер, например, YOTA (или др.), то, скорее всего, проблем с работой участников в сервисе не было бы.

Таким образом, нами были рассмотрены актуальные проблемы казначейского контроля в условиях цифровизации экономики и были предложены пути решения рассмотренных проблем. Совершенствование системы государственного казначейского контроля позволит обеспечить условия для гибкого управления доходно-расходной частью государственного бюджета, увеличить скорость финансирования государственных программ, минимизировать негативные последствия нецелевого использования бюджетных средств.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Федерального казначейства (Казначейства России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.goskazna.ru>, свободный – Загл. с экрана.
2. Официальный сайт УФК по Алтайскому краю (Казначейства России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://altay.goskazna.ru>, свободный – Загл. с экрана.
3. Пирогова Т.В., Коляда Н.И. Эффективность муниципальных расходов и качества работы местных органов власти в контексте интересов гражданского общества // Уровень жизни населения регионов России. 2018. №4(210). С. 32-42
4. О порядке осуществления Федеральным казначейством полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере: постановление Правительства РФ от 28.11.2013 № 1092 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения).
5. Абашев. А.О., Пляскина М.И. Необходимость и пути совершенствования государственного казначейского контроля / Материалы международной студенческой научно-практической конференции. - 2017 г.
6. Нотфуллина Г.Н., Гафурова Г.Т., Давыдова И.Ш. Совершенствование взаимодействия отделов федерального казначейства, межрайонных инспекций ФНС и финансово-бюджетных палат в системе кассового обслуживания исполнения бюджетов / Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). – №11 (44). – 2017 г.
7. Чаплыгина М.А., Доренская И.Н., Алехина А.А. Внутренний государственный финансовый контроль в условиях цифровизации экономики / Вестник БИСТ. № 4 (41). 2018г.
8. Федорова А.Р. Осуществление внутреннего государственного финансового контроля управлением федерального казначейства / Материалы XII международной научно-практической конференции – 2018 г.
9. Гагарина В.С. Проблемы функционирования федерального казначейства / Материалы международной студенческой научно-практической конференции. - 2017 г.

**ОЦЕНКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫМИ
ФИНАНСАМИ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ
(НА ПРИМЕРЕ АЛТАЙСКОГО КРАЯ)**

Шеве Ирина Владимировна, студент 5 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Колобова Эльвира Ивановна**, канд. экон. наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал,
656038, г. Барнаул, просп. Ленина, 54

Аннотация: В последние годы большое значение придается совершенствованию уровня управления общественными финансами, так как качество управления выступает основополагающим признаком успешного развития публично-правового образования. С целью совершенствования системы управления государственными финансами необходимо осуществлять оценку данного управления, которая создает дополнительный стимул и мотивации к повышению эффективности управления.

Ключевые слова: управление финансами, методика, степень качества, индикаторы финансовой деятельности, финансовые взаимоотношения.

**ASSESSMENT OF THE QUALITY OF REGIONAL FINANCES
MANAGEMENT AS A TOOL OF GOVERNMENT FINANCES
MANAGEMENT ON THE EXAMPLE OF THE ALTAI TERRITORY**

Abstract: in recent years, great importance is attached to improving the level of management of public finances, because the quality management serves the fundamental sign of the successful development of public legal education. With a view to improving the system for public finance management should assess the management, which creates an additional incentive and motivation to improve management efficiency.

Keywords: financial management, methodology, degree of quality, financial performance indicators, financial relationships.

Оценка качества управления государственными финансами – это комплексный процесс, включающий в себя изучение и анализ ряда показателей, позволяющий определить степень эффективности управления государственными финансами.

С 2010 года в Российской Федерации действует методика оценки качества управления государственными финансами, установленная Приказом Министерства финансов РФ от 3.12.2010 г. № 552 «О порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами».

Оценка качества по указанной методике производится путем исчисления

индикаторов, характеризующих семь направлений финансовой деятельности региона. Исходя из вычисленных индикаторов производится комплексная оценка качества управления финансами, которая исчисляется по формуле:

$$O_i = \sum_{j=1}^6 d_j * O_{ji} + d_{mo} * O_{moi},$$

(1)

где d_j – удельный вес j -го направления, за исключением направления «финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями»; O_{ji} – оценка качества по j -му направлению, за исключением направления «финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями», для i -го субъекта РФ; d_{mo} – удельный вес направления «финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями»; O_{moi} – оценка качества по направлению «финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями» для i -го субъекта РФ [1].

По результатам комплексной оценки определяется степень качества управления региональными финансами:

- первая степень – высокое качество управления;
- вторая степень – надлежащее качество управления;
- третья степень – низкое качество управления [1].

Источниками для проведения мониторинга и оценки качества управления региональными финансами выступают материалы Федеральной службы государственной статистики, показателей закона о региональном бюджете субъекта РФ, отчетности об исполнении регионального бюджета и другие.

Главным достоинством методики можно указать то, что благодаря вычислению индикатора и определению его удельного веса в структуре оценки можно получить актуальную информацию о состоянии отдельного элемента управления, а также выявить наиболее слабые места и вовремя предпринять соответствующие меры. Данная информация позволит не только повысить эффективность управления финансами на местах, а также может служить критерием доверия со стороны федерального центра.

