

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)



Красноярский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО
На заседании
Методического совета
Протокол № 7
От «05» февраля 2020 г.



УТВЕРЖДАЮ
Директор Красноярского
филиала Финуниверситета
П.В. Клачков
«05» февраля 2020 г.

**«ОБЩЕСТВО. ЭКОНОМИКА. КУЛЬТУРА:
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ»**

**Сборник статей и тезисов докладов
научно-практической конференции студентов
(31 января 2020 года)**

Красноярск – 2020

УДК 330
ББК 65.2/4

«ОБЩЕСТВО. ЭКОНОМИКА. КУЛЬТУРА: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ»: Материалы научно-практической конференции. 31 января 2020 г. рассмотрены на заседании методического совета 05.02.2020 г. и утверждены директором Красноярского филиала/ Отв. ред. Л.А. Краус. ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет) Красноярский филиал Финуниверситета. – 142 с.

В сборнике представлены материалы научно-практической конференции, проходившей в Красноярском филиале Финуниверситета. Сборник материалов содержит статьи, посвященные актуальным вопросам развития экономики, финансов и культуры, формированию профессиональной компетентности будущих бухгалтеров, финансистов, специалистов банковского и страхового дела. Участниками конференции рассматривались актуальные проблемы экономических наук, перспективные направления развития банковского сектора экономики, страхового сектора экономики, актуальные проблемы современного социально-экономического развития экономики России, перспективные направления развития современной культуры России. Исследования теоретически и методологически обоснованы. Материалы статей сопровождаются таблицами, графиками, рисунками, отражающими серьезный научный подход и высокую степень обобщения и схематизации результатов исследований.

Материалы сборника представлены в авторской редакции.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1 ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Белоклокова А.П. Анализ денежной массы в России	6
Круговых А.Д. Актуальные аспекты работы банка с проблемными кредитами	8
Кулиева Н.В. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности кредитной организации	10
Монгуш С.О. Банковская реклама: рыночные тренды и перспективы	12
Москвитина Д.В. Коммерческие банки и их важность	13
Сагалакова Е.Э. Интернет- banking в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития	16
Сандыкова А.А. Цифровизация банковского сектора	18
Селина К.Д. Проблемы и перспективы кредитования среднего и малого бизнеса в Красноярском крае.....	20
Сысоева О.А. Развитие нецелевого кредитования на современном этапе	24
Чебодаева К.С. Доверительные операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг	26
Шендановина О.В. Анализ состояния современного рынка банковских депозитов и их роль в ресурсной базе современных коммерческих банков	29
Шкуропатова В.А. Анализ проблем при получении компенсации по вкладам физических лиц на примере ПАО банк «ЮГРА».....	31
Щитов К.В. Развитие банковских продуктов.....	33

СЕКЦИЯ 2 ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Власова В.Д. Прогноз развития страхового рынка в 2020 году	36
Дудушкина В. С. Перспективы развития медицинского страхования в Российской Федерации	38
Егорова Д.С. Закон о страховании жилья: что ждет собственников?	41
Кабанова А.В. Проблемы и перспективы развития гражданской ответственности перевозчика	43
Капытова А.С. Перспективы развития агрострахования в России	46
Корешков Н.С. Основные проблемы развития ОСАГО в Российской Федерации	48
Ненашева А.В. Преимущества и недостатки интернет-страхования	50
Покровская Т.Е. Перспективы развития страхования жизни	52
Рамазанова А.А. Перспективы развития ОСАГО	54
Селютина Т. А. Перспективы развития пенсионного страхования в Российской Федерации.....	56
Тугужекова А.Р. Государственные механизмы накопительного страхования жизни в России	59
Юркевич А.Н. Страхование путешествующих граждан России.....	62

**СЕКЦИЯ 3 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ**

Васильев Д.Н. Роль анализа финансовой отчетности в деятельности инвестора.....	65
Галеев М.Н. Аналитика искусственного интеллекта в области финансового рынка.....	67
Качурина А.Н., Тартан-оол А.Э. Сравнительное проективное исследование восприятия будущей профессии обучающимися финансово-экономического колледжа.....	70
Костарева Т.А. Поддержка малого и среднего предпринимательства в России и ключевые моменты национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».....	72
Родин И.Е. Роль науки в современном обществе	72
Сосновская П.В. Развитие малого и среднего предпринимательства.....	74
Цай К.И. Современные проблемы государственного регулирования малого и среднего бизнеса.....	77
Шейна А.Н. Независимая оценка квалификации работников	81
Яковлева А.В. Цифровизация среднего профессионального образования на примере Красноярского филиала Финуниверситета	83
СЕКЦИЯ 4 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК	
Богомолова О.В. Роль финансов предприятия в экономике Российской Федерации.....	86
Гриднева Ю.А., Бутылкина А.В. Основные недостатки и перспективы налогообложения имущества физических лиц с учетом кадастровой оценки недвижимости на примере Оренбургской области	88
Васильев Д.Н. Решение экономических задач с помощью матриц	91
Евдокимова Е.В. Анализ финансового состояния как основа управления финансовыми ресурсами коммерческих организаций	93
Жанатлеуова К.Р. Контроль налоговых обязательств организации как инструмент налогового контроля.....	93
Зинченко А.А. Совершенствование организации проведения выездных налоговых проверок	95
Ионина А.В. Эффективность работы налоговых органов	97
Кузнецова Е.А. Управление оборотным капиталом	99
Кузнецова Е.А. Расходы бюджета на государственную поддержку сельского хозяйства.....	102
Куликова Д. В. Совершенствование аудита и особенности его проведения в целях повышения эффективности деятельности организации.....	103
Монгуш А.А. Проблемы кредитоспособности заемщика и методы ее оценки.....	105
Плотникова Я.Я. Инвестиционная привлекательность Курганской области: проблемы и перспективы.....	108
Серегина Я.Ю. Факторы влияния на величину доходов населения	109

Скрипкина А.В.Перспективы развития франчайзинга в России	113
Сосновская П.В.Налог на профессиональный доход.....	115
Терновая Л.С.Малые предприятия: преимущества, недостатки, пути развития на примере Оренбургской области	117
Штыховская А.В. Малые предприятия Красноярского края	119
Юнгман Н.В.Роль аудита в системе финансового контроля.....	122
	124

СЕКЦИЯ 5 ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИИ

Акулич Д.Н.Реклама как средство психологического воздействия	127
Криворотов Р.С.Культура нового времени	129
Нархова Е.В. Проблемы в финансировании культурной сферы	131
Никитина М.Ф. Влияние идей Н.К. Пиксанова на культурную жизнь сибирского региона.....	133
Носонова А.С.Спорт как составляющая имиджа г. Красноярска	134
Терешкина Д.Д. Перспективы развития города Благовещенска в свете реализации проекта создания агломерации	136
Юркевич А.Н. Влияние эвристики на механизм принятия решений	138
Яковлева Е.С. Вегетарианство – польза или вред?	140
Подъяпольский С.А. Культурное наследие как фактор экономического развития.....	142

СЕКЦИЯ 1 ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Белоклокова А.П. - группа 35, Бузулукский филиал Финуниверситета
Бикметова Э.М. - группа 35, Бузулукский филиал Финуниверситета
Габидулина М.П. - научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета

АНАЛИЗ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ В РОССИИ

Аннотация

В ходе исследования была проанализирована динамика денежной массы в России за 2016-2018 года. Так же была выделена структура денежной массы, выделены факторы, влияющие на изменение денежной массы в стране

Ключевые слова: Банк России, денежная масса, наличные деньги, безналичные средства.

В современной экономике России одним из важнейших элементов при осуществлении различных платежей выступают наличные денежные средства. Основным источником и ресурсом Банка России является эмиссия банкнот и монет [1, С.154].

Ссылаясь на официальные данные Банка России, отразим динамику и темп роста денежной массы в России за 2016-2018 гг. на рисунка 1.

По данным рисунка 1 можно сделать вывод, что в России за анализируемый период наблюдается тенденция роста объема денежной массы, причем темп роста денежной массы увеличивался с каждым годом. Таким образом, денежная масса в России увеличилась за 2016-2018 гг. на 22,6%, что в абсолютном значении составило 8691,3 млрд. руб. Наглядно динамику денежной массы в России отразим на рисунке 1.

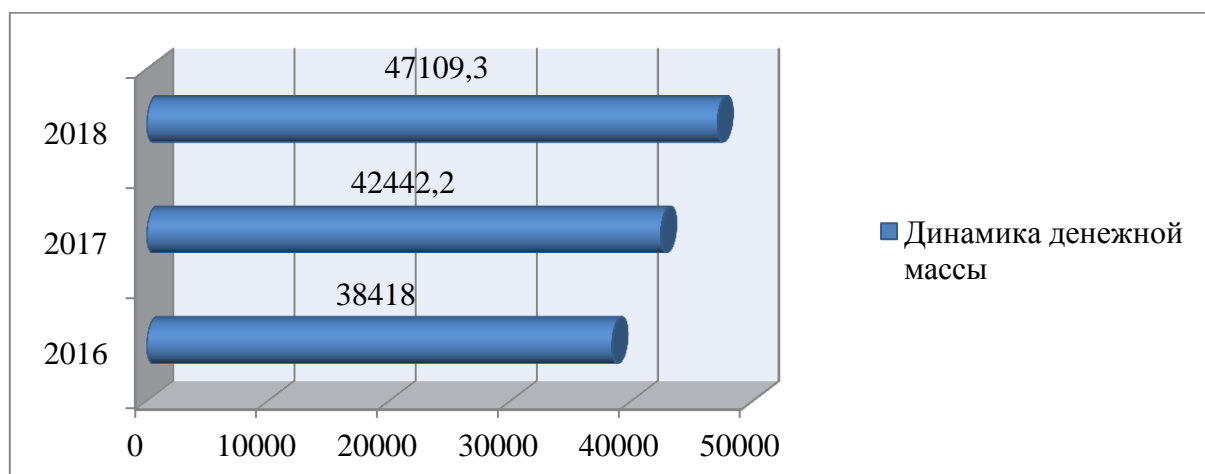


Рисунок 1 – Динамика денежной массы в России за 2016-2018 гг., млрд. руб.[2]

Стоит отметить, что рост денежной массы во многом зависит не только от политики, проводимой Банком России, но и от общей экономической ситуации в стране. В России, после экономического спада в 2015 г., обусловленного резким снижением цен на нефть и введением экономических санкций западными странами, с 2016 года наблюдается рост экономики, а в 2018 году экономика России показала максимальный рост за последние 6 лет (ВВП увеличился за год на 2,3%).

В структуре денежной массы наибольший удельный вес приходится на безналичные средства. На рисунке 2 отражена структура денежной массы России за 2016-2018 гг.

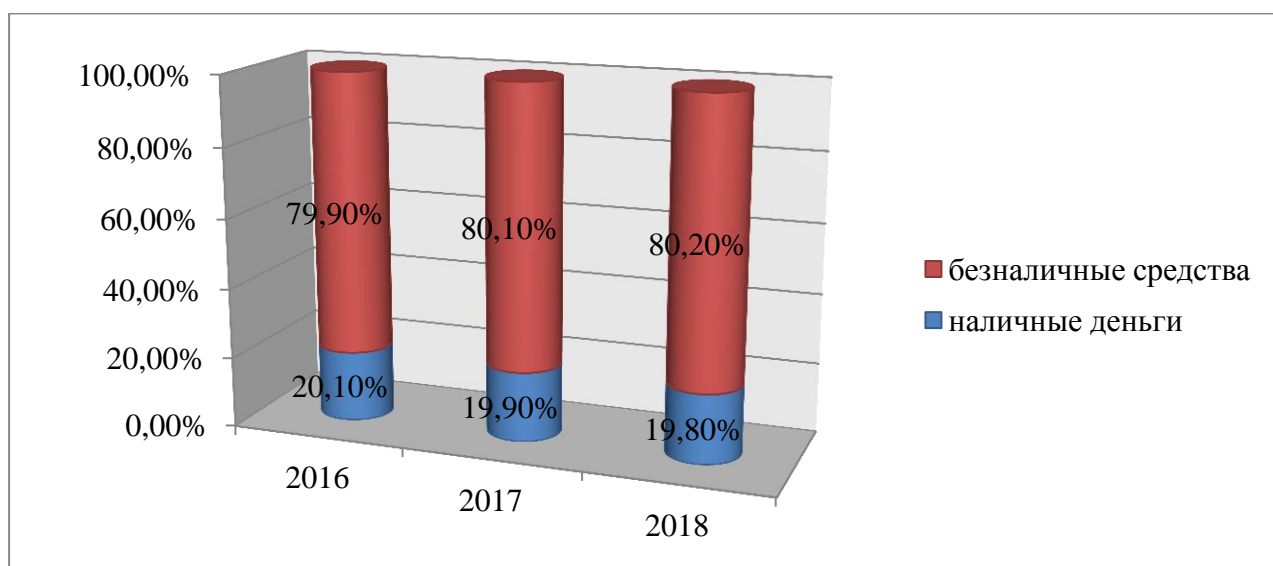


Рисунок 2 – Динамика структуры денежной массы России за 2016-2018 гг.[2]

Несмотря на то, что в структуре денежной массы уменьшается доля наличных денег, их общее количество в России имеет тенденцию к увеличению

За 2016-2018 гг. объем наличных денег по официальным данным Банка России увеличился на 1624,1 млрд. руб. и составил на 01.01.2019 г. 9339 млрд. руб. Что касается безналичных средств, то их объем вырос за рассматриваемый период на 7067,1 млрд. руб. и на 01.01.2019 г. составил 37770,3 млрд. руб.

Список литературы:

1. Щеголева, Н. Г. Деньги и денежное обращение [Электронный ресурс] :учеб.пособие / Н. Г. Щеголева, А. И. Васильев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: МФПА, 2017. - 184 с.

2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. www.cbr.ru - // (дата обращения: 04.01.2020).

**Круговых А.Д. - группа 26, Красноярский филиал Финуниверситета
Старичкова О.А. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАБОТЫ БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ Аннотация

В ходе исследования были выявлены причины возникновения проблемных кредитов, рассмотрены источники их погашения, способы/методы снижения кредитного риска.

Ключевые слова: Кредитный риск, заемщик, проблемный кредит, кредитный портфель.

В настоящий момент кредитование в России получает всё большую напряженность, ведь согласно проведенным статистическим исследованиям каждый четвертый гражданин нашей страны имеет кредит или кредитку, а значит находится в долгу перед банком. Данный вид услуг пользуется спросом среди граждан. С каждым годом население берет в долг под проценты всё больше и больше денег, тем самым увеличивая активы банка[1, с. 187].

Однако, со временем оказывается, что не каждый человек может выплатить свой долг. В связи с этим у банка возникает кредитный риск. Под кредитным риском понимается опасность несвоевременной или неполной уплаты долга и/или процентов, которая выражается в возможности возникновения убытков у кредитора, а сам кредит в этом случае называется “проблемным”. Для банка, появление затруднительных ссуд является “помехой” т. к. при неуплате такового банк понесет убытки (финансовое положение ухудшается) и падает репутация.

Во избежание подобных случаев банк применяет меры по снижению кредитного риска, которые включены в состав кредитной политики. Данная система должна включать в себя план по размещению кредитных ресурсов банка, а также методологию, согласно которой кредитный портфель должен управляться, т.е. определять, каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются[2].

Кредитный портфель – это остаток задолженности по займам, которые кредитная организация предоставила физическим и юридическим лицам. В портфель также включаются сумма просроченных займов (без учета штрафов, пени и начисленных процентов), пролонгированных и сомнительных касательно их возвращения. Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 N 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой

кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества [4].

Причинами возникновения проблемных кредитов являются:

1. Отрицательные изменения в экономике страны, региона, отдельного города, кризис в отдельных отраслях и экономике в целом (скачкообразные изменения уровня инфляции и валютных курсов);
2. Невозможность достичь запланированного финансового результата из-за неблагоприятных изменений в деловой, экономической, политической сферах;
3. Снижение стоимости активов, переданных в залог;
4. Возможность злоупотреблений (злой умысел) в использовании кредита заемщиком или его персоналом, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

При возникновении сложностей с погашением кредита следует прямо обратиться к кредитору за поддержкой. Финансовые учреждения могут предложить:

1. Коррекцию процентной ставки – рассмотрение и последующее изменение обязательных платежей за использование заемных средств.
2. Рефинансирование кредита – погашение текущего долга, посредством нового кредита. Такой кредит можно взять как у нынешнего кредитора, так и у стороннего (поменять кредитную организацию).
3. Отсрочку выплат – разрешение банка на освобождение заемщика от осуществления регулярных взносов по кредиту или вносить только начисленные по кредиту проценты в течение определенного времени. Срок приостановления платежей 6 месяцев, реже год.
4. Консолидацию кредитов – процедура по объединению нескольких задолженностей в один крупный кредит, с последующим погашением образовавшегося долга без необходимости деления регулярных выплат.
5. Реструктуризация - действия кредитора по изменению условий погашения кредита. Данные действия направлены на упрощение обслуживания долга. Самым распространенным видом данного метода является пролонгация (уменьшение процентной ставки, вследствие чего уменьшается размер ежемесячного платежа).

Список литературы:

1. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по

портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)/Компания «Консультант Плюс».

2. Липневич Е. В., Головнин В. Н. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения // Молодой ученый. — 2019. — №50. — С. 187-191. — URL <https://moluch.ru/archive/288/65164/> (дата обращения: 15.01.2020).

3. Рейтинг онлайн-займов 2020 года. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://vsezaimyonline.ru/terms/kreditnyj-portfel>.

4. MyBanking.ru — все о банковских продуктах и услугах. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://mybanking.ru/kredity/problemnye-kredity-raznovidnosti-prichiny-vozniknoveniya-i-sposoby-predotvrashcheniya>.

**Кулиева Н.В. – группа 26, Красноярский филиал Финуниверситета
Старичкова О.А. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ КАК ОДНА ИЗ СОСТАВЛЯЮЩИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация

Данная тема уделяет внимание немало важным вопросам экономической безопасности. Актуальность данной темы в том, что цифровой банкинг является одним из основных составляющих обеспечения экономической безопасности финансового сектора. На сегодняшний день, одна из самых быстроразвивающихся тенденцией в банковском деле является цифровой банкинг.

Ключевые слова: экономическая безопасность кредитной организации, цифровой банкинг.

Надежность банков является одним из важнейших факторов, определяющих развитие любой национальной экономической системы. Ведь на сегодняшний день уже более 95% операций проводятся в Сбербанке через цифровые каналы и только около 50% с физическими лицами.

Однако все же проблемы банковской сферы продолжают беспокоить граждан и организации. По официальной статистике правоохранительных органов за 2019 год в Красноярском крае зарегистрировано 1424 преступления, а выявлено лиц всего 643. На графике представлено соотношение зарегистрированных преступлений и выявленных лиц, совершивших преступления экономической направленности по всей России в период с 2017 г. по ноябрь 2019 г.

В данных условиях успешная работа банковской сферы невозможна без принятия мер в области экономической безопасности.

Поэтому основная цель работы – это анализ использования новейших

технологий в финансовой сфере, а также дать рекомендации по повышению уровня экономической безопасности.

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенного функционирования банка, гарантирующая недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз. Главной проблемой экономической безопасности кредитной организации является, препятствие мошенническим действиям, сохранение целостности и конфиденциальности информации, а также доступа к ней. Чтобы создать надежную систему экономической безопасности, важны не только программно-аппаратные средства и цифровая устойчивость, но и рабочая система цифрового банкинга.