За 2017 год Алтайский край вошел в число 27 регионов с высоким уровнем качества управления финансами. Первая степень стабильно присваивается Алтайскому краю, начиная с 2010 года.

Высокое качество управления региональными финансами в Алтайском крае отмечается в следующих направлениях: бюджетное планирование; исполнение бюджета; управление долговыми обязательствами. Надлежащее качество отмечается в таких направлениях как: управление государственной собственностью и оказание государственных услуг; степень прозрачности бюджетного процесса. Низкое качество наблюдается лишь в направлении: финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями [2].

В сравнении с 2016 годом общее количество баллов у Алтайского края возросло с 84,75 до 85,8, но при этом в рейтинге со 2 места в 2016 году край опустился на 18 в 2017.

Данные изменения обусловлены улучшением в отношении бюджетного

планирования, но при этом наблюдается и ухудшение качества управления региональными финансами по двум направлениям: управление государственной собственностью и оказание государственных услуг (высокое в 2016) и финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями (надлежащее в 2016 году).

Рассмотрим динамику «проблемных» индикаторов края за три года (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика индикаторов финансовой деятельности региона за 2015-2017 гг. [3]

Индикатор	Допустимое значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Отклонение исполнения бюджета субъекта РФ по доходам к первоначально утвержденному уровню, %	≤15	1,96	21,98	9,10
Количество внесенных изменений в закон о бюджете субъекта РФ	≤4	-	-	5
Отношение объема долговых обязательств государственных унитарных предприятий субъекта РФ к объему доходов бюджета субъекта РФ, %	≤1	1,02	1,21	1,50
Предоставление единой субвенции местным бюджетам из бюджета субъекта РФ	да	-	-	нет
Предоставление из бюджета субъекта РФ местным бюджетам межбюджетных трансфертов поощрительного характера за наращивание налогового (экономического) потенциала муниципального образования	да	-	-	нет

Можно наблюдать, что показатель индикатора «Отклонение исполнения бюджета субъекта РФ по доходам» снизился, и достиг допустимого уровня в размере 9,1%, при нормативе не более 15%. Индикатор «Количество внесенных изменений в закон о бюджете субъекта РФ» был введен в методику только с 2017 года, до этого данный параметр не оценивался. И в 2017 году показатель индикатора у региона составил 5, при нормативном значении не более 4.

Показатель индикатора «Отношение объема долговых обязательств государственных унитарных предприятий субъекта РФ к объему доходов бюджета субъекта РФ» на протяжении трех лет увеличивается и находится за пределами допустимого интервала до 1%. Также в 2017 году в крае отсутствует предоставление единой субвенции и дотаций поощрительного характера местным бюджетам, что не соответствует нормативам методики, по условиям которой они должны предоставляться.

Таким образом, особенно тяжелой остается ситуация в отношении объема долговых обязательств государственных унитарных предприятий субъекта РФ к объему доходов бюджета субъекта РФ.

Также стоит уделить особое внимание индикаторам, характеризующим финансовые взаимоотношения с муниципальными образованиями, поскольку именно по этому направлению финансовой деятельности у Алтайского края наименьшая степень качества управления региональными финансами. Так, отсутствие поощрительных межбюджетных трансфертов из бюджета края свидетельствует о неисполнении органами государственной власти субъекта РФ задачи по совершенствованию механизмов стимулирования муниципальных образований к наращиванию собственного экономического потенциала, содержащейся в Основах государственной политики регионального развития РФ

на период до 2025 года, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 16 января 2017 г. № 13.

В целях дальнейшего совершенствования межбюджетного регулирования на региональном уровне Министерство финансов России рекомендует органам государственной власти субъектов Российской Федерации осуществить следующие меры:

- повысить качество организации межбюджетных отношений на региональном и муниципальном уровнях;
- активизировать работу по дальнейшему совершенствованию организации местного самоуправления;
- повысить ответственность за создание условий для сбалансированного исполнения местных бюджетов и наращивания собственного экономического и налогового потенциалов на муниципальном уровне;
- направлять в Минфин России и другие заинтересованные федеральные органы государственной власти проработанные предложения, способствующие повышению качества межбюджетного регулирования и требующие принятия решения на федеральном уровне [4].

Список использованных источников:

1. Приказ Минфина России от 03.12.2010 № 552 «О Порядке осуществления мониторинга и оценки качества управления региональными финансами» (ред. от 28.04.2018) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 02.03.2019).
2. Финансовая политика региона на современном этапе (на материалах Алтайского края): монография / колл. авторов; под ред. Л.А. Мочаловой. – М.: РУСАЙНС, 2016. – 330с.
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru>, свободный. – (Дата обращения: 03.03.2019).
4. Указ Президента РФ от 16.01.2017 № 13 «Об утверждении Основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 года» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 03.03.2019).

СЕКЦИЯ №4 «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»

УДК 332.154

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ С ПЕРЕХОДОМ НА ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

Коровина Ирина Алексеевна, студентка 4 курса направления «Бизнес-информатика»,

Науч. рук.: **Ильина Марина Александровна**, канд. техн. наук, доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал, 656038, г. Барнаул, проспект Ленина, 54, Россия

Аннотация: В статье рассматривается целесообразность внедрения системы электронного документооборота для экономии времени работы с документами и контроля за их движением в компании «МНОГО МЕБЕЛИ». Приводится обоснование выбора конкретной системы электронного документооборота для компании.

Ключевые слова: Электронный документооборот, автоматизация, бизнес-процесс, корпоративная информация, кассовые документы

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE COMPANY WITH TRANSITION TO ELECTRONIC DOCUMENT FLOW

Abstract: In this article discusses the feasibility of introducing an electronic document management system to save time working with documents and control their movement in the company “MNOGO MEBELI”. The rationale for the choice of a specific electronic document management system for the company is given.

Key words: Electronic document flow, automation, business process, corporate information, cash documents.

Любая организация представляет собой структуру из различных подразделений. Чем больше компания, тем сложнее и запутанней становится структура. Чем сложнее структура, тем труднее ею управлять, тем больше внутренних приказов, распоряжений, актов создается в ней [1, с. 141]. Все документы создают огромный поток бумажных документов в фирме, отследить который становится достаточно сложно. Еще сложнее становится отследить выполнение большого количества поручений, данных в неструктурированных приказах и распоряжениях при управлении крупным предприятием. Кроме того, в хаосе бумаг документ может затеряться, а это может обернуться критическими потерями для предприятия. Человеческий фактор играет не последнюю роль, чем

«туманнее» дела, тем проще скрыть от руководителя реальное положение дел в предприятии. Как следствие, в случае децентрализованного документооборота, в фирме могут возникнуть серьезные проблемы.

Переход на систему электронного документооборота (ЭДО) позволит обеспечить прозрачность и наглядность управленческих процессов, происходящих в фирме [2, с. 46].

Электронный документооборот позволяет на основе современных технологий значительно сократить время поиска и формирования документов, более рационально и легко пользоваться данными компании.

ЭДО является информационной системой, благодаря которой предприятию легче контролировать движение документов по каналам организации. Главными преимуществами электронного документооборота по сравнению с бумажным являются:

- полный учет производственной или какой-либо другой документации;
- оперативное составление отчетов предприятия;
- оперативное управление предприятием и обмен информацией по защищенным каналам с любой точки (не обязательно быть всем вместе на одной территории, чтобы взаимодействовать);
- унифицированные шаблоны для создания документов;
- распределение прав доступа к корпоративной информации по определенным критериям и параметрам.

Рассмотрим актуальность внедрения ЭДО в мебельной компании ООО «МНОГО МЕБЕЛИ». Это российская динамично развивающаяся компания, которая работает в дешевом и среднем ценовых сегментах на мебельном рынке с марта 2009 года. С того времени объемы производства и продаж мебели постоянно увеличивались и теперь можно сказать, что компания "МНОГО МЕБЕЛИ" является одним из серьезных и конкурентно способных производителей мебели для дома. Сегодня представительства фабрики открыты почти во всех городах России, а региональные склады фабрики находятся в таких городах как: Симферополь, Владикавказ, Волгоград, Воронеж, Краснодар, Курск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Смоленск, Ставрополь, Тольятти, Тула, Ярославль, Казань и в многих других

В структуру компании входят такие подразделения, как: отдел бухгалтерии, отдел рекламаций, отдел продаж, отдел маркетинга, производство и отдел логистики, каждый из которых постоянно взаимодействует между собой.

На данный момент в компании все коммуникации между подразделениями, а также весь документооборот ведется на бумажных носителях. Таким образом, передаются все первичные документы (ПКО, РКО, Отчет КМ-6, КМ-7, Кассовые документы) и заявления от клиентов. Данные документы передаются через водителей отдела логистики и не всегда вовремя и в полном объеме доходят до получателя.

В компании существует ряд проблем, которые поможет решить внедрение СЭД.

- существует большой поток входящих, исходящих и внутренних (служебных) документов, рассмотрение которых серьезно увеличивает сроки выполнения работ;
- совещаний у руководителей разного уровня становится больше и их продолжительность затягивается;
- оперативность принятия и выполнения решений низкая и постоянно снижается;
- определение виновных в нарушении исполнительской дисциплины становится проблематичным;
- количество форм для отчетности растет;
- существует проблема утечки информации и нарушения коммерческой тайны.

Игнорирование вышеназванных ситуаций или попытки решить эти задачи без помощи автоматизированных программных систем приведет к еще большему усугублению проблем [3, с. 145].

К основным, наиболее популярным на рынке России системы для ЭДО, относятся: ДЕЛО «Логика СЭД», ЕВФРАТ, 1С:Архив, СЭД DIRECTUM, LanDocs, CompanyMedia, Lotus Domino.Doc.[4, с. 26].

Проведя сравнительный анализ преимуществ и недостатков каждой из систем, а также затрат денежных средств и человеческих ресурсов делаем вывод, что СЭД 1С Архив имеет больше преимуществ, по отношению к другим рассмотренным вариантам. Минусы данной программы сходят на нет, т.к. в компании используется оборудование, позволяющее запускать и использовать ресурсоемкие приложения. При этом активно используется программа 1С: Предприятие, а также имеется штатный программист 1С, что значительно ускорит и облегчит внедрение данной системы и обучение всего действующего персонала особенностям работы с ней.