Рисунок 1 - Соотношение зарегистрированных преступлений и выявленных лиц, совершивших преступления экономической направленности по всей России в период с 2017 г. по ноябрь 2019 г.

Цифровой банкинг является частью онлайн-банкинга, где банковские услуги предоставляются через Интернет. Он позволяет пользователям получить доступ к банковским данным через мобильные и банкоматы.

Несомненно, банковское обслуживание присутствует сегодня во всех сферах цифровой жизни человека. В России уже существует успешный опыт реализации концепции цифрового банкинга.

Для повышения уровня экономической безопасности, необходимо:

- Осуществлять регулярную модернизацию и производство новых программных обеспечений;
- Создать централизованную базу данных;
- Дорабатывать законодательные аспекты экономической безопасности организации.

Теперь подведем итоги исследования в виде следующих выводов:

1. В настоящее время главной задачей кредитных организаций является повышение экономической безопасности.
2. В современном мире цифровой банкинг является необходимым элементом экономической безопасности банка.

Список литературы:

1. Банковская безопасность - составляющая экономической безопасности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-banking-kak-odna-iz-sostavlyayuschih-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kreditnoy-organizatsii>
2. Портал правовой статистики. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_map.

**Монгуш С.О. – группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Краус Л.А. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

БАНКОВСКАЯ РЕКЛАМА: РЫНОЧНЫЕ ТРЕНДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены рыночные тренды и перспективы банковской рекламы в России.

Ключевые слова: банковская реклама, тренд.

Актуальностью работы является, то, что конкуренция, которая растет между банками, вынуждает их искать нестандартные и инновационные методы продвижения продуктов. И реклама является одной из основных используемых методов на сегодняшний день у банков.

Главной целью банковской рекламы является распространение информации с целью продвижения своего товара. Для достижения целей банки

Одной из основных задач банковской рекламы убедить клиента, чтобы он пришел именно в определенный банк, где удовлетворит свои желания.

Так как реклама играет, важную роль в продвижении банки используют различные рекламные носители, не ограничивая себя в выборе. Но условия по продуктам и услугам у конкурентов схожи и поэтому банки готовы вкладывать в рекламу большое количество денег.

На сегодняшний день основными рекламными носителями являются: телевидение, наружная реклама, интернет, СМИ, радио, видеореклама.

Тренды в рекламе банковских продуктов и услуг.

Во 2-м квартале 2019 года совокупные бюджеты рекламодателей банковских продуктов и услуг выросли на 54% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Рост за первое полугодие 2019 года составил 65%. Больше половины рекламных затрат пришлось на рекламу

потребительских кредитов (38%) и платежных карт (29%). По сравнению с предыдущими периодами растут затраты на продвижение в сегментах: автокредиты (7%), ипотека (3%), депозиты и вклады (4%).

Значительная доля рекламных инвестиций (65%) в сегменте приходится на мультиформат. Формат лидирует в кампаниях по всем банковским продуктам и услугам. В рекламе автокредитов на него приходится 91% совокупных рекламных бюджетов. Формат популярен благодаря возможности автоматической адаптации объявления под разные форматы и места размещения на всех проектах Mail.ru Group.

Одним из самых быстрорастущих форматов в размещениях банковских продуктов и услуг по итогам 2-го квартала 2019 года стала видеореклама. Ролики выбирают для продвижения сложных банковских продуктов – услуг для бизнеса (27%), потребительских кредитов (23%) и платежных карт (18%). С помощью видео можно быстро и наглядно донести ключевое сообщение до целевой аудитории.

Следует отметить, что интернет-реклама тоже набирает свои обороты и вытесняет некоторые традиционные средства распространения информации.

Для любого банка важно определить, какой именно источник приносит наибольшее количество заинтересованных клиентов и для этого необходимо правильная постановка рекламы.

Список литературы:

1. Формирование рекламного портфеля банковскими учреждениями Темнова Ю.А. Actualscience. 2017. Т. 3. № 1. С. 98-99.

2. Направления развития рекламы в банковской сфере. Блок М.А. Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. 2016. № 1. С. 66-69.

3. Обзор рынка рекламы банковских продуктов и услуг. Исследование myTarget, II квартал 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://corp.imgsmail.ru/media/files/issledovanie-banki-2q2019.pdf>

**Москвитина Д.В. - группа 107Ф, Шадринский филиал Финуниверситета,
Василькина Е.А.- научный руководитель, преподаватель
Шадринского филиала Финуниверситета**

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ВАЖНОСТЬ

Значение банков огромно, поэтому нужно немного знать о функциях этих институтов. Сам термин «коммерческий банк» возник на начальных этапах развития банковского дела, тогда банки обслуживали в основном продажей товаров, платежами и товарообменными операциями. Поэтому основными клиентами были купцы. Позже термин «коммерческий» лишился первоначального смысла в названии банка. Сейчас же он

обозначает ориентированность банка, на обслуживание всех видов хозяйственных агентов.

Коммерческие банки и вся банковская система является - сущностью функционирования рыночной экономики. От состояния и прочности её, зависят прогресс платежной системы страны, можно сказать, что банки являются «венами» экономической системы. Так же от нормального их функционирования зависит, рост экономики и жизненного уровня населения, устойчивость национальной валюты.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы РФ.

Правовое регулирование деятельности банков осуществляется Конституцией РФ, Законом о ЦБ, ФЗ "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Хотя коммерческие банки и уступают Центральному Банку по своей значимости, но они выполняют не маловажные услуги:

- выдача кредитов юридическим и физическим лицам;
- операции с валютой;
- ведение расчетных счетов хозяйствующих субъектов;
- выдача ипотеки и кредитов на авто и др.

Интересно, что первым общеизвестным банком в мире стал банк “Святого Георгия” в Генуе, который был открыт в 1407 году. Коммерческие банки функционируют на основе следующих аспектов:

1. Исполнение финансовой деятельности в мере реально имеющихся ресурсов - первый и основной принцип деятельности коммерческого банка.

Дело коммерческих банков в пределах действительно существующих средств означает, что банк вынужден не только гарантировать количественное равенства между кредитными инвестициями и своими средствами, но достигать пропорциональности характера банковских активов специфике привлеченных им ресурсов. В первую очередь это относится к срокам, если банк вовлекает средства главным образом на короткие сроки, а инвестирует их в основном в долговременные ссуды, то его ликвидность оказывается в опасности. Если в активах коммерческого банка имеется преимущественное количество ссуд с высокой возможностью неудачи, то от банка требуется увеличение части персональных средств в целом объеме его ресурсов.

2. Экономическая независимость – это второй из коренных аспектов, на котором строится функционирование банков. Это предполагает и экономическую обязательность коммерческого банка за итоги своей активности. Экономическая независимость предполагает независимость распоряжения привлеченными ресурсами и персональными средствами банка, свободный выбор инвесторов и клиентов, распоряжение доходами банка.

Так же существенной функцией коммерческих банков является - арбитраж в кредитовании, которое они осуществляют в форме перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе цикла денежных доходов населения и фондов предприятий.

Мы провели опрос среди случайных людей в возрасте от 18 лет и старше. Задали такой вопрос: «Считаете ли вы функции коммерческих банков, важными для нормального функционирования экономической системы страны?» (рис. 1).

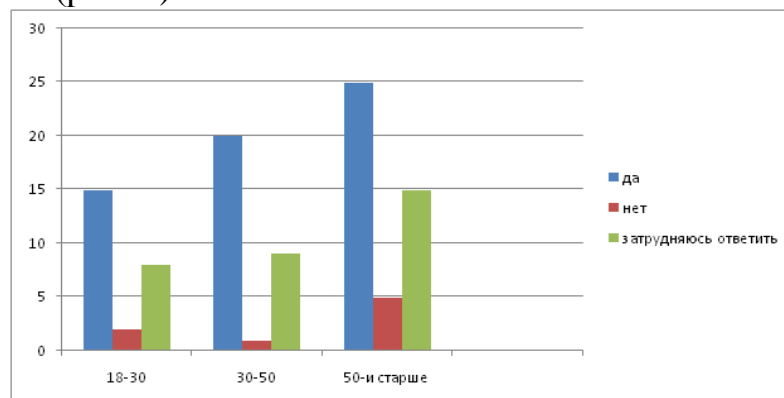


Рисунок 1 - Отражение на графике ответов людей на вопрос «Считаете ли вы функции коммерческих банков, важными для нормального функционирования экономической системы страны?»

Как мы видим, что большинство людей, независимо от возраста отвечают, что функции банков, являются основами для «здорового» функционирования экономической системы страны.

Посредничество в платежах между индивидуальными субъектами. Уплаты производятся коммерческими банками в согласии с законодательством.

В следствии опроса людей на вопрос: «Осуществляете ли вы платежи через коммерческие банки, например обязанности по уплате налога?» (рисунок 2.)

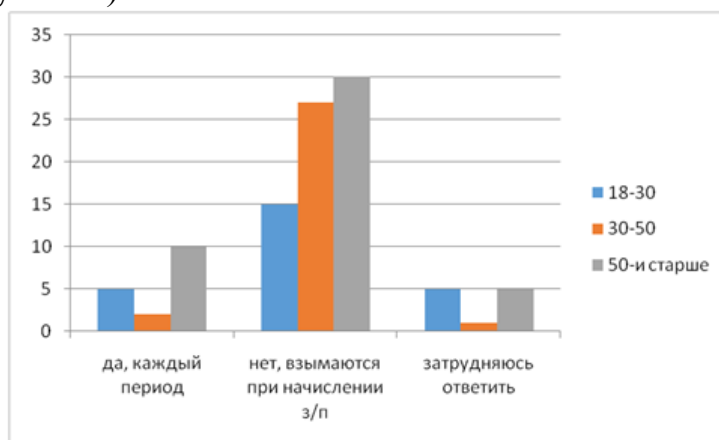


Рисунок 2 - Отражение на графике ответов людей на заданный им вопрос

В результате чего мы видим, что большинство людей уплачивают налоги через коммерческие банки, либо самостоятельно, либо через налоговых агентов. Роль коммерческих банков в жизни государства и людей, очень велика.

Список литературы:

1. Функции коммерческого банка. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kommercheskiy-bank.html>
2. Ключников М.В., Шмойлова Р.А. Коммерческие банки М., 2004

**Сагалакова Е.Э. – группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Киселевич Т.А. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ИНТЕРНЕТ-BANKING В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация

В ходе исследования было рассмотрено современное состояние интернет-банкинга в Российской Федерации, изучены услуги, оказываемые некоторыми банками посредством системы интернет-банкинга, проанализирован рейтинг интернет-банков для решения ежедневных задач.

Ключевые слова: интернет-банкинг, дистанционное обслуживание, интернет-банк.

Банковское обслуживание активно приближается к клиентам, выходя за пределы операционных офисов. Большое количество банковских продуктов и услуг можно получить, не выходя из дома, используя домашний компьютер, или телефон.

В последнее время большая доля кредитных организаций обратила внимание на системы дистанционного банковского обслуживания.

Интернет-банкинг как разновидность дистанционного банковского обслуживания представляет наиболее прогрессивное направление развития банковского дела, и потому вызывает особый интерес. [2, с. 9]

Интернет-банкинг - способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт(ы) в сети Интернет) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними. [1]

В настоящее время во многих интернет-банках (к примеру, Тинькофф Банк, Банк Левобережный, Промсвязьбанк) доступно оформление практически всех продуктов, можно заказать справку или выписку, получить в чате консультацию по личным финансам или новым продуктам банка.

Сейчас можно наблюдать активное развитие цифрового офиса. Удаленная регистрация, подключение услуг и оформление продуктов через онлайн-банк стало обязательным минимумом. В 2019 году осуществлялся активный перенос в интернет-банк процессов, связанных с обменом документами между клиентом и банком, а также закрытием продуктов.

В 2019 году активно прослеживалась тенденция приближения интернет-банкинга к концепции маркетплейса. Расширилось предложение страховых и инвестиционных услуг. Появились новые сервисы, например, помощь с налоговыми вычетами и перевод пенсии в негосударственный пенсионный фонд.

Изменения, произошедшие в программах некоторых банков, свидетельствуют о том, что кредитные организации работают над ошибками и стремятся улучшить свои системы.

Интерфейс Газпромбанка стал удобнее. На главном экране появилась история операций и шаблоны, основное меню приложения стало проще. Пользователи высоко оценили удобство взаимодействия с интерфейсом: крупные элементы и шрифты, а также минимализм.

Банк Казани переработал интерфейс и расширил функции. В чате можно заказать справку и выписку, оспорить операцию, открыть или закрыть банковский продукт.

АКБарс банк обновил интерфейс и добавил новые функции. В интернет-банке АК Барс Банка можно проверить и оплатить налоги, штрафы и счета ЖКУ, добавлять автоплатежи.

Появился чат с контакт-центром и отдельно чат с консультантом по инвестициям, заявки на продукты и выдача кредита онлайн.

Русский стандарт сфокусировался на платежах. Банк перезапустился с новым концептуальным решением: интернет-банк как рабочий стол для платежей. На главной появились платежные формы и частые операции, выставленные счета по подпискам.

Система дистанционного обслуживания, сложившаяся в 2019, показывает, что перспективы развития интернет-банка зависят от аудитории. Можно выделить две стратегии развития.

Если доля пользователей уменьшается, нужно снижать инвестиции в развитие, поддерживать текущий уровень платежной активности и использовать интернет-банк для онбординга.

Если аудитория стабильна, стоит инвестировать в приоритетные для нее потребности, повышать платежную активность и упрощать вход для пользователей мобильного банка. [4]

В заключении можно отметить, что большинство банков уже решают базовые задачи клиентов на должном уровне.

Тем не менее, рынок в целом развивается активно, кредитные организации добавляют платежные функции, настройки безопасности,

улучшают интерфейс и поиск информации.

Список литературы:

1. Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т "О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга"

2. Косарев В.Е. Банковский сектор и IT-технологии. Сборник научных трудов / В.Е. Косарев: Русайнс, 2018. 212 с.

3. Перспективы развития Интернет-услуг: Учебник / А.В. Бурдинский - М.: КНОРУС, 2015. 90 с.

**Сандыкова А.А. – группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Краус Л.А. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Аннотация

В ходе исследования была рассмотрена степень развитости цифровизации банковского сектора. Проведен анализ различных направлений цифровизации.

Ключевые слова: цифровизация, система быстрых платежей, биометрическая идентификация

Банковская система является одной из главных в структуре экономики России. Банки на сегодняшний день могут предложить клиентам обширный круг различных банковских продуктов и услуг, и в следствии этого банковский сектор расширяется. Для того чтобы быть конкурентоспособным в банковском секторе необходимо внедрять инновации с помощью новых достижений науки, техники и технологии.

Цифровизация – это внедрение цифровых технологий в разные сферы жизни для повышения её качества и развития экономики.

Уровень цифровизации отечественного банковского сектора сейчас очень высок. Во многом это обусловлено действующим законодательством о цифровизации экономики России. Актуальность темы заключается именно в этом, существующих нормативно-правовых актах, которые поддерживают и направляют развитие экономики России.

Нормативно-правовые акты:

– Постановление Правительства РФ от 02.03.2019 N 234 (ред. от 07.12.2019) "О системе управления реализацией национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации" (вместе с "Положением о системе управления реализацией национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации")"

- Приказ Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 24.07.2018 №366 «О Национальном координационном центре по компьютерным инцидентам»[1]

Так же существуют и разрабатывается ряд других актов, которые будут направлены на улучшение экономики страны.

Доход банковского сектора с 2018 по 2019 сильно вырос он составил 587 млрд рублей. Данный рост был достигнут по средством различных элементов, в которых цифровизация занимает не последнее место.

На сегодняшний день существуют различные направления цифровизации банковского сектора, посредством которых банки пытаются конкурировать и развивать банковскую систему. Подробней остановимся на системе быстрых платежей (СБП) и биометрическая идентификация.

С 28 января 2019 года в России начала работать СБП. Она позволяет физическим лицам переводить деньги со счета на счет в разных банках как самим себе, так и друг другу, указав только номер телефона. Пользователю достаточно зайти в то же банковское мобильное приложение, выбрать нужный раздел, выбрать номер телефона, к которому привязан нужный счет для перевода, ввести сумму и подтвердить перевод.

Изначально сумма комиссии составляла 1-1,5% от суммы перевода, но сейчас комиссия за один перевод составляет для банка от 0,5 до 3 рублей за операцию. Эта комиссия взимается как с банка-отправителя, так и с банка-получателя. Банки сами будут устанавливать тарифы за переводы в СБП для своих клиентов.

По прогнозам, позднее СБП позволит совершать переводы и платежи от физических лиц в пользу юридических лиц. В будущем рассматривается реализация переводов по другому идентификатору, например, по электронному адресу[2].

Биометрическая идентификация - это современные технологии способны распознавать различные биометрические параметры: рисунок сетчатки глаза, отпечатки пальцев и особенности голоса.

В банках на данный момент существуют следующие виды биометрической идентификации:

- дактилоскопия (отпечаток пальца);
- распознавание лиц;
- распознавание голоса;
- распознавание сетчатки глаза.

Биометрические системы состоят из двух частей: аппаратных средств и специализированного программного обеспечения. Аппаратные средства включают в себя биометрические сканеры и терминалы. Они фиксируют тот или иной биометрический параметр (отпечаток пальца, радужную оболочку глаз, рисунок вен на ладони или пальце) и преобразуют полученную информацию в цифровую модель, доступную компьютеру. А программные средства эти данные обрабатывают,

соотносят с базой данных.

Динамика биометрического рынка рынка очень интенсивная. В 2009 году мировой рынок составлял 3,4 млрд долл., к 2014 году он составит 9 млрд долл. Сейчас из общего рынка биометрии 11,4% занимают технологии идентификации личности по лицу и в дальнейшем рынок будет расти [3].

Подводя итоги можно сказать, что сейчас мир идет в ногу с новейшими технологиями, стараясь облегчить жизнь людям. Банки конкурируя друг с другом создают и развивают новые технологии.

Подводя итоги можно сказать, что цифровизация банковского сектора в дальнейшем повлечет за собой целый ряд ожидаемых положительных экономических и социальных результатов, таких как: повышение уровня доступности финансовых серверов, рост эффективности бизнес-процессов, рост числа рабочих мест в информационно технологических отраслях и внесет существенный вклад в экономический рост.

Список литературы:

1. Консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Альберт Кошкарлов, Евгения Огурцова «Система быстрых платежей: что это и зачем нужно?» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bankir.ru/avtor/1661831/>.

3. Биометрия в банковской сфере. Исследования вопроса безопасности хранения биометрических данных. Берлин С.И., Батори Г.А., Копылова Д.В. Вестник Академии знаний. 2019. № 3 (32). С. 329-336.

**Селина К.Д. - группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Викторова Л.И. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ СРЕДНЕГО И МАЛОГО БИЗНЕСА В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ

Аннотация

В настоящее время, средний и малый бизнес играет важную роль, поскольку от степени его развития зависят экономические показатели в масштабах государства. Поэтому, меня заинтересовала тема «Проблемы и перспективы кредитования среднего и малого бизнеса в Красноярском крае».

Ключевые слова: кредитный портфель, средний и малый бизнес.

В Красноярском крае, в сфере среднего и малого бизнеса, занято более 330 тыс. человек. В настоящее время работает около 107 тысяч юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ими производится примерно 20% от общего объема регионального валового

продукта.

Оценивая кредитный портфель малого и среднего бизнеса по банкам, наблюдается тенденция увеличения объемов кредитования. Лидирующую позицию среди банков занимает ПАО «Сбербанк».

Таблица 1. Топ 5 банков, кредитующих малый и средний бизнес за 2018 – 2019 гг.

Наименование банка	Кредитный портфель малого и среднего бизнеса, млн.руб.		Темп прироста кредитного портфеля малого и среднего бизнеса, %
	На 01.01.2018	На 01.01.2019	
ПАО «Сбербанк»	1200051	1288369	7,4
ПАО «Банк ВТБ»	336007	439392	30,8
АО«АЛЬФА-БАНК»	57120	89336	56,4
ПАО «Промсвязьбанк»	59740	77656	30,0
АО «Райффайзенбанк»	51815	72424	39,8

Таблица 2. «Динамика объема кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса 2016 -2019 гг.»

Год	2016	2017	2018	2019
Итого	5,3	6,12	6,82	7,64



Рисунок 1 - Динамика объема кредитов, выданных субъектам МСБ 2016 – 2019 гг.

Несмотря на положительную динамику, при кредитовании среднего и малого бизнеса возникает ряд трудностей. Одной из основных, является

проблема финансирования.

С точки зрения кредиторов, проблема осуществления кредитования среднего и малого бизнеса заключается в следующем:

- непрозрачность заемщика, «теневая» экономика;
- высокие риски;
- нежелание банков работать с субъектами малого и среднего бизнеса (ввиду отсутствия кредитной истории, несовершенства бизнес-планов);
- высокие операционные расходы при рассмотрении заявок от субъектов малого и среднего бизнеса.

С точки зрения заемщиков, проблема осуществления кредитования среднего и малого бизнеса заключается в следующем:

- высокие требования к заемщику;
- отсутствие обеспечения, качественного залога;
- длительный процесс рассмотрения заявок на кредитование;
- преобладание краткосрочного кредитования;
- проценты по кредитам в 2-3 раза выше, чем за рубежом;
- большой объем документов, запрашиваемых банками.

Одним из способов решения проблем является создание государственных программ с целью поддержания среднего и малого бизнеса.

Таблица 3. «Государственные программы для поддержания малого и среднего бизнеса»

Наименование	Содержание
Субсидии от центра занятости	Сумма финансовой помощи – 96000 руб.(12-кратный размер максимальной величины пособия по безработице)
Грантовая поддержка	Предпринимателю – до 600000руб., начинающим фермерам – до 3 млн.руб., на развитие семейных животноводческих ферм – до 30 млн.руб.
Федеральные программы	Предоставление субсидий, решение различного спектра задач, финансовая поддержка и содействие развитию в научно-технической сфере и агропромышленного комплекса.
Субсидии на возмещения по кредиту	Компенсация затрат на уплату процентов по кредитам

Также, со стороны банков идет создание проектов, которые помогут решить проблему кредитования среднего и малого бизнеса.

Правительство России разработало национальный проект «Развитие малого и среднего бизнеса», к реализации которого активно подключился Сбербанк.

По программе льготного кредитования малого и среднего бизнеса по линии Минэкономразвития ставка по кредиту составляет 8,5%. Сибирский банк Сбербанка уже выдал таких кредитов на 2,5 млрд рублей. Это составляет 7% от общего числа кредитов в России (34,8 млрд руб.). По линии Министерства сельского хозяйства ставка еще ниже — от 1 до 5%. Остальное — субсидируется государством. Такие кредиты очень популярны: уже выдано более 125 млрд.руб., из них Сибирским банком — почти 10 млрд (8% от общего числа кредитов).

Для Красноярского края реализация программы поддержки малого и среднего бизнеса имеет особенное значение, поскольку структура экономики региона опирается на крупные промышленные компании. В то же время, наш регион имеет едва ли не самый большой потенциал среди всех российских территорий в части развития предпринимательства.

Таблица 4. «Кредитный портфель и количество клиентов малого и среднего бизнеса 2018 -2019 гг.»

Год	По России		Сибирский банк	
	Кредитный портфель, млрд.руб	Количество клиентов, тыс.чел.	Кредитный портфель, млрд.руб	Количество клиентов, тыс.чел.
2018	1295	1615	88	160
2019	1400	1717	102	167

В поддержку среднего и малого бизнеса активно принимает участие Дальневосточный банк.

Дальневосточный банк предложил, для поддержки малого и среднего бизнеса, ряд целевых программ кредитования «Бизнес-ипотека», «Бизнес-авто» и «Бизнес-актив» на приобретение основных средств (недвижимости, транспорта), их капитальный ремонт и строительство.

Также предприниматели могут воспользоваться программой «На развитие бизнеса», где сами выбирают схему погашения основного долга, допускается отсрочка платежа по основному долгу до 3 месяцев, отсутствуют ограничения по минимальному сроку кредитования.

Кроме того, Дальневосточный банк предоставляет кредиты на инвестиционные и оборотные цели в сумме от 3 миллионов рублей по ставке не более 8,5%. Воспользоваться предложением могут предприятия малого и среднего бизнеса, работающие в сельском хозяйстве, обрабатывающем производстве, строительстве, транспортных услугах, в областях информации и связи, туризма, здравоохранения, образования и других отраслях.

Таким образом, можно сказать, что благодаря созданию государственных программ с целью поддержания среднего и малого бизнеса и создание проектов со стороны банков, можно улучшить

кредитования среднего и малого бизнеса, способствуя его развитию, что приведет к улучшению экономики как Красноярского края, так и России в целом.

Список литературы:

1. Основные виды государственной поддержки малого бизнеса в России в 2019 году. Цепенко В.С. Академия педагогических идей Новация. Серия: Студенческий научный вестник. 2019. № 3. С. 380-383.

2. Кредитование и содействие развитию малого и среднего бизнеса: зарубежная и российская практика. Сайбель Н.Ю., Совмиз А.Ш. Вопросы экономики и управления. 2017. № 1 (8). С. 98-102.

**Сысоева О.А. – группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Донкова Н.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

РАЗВИТИЕ НЕЦЕЛЕВОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные показатели Российского нецелевого кредитования. Проведен анализ развития нецелевого кредитования на современном этапе.

Ключевые слова: кредит, нецелевой кредит, кредитные карты, заемщики.

Нецелевое кредитование — это популярная форма заимствования денег, суть которой заключается в предоставлении кредитором средств без привязки к конкретным целям их использования.

Воспользоваться таким кредитом можно для разных целей, например: покупка автомобиля (если нет желания оформлять автокредит), инвестиции в жилую недвижимость (доплата при обмене квартиры, выкуп последней доли, приобретение загородной недвижимости, квартиры, комнаты), лечение, отдых, организация праздничного торжества, приобретение мебели, ремонт и т. д.

По данным Банка России объем кредитов, предоставленных населению на 01.01.2019, составил 12 456 050 в рублях и иностранной валюте, на 01.01.2018г. составлял 9 233 725млн.руб, а на 01.01.2017г. составлял 7 210 281млн.руб.. На протяжении трех лет по всем округам наблюдается рост объемов кредитов населению. По сравнению с базисным годом наблюдается рост около 73 % общего объема кредитов по России.

По данным Центрального Банка Российской Федерации можно сформировать рейтинг крупных коммерческих банков страны, которые кредитуют физических лиц. Лидером является ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2017г выдал 4 336 331 349тыс.руб., на 01.01.2018г. выдал 4 924 521 124тыс.руб., а на 01.01.2019г. выдал 6 169 593 448 тыс.руб. Его

изменение за три года по выданным кредитам населению составило около 2 трлн. руб. У всех представленных банков за период с 01.01.2017 по 01.01.2019 наблюдается большой рост кредитов, предоставленных физическим лицам. [1]

По данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй, в 3 квартале 2019 года количество выданных новых кредитных карт составило 3,25 млн. ед., увеличившись на 4,2% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года (3,12 млн. ед.) [2]

При этом в 2019 году за январь-сентябрь выдача новых кредитных карт составила 9,17 млн. ед., увеличившись на 13,0% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, где количество новых выданных кредитных карт составляет 8,12 млн. ед.

С января 2017 года занятое население России все больше приобретает кредиты, на 1 января 2017 года - 34,5 млн.чел., на 1 января 2019 года – 38,1 млн.чел. имели хотя бы один кредит. При этом на 1 января 2017 года - 38,3 млн.чел., на 1 января 2019 года – 34,5млн.чел не имели кредиты. На 1 сентября 2019 году уже 39,5млн.чел. имели хотя бы один кредит, что на 14,5% больше чем в 2017 году. Следовательно, количество населения не имеющих кредиты сократилось до 33,0 миллионов человек.

За период с 1 января 2017г по 1 сентября 2019г задолженность по кредитным картам увеличилась с 0,7трлн.руб. до 1,0трлн.руб. соответственно, т.е на 42,85%. Задолженность по потребительским кредитам (без карт) 1 января 2017 года составляет 5,3трлн.руб., а 1 сентября 2019 года - 8,2трлн.руб., что в процентном выражении составляет 54,72%. Таким образом можно сделать вывод, что по потребительским кредитам, выданным наличными задолженность больше, чем по кредитным картам. [3]

В разрезе видов кредитов на 1 января 2017 года по потребительским кредитам (без карт) количество заемщиков 23,7 млн.чел., а 1 сентября 2019 года 26,5млн.чел, что на 11,81% больше чем на 1 января 2017 года. По кредитным картам количество заемщиков 1 января 2017 года составляло 14,2млн.чел., а 1 сентября 2019 года 17,2млн.чел., что на 21,13% больше чем на 1 января 2017 года. [4]

В 2019 году банки одобрили только 36,9% поданных клиентами заявок на все виды потребительских кредитов, следует из данных Национального бюро кредитных историй. В 2017 и 2018 годах, по подсчетам бюро, показатель составлял 43,6 и 41% соответственно. С 2017 года, по данным Национального бюро кредитных историй, снижалось количество одобрений практически на все виды розничного кредита.[5]

Нецелевое кредитование на протяжении 2017-2019гг развивалось, и будет развиваться в дальнейшем. Есть и негативные показатели, такие как рост нецелевого кредитования указывает на то, что население имеет

маленькие доходы, а так же такой показатель, как рост просроченной задолженности, я считаю, что это связано с существованием определенных проблем в сфере нецелевого кредитование.

Список литературы:

1. Зубакина Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России // Электрон. научн. журн. 2019. № 19(63).
2. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015–2019 годах на основе данных бюро кредитных историй [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/85889/20191101_dfs.pdf.
3. Газета.Ru (Gazeta.Ru). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2018/12/17/12097957.shtml>.
4. Интернет-портал «Российской газеты». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/2020/01/14/banki-odobriaiut-kazhduiu-tretiu-zaiavku-na-kredit.html>.
5. Национальное бюро кредитных историй. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=25935>.

**Чебодаева К.С. - группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Донкова Н.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основы доверительного управления. Проведен анализ показателей деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг за первое полугодие 2019 года.

Ключевые слова: доверительные операции, операции на рынке ценных бумаг, операции банков.

Доверительные операции на рынке ценных бумаг – это операции по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, которые предназначены для осуществления сделок с ценными бумагами и ценными бумагами, полученными в процессе управления, осуществляемые в интересах клиента (выгодоприобретателя).

Управляющий – профессиональный участник фондового рынка, который осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами за вознаграждение и на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Учредитель доверительного управления – собственник имущества, которое передается в доверительное управление.

Доверительный управляющий и его клиент должны заключить договор доверительного управления в письменной форме.

При осуществлении своей профессиональной деятельности, доверительный управляющий в соответствии с заключенным договором доверительного управления вправе осуществлять в отношении объекта управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.[1; 2;3, с. 103-104]

Поступление средств от физических лиц сопоставим со снижением объема средств юридических лиц, поэтому на фоне продолжающегося роста общего числа клиентов совокупный объем активов в сегменте не изменился, а средний размер портфеля уменьшался.

В первом полугодии 2019 г. количество клиентов в сфере доверительного управления выросло до 204 тыс. лиц. Средний размер портфеля в рамках стандартных стратегий за полугодие снизился с 1,3 до 1,2 млн руб., а в целом по сегменту доверительного управления – с 6 до 4,5 млн рублей.

При этом совокупная стоимость инвестиционных портфелей в доверительном управлении на конец полугодия выросла до 923 млрд рублей. Из них 62% портфелей управлялись в интересах граждан.

Средний срок инвестирования в рамках большинства стандартных стратегий сохранился на уровне одного года. Доля краткосрочных стратегий (с инвестиционным горизонтом один год) составила 91%, а доля долгосрочных стратегий (три года и более) – 8%.

В первом полугодии 2019 г. в отношении субъектов рынка ценных бумаг зарегистрировано 533 жалоб (в аналогичном периоде 2018 г. эта цифра составляла 1973 жалобы.). По сравнению с первым полугодием 2018 года в структуре жалоб произошли некоторые изменения. Уменьшилась доля жалоб в отношении доверительных управляющих со 127 жалоб до 82 жалоб.

Количество индивидуальных инвестиционных счетов в первом полугодии 2019 г. выросло до 893 тыс. счетов. По состоянию на конец июня 2018 г. число индивидуальных инвестиционных счетов составило 367,6 тыс. ед. Доля ИИС от общего числа клиентов в доверительном управлении – 59% (кварталом ранее – 55%). Объем активов на ИИС выросло на 11% и достигло 120,3 млрд рублей, из них 40,2 млрд руб. – на ИИС в рамках доверительного управления, а объем активов на ИИС на конец первого полугодия 2018 года составлял 73,1 млрд руб. Средний размер ИИС в рамках доверительного управления снизился с 408 до 334 тыс. рублей.[4; 5; 6]

По данным общего рейтинга управляющих компаний - банков (таблица №1) можно сделать вывод о том, что первое место по большинству показателей занимает «Лидер», акционером которого является Газпромбанк.

Однако у «Лидера» нет активов негосударственных пенсионных фондов. Пятое место в этом общем рейтинге занимает «АК Барс Капитал».

Его показатели в основном являются самыми низкими из представленных банков, у него также нет страховых резервов. Главным показателем эффективности доверительного управления в общем рэнкинге является сумма активов в управлении [7].

Таблица 1. Общий рэнкинг банков – управляющих компаний

Название	Сумма активов в управлении (млн. руб.)	Собств. средства (млн. руб)	ИДУ активами (млн. руб.)	Активы НПФ (млн. руб.)	Страховые резервы (млн.руб.)	Дата
Лидер (Газпромбанк)	489 174,94	7 539,00	-	472 595,58	11 769,02	30.06. 2019
Альфа-Капитал	370 548,60	1 152,00	254 859,60	124,83	2 738,28	30.06. 2019
Открытие	117 226,00	878,00	28 556,00	-	-	31.12. 2018
Райффайзен Капитал	73 585,08	1 279,00	23 877,20	4 793,76	5 766,94	30.06. 2019
АК Барс Капитал	61 834,88	216,00	101,12	3 939,55	-	30.06. 2019

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019).

2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О рынке ценных бумаг».

3. Деятельность банка на рынке ценных бумаг: учебное пособие / Н.А. Ковалева. – Москва: КНОРУС, 2019. – 224 с. – (Бакалавриат).

4. Положение о комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов от 07.08.2015 г. № 484-П. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/83828/review_secur_19Q2.pdf.

5. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» от 03.02.2016 г.

[Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/73078/review_secur_19Q1.pdf.

6. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих брокеров. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/62932/review_secur_18_1.pdf.

7. Рейтинги управляющих компаний в РФ 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://investfuture.ru/uk/rating>.

**Шендановина О.В. – группа 25с, Бузулукский филиал Финуниверситета
Шапилова Г.А. – научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета**

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ И ИХ РОЛЬ В РЕСУРСНОЙ БАЗЕ СОВРЕМЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные показатели статей ресурсов в пассивах банков. Проведен анализ состояния современного рынка банковских депозитов и их роль в ресурсной базе современных коммерческих банков.

Ключевые слова: депозитная политика, ресурсы банка, пассивы банков.

Начиная с 2014 года внешние геополитические проблемы на фоне внутренних проблем, связанных со снижением деловой активности всех субъектов хозяйствования, замедления темпов роста российской экономики, стали серьезным вызовом для российской экономической политики в целом и депозитной политики в частности. В связи с введенными ЕС и США санкциями, у большинства крупнейших банков России ограничены возможности внешнего заимствования, остались только внутренние источники ресурсов, и в основном это депозиты, поступившие от клиентов. [1]

В течение 2015 и 2018 годов экономика и банковский сектор страны начинают постепенно адаптироваться к сложившейся ситуации, предприятия и население более бережно начинают тратить собственные ресурсы. И удельный вес привлеченных банками средств от клиентов увеличивается: по состоянию на 01.01.2019 г – 64,5%, на 01.01.2018 г. – 63,0%, на 01.01.2017 г. – 62,5%, на 01.01.2016 года – 62,5% [2].

Последние четыре года наблюдается рост и удельного веса средств нефинансовых организаций на расчетных и других депозитных счетах в пассивах банков с 32,0 до 34,1% (на 01.01.2019 г. – 34,1%, на 01.01.2018 г. – 32,3%, на 01.01.2017 г. – 32,1%, на 01.01.2016 г. – 34,3%, на 01.01.2015 г.

– 32,3%) (таблица 1).

Удельный вес вкладов физических лиц, за соответствующий период, также увеличивается и составляет в среднем примерно одну треть от пассивов банков: на 01.01.2019 г. – 30,2%, на 01.01.2018 г. – 30,5%, на 01.01.2017 г. – 30,2%, на 01.01.2016 года – 28,0%, на 01.01.2015 года – 23,9% .

Таблица 1. Удельный вес основных статей ресурсов в пассивах банков

Показатели	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019
Кредиты, депозиты от ЦБ РФ (%)	7,7	12,0	6,5	3,4	2,4	2,8
Средства клиентов всего, (%) из них	60,8	56,4	62,5	62,5	63,0	64,5
Средства организаций на расчетных и других счетах (%)	31,0	32,3	34,3	32,1	32,3	34,1
Вклады физических лиц (%)	29,5	23,9	28,0	30,2	30,5	30,2

При этом доля кредитов Банка России в пассивах коммерческих банков по состоянию на 01.01.2019 года снижается до 2,8% (таблица 1). Это указывает на то, что банки за счет собственных ресурсов и депозитов, привлеченных от клиентов, практически полностью удовлетворяют потребности экономики и населения в кредитных ресурсах. [2]

По состоянию на 01.01.2019 года на 16,4% увеличен объем средств на счетах юридических лиц, в том числе, на расчетных счетах — прирост –16,4% (на 01.01.2017 года – снижение на 1,6%, на 01.01.2018 года – прирост –7,4%); на срочных депозитах — прирост – 21,0% (на 01.01.2017 года – снижение на 13,8%, на 01.01.2018 года – прирост – 9,2%). [2]

Для банков увеличение объема остатков средств предприятий на срочных депозитных счетах способствует росту их ресурсов, т.е. это положительный результат. Но, с другой стороны, это указывает на то, что предприятия временно свободные средства направляют не в производство для увеличения объемов производимой продукции, а стремятся получить доход, размещая денежные средства на срочные депозитные счета. Это, в условиях незначительных темпов роста экономики страны, является отрицательным явлением и сигнализирует о том, что доходы на денежном рынке превышают ожидаемые уровни прибыли на товарном рынке.

К сожалению, прирост вкладов населения в банках связан не с ростом реальных доходов населения, а связано это с не стабильным социально–экономическим положением в обществе, снижением реальных доходов населения.