Выводы: Так как работа в крупной федеральной компании требует оперативного обмена всей документацией между отделами, внедрение СЭД 1С: Архив значительно ускорит процесс передачи документов по структурным подразделениям компании и уменьшит время реакции на запросы.

При использовании данной СЭД вероятность потери документов сводится к нулю.

При данной схеме работы снижаются расходы компании на копирование и доставку информации.

Значительно ускоряется поиск и выборка документов (по различным атрибутам)

Улучшается контроль над исполнением документов.

Список использованных источников:

1. Ларин, М. В. Актуальные проблемы современного документоведения [Текст] / М.В. Ларин // Вестник РГГУ. – 2016. – №2(124). – С. 139-148.
2. Кузнецов, С. Л. О проблемах и перспективах развития информационно-документационного обеспечения управления [Текст] / С. Л. Кузнецов // Вестник РГГУ. – 2017. – №2. – С. 46-50

3. Коробова, В.А. Документооборот как основа контроллинга на промышленных предприятиях [Текст] / В.А. Коробова // Вестник Сибирской государственной автомобильно-дорожной академии. – 2018. – №5. – С. 141-148.

4. Бобылева, М.П. Развитие новых форм управленческого документооборота в условиях применения современных информационных технологий [Текст] / М. П. Бобылева // Вестник РГГУ. – 2016. – №2(124). – С. 21-30.

УДК 65.011.56

АВТОМАТИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ НА ОСНОВЕ ПЛАТФОРМЫ 1С: ПРЕДПРИЯТИЕ 8.3

Крикун Юлия Александровна, студентка 2 курса направления «Экономика»,
Науч. рук.: **Эреджепова Римма Курбаналиевна**, ассистент,
Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь,
355017, г. Ставрополь, Зоотехнический пер., д. 12, Россия

Аннотация: Автоматизация управления организацией очень востребована среди российских компаний, сегодня она приносит хорошие результаты в различных сферах деятельности. Различные технологии автоматизации могут значительно сократить финансовые и временные затраты на любое производство и качество решений, принимаемых руководством организации. В данной статье рассматриваются популярные программные продукты, которые позволяют управлять финансово-хозяйственной деятельностью организаций, одной из которых является 1С: Предприятие 8.3.

Ключевые слова: программа, организация, предприятие, «1С», «1С: Предприятие 8.3», персонал.

AUTOMATION OF ORGANIZATION MANAGEMENT BASED ON PLATFORM 1С: ENTERPRISE 8.3

Annotation: Automation of organization management is very popular among Russian companies, today it brings good results in various areas of activity. Various automation technologies can significantly reduce the financial and time costs for any production and quality of decisions made by the management of the organization. This article discusses popular software products that allow you to manage the financial and economic activities of organizations, one of which is 1С: Enterprise 8.3.

Keywords: program, organization, enterprise, “1С”, “1С: Enterprise 8.3”, personnel.

Сегодня существует большое количество программных продуктов, обеспечивающих автоматизацию управления организацией. Примерами интегрированных систем управления финансово-хозяйственной деятельностью организаций являются зарубежные программные продукты: BAAN (США),

SAP/R3 (Германия), PLATINUM (США), SCALA (Швеция), MAN / MANX (США) и множество других.

Существуют также и отечественные продукты, такие как «1С: Предприятие» (1С, Россия), БОСС («ИТ», Россия). Как правило, все эти интегрированные системы имеют практически одинаковые особенности и осуществляют все основные функции стандартного управления экономическими объектами. Все они ориентированы на использование в различных компьютерных сетях. Данные программные продукты реализованы на основе такой архитектуры, как «клиент-сервер». Данная архитектура позволяет обрабатывать информацию в реальном времени большому количеству пользователей. Эти программы также имеют простой графический интерфейс, что дает возможность интегрироваться с другими популярными программными продуктами для обмена большого количества данных [1].

Бесспорным лидером на российском рынке является отечественная компания «1С», которая специализируется на разработке, распространении и поддержке программного обеспечения для бизнеса и домашнего пользования. Так, результаты опроса РБК осенью 2014 года показывают популярность решений «1С» среди российских компаний [2]. Более 50% российских компаний, которые используют ERP-системы, работают с решениями компании «1С». Что касается доли системных интеграторов, которая выражается не в денежном выражении, а в количественном (с точки зрения количества реализованных ERP-проектов), то абсолютное лидерство принадлежит партнерам компании «1С» и их продукту «1С: Предприятие 8». По мнению «ГAdviser», данная ERP-платформа наиболее широко используется в России.

Однако стоит отметить, что для подавляющего большинства малых и средних предприятий решения от 1С являются довольно дорогостоящими для закупок и обслуживания. Сегодня платформа 1С является очень большой и громоздкой. Так, разработчики в попытке создать совершенную программу, внесли в нее большое количество различных возможностей, которые не всегда могут быть необходимы в использовании для небольшой компании или предприятия. Стоит отметить, работа 1С постоянно поддерживается разработчиками, в связи с этим периодически выходят обновления, чтобы удалить все возможные ошибки в конфигурациях. Данные обновления занимают много времени, поэтому, при этом сбиваются все ранее установленные настройки, что в свою очередь вызывает дополнительные затраты по их повторному введению.