По результатам анализа можно сделать вывод, что депозиты предприятий и физических лиц продолжают занимать основной удельный вес в ресурсах банков. Сегодня коммерческие банки за счет собственных ресурсов и средств, привлеченных от клиентов, полностью обеспечивают и

население и экономику страны в кредитных ресурсах, хотя макроэкономическая ситуация в лучшую сторону не изменилась и санкционное давление на российские банки и экономику в целом продолжается.

Список литературы:

1 Банковская система РФ в условиях сохранения санкций/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.delfprof.ru/press-center/articles/26472016> (дата обращения: 02.12.2019).

2 www.cbr.ru Официальный сайт Банка России. Банковский сектор. Статистика // (дата обращения: 12.12.2019).

Шкуропатов В.А. – группа 36, Бузулукский филиал Финуниверситета
Шапилова Г.А. – научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета

АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КОМПЕНСАЦИИ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО БАНК «ЮГРА»

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены причины ликвидации ПАО БАНК «ЮГРА». Проведен анализ основных проблем компенсации по вкладам физических лиц – клиентов ликвидируемого банка.

Ключевые слова: ПАО БАНК «ЮГРА», страховой случай, ликвидация банка.

Самым крупнейшим страховым случаем за всю историю функционирования системы страхования вкладов по размеру обязательств банка стало введение моратория на удовлетворение требований кредиторов ПАО БАНК «ЮГРА», которое произошло 10 июля 2017 года.

Это банк, который входил в топ-30 крупнейших российских кредитных учреждений. Еще в 2012 году он занимал лишь 272-е место в рейтинге банков по величине активов. Однако в последние годы банк «Югра» привлекал вклады физических лиц под достаточно большие проценты и во многом за счет этого резко увеличил активы.

В конце апреля 2017 года в работе информационных систем банка «Югра» произошел сбой, в результате чего вплоть до 27 апреля у части вкладчиков возникали затруднения с получением средств. Представители банка объяснили проблемы «нарушениями в системе внешнего энергоснабжения». После сбоя Центробанк РФ начал внеплановую проверку ПАО БАНК «ЮГРА».

Временная администрация провела проверку финансового положения банка, по результатам которой в конце июля 2018-го кредитное учреждение было признано банкротом.

Выплаты вкладчикам пострадавшего банка начались 24 июля 2017 года. [1]

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» сообщило вкладчикам кредитной организации ОАО БАНК «ЮГРА» о продолжении приема заявлений о выплате возмещения по вкладам до 22 января 2020 года (включительно) и выплаты такого возмещения до 27 января 2020 года (включительно) через ПАО Сбербанк, до 22 января 2019 года (включительно) и выплаты такого возмещения до 25 января 2019 года (включительно) через Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк», до 22 июля 2018 года (включительно) и выплаты такого возмещения до 25 июля 2018 года через ПАО «БАНК УРАЛСИБ», действующие от имени АСВ в качестве банков-агентов.

На сегодняшний день все предельно ясно, но проведя исследования по возмещению средств вкладчикам ПАО Банк «Югра» можно выделить следующие проблемы:

– многие вкладчики по данным Агентства имели вклады, превышающие размер максимальной страховой суммы 1,4 миллиона рублей. При этом превышение на сумму до 100 тысяч рублей имели 61 процент вкладчиков и 86 процентов имеют превышение до 600 тысяч рублей. Задолженность перед вкладчиками, имеющими вклады более 1,4 миллиона рублей составила 16,7 миллиардов рублей. При этом, на момент наступления страхового случая кредитная организация располагала лишь суммой 4,7 миллиардов рублей. Согласно действующему законодательству, размер превышения страховой суммы вкладчик может получить в ходе ликвидации банка в составе требований кредиторов первой очереди, индивидуальный предприниматель – третьей очереди. Вкладчики смогут вернуть себе лишь 17 процентов вложенных средств, остальные обязательства кредитной организации будут просто списаны.

– низкая финансовая грамотность населения, вследствие чего и возникло превышение суммы вклада над максимально возможной застрахованной суммой;

– в результате низкой грамотности некоторые клиенты выбирали функционал начисления процентов по вкладам на карточные счета;

– после окончания срока вклада вся сумма вклада была перечислена на карточный счет, карту "VisaElectron", по которой были ограничения по снятию.

Заемщики банка "Югра", взявшие в общей сложности кредиты на 266,94 миллиардов рублей, стараются свести к минимуму вероятность возврата денег организации. Компании в массовом порядке начали процедуры банкротств и ликвидации.

Список литературы:

1. Агентство по страхованию вкладов.[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>. (дата обращения: 22.12.2019).

Щитов К. В. - группа 30, Красноярский филиал Финуниверситета
Краус Л. А. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Аннотация

Реализация банковских продуктов является важнейшим видом деятельности любого коммерческого банка, так как путем развития банковского продукта и расширения рынков их сбыта кредитные организации реализуют свою стратегическую цель – увеличение прибыли организации. В данной статье рассмотрены понятие банковского продукта, стратегия и пути развития банковских продуктов.

Ключевые слова: Банковский продукт, банковская конкуренция.

Банковский продукт представляет собой упорядоченный и внутренне структурированный инструмент, оформляемая моментально система связанных между собой организационных, юридических и финансовых действий, представленных целостным регламентом взаимодействия между работниками банка и обслуживаемыми клиентами. В течение последнего десятилетия в банковской сфере наблюдается сокращение количества коммерческих банков.

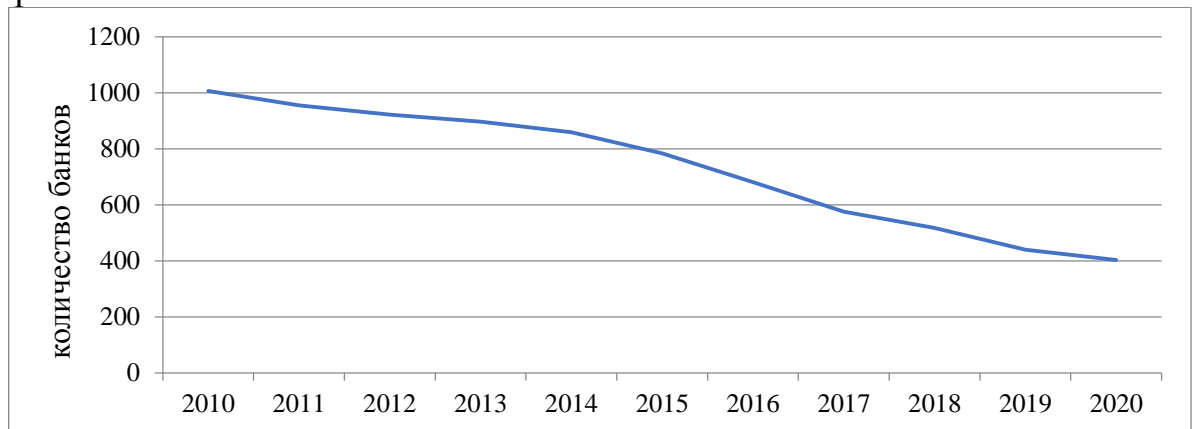


Рисунок 1 - Динамика количества банков в РФ

Ввиду данной динамики коммерческие банки вынуждены осуществлять свою деятельность в условиях жесткой конкуренции. Фактически многие коммерческие организации вынуждены бороться за выживание. В данных условиях маркетинговая стратегия ориентируется на клиентов банка

Критериями результативности современной стратегии становятся: качество обслуживания, время обслуживания, количество работников

банка, с которыми клиент взаимодействует при получении услуги, доля рынка, завоеванная путем привлечения банком новых клиентов, объем информации о клиентах и т.д.

Происходящие в мире экономические и политические события, новые рынки определяют и новые тенденции взаимоотношений кредитных организаций с клиентами. Наиболее значимыми из них являются: рост масштабов банковских операций; выравнивание структуры банковской клиентуры; повышение внимания банков к клиентам — физическим лицам; расширение объектов банковского обслуживания в направлении сложных; хозяйственных отношений клиентов, связанных с существенными рисками; традиционное денежно-кредитное обслуживание клиентов все больше сочетается с обслуживанием в области страхования, туризма, бытового обслуживания населения, превращая банк уже в нечто большее, чем просто денежно-кредитный институт; дифференциация отношений банка с клиентом.

Сегодня банку, чтобы победить в конкурентной борьбе, мало предложить развернутый набор банковских продуктов и услуг намного важнее становится предложить клиенту оптимальное для него решение по каждому из выбранных им продуктов.

Клиенты кредитных организаций становятся все более требовательными к объему и качеству банковских операций; они ждут профессиональных консультаций от сотрудников, транспарентности в условиях предоставляемых услуг.

Среди направлений дальнейшего совершенствования взаимоотношений банков с клиентами следует отметить следующие: совершенствование процедур открытия и закрытия счетов: операции, со счетами должны осуществляться без каких-либо затруднений, повышение качества претензионной работы, решение проблем с внесением и снятием средств, обновление и модернизация механизмов самообслуживания, обеспечение доступа к наличности, объединение банков с финансово-техническими компаниями и нововведения в индустрии платежей, борьба с мошенничеством.

Перспективной системой налаживания долгосрочных контактов с существующими и потенциальными клиентами является стратегия CRM Customer Relationship Management — «управление взаимоотношениями с клиентами». Данная система представляет собой механизм технологической поддержки, регулирующий взаимодействие банка с клиентами. Система CRM позволяет решать следующие задачи: сопровождение и обеспечение информационной безопасности для базы данных клиентов, консолидация информации о взаимодействиях подразделений банка с каждым из клиентов, организация массового информирования клиентов, обеспечение клиентской аналитики, сокращение длительности обработки запросов от клиентов и

маршрутизации, представление отчетности о работе клиентских подразделений, обеспечение прозрачности и управляемости бизнес-процессов.

На данный момент в Российской Федерации основными системами CRM являются: Diasoft, R-styleSoftlab, MicrosoftDynamicsCRM, SAS

Список литературы:

1. Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги (для бакалавров): учебник, 2019. 301 с.

2. Черкашин П.А. Стратегия управления взаимоотношениями с клиентами (CRM): курс лекций, 2016. 420 с.

СЕКЦИЯ 2 ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Власова В.Д. – группа 27, Красноярский филиал Финуниверситета
Илиндеева М.В. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В 2020 ГОДУ

Аннотация

В ходе исследования были проанализированы прогнозные значения ключевых показателей страхового рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, прогноз, драйвер, темп прироста.

В 2019 году не произошло существенных изменений в структуре премий по видам страхования. Доля страхования жизни составила около 25% против 28% в 2018 году, но с учетом роста объема страхования от несчастных случаев доля личного страхования по-прежнему превышает половину общего объема премий.

Бывший драйвер рынка - инвестиционное страхование жизни - потеряло возможности роста в результате внедрения стандартов раскрытия информации и недовольства страхователей низкой доходностью вложений. В то же время увеличение премий по классическому накопительному страхованию жизни пока не смогло изменить отрицательную динамику сегмента.

По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА» темпы прироста взносов non-life (без жизни) составят 6–8 %, а объем рынка non-life по итогам 2020 года достигнет порядка 1 150 млрд. рублей (рисунок 1).



Рисунок 1 - Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни (non-life – страхование)

При этом динамика non-life будет опережать темпы прироста страхования жизни, в котором ожидается стагнация, то есть отсутствие роста (рисунок 2)

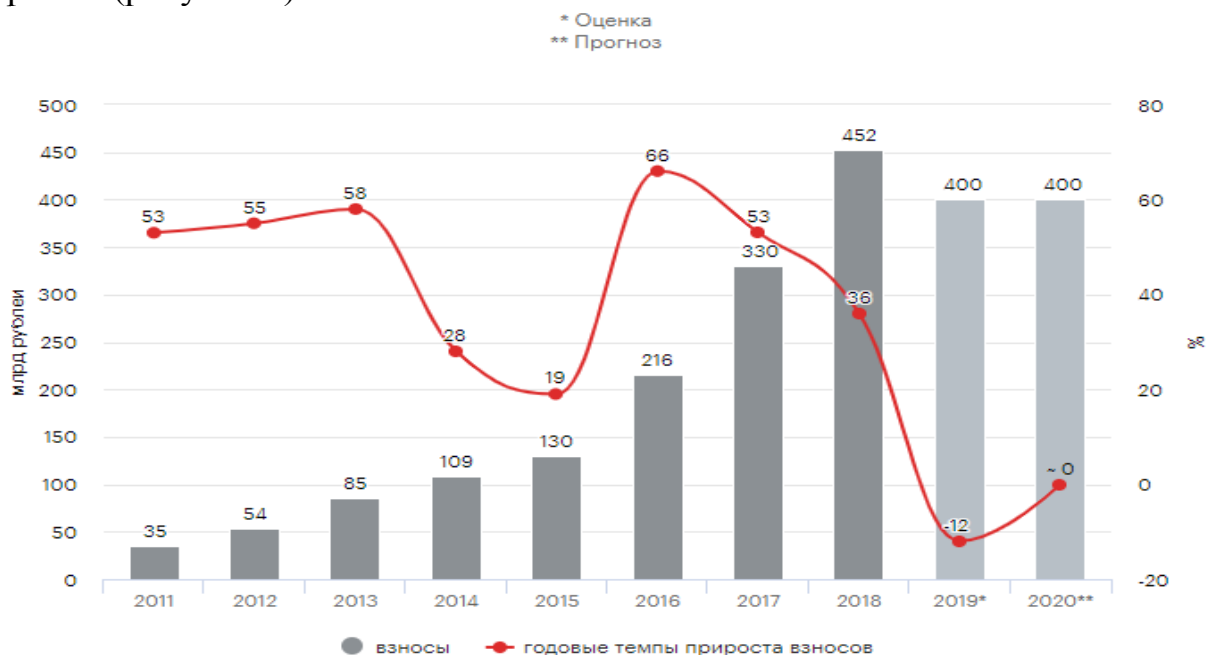


Рисунок 2 - Прогноз динамики рынка страхования жизни

В 2020 году рынок окончательно адаптируется к новым условиям, которые диктует введение стандартов информирования клиентов при заключении договора страхования, что замедлит падение совокупных премий в сегментах инвестиционного и накопительного страхования жизни. Поддержку рынку страхования жизни окажут развитие долгосрочных накопительных программ – альтернатив банковским вкладам, а также дополнение классических полисов медицинскими опциями и услугами. [3]

Согласно прогнозу экспертов, в 2020 году динамика страхования от несчастных случаев и болезней замедлится до 6–8 %, что в первую очередь станет результатом прогнозируемого снижения объемов кредитования физических лиц из-за роста закредитованности граждан. Но в целом данный сегмент будет иметь небольшую положительную динамику. [2]

В 2020 году драйверами роста в non-life страховании станут добровольное медицинское страхование (далее – ДМС) и страхование жилья.

По мнению специалистов «Эксперт РА», ДМС будет расти за счет распространения франшиз, телемедицины, продаж продуктов ДМС мигрантам и развитием узкоспециализированных программ. А страхование жилья будет распространяться после введения региональных программ в соответствии с положениями вступившего в силу 4 августа 2019 года закона о добровольном страховании жилья от чрезвычайных ситуаций. Охват таким страхованием будет нарастать в течение нескольких лет. [1]

Список литературы:

1. Рейтинговое агентство Эксперт РА [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru>
2. Страховой портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://insur-portal.ru/>
3. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru>

**Дудушкина В. С. – группа С–2-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского аграрного техникума**

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация

В ходе проводимого исследования были рассмотрены актуальные проблемы медицинского страхования в России, а также обозначены основные преимущества ОМС и ДМС, определены перспективы развития медицинского страхования.

Ключевые слова: ОМС, ДМС, реформирование, здравоохранение, тарифы, территориальная программа, медицинская помощь.

Медицинское страхование – форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Целью является гарантирование гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия

Наряду с непростым положением в экономике и сложной демографической ситуацией, угрозами, препятствующими реализации стратегии развития ОМС и здравоохранения, являются малая эффективность используемых технологий профилактики и лечения пациентов, дефицит врачей первичного звена, снижение роста заработной платы медицинских работников, низкий уровень трудовой мотивации и эффективного использования ресурсов здравоохранения, финансовых средств ОМС, недостаточная конкуренция на рынке медицинских услуг.

Сфера ОМС в России требует совершенствования в свете развития отечественной системы здравоохранения в направлении пациентоориентированности: повышения качества и доступности медицинской помощи. ОМС является одним из действенных механизмов решения государственных задач по повышению основных показателей здоровья населения и увеличению продолжительности жизни в стране.

Современная российская модель финансирования здравоохранения может быть охарактеризована как смешанная, в рамках которой одновременно действуют как формальные институты ОМС, так и

механизмы государственно-распределительной системы. При наличии в сфере ОМС конкурирующих страховых медицинских организаций (СМО) их потенциал на текущий момент используется недостаточно. В настоящее время СМО при осуществлении деятельности по обязательному медицинскому страхованию не несут страховых рисков, они выполняют важный, но ограниченный набор административных функций, не располагая при этом адекватным механизмом влияния на повышение качества и эффективности работы медицинских организаций, поведение потребителей и снижение издержек в сфере ОМС.

Страховые медицинские организации, являясь плательщиком за оказанную медицинскую помощь, не имеют достаточных возможностей влиять на тарифную политику в сфере ОМС. Тарифы устанавливаются соглашением между членами Комиссии по разработке территориальной программы ОМС субъекта Российской Федерации. Объемы медицинской помощи, подлежащие оплате за счет средств ОМС, распределяются между СМО и медицинскими организациями указанной Комиссией в рамках утвержденных объемов и стоимости территориальной программы ОМС на соответствующий год. Риски по оплате сверхнормативных объемов медицинской помощи, оказываемых медицинскими организациями, из всех участников отношений в рамках ОМС несут только СМО, при отсутствии возможности формирования соответствующих резервов, то есть, не имея соответствующих источников финансирования.

Механизма дофинансирования медицинской помощи сверх утвержденных программой ОМС объемов нет. Данный вопрос законодательно не урегулирован.

Новые правила ОМС 2019 года позволяют усилить сотрудничество всех подразделений с целью увеличения контроля над процессом прохождения лечения граждан. Отличие новых правил ОМС от старых заключается в том, что теперь страховые организации помимо оплаты непосредственно страховки и соблюдения контроля над степенью обслуживания, должны предоставлять полную информацию для граждан на всех стадиях лечения.

Добровольная медицинская страховка расширяет список медицинских услуг и дополняет государственную систему страхования. Наличие такого полиса даёт возможность получить квалифицированную помощь в частных учреждениях страны, которые не участвуют в обязательной программе медицинского страхования. Правила ОМС регулируются законом, а вот для программы ДМС не существует отдельного нормативного документа. Страховые организации самостоятельно подбирают и предлагают клиенту условия страхования при заключении договора. Программа добровольного страхования является собой гибкий конструктор, позволяющий подобрать перечень опций, наиболее необходимых клиенту. В ОМС и ДМС происходит дублирование

одних и тех же услуг, что также не приводит к экономии ни бюджетных средств, ни средств страхователей ДМС. Определение четких границ системы ОМС позволило бы добиться синергии ОМС и ДМС, в частности, создания продуктов «дополняющего ДМС», доступных широким массам, таким образом, граждане могли бы рационально использовать возможности двух систем: ОМС и ДМС. В ряде случаев дублирование медицинских услуг в ДМС, предоставление которых гарантировано государством в сфере ОМС, приводит к нерациональному использованию средств, предназначенных для финансирования обязательного медицинского страхования.