Исходя из данных прайс-листа представителей компании 1С, которые занимаются внедрением и автоматизацией прикладных решений 1С, средняя стоимость внедрения и обслуживания небольшой организации варьируется около 50 тысяч рублей и выше [3].

На основе всего этого можно сказать, что средний и малый бизнес, для ведения которого необходима автоматизация, чтобы сэкономить бюджет, существует возможность самостоятельного создания конфигураций на основе платформы 1С. Созданная компанией 1С универсальная конфигурация в среде

1С: Предприятие 8.3 помогает решать такие ряд важных задач, например, как автоматизация следующих процессов, которые перечислены далее.

Так, вся деятельность отдела кадров, которая включает в себя ведение учета всех сотрудников организации, их квалификации, стажа, должностного положения и иной информации о каждом работнике организации, содержит подробные реквизиты табличной части – личная информация, уровень образования, предыдущий опыт работы. 1С: Предприятие 8.3 позволяет автоматически осуществлять принятия и увольнения персонала с детализированными подробностями этого процесса. Все перемещения персонала в компании фиксируются и представляются в отдельном отчете. В данном отчете пользователь может вручную указать такие параметры, как дата начала, дата окончания, должность, чтобы сформировать итог.

Процесс регистрации материалов и предоставления услуг программа также сделала автоматическим. Причина автоматизации данного процесса заключается в том, что компания осуществляет большое количество функций, а также работает с различными поставщиками и клиентами. Для расчета всех функций организации были разработаны многозадачные разделы «Учет материалов» и «Оказание услуг». Данные разделы содержат в себе иерархическую классификацию ресурсов, ассортимент товаров и готовой продукции, заказчиков и исполнителей. Также данные разделы позволяют автоматизировать всю работу с готовыми материалами и изделиями.

Механизмы мониторинга в разделе «Оказание услуг» позволяют создавать подробные данные, такие как рейтинг клиентов, перечень и оценка услуг, выручка сотрудников и др. На основе механизма перечисления материалы и продукты располагаются отдельно от предоставленных услуг и выводятся в отчете.

Такой раздел, как «Расчет зарплаты» автоматизирует все финансовые операции в организации. Механизмы позволяют подробно представить в отчете информацию о прибыли и выручке от продажи услуг, товаров или материалов. Данный раздел также позволяет создавать типы графиков работы, а также графики, индивидуально для каждого сотрудника или всего раздела, выделяя при этом выходные и праздничные дни. Механизмы учета, связанные с формированием премий и штрафов, например, за прогулы на работе. Все регистры начисления заработной платы дают возможность рассчитать ее всем сотрудникам на любой период, учитывая при этом оклады, премии, штрафы. Отчеты по начислениям и перерасчетам заработной платы позволяют пользователю пересчитывать ее непосредственно в том же отчете. Так, в отчетах подробно указываются даты и сроки начисления, выплаты.

Что касается раздела «Предприятие», то он позволяет получить подробную внутреннюю информацию об организационной структуре предприятия, сотрудниках, парке оборудования, поставщиках и покупателях, а также позволяет определить состав и рецептуры выпускаемой продукции.

Таким образом, на основе всего этого можно сказать, что программное обеспечение 1С имеет особую рабочую конфигурацию, которая способна заменить предлагаемые готовые решения.

Список использованных источников:

1. Титоренко Г.А. Информационные системы в экономике. М.: Юнити-Дана, 2008. 463с.
2. РосБизнесКонсалтинг. Системы автоматизации деятельности предприятий [Электронный ресурс]. URL: http://marketing.rbc.ru/reviews/it-business/chapter_2_1.shtml (дата обращения: 20.02.2019).
3. Первый БИТ. Отраслевые решения для автоматизации производства [Электронный ресурс]. URL: <http://krasnoyarsk.1cbit.ru> (дата обращения: 20.02.2019).

УДК 336.025

РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ В ИНТЕРНЕТ-МАРКЕТИНГЕ

Подлубняя Наталья Владимировна, студентка 4 курса направления
«Государственное и муниципальное управление»

Науч. рук.: **Блудова Светлана Николаевна**, канд. экон. наук, доцент,
Северо-Кавказский федеральный университет,
355009, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пушкина, д. 1, Россия

Аннотация: Для развития различных видов рекламы предлагаемые характеристики имеющихся в настоящее время социальных сетей представляют собой большое преимущество в сторону осознанного выбора данных сетей в качестве площадки для раскрутки своего бизнеса. SMM – представляет собой рекламно-информационный вид деятельности, при котором осуществляется активное распространение необходимой по ряду причин информации о рекламируемом объекте в социальных сетях и блогосфере посредством создания сообщества целевых потребителей, блогов или форумов, направленных на развитие представления о продукции, услуге или работе, а также управления им. Плюсами указанного метода работы являются: наличие реальных комментариев, живых отзывов, а также пожеланий, которые возможно получать в режиме онлайн. При этом действует режим обратной связи, на основании которого вполне возможно осуществлять корректировку политики продвижения. SMM представляет собой запуск продукта в «массы».