В 2019 году активно развивается добровольное медицинское страхование. В ДМС темпы роста взносов достигли 19,6% - максимальная динамика за последние 6,5 лет. Объем взносов составил 37,7 миллиарда рублей, а количество заключенных договоров - 6,2 миллиона (почти на треть больше, чем за второй квартал 2018-го). Средняя страховая премия в ДМС сократилась за год на 500 рублей, составив 6,1 тысячи рублей. Темп роста количества договоров (+32%) значительно выше темпа роста премий, что свидетельствует о повышении популярности недорогих продуктов. В основном это краткосрочные программы, в том числе страхования от сезонных заболеваний, коробочные продукты страхования от критических заболеваний, ДМС мигрантов. Рост спроса на ДМС объясняется также распространением полисов с франшизой, а также развитием телемедицины. Возможность получить консультацию врача онлайн позволяет снизить издержки страховщиков, а также временные затраты страхователей, что привлекает в этот сегмент клиентов, которые ранее предпочитали лечиться самостоятельно.

Сегодня в основном наблюдается рост за счет продуктов с узконаправленным покрытием - страхование на случай укуса клеща, страхование на случай тяжелых заболеваний, или за счет продуктов для определенных групп потребителей. Программы с "классическим ДМС" с обслуживанием в поликлинике и стационаре недоступны основной массе населения из-за высоких тарифов

Список литературы:

1. Архипов А.П. Медицинское страхование - поиск направлений развития // Финансы. - 2019. - N 9. - С.41-45
2. Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 29.11.2010 N 326-ФЗ (последняя редакция)
3. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>.

4. Обзор российского рынка страхования за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.kpmg/ru>.

Егорова Д.С. – группа 27, Красноярский филиал Финуниверситета
Илиндеева М.В.. – научный руководитель, преподаватель Красноярского
филиала Финуниверситета

ЗАКОН О СТРАХОВАНИИ ЖИЛЬЯ: ЧТО ЖДЕТ СОБСТВЕННИКОВ?

Аннотация

В ходе исследования был проанализирован Федеральный Закон № 320-ФЗ от 03.02.2018 года и выявлены основные изменения, касающиеся собственников жилья.

Ключевые слова: страхование жилья, чрезвычайная ситуация, страховое возмещение.

С 2020 года в России заработали региональные программы страхования жилья от чрезвычайных ситуаций. Красноярский край стал одним из пилотных регионов, где будет опробована новая система распределения ущерба. [1]

Пожары в Хакасии, а также случившееся в Иркутской области наводнение, в результате которого пострадало более 10 тыс. домов, обнажило проблемы со страхованием недвижимости. Их жители получили в качестве компенсации в общей сложности 1 млрд рублей: две трети из федерального бюджета и треть - из областного. В среднем по 100 тыс. рублей на одно домовладение. Возможно ли восстановить или купить жилье на 100 тысяч? А вот если бы в регионе действовала программа страхования жилья от чрезвычайных ситуаций (далее – ЧС), выплаты были бы в несколько раз больше.

Закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций вступил в силу 4 августа 2019 года. Программы страхования будут протестированы в 14 пилотных регионах, в том числе и в Красноярском крае. [1]

В некоторых крупных городах нашей страны в квитанциях за ЖКХ уже сейчас есть строка за «добровольное страхование», к ним относятся, например, Москва или Краснодар. Сумма небольшая, за квартиру в 50 квадратных метров приходится платить около 100 рублей. Сбор этот добровольный: хочешь - плати, хочешь - нет. [2]

Ущерб гражданам, у которых оплачена страховка, возместят сразу из трех источников: федеральный, региональный бюджеты, а также из средств страховых компаний. Логика нововведения понятна, правительство постепенно перекладывает бремя выплат компенсаций на систему страхования. При этом отмечается, что без поддержки не останутся и те, кто отказался от участия в страховании жилья. Однако их компенсация будет в несколько раз меньше тех, кто позаботился о страховке.

Застраховавшие свое жилье собственники в случае ЧС получают возмещение не только от государства, но и от страховщиков. Те, кто не застраховал жилье, будут рассчитывать лишь на помощь государства, размер которой будет существенно ниже.

В целом в России, по данным страховщиков, застраховано 17% домов и 8% квартир. Для сравнения: в США и Европе этот показатель превышает 90%.

Теперь же Россиянам застраховать жилье будет проще: планируется, что страховые взносы будут включены в платежи, как это сделано в Москве. Страховать или нет свои квадратные метры, каждый владелец недвижимости будет решать самостоятельно.

Основные преимущества новой программы страхования недвижимости:

- гарантия, что выплаты за утраченное жилье будут производиться из двух источников: бюджета и страховой компании;

- выплату, по крайней мере от страховщиков, можно будет получить гораздо быстрее. В отличие от администрации региона, для которой подготовка документов и прохождение бюрократической цепочки - напряженное мероприятие, для страховой компании это стандартная ситуация;

- стоимость страховки от ЧС будет значительно дешевле, чем у полисов традиционного имущественного страхования: новая страховка не потребует дополнительных расходов на привлечение клиентов и будет частично субсидироваться со стороны бюджета.

Немало значит цена вопроса. Так, например, если обычный полис (не коробочный) добровольного страхования жилья для стандартной квартиры обходится в пяти-семи тысяч рублей в год, то страхование по региональной программе будет стоить около двух тысяч рублей в год для полного пакета рисков (пожар, потоп, грабеж, взрыв, обрушение и другие риски). Как прогнозируют эксперты, минимальный набор рисков предположительно обойдется примерно в 300-350 рублей в год.

По новой программе на начальном этапе планируется страховать недвижимость только от ЧС как природного характера, так и техногенного характера.

Список литературы:

1. Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (с изм. и доп.).
2. Российская газета [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/>.

Кабанова А.В – группа С-1-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю – научный руководитель, преподаватель
Красноярского аграрного техникума

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕВОЗЧИКА

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены особенности развития обязательного страхования гражданской ответственности в России. Определены основные проблемы в проведении вида страхования и возможные пути их решения.

Ключевые слова: ответственность перевозчика, НССО, лимит ответственности, тариф, пассажир, транспортное предприятие, ОСГОП.

Каждая транспортная компания отвечает за здоровье и имущество клиентов. При этом все без исключения перевозчики, оказывающие платные услуги пассажирам должны застраховать свою ответственность. Эта обязанность транспортных предприятий закреплена в соответствующем законе об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика. Суть этой страховки сводится к тому, что если при поездке на автобусе жизни, здоровью или имуществу пассажира будет причинен ущерб, то этот ущерб должна возместить страховая компания по ОСГОП.

Застраховать свою ответственность обязаны все транспортные предприятия, занимающиеся перевозкой пассажиров в 2019 году, вне зависимости от типа и характеристик используемого транспорта и объёма бизнеса. Исключение составляют таксомоторные парки и метро – они освобождены от обязательного страхования ответственности. Контроль за перевозчиками возложен на Ространснадзор, специалисты которого вправе штрафовать транспортное предприятие, уклонившееся от оформления полиса ОСГОП.

Страховыми событиями в рамках ОСГОП считаются следующие события:

— причинение вреда жизни пассажира. Лимит ответственности по данному риску составляет 2 025 000 рублей. В случае смерти застрахованного пассажира за возмещением обращаются его наследники.

— причинение вреда здоровью пассажира. Лимит ответственности по данному риску составляет 2 000 000 рублей.

— повреждение имущества пассажира в процессе перевозки. Лимит ответственности при повреждении багажа – 23 000 рублей.

Заниматься ОСГОП имеют право только те страховщики, полномочия которых подтверждены соответствующей лицензией, а также такая компания должна быть членом НССО.[1]

Верхняя и нижняя граница тарифов устанавливаются государством. Страховые компании имеют право самостоятельно определять

итоговую стоимость полиса ОСГОП. Тариф для конкретной транспортной компании определяется отдельно по рискам: повреждение багажа; вред здоровью; вред жизни. Цена страховки рассчитывается на каждого пассажира, а общее число пассажиров устанавливает государство в зависимости от типа транспорта. Итоговый тариф по полису ОСГОП зависит от маршрутов и частоты перевозок; наличия франшизы; вида транспорта.

По данным автоматизированной информационной системы НССО, по итогам 2019 года сборы премии по ОСГОП упали на 3,6% относительно показателя 2018 года. Показатель средней премии в 2019 году сократился на 8,7%. Средняя выплата по рискам "вред жизни" и "вред здоровью" в 2019 году сократилась на 12,3% и 9%, соответственно, однако средняя выплата по риску "вред имуществу" увеличилась на 3,8%. Отмечается рост количества мелких выплат и снижение числа крупных.[3]

Почти 93% договоров ОСГОП имеют среднюю страховую премию, не превышающую 17 тыс. рублей. Для перевозчика это доступное и выгодное страхование. Если сравнивать эти расходы с уровнем выплат, установленным законом (2 млн 25 тыс. рублей по риску ущерба жизни и до 2 млн рублей за причинение вреда здоровью пассажиров), то понятно, что небольшим транспортным перевозчикам самостоятельно при наступлении страховых событий трудно их выполнить.

По итогам 9 месяцев прошлого года по ОСГОП на 10 страховых компаний приходится 91,1% всех премий и 89,4% всех выплат. Среди этих лидеров 3 страховщика за указанный период продемонстрировали отрицательную динамику прироста премий и 7 - положительную. Лидером по темпам прироста стало ПАО «САК «Энергогарант» (+53,7%). Лидером по отрицательному приросту премий является АО «СОГАЗ» (-26,8%). Тем не менее, компания сохраняет за собой первое место в рэнкинге по показателю сборов с долей 33%, тогда как годом ранее она была равна 42%.[3]

Закон об обязательном страховании ответственности перевозчиков перед пассажирами (ОСГОП) не распространяется на такси. Потребность пассажиров такси в усилении страховой защиты обостряется, по данным ГИБДД, число ДТП с участием такси выросло в стране на 50% за прошлый год по сравнению с 2018 годом. При причинении ущерба жизни и здоровью пассажиров такси, они могут сегодня рассчитывать на получение страховой компенсации по закону об ОСАГО, которая равна 500 тыс. Вопрос о повышении страховых выплат пассажирам такси мог быть решен в случае принятия поправки об увеличении выплат по жизни и здоровью до 2 млн. рублей в законе об ОСАГО. Однако такое предложение было отклонено и лимиты в ОСАГО сохранились без изменений.[2]

В Госдуму для рассмотрения предложен законопроект о деятельности такси. Он включает требование гарантий обязательных выплат за вред жизни и здоровью пострадавшим пассажирам такси в

размере 2 млн рублей. В законопроекте также сформулирована ответственность всех участников договора перевозки, полномочия контролирующих органов, введено понятие агрегатора.

Банк России подготовил проект указания, которое предусматривает существенное снижение тарифов в обязательном страховании ответственности пассажирских перевозчиков (ОСГОП). В основном снижение тарифов затронет перевозки автобусным транспортом, доля таких перевозок в общем объеме перевезенных в 2019 году пассажиров составила 71%. На рынке ОСГОП ожидается падение сборов страховой премии около 20%, и в 2020 году сборы могут сократиться примерно на 500 млн рублей.

В проекте указания ЦБ при корректировке тарифов в ОСГОП разделил группу воздушных перевозок на перевозки пассажиров вертолетами и самолетами. Такая мера объясняется тем, что перевозки пассажиров вертолетами за всю историю действия закона демонстрируют самую высокую убыточность.

За шесть лет действия в РФ закона об ОСГОП в расчете на 1 млн перевезенных авиоперевозчиками пассажиров было зарегистрировано 13 погибших. В то же время при перевозках водным транспортом этот показатель (число погибших на 1 млн перевезенных пассажиров) составил 1,97, при перевозках автомобильным транспортом - 0,30, железнодорожным транспортом - 0,28, троллейбусами - 0,13, трамваями - 0,06.

За 2019 год наблюдается снижение объемов перевозок пассажиров по всем видам транспорта, за исключением авиационных и перевозок железнодорожным транспортом. Наибольшая доля перевозок пассажиров в РФ традиционно приходится на наземный электрический и автомобильный транспорт.

Список литературы:

1. Правила обязательного страхования (стандартные) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, утвержденные Постановлением Президиума НССО от «26» декабря 2012г., пр.№ 48, в новой редакции от 24.04.2019, пр.№121

2. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>.

3. Обзор российского рынка страхования за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.kpmg/ru>.

Капытова А.С. - группа С1-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю.- научный руководитель, преподаватель Красноярского
аграрного техникума

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АГРОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Аннотация

Отмечены совершенствования в агростраховании, а также рассмотрено то, на что собственно надо сделать упор в данном направлении страхования.

Ключевые слова: агрострахование, Господдержка, субсидирование, сельскохозяйственные риски, мультириски.

Агрострахование — это страхование сельскохозяйственных культур или животных. Зачастую агрострахование ведется по лицензии на имущественное страхование (страхование от огня производится отдельно). В практике страхования урожая существует несколько видов страховых продуктов — страхование от огня и града (отдельно град), мультирисковое страхование (или иначе его называют комбинированное), страхование от поименованных рисков. Гораздо чаще встречается страхование от поименованных рисков и страхование от града, огня.

По сведениям данным Государственного союза агростраховщиков (НСА), за 9 месяцев 2019 года в стране было застраховано 3,3 млн га, или же 4%, посевных площадей напротив 1,5% за целый 2018 год. Договоры страхования сельскохозяйственных рисков на критериях субсидирования были заключены в 55 субъектах РФ напротив 43 в минувшем году, кампания по страхованию озимых длится. В 2019 году буквально не осталось ареалов с развитым сельхозпроизводством, где аграрии проигнорировали страховщиков. Страховать более стали и сельскохозяйственных животных (на 39%, до 4,2 млн. относительных голов)

В связи с изменениями в законе от 1 марта 2019 года в секторе происходит значительное оживление. Порог гибели урожая отменили (раньше он составлял 20%), расширили список мероприятий, которые квалифицируются как страховой случай, полис стал дешевле, так как была увеличена франшиза с 30% до 50% от страховой суммы.

В рамках единой субсидии при помощи АПК был предусмотрен лимит средств на страхование в объеме 1,5 миллиард рублей, который защищен от трат на иные дела. По сведениям НСА, тарифы в страховании урожая понизились как минимум на 25%.

Фаворитом в агростраховании стало «РСХБ-Страхование» в первые шесть месяцев оно увеличило количество договоров агрострахования с господдержкой на 206% по сравнению с подобным периодом 2018 года. Общий размер страхового покрытия сельскохозяйственных рисков возрос на 54%, до 109 миллионов рублей, взносы возросли с 805,9 миллионов

рублей до 1,3 миллиардов рублей. Это произошло из-за перемен в политике выделения субсидий.

Небывалый интерес аграриев отметили в «Сбербанк страховании». В 2019 году рост взносов обеспечен в основном страхованием урожая яровых сельскохозяйственных культур. Количество и качество продуктов, которые предоставляются, изменились. Теперь хозяйство может приобрести полис, который защищает только от событий катастрофического характера, то есть с франшизой 50%, и полис с франшизой 10%, это даст более полное покрытие.

В 2020 году сокращается объём несвязанной погектарной поддержки, в связи с отсутствием договора со страховщиком (на 15%). Данная разновидность субсидии довольно ценится сельхозтоваропроизводителями, потому что хозяйства могут тратить эти деньги, как им вздумается. При отмене неудобного "пакетного" принципа формирования рисков это позволило аграриям выбирать страховое покрытие на своё усмотрение. Аграриям делают самый минимальный тариф, если они покупают полис только по тем рискам, которые происходят не часто.

По мнению экспертов компании ВСК, наличие возможности страховать монориски иницирует аграриев получать весьма недорогую защиту только ради получения субсидий. Эту практику отметили и в НСА.

Произошла разработка индивидуальных программ по регионам. В летний период НСА вместе с Минсельхозом создал программу по защите виноградарства и садоводства Кубани, в этом регионе основной риск - это град.

В 2019 году появилась программа для страхования аквакультуры, пока же в ней принимают участие фирмы Карелии и Мурманской области. На развитие данного сектора в 2019-2020 годах предусмотрено 100 миллионов рублей. Пока не решена проблема возмещения от чрезвычайных ситуаций. По данным Минсельхоза, в 2019 году убытки аграриев от ЧС составили 11 миллиардов рублей (около 1 млн га посевов погибло), из которых почти 5 миллиардов рублей составили потери Дальнего Востока и Иркутской области от чрезвычайных наводнений. С 2018 была введена практика, при которой незастрахованные хозяйства могут претендовать на помощь государства в размере 50% от расчетного объема ущерба. Это заставило ряд регионов заинтересоваться программами страхования.

НСА разработали программу, по которой страховое покрытие будет распространяться не на стоимость урожая, а на размер прямых затрат на выращивание. Аграрию компенсируются его расходы на проведение сева на погибшем поле, он не получает сбор урожая, но по крайней мере он не несёт убытков от инвестиций в производство.

Список литературы:

1. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>
2. Обзор российского рынка страхования за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.kpmg/ru>
3. Через поле в закрома. Е. Калинина, Тематическое приложение к газете «Коммерсантъ» от 20 ноября 2019 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/>

Корешков Н.С. – группа 711, Самарский филиал Финуниверситета
Зуева Д.С. - научный руководитель, преподаватель
Самарского филиала Финуниверситета

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ОСАГО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ Аннотация

В ходе исследования было проанализировано обязательное страхование автогражданской ответственности, его развитие в Российской Федерации. Выявлены проблемы дальнейшего развития данного вида страхования.

Ключевые слова: ОСАГО, страховой электронный полис, ответственность.

Страхование ответственности в страховом деле играет весьма важную роль. Одним из самых актуальных видов страхования ответственности является обязательное страхование автогражданской ответственности – ОСАГО. Данный вид страхования представляет собой социальную меру для формирования финансовых гарантий возмещения ущерба и финансовый инструмент повышения безопасного дорожного движения.

По действующему законодательству каждый автовладелец в России обязан оформить полис ОСАГО - обязательного страхования автогражданской ответственности. Без страховки управлять транспортным средством запрещено. За нарушение закона предусмотрено административное наказание в виде штрафа.

Полис ОСАГО относится к обязательному виду страхования. Это предусмотрено законом об ОСАГО. Если автовладелец будет признан виновным в ДТП, то по полису ОСАГО страховая компания поможет финансово только пострадавшей стороне, а виновному придется ремонтировать свой автомобиль за свой счет.

Рынок ОСАГО переживает этапы подъема и спада, посредством чего возникает экономическая неопределенность и рождается перечень наиболее острых проблем, требующих оперативного и объективного решения. По ряду показателей рынок ОСАГО отстает от других видов

страхования.

Современный рынок ОСАГО как инновационный организационно-экономический механизм на пути своего формирования и функционирования наталкивается на ряд проблем, при решении которых возникает дилемма: повышения эффективности этого инструмента рынка или его неэффективность в институциональной экономике.

Эта проблема связана с тем, что в соответствии с практикой ОСАГО время возврата денежных средств по автострахованию имеет значительную продолжительность, возникает необходимость судебных разбирательств и арбитражных дел, имеют место латентные страховые случаи. Вместе с тем, учитывая менталитет российского законодательства и ОСАГО, в частности, как показывает практика судопроизводства, значительное число дел по ОСАГО является надуманным, т.е. незначительные потери товарного вида, дефекты (царапины, незначительные повреждения и т.д.) трансформируются до уровня не только косметического, профилактического ремонта, но и до уровня среднего и капитального ремонта, что снижает экономическую и социальную эффективность страховщика и страхователя и, соответственно, снижает надежность и бренд российского страхового дела. При этом тратится время на «фейковые» (липовые, надуманные) аварии и соответствующие судебные разбирательства, отвлекаются профессиональные кадры на страховые «пузыри», снижается вера и надежность государственной инфраструктуры, что приводит к снижению статуса всех структур власти на отраслевом и региональном уровнях.