Ключевые слова: SMM, ЦА, социальные сети, медиаресурсы, блогосфера, маркетинговые коммуникации.

THE ROLE OF SOCIAL NETWORKS IN INTERNET MARKETING

Abstract: for the development of various types of advertising, the proposed characteristics of the currently available social networks represent a great advantage in the direction of conscious choice of these networks as a platform for the promotion of their business. SMM-is an advertising and information activity in which the active dissemination of necessary for a number of reasons information about the advertised

object in social networks and the blogosphere through the creation of a community of target consumers, blogs or forums aimed at the development of ideas about products, services or work, as well as management. The advantages of this method of work are: the presence of real comments, live reviews, as well as wishes that can be obtained online. At the same time, there is a feedback mode, on the basis of which it is possible to adjust the promotion policy. SMM is a product launch to the masses.

Keywords: SMM, CA, social networks, media resources, blogosphere, marketing communications.

Сегодня задача любого бизнеса – это максимально быстрое привлечение как можно большего числа потенциальных клиентов предлагаемой продукции или услуг, что сказывается на получении прибыли организацией. Когда у предпринимателя появляется вопрос о том, какой способ продвижения ему лучше использовать для активного развития своего дела, тогда перед ним открываются различные варианты, из которых необходимо выбрать именно тот, который в реальности может оказать помощь: наружная реклама, реклама по радио и ТВ, реклама в прессе, печатная реклама [4].

Время идет вперед, и в настоящий момент многие люди в восприятии того, что происходит с ними и вокруг них уходят в виртуальную реальность. При этом многие современные предприниматели еще не до конца осознают значимость такого инструмента развития своего бизнеса, как масс-медиа, социальные сети, Интернет. Это дает неоспоримые преимущества: можно более детально ознакомиться с товаром, сравнить стоимость, прочитать различные отзывы и комментарии, приобрести товар или услугу «в один клик» даже не выходя из дома или своего офиса. Посредством использования социальной сети владельцы сайтов смогут заинтересовывать своих потенциальных клиентов, укрепляя положительный имидж и собственную репутацию [5].

Социальная сеть представляет собой платформу, онлайн-сервис и веб-сайт, которые, в первую очередь, необходимы для построения, отражения и организации социальных взаимоотношений в Интернете. Социальные сети созданы для максимальной открытости, для возможности доступа любого интернет-пользователя в пространство виртуальной реальности, но также они могут представлять собой и закрытую структуру, предоставляя доступ определенному кругу лиц, являясь закрытым сообществом, рассчитанным только на определенные интересы потребителей.

Несмотря на такого рода различия, общей чертой для всех социальных сетей в настоящее время является наличие различных систем «групп» и «друзей». По данным, которые представлены аналитиками по результатам 2017 года, 79 % пользователей сети Интернет имеют страницу хотя бы в одной социальной сети, а 26 % от общего количества респондентов, которые принимали участие в анализе развития социальных сетей, которое проводилось ВЦИОМ, зарегистрированы во всех видах социальных сетей и являются очень активными интернет-пользователями.

На основании данных приводимой статистики можно увидеть, что в настоящее время порядка 82 % от общего количества потенциальных потребителей товаров или услуг впервые узнает об основных значимых характеристиках своей будущей покупки именно из сети Интернет. Это связано также и с неоспоримыми преимуществами данной возможности: создание группы или своей страницы в социальных сетях не требует никаких финансовых вложений, нет необходимости (кроме ряда случаев) иметь большое количество специалистов для продвижения в сети, стоимость интернет-рекламы на порядок ниже всех других видов рекламы, что позволяет экономить финансовую составляющую для владельца малого бизнеса. Также важным является форма обратной связи: можно вести диалог, получать отзывы, рекомендации, а также проводить различного рода опросы, стимулирующие розыгрыши и форумы по заданной тематике [3].

В последние годы маркетинг в социальных сетях (SMM) становится неотъемлемой частью интернет-маркетинга, а его доля имеет тенденцию к постоянному увеличению. Вместе с активным ростом аудитории интернет-ресурсов развиваются их возможности для продвижения и рекламы, растет количество опытных SMM маркетологов, которые имеют в своем портфеле кейсы успешных рекламных кампаний в социальных медиа.

Использование продвижения в социальных сетях может приносить различные результаты. Данные результаты зависят, в первую очередь, от того, уместно ли SMM-продвижение для конкретного предлагаемого продукта или услуги, а также от того, насколько правильно используются возможности и особенности социальных сетей. SMM имеет ряд преимуществ, но также у него есть и определенные недостатки, которые важно учесть во время планирования рекламной кампании [2].

Преимущества. Среди привлекательных сторон маркетинга в социальных сетях стоит выделить такие:

1) получение большего доверия к имеющейся информации, которая не выглядит как привычная реклама, а в большей степени привлекает потенциальных потребителей своей достоверностью;

2) имеется возможность обращения напрямую к представителям целевой аудитории из различных государств и регионов, посредством максимального увеличения охвата ЦА без снижения конверсии;

3) сегментирование целевой аудитории при необходимости по различным критериям, что дает более высокое качество донесения информации до конкретной группы потенциальных потребителей;

4) стоимость рекламной кампании значительно ниже телевизионной рекламы при таком же или большем охвате ЦА, что позволяет не только экономить финансы организации, но и осуществлять запуск рекламной кампании одновременно по разным каналам сети Интернет;

5) наличие оперативной обратной связи создает условия для более гибких изменений во время проведения рекламной кампании в зависимости от реакции целевой аудитории;

б) достаточно быстрый отклик в данном случае ускоряет сбор и обработку всей полученной во время продвижения информации.