Значительной проблемой является страховое мошенничество, которое включает в себя несколько разновидностей применительно к страхованию ОСАГО, в том числе преднамеренное создание аварийной ситуации с целью получения выплаты, рост количества незастрахованных транспортных средств и др. Эти процессы ретранслирует плавный переход к проблеме роста поддельных страховых полисов.

С 2018 года активно функционируют и online-полисы ОСАГО, однако сущность его не претерпела изменений, и поэтому фальсификации возможны.

Развитие страхования ОСАГО и его эффективность зависят и от самих страховых компаний, завышающих страховую премию. Она складывается из коэффициентов, которые в страховой компании могут занижить. Путем решения в данном случае является единый показатель расчета стоимости полиса, который уже действует с 2018 года. В дальнейшем идет расчет стоимости onlinec помощью калькулятора независимой компании. Данный сценарий должен быть и на контроле государства, Центрального Банка России (проверка, анализ и статистика одновременно проданных полисов ОСАГО, аудит и контроллинг).

Российский союз автостраховщиков ведет серьезную и планомерную

работу по борьбе со страховым мошенничеством. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Эти рабочие группы должны координировать эту работу и обеспечивать взаимодействие страховщиков и местных органов власти.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. От 02.12.2019).
2. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.ra-national.ru/ru/node/59313>(дата обращения: 27.12.2019).

**Ненашева А.В. - группа 39, Бузулукский филиал Финуниверситета
Габидулина М.П. - научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета**

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ИНТЕРНЕТ-СТРАХОВАНИЯ

Аннотация

В ходе исследования были выявлены преимущества и недостатки интернет страхования в России, как для физических, так и юридических лиц. Так же были выявлены перспективы развития интернет страхования в Российской Федерации

Ключевые слова: страхование, интернет, население, преимущества, недостатки.

Сегодня современный мир достаточно сложно представить без сети «Интернет». Страховые компании для своей работы активно используют информационные технологии.

Для того, чтобы понять, что такое интернет страхование, обратимся к самому термину страхование. Страхование – это отношения, возникающие между экономическими субъектами, по защите имущественных прав и здоровья, формирование которых проходит при помощи денежных средств, уплачиваемых физическими и юридическими лицами.

Таким образом, интернет страхование – это процесс поддержания договорных отношений между страховщиком и страхователем при помощи сети «Интернет»

Рынок страхования особо развит в таких странах как США, Германия, Франция. К примеру, развитие рынка страховых услуг в сети стали американские брокеры FindMyInsurance (сайт был открыт в 1994 г.) и Insweb.com (1995 г.). На данный момент Insweb.com остается лидером среди страховых порталов в США. В Российской Федерации первый страховой полис через сеть «Интернет» был продан в 1999 году.

Однако развитие, оно получило лишь в 2014 году, после того как

были приняты изменения на законодательном уровне. После этого клиентам было позволено заключать договора страхования в электронной форме и без усиленной электронно-цифровой подписи. С каждым годом растет сумма страховых премии по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет в 2017 году они составили 32021 млн.руб, то в 2018 году 74651,2 млн.руб рост составил 133,1%. [3]

Итак, выделим основные плюсы интернет страхования:

Для страховой компании:

- Круглосуточное обслуживание клиентов;
- увеличение потенциальных клиентов;
- снижение арендной платы, комиссионных вознаграждений;
- улучшение имиджа.

Для страхователя выделим следующие основные плюсы:

- экономия времени. Оформить полис можно не выходя из дома в любое время;
- можно сравнить страховые услуги, предоставляемые различными страховыми компаниями;
- скидки при оформлении страхового полиса;
- электронный полис.

Однако не смотря на все преимущества существуют и недостатки интернет-страхования:

- ограниченный ассортимент страховых продуктов;
- могут возникнуть проблемы при заполнении информации на сайте;
- интернет мошенничество.

Таким образом, несмотря на недостатки интернет страхования является динамично развивающийся интернет услугой [3, С. 114].

В перспективе для защиты информации будет разработан механизм страховой защиты информационной деятельности от различных видов компьютерных злоупотреблений. Определено, что основной причиной роста продаж страхования через Интернет выделяются новые возможности мобильных приложений. Страховые компании развитых стран, разрабатывая мобильные приложения с целью создания нового канала дистрибуции страхования, должны сосредоточить внимание в первую очередь на ожидания пользователей, то есть сегодняшних и потенциальных клиентов [2, С 85].

Список литературы:

1. Цветаева О.Д., Польская С.И. Развитие интернет-страхования в Российской Федерации на современном этапе. В сборнике: Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. 2018. С. 114-117.

2. Щербакова Н.В., Ильиных Ю.М. Страхование в эпоху цифровых и интернет-технологий. Экономика Профессия Бизнес. 2019. № 1. С. 83-86.

3.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 11.01.2019).

Покровская Т.Е. – группа С-1-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю – научный руководитель, преподаватель
Красноярского аграрного техникума

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные показатели развития рынка страхования жизни в России. Определены факторы, влияющие на динамику сборов страховых взносов и выплат.

Ключевые слова: Страховой рынок, страхование жизни, прирост, страховая премия, ИСЖ, НСЖ.

Наша жизнь пропитана риском. В том числе — есть события, которые могут угрожать жизни и трудоспособности человека. А значит – эти события угрожают и финансовому благополучию семьи. Они могут поставить семью на грань нищеты, перечеркнув все ее планы, и разрушив будущее детей. Страхование жизни – это единственное решение, позволяющее семьям компенсировать внезапные, и подчас очень крупные убытки, которые могут принести болезнь и несчастный случай.

Страхование жизни — страхование, предусматривающее защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью. Страхование жизни обычно связано с долговременными интересами страхователя/застрахованного лица в силу того, что жизнь рассматривается как длительное состояние, и, соответственно, событие смерти видится непрогнозируемым и отдалённым.

По итогам 2017 года объем страхования жизни достиг 332 млрд рублей, темпы прироста взносов – 54%. Сегмент стал крупнейшим на российском страховом рынке. Однако в основном позитивная динамика обеспечивалась инвестиционным страхованием жизни (ИСЖ). По оценкам Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ), премии по инвестиционному страхованию жизни составили свыше 211 млрд рублей, сегмент рос значительно более высокими темпами – свыше 71%.

В 2018 году существенный прирост премий по страхованию жизни по-прежнему вызван активностью основных игроков. Топ-5 компаний по страхованию жизни увеличили сборы премий на 30%.

Продажи полисов ИСЖ обеспечили рост всего страхового сектора в 2018 году. У лидера рынка – компании «Сбербанк страхование жизни» – сборы по ИСЖ составили около 70% всего портфеля компании. Однако в будущем страховщики ожидают снижение сборов премий по страхованию жизни в силу новых законодательных изменений, коснувшихся правил

продаж полисов ИСЖ, а также неоправдавшихся ожиданий страхователей относительно доходности ИСЖ.

В 2019 году процент компаний, планирующих наращивать продажи продуктов инвестиционного страхования жизни, уменьшился в три раза. Отсюда можно сделать вывод о постепенном «насыщении» сегмента и возвращении клиентов к более привычному инструменту с гарантированной доходностью (банковским вкладам).

В 2019 году объем рынка страхования жизни снизился на 10%. Это произошло вследствие падения инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), которое долгое время было локомотивом отрасли и обеспечивало ей ежегодный рост. Причиной является падение фондового рынка в 2018 году, а продажи инвестиционных продуктов всегда с опозданием следуют за его динамикой. Это подтвержденная многолетней историей западных рынков закономерность. В нынешнем году фондовый рынок на подъеме, поэтому в 2020 году возможен возврат ИСЖ к траектории роста. [3]

Отмечается рост сборов по накопительному страхованию жизни (НСЖ). Этот классический продукт имеет выраженную социальную функцию: он помогает защитить страхователя и его семью в случае критических событий в жизни. Этот тренд продолжится, НСЖ будет развиваться и дальше.

За последний год на страховом рынке произошла миграция понятий между инвестиционным и накопительным страхованием жизни. Часть премий, которые ранее трактовались участниками рынка как ИСЖ, теперь учитывается как накопительное страхование жизни. Падение премий по инвестиционному страхованию жизни частично компенсируется продажами продуктов НСЖ, ряд которых по своей сути представляет собой замаскированное ИСЖ.

По прогнозу агентства «Эксперт РА», в 2020 году будет наблюдаться стабилизация динамики рынка страхования жизни. По итогам 2019 года по сравнению с 2018-м ожидается сокращение премий по страхованию жизни на 11–12 %, до уровня 400 млрд. рублей. В 2020 году влияние стандартизации информирования клиентов при продажах полисов страхования жизни снизится, и падение совокупных премий в сегментах ИСЖ и НСЖ замедлится. Суммарные премии по ИСЖ и НСЖ сократятся не более чем на 3–5 %, до 290–300 млрд. рублей. [4]

Список литературы:

4. Развитие российского рынка страхования жизни. И.А. Бондаренко, А.А. Бондаренко. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.webeconomy.ru>

5. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>

6. Обзор российского рынка страхования за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.kpmg/ru>

7. Страхование жизни в России: стратегия компенсации. О. Любарская, Р. Каменев, А. Янин. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.raexpert.ru>

Рамазанова А.А – группа С-1-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю – научный руководитель, преподаватель Красноярского
аграрного техникума

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОСАГО

Аннотация

В ходе проводимого исследования была рассмотрена актуальная проблема развития рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, а также проанализированы основные проблемы и пути их решения.

Ключевые слова: гражданская ответственность водителя, ОСАГО, лимит ответственности, тариф, пассажир, транспортное средство, поправочные коэффициенты.

Оформление полиса ОСАГО является обязательной процедурой для всех автолюбителей. Процедура и правила страхования регулируются: Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в последней редакции от 01.06.2019 года; Постановлениями Центрального Банка России и Министерства Финансов РФ. Обязательное страхование гражданской ответственности было введено в РФ в 2003 году.

За весь период существования вида страхования несколько раз корректировали повышающие коэффициенты, повышали базовые ставки. С 2015 года появилась возможность оформить и получить полис ОСАГО через интернет.

В 2017 году установлен приоритет натуральной формы возмещения вреда, причинённого транспортному средству потерпевшего. Эта форма предполагает организацию страховщиком ОСАГО восстановительного ремонта транспортного средства. Проведение ремонта осуществляется на станциях технического обслуживания, с которыми у страховщика заключены договоры на проведение восстановительного ремонта

В 2018 году властями было принято решение реформировать систему страхования и сделать её более доступной и справедливой для водителей. Разработкой реформы занимался Центробанк совместно с Министерством финансов. Первые изменения в законодательство были внесены уже в конце 2018 и вступили в силу с 9 января 2019 года. Этапы реформы в ОСАГО Реформирование ОСАГО начавшее в 2019 году будет длиться три года и закончится в 2021 году.

Первые изменения связаны с тарифным коридором, который был расширен на 20%; коэффициент "возраст-стаж" стал включать 58 вместо 4 параметров. С 1 апреля вступили в силу изменения, касающиеся коэффициента бонус-малус. Для тех автовладельцев, у кого было несколько значения коэффициента, закрепили один, самый низкий. В случае перерыва в вождении за автомобилистом теперь сохраняется тот же коэффициент, который был у него до перерыва.

РСА подведены итоги проведения ОСАГО в 2019 году. Общая сумма выплат выросла на 5,6% (8 млрд. рублей). Общая сумма начисленных премий сократилась на 3,4% (7,7 млрд. рублей). Средняя цена полиса ОСАГО снизилась по сравнению с 2018 годом на 4,9% — с 5,7 тыс. до 5,4 тыс. рублей. Средняя выплата, напротив, выросла на 2,3% — с 67 тыс. до 68,6 тыс. рублей. За год количество заключенных договоров ОСАГО выросло на 1,6% — с 39,98 млн. до 40,61 млн. штук.

В настоящее время в проекте закона обсуждается ряд вопросов: повышение лимитов выплат за причинение вреда жизни и здоровью с 500 тыс. до 2 млн. рублей; отмена коэффициентов территории и мощности при расчете тарифа, которые могут повышать стоимость полиса соответственно в 2 и в 1,6 раза. Компенсировать отмену коэффициентов страховщикам предлагается расширением тарифного коридора сначала на 40%, потом на 30%.

Страховые компании получают возможность устанавливать индивидуальные тарифы для разных водителей. В проект внесено, что при определении стоимости полиса надо учитывать индивидуальные характеристики вождения, резкость торможения, ускорения, частоту поездок и т.д. Предлагается вариант изменений, которые используют коэффициент нарушений ПДД. В случае неоднократных серьезных нарушений правил в течение года стоимость ОСАГО повышается. Речь идет о проезде на красный свет, превышении скорости более чем на 60 километров в час, выезде на встречную полосу, управлении автомобилем в состоянии опьянения

ЦБ разработал вариант объединения в одном полисе двух страховок, касающихся автомобиля — обязательную (ОСАГО) и добровольную (каска). Владелец машины получит возможность не заключать отдельного договора каска, а внести информацию о нем на обратную сторону полиса ОСАГО. Однако, это предложение критично воспринимается страховщиками, так как соединение в один продукт видов страхования не приведет к удешевлению полиса.

В последние два года происходит заметный рост доли электронных полисов ОСАГО (сейчас почти 50% полисов продается онлайн). Постепенно все идет к тому что бумажные полисы будут иметь все меньшую и меньшую популярность.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).
2. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>.
3. Обзор российского рынка страхования за 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://home.kpmg/ru>

**Селютина Т. А. – группаС–1-10, Красноярский аграрный техникум
Путинцева Л.Ю. - научный руководитель, преподаватель Красноярского
аграрного техникума**

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация

В ходе проводимого исследования была рассмотрена актуальная проблема развития рынка добровольного пенсионного страхования в России, а также обозначены факторы влияния на динамику развития добровольного страхования жизни, определены перспективы развития добровольного пенсионного страхования в России.

Ключевые слова: добровольное пенсионное страхование, реформирование, негосударственные пенсионные фонды, гарантированный пенсионный план, Стратегия, перспективы развития.

В современных условиях рыночной экономики только сбалансированная структура системы обязательного и добровольного страхования может обеспечить высокую степень социальной защиты граждан пенсионного возраста в любой стране. В связи с этим государство должно быть крайне заинтересовано в развитии добровольного пенсионного страхования как важнейшего направления развития страхования жизни.

Добровольное пенсионное страхование (ДПС) – это возможность самостоятельно, без участия государственного фонда, сформировать дополнительную пенсию. Страховщиками по системе добровольного пенсионного страхования выступают негосударственные пенсионные фонды (НПФ), страховые компании.

Спрос на услуги по негосударственному пенсионному обеспечению и страхованию, зарождался с 90-х годов, однако главными проблемами являются настороженное отношение граждан к возможности собственного участия в своем будущем; слабая государственная поддержка развития добровольных инструментов личного финансового планирования.

Для реализации потенциала общественной активности в области

самообеспечения в старости необходимо проведение целого ряда организационных мероприятий и законодательных новаций по следующим направлениям:

- создание экономических (налоговых и иных) стимулов для работодателей и граждан к участию в добровольных пенсионных системах;
- развитие инфраструктуры рынков негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.

В настоящее время страховые организации, специализирующиеся в страховании жизни, не могут управлять накопительной частью пенсии. На сегодняшний день страховые компании могут только перевести накопительную часть пенсии в НПФ, имеющий на то соответствующую лицензию. Сообщество страховщиков работает над включением страховых организаций в перечень финансовых институтов, имеющих право управлять накопительной частью пенсии.

Программа негосударственного пенсионного фонда (НПФ) гарантирует выплату негосударственной пенсии клиенту только по наступлении пенсионного возраста, а в случае его смерти до наступления пенсионного возраста, фонд возвращает взносы. Другие риски не являются поводом для выплат.

Программа пенсионного страхования предусматривает выплаты для большого числа рисков, среди них:

- дожитие до пенсионного возраста;
- диагностирование критического заболевания;
- несчастный случай;
- уход из жизни.

В НПФ в случае смерти участника договор просто прекращает свое действие, и взносы возвращаются правопреемнику.

Помимо этого, пенсионное страхование предоставляет больше гарантий по инвестициям – 3-4% годовых в течение действия полиса, в то время как в НПФ вам гарантируют только возврат уплаченных взносов.

Существует необходимость стимулирования за счет государства добровольных пенсионных продуктов, которые позволят россиянам дополнительно откладывать деньги и повышать пенсионные права.

Говоря о перспективах развития добровольного пенсионного страхования в РФ, следует учитывать зарубежный опыт и тенденции в реформировании пенсионных систем. Вместе с тем в условиях проведения пенсионных реформ и снижения уровня жизни населения в целом очень важной становится необходимость развития добровольного пенсионного страхования как одного из эффективных инструментов решения проблем обязательного страхования. Можно также отметить, что на развитие добровольного пенсионного страхования в России сильное влияние оказывают следующие факторы: количество трудоспособного населения; совокупные доходы населения; объем сбережений; объем выдаваемых

кредитов (обратная связь). По данным Росстата, в 2017 году россиян старше 65 лет было 14,2%, а к 2050 году их доля возрастёт на 10 процентных пунктов, то есть составит 24,3%.

В 2013 г. в России была принята Стратегия развития страховой деятельности до 2020 года, в соответствии с которой предполагалась реализация определенного комплекса мер, направленных на развитие добровольных видов страхования в целом и страхования жизни в частности, в рамках которых были предусмотрены и меры, нацеленные на развитие добровольного пенсионного страхования в Российской Федерации. Также в Стратегии было определено, что необходимо создание условий, при которых страховщики должны более активно участвовать и в пенсионной системе. С этой целью для юридических и физических лиц были предусмотрены следующие меры, побуждающие их к заключению договоров страхования жизни: совершенствование системы льготного налогообложения; обеспечение доступности данного вида страхования для малообеспеченных граждан; создание механизма взаимодействия страховщиков со специализированными депозитариями и др. Все это позволяет говорить о наличии прямой заинтересованности государства в развитии долгосрочного добровольного страхования жизни, и пенсионного страхования в частности.

В целом на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что развитие добровольного пенсионного страхования обусловлено, прежде всего, ростом доходов населения и их сберегательным поведением. Следовательно, государственное участие в развитии добровольного пенсионного страхования может выражаться как в повышении уровня жизни населения в стране, так и в создании условий по формированию среднего класса, который, в свою очередь, может стать основным потребителем продуктов добровольного пенсионного страхования в России.

Список литературы:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru>.
2. ФЗ Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации (от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ, в ред. от 11.12.2018 г.)
3. Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на 2019 - 2021 годы. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/>.

Тугужекова А.Р. – группа 27, Красноярский филиал Финуниверситета
Старкова О.Н. научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАЗВИТИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ

Аннотация

Одним из направлений национальной политики по повышению качества жизни населения является развитие накопительного страхования жизни, которое позволяет решать социально-экономические задачи как граждан, так и самого государства.

Ключевые слова: страхование жизни, накопление, государство, регулирование.

Моя работа посвящена анализу современного состояния рынка страхования жизни в России, изменениям в законодательстве и определению тенденций развития накопительного страхования жизни. Рассмотрены основные проблемы, решение которых является необходимым условием развития накопительного страхования жизни в России.