Недостатками рекламы в сети Интернет могут быть следующие:

1) требуемый результат достигается сравнительно долго, ведь отсутствует прямой рекламный посыл, а продвижение основано на социальных связях;

2) подобного рода продвижение для достижения стабильного и долгосрочного результата требует постоянной активности в размещении материалов для большего вовлечения пользователей, а также умения составлять рекламные сообщения «вкусно» и с максимальным смыслом;

3) гибкость и высокая сложность проведения рекламной кампании затрудняют предварительный расчет бюджета, т. к. сначала «нащупывается» конкретная ЦА, затем уже продвижение осуществляется конкретно на нее;

4) достижение желаемого результата не может быть гарантировано, т. к. рекламная кампания должна носить характер «уникальности» и неповторимости по сравнению с подобной рекламой у конкурентов;

5) поиск в социальных сетях по популярности пока уступает использованию поисковых систем;

б) успех маркетинга в социальных сетях сильно зависит от репутации, которая долго и тяжело зарабатывается, но может быть уничтожена одной неудачной публикацией;

7) для пользователей, которые проводят достаточно много времени в соцсети, становится проще отличить рекламную информацию от обычной;

8) такие сегменты, как B2B, промышленные товары или услуги плохо продвигаются с помощью SMM.

На основании вышеизложенного можно увидеть, что осуществление продвижения товаров или услуг в социальных сетях значительно отличается от традиционного интернет-маркетинга. Оно требует использования специальных инструментов и сильно зависит от социальной сети и целевой аудитории, а также от временного фактора.

Среди популярных социальных ресурсов, которыми пользуются в России для продвижения, используются по большей части Facebook, Instagram, ВКонтакте, Одноклассники, Youtube. Также популярны Twitter и LinkedIn.

Выбор той или иной социальной сети для осуществления рекламной кампании зависит от целевой аудитории и ее охвата, от сезонности, от времени (в какой промежуток времени суток лучше выкладывать пост или проводить опрос). Результативное продвижение, в большей степени, предполагает использование нескольких ресурсов, учитывая то, что данные ресурсы различаются используемыми способами передачи всей полноты доступности предлагаемой информации и работают по-разному даже для одной целевой аудитории [4].

В социальных сетях имеется очень хорошая возможность для того, чтобы устраивать опросы, обсуждения, проводить различные конкурсы, отвечать на комментарии пользователей, т. е. активно работают различные формы обратной связи. Современные покупатели получают ответы на поставленные вопросы

быстро, и там, где они проводят больше всего времени – в социальных сетях. Все это создает условия для того, чтобы компания (организация) становилась ближе к потребителю, и повышает доверие потенциального покупателя. Быстрое доведение информации также играет свою продуктивную роль. С помощью социальных сетей в режиме онлайн возникает возможность моментально сообщать покупателям о скидках, акциях, новинках, розыгрышах, картах клиента и других событиях [2].

Широкий охват аудитории позволяет создать возможность получения «своего клиента» не только из конкретно взятого региона, а буквально в масштабах всего земного шара. В сети Интернет также хорошо работает такой двигатель рекламы, как «сарафанное радио», при этом основной принцип работы социальных сетей рассчитан на то, что даже без дополнительных привлечений финансов организации, потенциальные клиенты сами захотят посетить страницу в сети Интернет и воспользоваться услугой или сделать покупку товара. В большей степени покупатели будут использовать совет от знакомых или родственников.

Социальные сети также дают такую возможность, значимую для развития рекламы, которая позволяет напрямую привлекать свою ЦА, общаться, слушать и реагировать на запросы вашей целевой аудитории. Также современные соцсети создают условия для получения подробной статистики при использовании различных ссылок, статей, размещения контента на веб-ресурсе компании. Организация сама в режиме онлайн может отслеживать популярность созданного сообщества или группы среди пользователей, действия участников на своей платформе.

Активные пользователи социальных сетей хотят видеть интересный и качественный материал, при этом – не рекламный, в таком случае необходимо изучить законы скрытой рекламы и использовать также ее для продвижения товаров и услуг на рынке.

Записи с рекламой услуг в данном случае не должны превышать 10-15 % от общего объема используемых материалов. Достаточно высокий уровень конкуренции в сети Интернет создает условия для того, чтобы во время продвижения использовался элемент уникальности, узнаваемости бренда. Достаточно большое число компаний в настоящее время уже пользуется социальными сетями для активной рекламы своей продукции и услуг, поэтому обратить на себя внимание может быть не так просто. Наиболее популярные социальные сети для продажи товаров и услуг: ВКонтакте (75 млн. посетителей ежедневно); Instagram (80 млн. фотографий распространяют пользователи ежедневно); Facebook (1,09 млрд. пользователей ежедневно); YouTube (4 млрд. просмотров видео ежедневно).

Каждая компания имеет свое видение того, каким образом распределить цели своего присутствия в социальных сетях. Интернет-магазины рассматривают онлайн-сообщества как полноценный канал продаж, как возможность единственной площадки для своего развития и получения прибыли. Они создают в Facebook и ВКонтакте виртуальные витрины и продают различные

товары и услуги со скидками, осуществляют различные акции, проводят распродажи.

В каждой социальной сети имеются свои правила, которые разрешены или запрещены как способы продвижения. Поэтому, раскручивая сайт или бренд-платформу, необходимо хорошо разбираться в алгоритме работы в той или иной соцсети, что создает условия для максимального сокращения риска применения санкций в отношении сообщества, либо страницы. Даже серьезные компании в настоящее время не игнорируют такой инструмент, как социальная сеть. Например, свои странички в Facebook имеются у таких гигантов, как Dell, Coca-Cola, BMW, GeneralMotors, Starbucks, а также у многих других. Данные компании понимают, что социальные сети представляют собой отличную площадку для общения с пользователями, предоставления им информации о новых товарах. Сложно найти более действенный способ завоевать доверие клиентов, чем работа с социальными сетями [5].

Использование различных инструментов для осуществления комплексного социального продвижения в сети Интернет не просто позволяет достаточно эффективно налаживать коммуникацию с потенциальными и реальными потребителями товаров и услуг, но при этом также решает ряд других, не менее важных задач: раскручивает бренд, формирует большую лояльность у целевой аудитории, а также помогает «отстроиться» от конкурентов, что в определенной степени увеличивает объем продаж. При этом используемые методики SMO и SMM являются достаточно тонкими и более действенными инструментами, чем предлагаемая традиционная реклама или даже SEO продвижение [1].

Рассказывая о развитии бизнеса через возможности социальных сетей, важно обратить внимание на две основные модели продвижения бренда – SMM и SMO, которые заимствованы нами у Европы. SMM (Social Media Marketing) представляет собой продвижение сайта или услуг компании через социальный медиа-маркетинг, то есть через общение с представителями целевой аудитории посредством социальных ресурсов. Таким образом, метод SMM позволяет активно привлечь пользовательский трафик на сайт напрямую, а не через различные поисковые системы. SMM охватывает не только социальные сети, но и такие площадки, как блоги, форумы, сетевые сообщества, разные медиаресурсы, предполагающие активное коммуницирование пользователей [5].

SMO (Social Media Optimization) подразумевает проведение различных внутренних технических и технологических работ, которые повышают общую эффективность взаимодействия сайта с различными социальными системами. Основные действия в процессе осуществляемой оптимизации затрагивают контент (информационное наполнение) ресурса, а также некоторые элементы интерфейса, которые, в достаточной степени, позволяют интегрировать сайт с одной или несколькими социальными площадками [2].

Социальный маркетинг или же Social Media Marketing (SMM) – это новый и перспективный способ продвижения товаров и услуг при помощи всех доступных на сегодняшний день социальных медиа-каналов (социальные сети,

блоги, форумы и т. д.), имеющий конечной целью увеличение объёма продаж. Правильное и разумное использование SMM позволяет познакомить целевую аудиторию с брендом (товаром, услугой), привлечь внимание к деятельности компании, в том числе, увеличивая посещаемость сайта компании.

Инструменты SMM (Social Media Marketing) продвижения в настоящее время становятся невероятно востребованными среди интернет-маркетологов и владельцев различных сайтов. Компании малого и среднего бизнеса на постоянной основе обращаются к социальным сетям как к одному из самых эффективных инструментов интернет-маркетинга. Рынок интернет рекламы растёт на 21 % - 24 % в год уже на протяжении нескольких лет. Печатные издания при этом теряют от 8 % до 10 %, а роль рекламы на ТВ возрастает в среднем на 12 %. Таким образом, общий объём рынка рекламы в интернете выше рекламы в других медиа, включая телевидение [3].

Таким образом, инструменты SMM продвижения, хоть и являются направленными на достижение какой-то одной цели, на самом деле помогают решать целый ряд задач. Среди них: повышение узнаваемости бренда и лояльности потребителей, позиционирование компании или бренда, отстройка от конкурентов и, как итог, увеличение продаж продукции или услуг.

Список использованных источников:

1. Бреквит Г., Продавая незримое: Руководство по современному маркетингу. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004, 272 с.1.
2. Брильева С. А. Использование SMM для целей продвижения малого бизнеса. СПб.: Питер, 2016.
3. Воронец А. Г. Социальные сети как способ продвижения продукции на товарный рынок. М.: Экономикс, 2017.
4. Каримова А. А. Анализ использования интерактивного продвижения продукции и услуг. СПб.: Питер, 2017.
5. Марьянова Н. В. Маркетинговые возможности: инновационный подход. СПб.: Питер, 2017.

Научное издание

**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Сборник материалов Международной научно-практической
конференции студентов и магистрантов, посвященной 100-летию
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

Издание публикуется в авторской редакции

26,9 усл.-печ. л.

е-Book. Электронная книга
Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал
656038, г. Барнаул, пр-т Ленина, д. 54