Развитие рынка накопительного страхования является показателем уровня жизни населения, эффективного проведения новых экономических реформ, направленных на изменение экономических отношений в государстве. Основная роль государства заключается в обеспеченности населения социальной защитой.

В настоящее время на российском рынке работают более 223 компаний, но страхование жизни находится на этапе становления.

По данным ЦБ РФ драйвером страхового рынка за 2018 год стало страхование жизни, взносы выросли на 53,7% до 331,5 млрд. рублей. Доля страхования жизни составила 25,9% от всего страхового рынка. Наибольший рост страховых премий показало инвестиционное (ИСЖ) страхование, которое прибавило на 61,1% и составило 285 млрд. рублей.

Однако мощность рынка страхования жизни в России составляет всего 0,36% ВВП, а в европейских странах от 7 до 11%.

Таким образом, развитие российского рынка накопительного страхования жизни должно быть направлено на повышение уровня и качества жизни россиян и стать важным направлением национальной политики Российской Федерации.

Накопительное страхование жизни выполняет две функции:

- 1) сбережения и накопления средств;
- 2) защитную функцию

В советские времена полис накопительного страхования был у 70% населения: программы к свадьбе, к сроку, к совершеннолетию и другие.

Преимущества накопительного страхования жизни:

1. Возможность назначения в договоре выгодоприобретателя.
2. Суммы накопительных взносов не могут быть конфискованы.
3. Инвестиционный доход не облагается налогом.
4. Накопленные суммы не подлежат разделу при бракоразводном процессе.

Причины, осложняющие развитие накопительного страхования в России:

- отсутствие перспективной государственной политики по развитию накопительного страхования;
- высокая инфляция;
- низкая платежеспособность населения;
- слабая развитость фондового рынка в России;

Поэтому выделим следующие направления развития долгосрочного страхования:

1. Стимулирование использования страхования жизни широким кругом физических и юридических лиц;
2. Совершенствование нормативно-правовой базы.

Налоговое стимулирование заключается в следующем:

- расширение применения социального налогового вычета посредством включения в него договоров добровольного накопительного страхования жизни;
- увеличение годового размера социального вычета до 200000 рублей с ежегодной автоматической поправкой данной суммы через систему коэффициентов-дефляторов на уровень инфляции;

Создание финансовых механизмов:

- разработка программ корпоративного страхования жизни работников, а также их детей, которые будут обеспечивать их выплатами к определенному сроку;
- создание добровольных программ по страхованию жизни детей для детских садов, а также образовательных заведений (школ, средних учебных заведений и так далее);

Расширение диапазона возможностей:

- возможность использования материнского капитала для заключения договоров по открытию детских накопительных программ по страхованию жизни;
- использование полиса страхования жизни в качестве залога (например при ипотечном кредитовании);
- предоставление льгот в оплате страховых премий при невозможности их регулярно вносить.

Нужна более активная пропаганда накопительного страхования жизни:

- широкая государственная пропаганда страхования жизни среди всех слоев населения, финансирование программ по повышению

финансовой грамотности населения;

- введение социальных реклам для популяризации страхования жизни детей и взрослых в СМИ, билбордах, местных печатных изданиях;
- пропаганда накопительных программ страхования жизни при помощи волонтеров в местах массового скопления людей (например, в праздник, посвященный Дню защиты детей, Дню семьи и так далее);
- активная пропаганда страхования жизни в учебных заведениях (школах, институтах и так далее)

В настоящее время в России фактически нет долгосрочных инструментов, которые могли бы обеспечивать 20-летнее размещение резервов страховщиков по страхованию жизни. И российские страховщики, которые занимаются долгосрочным страхованием жизни, большую часть рисков вынуждены перестраховывать в западных компаниях. В соответствии со стратегическими планами правительства «одной из главных задач развития национальной системы страхования является совершенствование инвестиционной политики, которая предусматривает выработку и реализацию мер по созданию благоприятного инвестиционного климата в стране, обеспечивающего расширение направлений инвестирования средств страховщиков».

Предполагаемые сборы премий по страхованию жизни к 2060 году могут достичь до 15,5 триллионов рублей в ценах 2011 года, что больше показателя 2011 года более чем в 443 раза. Такой быстрый рост связан, прежде всего, со слабым развитием этого рынка в сегодняшней России. В номинальных ценах объем рынка к 2060 году может составить чуть более 90,9 триллиона рублей. Таким образом, доля страхования жизни в объеме ВВП вырастет с 0,36% до 3,9%.

Для развития долгосрочного страхования жизни в России необходима поддержка государства, что позволит страховым компаниям в среднесрочной перспективе принять на себя существенную часть социальных и пенсионных функций государства. Кроме того, при поддержке государства страховщики смогут сформировать существенную часть долгосрочных финансовых ресурсов для решения важных задач экономического развития страны.

Список литературы:

1. Зарецкий А.М. набросок стратегии развития страхования жизни в РФ на период 2010-2020 годов. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>
2. Жук И.Н. Страховой рынок – данные за первый кризисный год. [Электронный ресурс] :<http://www.insur-info.ru/comments/1004/>
3. Чернин М.Б. Страхование жизни – для прорыва нужна помощь государства [Электронный ресурс] Режим доступа:<http://www.insur-info.ru/interviews/924/>

4. Шерстнева Т.Б. Развитие потенциала российского рынка долгосрочного страхования жизни в современных условиях – Вестник Самарского государственного экономического университета 2015 №7.

5. Корпоративная газета ГОССТРАХ 2019 (199), ст. «Возвращение в жизнь». [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.RGS.ru> ,

**Юркевич А.Н. - группа 10, Красноярский филиал Финуниверситета
Авдеева С.А. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

СТРАХОВАНИЕ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ ГРАЖДАН РОССИИ

Аннотация

В ходе исследования были изучены основные виды страхования в туризме, страховые риски. Проведен анализ популярных туристических направлений.

Ключевые слова: страхование, страховая фирма, медицинская страховка, турист.

В настоящее время страхование туристов является новой, динамично развивающейся отраслью, ее изучение является актуальным и представляет существенный интерес. Страхование туристов - это особый вид страхования, обеспечивающий страховую защиту имущественных интересов граждан во время путешествий. К основным видам страхования в туризме относятся: медицинское страхование, имущественное страхование и страхование гражданской ответственности.

Сегодня многие страховые фирмы предлагают такой продукт, как страхование путешественников, среди них: ПАО СК «Росгосстрах», АО «АльфаСтрахование», ООО СК «ВТБ страхование», СПАО «РЕСО - Гарантия», ООО СК «Согласие», и многие другие. Полис страхования путешественников – это договор со страховой организацией, дающий гарантию гражданину в том, что ему будет оказана необходимая помощь в случае наступления страхового события. Главная задача такого вида страхования – компенсация медицинских расходов, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая во время пребывания граждан за рубежом.

При покупке туристической путёвки туроператор (турагент) обязан разъяснить туристу под личную подпись, что, в случае отказа от приобретения полиса медицинского страхования путешественника, расходы на оказание медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания несет сам турист [1].

Наличие полиса медицинского страхования является обязательным для въезда российских граждан на территорию иностранных государств Шенгенского соглашения, среди которых: Австрия, Бельгия, Греция,

Дания, Исландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Франция, Германия и другие (всего 26 стран).

При въезде граждан России в другие государства медицинское страхование осуществляется на добровольной основе. Тем не менее, рекомендуется, приобрести медицинскую страховку в любом случае, так как ее отсутствие или небрежное ее оформление может негативно сказаться на финансовых потерях в непредвиденных ситуациях.

Примерная стоимость базовой медицинской страховки (пакет «Эконом»), включающей: амбулаторную помощь, стационарную помощь, посмертную репатриацию, медико-транспортные расходы, экстренную стоматологию 1,5 доллара США либо 1 евро в день. Страховая сумма составляет от 30 до 100 тыс. долларов или евро [2]. В то время как средняя стоимость осмотра врача за рубежом составляет около 200 евро, простое операционное вмешательство может стоить от 1,5 тыс. евро [1].

Иным видом страхования является имущественное страхование путешествующих - страхование багажа, аппаратуры для фото и видеосъемки, личного автотранспорта и иного личного имущества туриста, например драгоценностей.

Страхование гражданской ответственности - этот вид страхования наиболее актуален для туристов, которые предпочитают активный отдых, и здесь возрастает вероятность причинения вреда (ущерб) другому лицу.

Российские граждане предпочитают оформлять полисы медицинского страхования, полисы имущественного страхования и страхования ответственности приобретают гораздо реже.

Наибольшей популярностью среди российских туристов на протяжении последних лет пользуются курорты Турции (таблица 1). Помимо Турции в пятерку лидеров в 2019 году вошли страны: Китай, Италия, Испания, Таиланд.

Популяризация туризма дала яркий скачок в объемах туристического страхования. Говоря о нашем государстве, необходимо учитывать мировую практику, мировые тенденции и развивать компании, специализирующиеся на туристическом страховании, а так же необходимо развивать интернет-страхование и сделать страхование выезжающих за рубеж граждан наиболее приемлемым по соотношению цена-качество.

Таблица 1. Популярные направления для отдыха среди российских туристов в 2018 и 2019 годах.

№ п/п	2018 год	2019 год
1.	Турция	Турция
2.	Таиланд	Китай
3.	Германия	Италия
4.	Италия	Испания
5.	Испания	Таиланд

Список литературы:

1. Федеральное агентство по туризму. Режим доступа: <https://www.russiatourism.ru/contents/vkartinkah/Страхование+туристов/>
2. Официальный сайт ПАО СК «Росгосстрах». Режим доступа: <https://www.rgs.ru/>

СЕКЦИЯ 3 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

**Васильев Д.Н. – группа 15, Красноярский филиал Финуниверситета
Биндарева С.Ю. – научный руководитель, заместитель директора по учебно-методической работе Красноярского филиала Финуниверситета**

РОЛЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТОРА

Аннотация

В работе рассматриваются вопросы анализа финансовой отчетности организации. Изучены и практически применены методы анализа и корректировки финансовой отчетности, предложенные Б.Грэмом. Данное исследование проведено с целью принятия решения об инвестировании собственных средств в уставный капитал организаций. Работа имеет практическую ценность для инвесторов и начинающих финансовых аналитиков.

Ключевые слова: Акции, финансовая отчетность, инвестирование.

Сфера инвестиций в России с каждым годом становится более привлекательной для широких масс, а не только для юридических лиц, имеющих опыт анализа финансовых рынков. Таким образом, инвестирование стало предметом нашего изучения. В начале 2019 года были проведены два вида анализа фондового рынка, предложенных Бенджамином Грэмом: анализ рынка капитала акций и секторный анализ рынка[1].

Результаты проведенного анализа привели к новой цели: дать оценку инвестиционной привлекательности ПАО Тучковский КСМ

Задачи:

- рассмотреть финансовую отчетность ПАО Тучковский КСМ;
- применить методы финансового анализа Б. Грэма для оценки инвестиционной привлекательности;
- оценить полученные данные.

Объект исследования: ПАО Тучковский КСМ.

Предмет исследования: финансовая отчетность ПАО Тучковский КСМ.

В данной работе была изучена еще одна составляющая анализа фондового рынка – анализ финансовых отчетов и применение корректировок финансовой отчетности. За основу взяты приемы и методы анализа, изложенные в фундаментальном труде Бенджамина Грэма «Анализ ценных бумаг».

Методы Б. Грэма имеют практическую пользу при определении

инвестиционной привлекательности компании, но для того, чтобы применить эти методы, необходимо их адаптировать. Зачастую при описании методов корректировок происходит расхождение российской и американской экономических терминологий. Например, капитальные фонды - основные средства, другие доходы – прочие доход, чистый объем сбыта – выручка и т.д.

Кроме того, в труде Грэма при анализе товарно-материальных запасов рассматривают корректировки при двух методах их учета: ФИФО и ЛИФО, в России данные методы учета ТМЗ применяют редко, поэтому были предложены собственные методы их оценки и корректировки, применимые к российским условиям.

Для изучения методов Грэма были проанализированы бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ПАО «Тучковский КСМ» за 2017-2018 годы [2].

В работе описано применение следующих корректировок:

—пересмотрены прибыли и убытки компании, выявлены неповторяющиеся события: доходы и расходы, не связанные с обычной деятельностью организации;

—в соответствии с моделью Грэма были проанализированы нематериальные активы;

—осуществлена корректировка основных средств, была исключена переоценка земельных участков;

—рассмотрены финансовые вложения компании, выявлено, что компания учитывает их таким образом, что это не противоречит идеям стоимостного инвестора;

—рассмотрены запасы, которыми обладает компания, в связи с отсутствием описания случая, который является типичным для России, предложены личные рассуждения и интерпретация запасов.

В ходе анализа были выявлены и скорректированы следующие статьи бухгалтерского баланса, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Скорректированные статьи бухгалтерского баланса, в тыс. руб.

Статья баланса	Отчетные данные на 31 декабря 2018 года	Корректировка
Основные средства	91 279	100 080
Дебиторская задолженность	36 287	37 519
Переоценка внеоборотных активов	82 367	
Добавочный капитал	5 971	97 139
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	26 656	30 252
Оценочный обязательства	2 364	

Также были внесены корректировки в отчет о финансовых результатах, которые представлены ниже в таблице 2.

Таблица 2. Скорректированные статьи отчета о финансовых результатах, в тыс. руб.

Статья отчета	Отчетные данные на 31 декабря 2018 года	Корректировка
Управленческие расходы	(44 451)	(42 087)
Прибыль (убыток) от продаж	(33 573)	(31 209)
Прочие доходы	23 833	
Прочие расходы	(15 004)	15 004* Обоснование находится в полном тексте работы
Прибыль (убыток) до налогообложения	(25 261)	(16 722)
Чистая прибыль (убыток)	(21 447)	(12 908)

Данная исследовательская работа будет иметь практическую ценность для студентов, инвесторов и начинающих финансовых аналитиков тем, что в работе раскрыты методы Грэма в применении к российским условиям. Поскольку Грэма многие читали, но немногие поняли из-за разницы российской и американской экономических терминологий, сложности работы с финансовой отчетностью, данную работу можно назвать адаптацией, в которой изложены все шаги анализа, которые будут понятны российскому читателю.

Список литературы:

1. Грэм Б., Додд Д. Анализ ценных бумаг. М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2017. 880 с.
2. Агентство экономической информации Прайм: сайт. – Режим доступа: <1prime.ru>.

Галеев М.Н. - группа 26, Красноярский филиал Финуниверситета
Колмаков В.Ю. - научный руководитель, кандидат философских наук,
 доцент Красноярского государственного медицинского университета

АНАЛИТИКА ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Аннотация

Данная статья посвящена влиянию человеческого фактора на аналитику финансового рынка, учитывая вовлечение в эту сферу искусственного интеллекта. Проведен анализ принципов функционирования искусственного интеллекта в области принятия

неоднозначных инвестиционных решений на финансовых биржах.

Ключевые слова: Искусственный интеллект (ИИ), финансовая отрасль, человеческий фактор, bigdata, биржа.

В современном мире у людей возникает реальная актуальная проблема адекватной финансовой аналитики рыночных процессов.

Человек - предвзятое и эмоциональное существо, вне зависимости от того, осознает он это или нет. Этот фактор играет немаловажную роль при принятии решений, так как человеческий интеллект полагается не только на конкретные данные и статистику, но и на догадки, и интуицию. Чтобы решить проблему субъективности, необходим точный механизм, который позволит полагаться только на проверенную информацию, и давать прогнозы без риска «прогореть». Тогда и вступает в силу искусственный интеллект.

Большая часть крупнейших инвестиционных фондов мира давно применяют машинную практику последовательной торговли, так как искусственный интеллект ликвидирует особые признаки алогических эмоций, подобных алчности, тревожности и др. К примеру, в 2015 году стартовала Гонконгская компания Aidyia, запустившая первый хедж-фонд продолжительных/кратких вложений, продающий акции США, используя искусственный интеллект, конкретно воспроизводящий человеческий мозг, умеющий заключать все фондовые контракты без вовлечения человека. Соответственно, данный механизм рассматривает модели поведения финансовых коммерсантов, отталкиваясь на прошлые биржевые транзакции, и подыскивает лучших. Следом система применяет их «гены», с намерением заложить новый ассортимент лучших трейдеров. Данный процесс начинается вновь и вновь, пока искусственный интеллект не идентифицирует фаворита, чья политика, в конце концов, будет применена в торговле. Вдобавок, «умный хедж-фонд» каждый день проводит анализ bigdata в сети – от стоимости на активы до макроэкономического показателя статистики и частных документов. Это дает возможность искусственному интеллекту давать точнейшие прогнозирование по изменению динамики рынка и выбирать предпочтительную стратегию.

Обсудим, почему именно искусственный интеллект. Он может поддержать, автоматизировать совершенно определенные цели, взаимосвязанные с процедурой утверждения решений?

Искусственный интеллект:

1. Может определить вопросы с качеством информации, предоставить основы данных, мониторить те из них, которые применяются эффективнее и чаще.

2. Облегчает определение тех метрик и KPI, которые эффективнее подойдут для описания необходимой информации. Аналогично ИИ способен задать более удобные методы визуализации данных.

3. Предоставляет маршрут анализа данных, ориентированного на поиск причин, то есть помогает найти ответ на вопрос «почему?».

4. Способен механизировать цели, что постоянно требуют у аналитиков немало времени, так как реализуются самостоятельно. Внутри них: сбор информации, формирование аналитической парадигмы и руководство над ней.

5. Может найти паттерны, обнаружить все обусловленности в большом количестве информации, или определить все итоги для предпочтительного воздействия.

6. Может применяться для автоматизированного выполнения индивидуальных операций. Например, составление контента, расширение представлений или исполнение материальных сделок.

7. Когда вариативные решения становятся открыты, искусственный интеллект может определить лимитирование и сопоставить его с поставленными задачами. Также ИИ можно использовать для разработки правил, которые помогут автоматизировать процесс принятия решений, касающихся операционной деятельности.

8. Автоматизация позволяет преподносить информацию в режиме 24/7, при этом снижая издержки процессов.

Все больше глобальных бирж начинают применять персональные компьютеры, которые принимают решения на принципе алгоритмов, и исправляют стратегии с учетом новой информации. Искусственный интеллект может непрерывно обрабатывать большие объемы информации, включая литературу, экономические нормативы и даже телевизионное содержание, которые позволяют ему считывать общие тренды, чтобы постоянно совершенствовать свою аналитику о финансовых рынках.

Количество денежных операций стремительно увеличивается, и до 2025 года растущая тенденция будет держаться. За последние восемь лет больше 1 миллиарда людей в первый раз стали пользователями финансовых услуг. Человеку за такими размерами данных без содействия технологий не угнаться. Именно ИИ с поддержкой технического навыка позволит стремительно контролировать денежные структуры. Во всяком случае, невзирая на то, что количество функций, с которыми искусственный интеллект сумеет справляться действеннее людей, будет подниматься, нанотехнологии не смогут оттеснить живого эксперта из финансовой области. За ним будет окончательное управление, и времени для работы с клиентурой будет больше.

Список литературы:

1. Сайт Хабр. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://habr.com/ru/company/iticapital/blog/330884/>

2. Сайт Harvard Business Review Россия. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://hbr-russia.ru/innovatsii/trendy/803328>

3. Сайт Interface.ru. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.interface.ru/home.asp?artId=39987>

Качурина А.Н., Тарган-оол А.Э. – группа 32,
Звенигородский филиал Финуниверситета
Макаренко О.В. – научный руководитель, преподаватель
Звенигородского филиала Финуниверситета

СРАВНИТЕЛЬНОЕ ПРОЕКТИВНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ВОСПРИЯТИЯ БУДУЩЕЙ ПРОФЕССИИ ОБУЧАЮЩИМИСЯ ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОЛЛЕДЖА

Аннотация

В статье приведены результаты исследования восприятия будущей профессии студентами разных курсов, посредством проективных психологических методик. Выявлены категории образа профессиональной деятельности. Проведен сравнительный анализ между студентами младших и старших курсов, обучающихся в финансово-экономическом колледже.

Ключевые слова: восприятие будущей профессии, проективные методики, сравнительный анализ.

Восприятие – это психический познавательный процесс отражения, формирующий образ окружающей действительности, образ будущей профессии и профессиональной деятельности.

Особенностью образа будущей профессии у обучающихся является тот факт, что они воспринимают окружающую действительность через призму образовательного процесса, так как знания о профессиональной деятельности формируются не из собственного опыта, а передаются от преподавателя в форме теории. Существуют отличия в восприятии будущей профессии между студентами младших и старших курсов.

Актуальность нашего исследования не вызывает сомнения. Исследование восприятия будущей профессии позволяет проанализировать уровень адаптированности обучающихся старших курсов к будущей профессии и трудности в представлении будущей профессии у студентов младших курсов.

Нами было проведено исследование среди обучающихся I и III курсов Звенигородского финансово-экономического колледжа, посредством проективных методик. Содержание нашего внутреннего мира является отражением (проекцией) мира внешнего. Явление такой проекции стало основой проективных методик, позволяющих изучить психологические особенности и состояния личности.

В исследование приняли участие 70 студентов III курса и 90

студентов I курса, испытуемые обучаются по следующим специальностям: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), 38.02.06 Финансы, в Звенигородском финансово-экономическом колледже.

Мы предложили студентам нарисовать «Образ будущей профессии». Рисунок отражает степень овладения обучающимися ключевых понятий и представление о самом понятии, а его последующий анализ поможет увидеть слабые места и сильные стороны, проблемы и перспективы восприятия будущей профессии.

Проведем сравнительный анализ результатов исследования. Рисунки у студентов I курса можно выделить в две укрупнённые категории: «атрибутика профессии» (57%) и «обогащение от профессии» (43%). Атрибутивная категория профессиональной деятельности включает в себя изображения кабинетов, компьютеров, калькуляторов, папок на полках и т.д. Категория профессиональной деятельности, названная нами как «обогащение от профессии» включает в себя изображение денег, богатую жизнь (интерьер), успешную жизнь (высокие должностные роли). В рисунках студентов III курса мы выделили три укрупнённые категории: «атрибутика профессии» (58%), «проекция формирования профессионально-важных качеств» (40%), «категория целеполагания» (12%) - проецирование траектории профессионального пути, профессиональных достижений.

Отметим, что атрибутивная категория профессиональной деятельности у студентов старших курсов намного содержательнее в профессиональном плане. Рисунки содержат документы с конкретикой (например, отчеты по годам). В изображениях мониторов наблюдается программа «1 С Бухгалтерия», а на стенах присутствуют стенды с графиками прибыли/убытков организации по кварталам. В кабинетах присутствуют другие люди – коллеги.

В рисунках студентов III курса, отнесенных к «проекции формирования профессионально-важных качеств» изображены персонажи с высказываниями (например, «нужно вовремя сдать отчет!», «не могу подвести!», «баланс не сходится, куда потерялись...руб?» и т.д.). Мы диагностируем это как переживание за результат профессиональной деятельности и развитие профессионально-важных качеств личности, таких как стрессоустойчивость, ответственность, внимательность.

Можно утверждать, что человек «нашел свое место», когда у него сформировался образ будущей профессии, то есть он представляет, где и кем будет работать, что от него требуется. Наоборот, невозможность сформировать образ будущей профессии, «найти свое место», свидетельствует о том, что человек не может встроить себя в систему отношений с окружающими, принять ценности, адаптироваться.

Список литературы:

1. Ломов, Б.Ф. Психическая регуляция деятельности. Избранные труды / Б.Ф. Ломов. – М. Изд-во Когнито-Центр, 2015. – 662 с.;
2. Психодиагностика: Учебное пособие / Под ред. Белоусовой А.К., Юматовой И.И. – Рн/Д. – Феникс, 2018 – 256 с.

Костарева Т.А. – группа 1222-ФКо, Сыктывкарский государственный университет им. Питирима Сорокина
Бадюкина Е.А. – научный руководитель, к.э.н., профессор Сыктывкарского государственного университета им. Питирима Сорокина

ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ И КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «МСП И ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ИНИЦИАТИВЫ»

Аннотация

В статье подчеркнута проблема недостаточного развития малого и среднего бизнеса в России. Рассмотрены основные пункты приоритетного национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», а также источники его финансирования на период до 2024 г.

Ключевые слова: малое предпринимательство, национальный проект, предпринимательская инициатива, бизнес, экономический рост.

Одним из главных направлений на данный момент является финансовая поддержка государственной политики в области развития российского малого и среднего предпринимательства, а также участие в финансировании региональных и местных программ и проектов.

Как и во многих странах Европы и Северной Америки одним из важнейших направлений содействия развитию МСП в России является разработка и реализация государственных проектов и программ в этой сфере.

Принято считать, что для достижения экономического роста доля малого и среднего предпринимательства должна составлять не меньше, чем в странах Западной Европы и США (примерно 50% от ВВП и 50% от числа занятых). На данный момент имеет место достаточно затратная структура поддержки МСП, а на саму поддержку выделяются средства из бюджетов регионов и федерального центра. Однако, несмотря на организационные усилия государства отечественное малое и среднее предпринимательство до сих пор остается на уровне 15-22% от ВВП.

Приоритетный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» был подписан Президентом Российской Федерации в мае 2018 года и предусмотрен на период до 2024 года. Он состоит из комплексных

мероприятий, рассчитанных на акселерацию развития субъектов малого и среднего предпринимательства в современных условиях развития экономики и социальной сферы. Таким образом, эта программа является развернутой дорожной картой для работы органов федеральной, региональной и муниципальной власти по направлению совершенствования малого и среднего бизнеса с соответствующим уровнем финансовой помощи.

В качестве трех ключевых целей нацпроект выделяет следующие показатели:

- количество людей, занятых в малом и среднем бизнесе, включая индивидуальных предпринимателей, должна достичь 25 млн. человек в 2024 году;

- вклад малых и средних предприятий в совокупный ВВП России должен увеличиться до 32,5% к 2024 году;

- доля малых и средних предприятий в экспортируемой продукции в сфере несырьевого экспорта должна увеличиться до 10% в 2024 году.

Национальный проект состоит из пяти основных подпроектов:

- разработка комплекса поддержки фермеров и совершенствование сельской кооперации;

- развитие мероприятий для содействия международной кооперации и экспорта; поддержка молодых предпринимателей;

- увеличение доступности финансовых ресурсов для субъектов МСП, включая льготное финансирование;

- активизация деятельности малых и средних предприятий, увеличение их количества в совокупности отечественных предприятий;

- создание комфортной среды для ведения бизнеса.

Основной фокус рассматриваемого проекта сосредоточен на информационных ресурсах, которые предположительно станут главным источником информации для предпринимателей. В свою очередь, офисы «Мой бизнес» будут выполнять информационную функцию в режиме офф-лайн. В подобных центрах поддержки один сотрудник будет консультировать компанию с момента ее регистрации до момента ее перехода в категорию средней компании.

В целях реализации запланированных мероприятий в масштабах всей России предусмотрено выделить 480,1 миллиарда рублей, в том числе 414,8 миллиарда — из федерального бюджета, 11,4 миллиарда — из бюджетов субъектов РФ, 53,9 миллиарда — из внебюджетных источников.

Список литературы

1. Виленский А.В., Лылова О.В. Специфика территории малого предпринимательства и его государственной поддержки в России // ЭТАП. 2018. №5

2. Малова Е.А., Царегородцев Е.И. Необходимость развития малого и среднего бизнеса // Вестник Марийского государственного университета. 2016. №1 (5)

Родин И.Е. – группа 25, Красноярский
Филиал Финуниверситета

Щербакова Л.С. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

РОЛЬ НАУКИ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основная роль и значение науки на современном этапе развития общества.

Ключевые слова: наука, экономика, информация, промышленность, динамика развития, общество, постиндустриализм.

На сегодняшний день весь успех человечества зависит от развития науки и ее прямого взаимодействия с обществом. Из эпохи в эпоху человек, сам того не подозревая, взаимодействует с наукой и ее законами.

Общество и наука – это два компонента целого. Отсутствие хотя бы одного компонента ведет к исчезновению или остановки развития другого. В истории человечества немало примеров того, что наука способна на самые великие перевороты сознания и жизни общества. Все представление о происходящем и произошедшем человек обязан науке.

Общество не способно идти к прогрессу, тем самым улучшая собственное благополучие, без вмешательства определенных законов и теорий, которые появляются в ходе научного прогресса. Тем самым, движущие рычаги общества без должного вмешательства науки попросту не могут существовать.

Настало время, когда общество принято называть постиндустриальным. И роль науки в этом определении является основополагающей.

Из вышесказанного определяется исследования работы – определить и обосновать значимую роль науки в жизни общества.

В ходе достижения поставленной цели будут решаться следующие задачи:

1. Рассмотреть функции и задачи современной науки, касающиеся развития общества как единого организма;
2. Доказать правоту этих задач на конкретных примерах из истории;
3. Определить прямое влияние науки на экономику и экономики на науку;
4. Сделать соответствующий вывод о проделанной работе.

Наука играет довольно большую роль в индустриальном обществе, особенно на этапе перехода к индустриальному и от индустриального

общества к постиндустриальному.

Ведь дело в том, что индустриальное общество живет за счет быстрых перемен, которые могут произойти только в высокоразвитом обществе, за счет довольно высокой социальной мобильности, которую отчасти также обеспечивает наука, поскольку развивает различные сферы жизни общества.

Выделим основные функции науки на фоне становления постиндустриального общества:

1. Информационная функция. Как всем известно, постиндустриальное общество имеет также название «информационное». На сегодняшний день такие науки как экономика и социология передают в общество множество информации, объясняющей, что происходит и как функционирует общество. Именно поэтому роль этих наук за последние 10 лет значительно возросла (это период попытки перехода к постиндустриальному обществу в России);

2. Функция контроля. «Кто владеет информацией, тот владеет миром» - довольно распространенная фраза в наше время. В нашем обществе информация способна разрушать целую историю, свергать правительство, и установить власть того, кто владеет этой информацией. Информация стала своего рода драгоценным изделием, которое ценится в наше время превыше всего;

3. Социальная функция. Поскольку наука и теоретические знания стали в постиндустриальном обществе непосредственной производительной силой, этические и мотивационные принципы, принятые в научной среде, оказались так или иначе усвоены широкими социальными слоями. На глазах происходит некий противоречивый синтез научной, предпринимательской и политической элит, формирующий ту общность, которая названа нами "классом интеллектуалов". Деятельность его представителей движима мотивами, как свойственными научному сообществу, так и присущими предпринимательской и политической элитам;

4. Промышленная функция. Использование научных достижений позволяет человеку более полно использовать природные ресурсы и производить большее количество продукции с меньшими затратами.

Из множества задач науки в роли движущей силы общества можно выделить главную – недопущение регресса и простоя развития общества, т.е. наука прежде всего направлена на прогресс общества. Ведь по условиям становления постиндустриального общества наука должна иметь наибольший удельный вес в информационных потоках, которое доходит до людских масс.

Обратимся в историю. Рассмотрим стремительный и стабильный рост экономического и социального развития Японии.

Япония – это страна одна из первых перешедшая в стадию

информационного общества. Исходя из заключения одного из многих заявлений Ричарда Каца (американский экономист и социолог), который говорил, что высокие обороты роста экономического развития проявляются только лишь за счет грандиозного научного прогресса, который начался со времен так называемого «Японского экономического чуда» и который продолжается и по сей день. Но, по словам того же Ричерда, с остановкой или хотя бы уменьшением темпов роста науки, Японии придется пережить простой в развитии общества, что повлечет за собой спад в развитии экономики.

На данный момент Япония входит в тройку стран по показателю ВВП. На первый взгляд, это маленькая страна по сравнению с той же Россией, но она является страной с самым развитым и стабильным обществом. И это является следствием того, что наука в этой стране является движущим потенциалом и отлично развита по всем направлениям.

В определении направлений научной деятельности теперь большую роль играют цели экономического, социального и политического характера. Возросли технические, экономические, организационные возможности для решения крупных и комплексных научных задач. Благодаря всему этому стало возможным изучение более сложных объектов, которые представляют собой уникальные исторически развивающиеся системы, включающие в себя человека. Их изучение ведётся в рамках комплексных программ, которые сводят в единую систему исследований.

В индустриальном и постиндустриальном обществе, особенно в ходе промышленного переворота XVIII - XIX вв. и научно-технической революции XX века, наука приобрела функцию непосредственной производительной силы. Сфера производства ставит задачи и стимулирует научные исследования, а наука открывает новые возможности перед производством. Научные открытия становятся основой конструкторских разработок, изобретений, новых технологий. Производство создаёт инструментарий для научных исследований, является лабораторией и опытной площадкой для науки.

Все это подтверждает значимость и основную роль науки в развитии общества на всех этапах человеческого развития.

Список литературы:

1. Чечевицина Л.Н., Хачадурова Е.В. Экономика организации: учебное пособие/, изд. 2-е, испр.-Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 382с.
2. <https://ru.wikipedia.org/wiki>. - Официальный сайт Википедия
3. Винер Н.А. Обществознание: учебное пособие/, изд. 1-е, 2016.

Сосновская П.В.- группа 23, Красноярский филиал Финуниверситета
Колмаков В.Ю.- научный руководитель, кандидат философских наук,
доцент Красноярского медицинского университета

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Аннотация

Рассмотрено малое и среднее предпринимательство как элементы, влияющие на устройство экономики в стране. Приведены статистические данные о численности российских и зарубежных предприятий малого и среднего предпринимательства. Перечислены проблемы развития малого и среднего предпринимательства.

Ключевые слова: бизнес, предпринимательство, коррупция, предприятие, развитие, деятельность, риск.

Предпринимательство – коммерческая деятельность, направленная на получение прибыли, но она тесно сопряжена с определенными рисками [1].

Критерии отнесения субъектов к малому, среднему и крупному предпринимательству.

Критерии отнесения к тому или иному виду определяется ФЗ №209 ОТ 24.07.2007 Г. и Постановлением Правительства РФ от 09.02.2013 г.

Согласно статистике в России подавляющее большинство на рынке занимают микропредприятия (85,9%).

В настоящее время предпринимательство активно поддерживает государство, предоставляя субсидии, льготы и оказывает материальную поддержку. Несмотря на это в малом и среднем предпринимательстве накопилось достаточное количество проблем, которое необходимо решить.

Проблемы развития малого и среднего предпринимательства.

Зачастую предпринимательство оценивают количественными, нежели качественными показателями. Но именно качественная оценка позволяет выяснить связь между предпринимательством и обществом. Это и есть первая проблема МСП.

Вторая проблема: ограниченность. Большинство предприятий МСП заняты в сфере общественного питания и торговли. Отсюда вытекает нехватка предприятий, обслуживающих в сфере науки. Именно данные предприятия способны принести большой объем инвестиций в бюджет. Также они являются наиболее востребованными в области предпринимательской деятельности.

Следующая проблема заключена в самом определении предпринимательства. Деятельность связана с риском, который не всегда можно предугадать. Именно из-за риска и высокой конкуренции предприятия не способны закрепиться на рынке и впоследствии перестают существовать. Тут возникает следующая проблема – нехватка инвестиционных ресурсов и недоступность кредитов. При выдаче

кредитов банку нужно удостовериться в платежеспособности клиента, для этого банку необходим хорошо продуманный бизнес-план. Именно поэтому банки редко кредитуют стартовые бизнес - дела.

Немаловажной проблемой являются высокие налоги и взносы. Помимо уплаты налогов, зависящих от типа налогообложения (УСН, ОСН), предприниматель также уплачивает обязательные платежи в различные фонды.

Административные барьеры и коррупция – одна из самых больших проблем предпринимательства, сдерживающая развитие МСП. Под административными барьерами понимается наличие многочисленных подзаконных актов, противоречия между различными уровнями законодательства (федеральными и региональными), внушительный объем отчетности, большое количество контролирующих органов.

Также одной из проблем развития МСП является некомпетентность руководства и необразованность руководителя в сфере финансов, маркетинга, менеджмента отсутствие навыков управленческой работы.

Решение данных проблем поможет малому и среднему предпринимательству развиваться более активно, а значит, будут создаваться новые товары (работы, услуги), будут новые рабочие места, а как следствие будет развиваться экономика страны.

Меры, направленные на развитие МСП в условиях экономического кризиса, можно разделить на следующие группы:

1. Меры в области налогового регулирования;
2. Меры в области сокращения административных барьеров;
3. Меры в области кадровой поддержки малых предприятий.

Статистические данные о малом и среднем предпринимательстве на 2019 г.

Количество активных компаний МСП в России составило 27,6 единиц на 1000 человек трудоспособного населения. В то время как меридианное значение по миру находится на уровне 32,2 единицы. В Канаде проникновение составило 39,7, в Китае – 45, В Европе – 57 предприятий микро-, малого и среднего предпринимательства на 1000 человек. Таким образом, можно сделать вывод о том, что МСП остается недоиспользованным ресурсом российской экономики.

Секторами с наибольшим приростом количества активных компаний является сфера образования, культуры, спорта и досуга, бары и рестораны.

Секторами с наименьшим приростом количества активным компаний является сфера деятельности домохозяйства, строительства.

В региональном разрезе наблюдается большой выброс темпов роста активных компаний МСП. В подавляющем большинстве регионов число активных компаний выросло, лидерами являются Санкт- Петербург, Москва, Московская область.

Список литературы:

1. Википедия. Свободная энциклопедия. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Федеральная налоговая служба. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://ofd.nalog.ru/>
3. Корпорация МСП. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://corpmsp.ru/>
4. Консультант плюс. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc
5. ПАО Промсвязьбанк. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://www.psbank.ru/Business/loans/msp>

**Цай К.И. - группа 36, Красноярский Филиал Финуниверситета
Колмаков В.Ю.-научный руководитель, кандидат философских наук, доцент
Красноярского медицинского университета**

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные проблемы регулирования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации. Проведен сравнительный анализ общего количества субъектов малого и среднего бизнеса Российской Федерации.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, экономика, бюджет, нормативно-правовая база.

На сегодняшний день, проблема малого и среднего бизнеса является актуальной, в связи с сокращением количества субъектов малого и среднего бизнеса. Малый и средний бизнес, является экономической и социальной основой и опорой государства, но как правило именно этому виду предпринимательской деятельности уделяется наименьшее количество внимания и поддержки со стороны государства. Малый и средний бизнес Российской Федерации приносит свой вклад в долю валового внутреннего продукта в размере 21,7%, также малый и средний бизнес обеспечивает рабочими местами 15,4 миллиона работников, что положительно сказывается на занятости населения и борьбе с безработицей в Российской Федерации, малый и средний бизнес приносит значительное количество доходов в бюджет в виде налогов и сборов.

На 10.01.2020 общее число субъектов малого и среднего бизнеса составило 5,9 млн. организаций, что меньше предыдущего года на 124,2 тыс. С каждым годом количество субъектов малого и среднего бизнеса сокращается, а проблемой хронического сокращения субъектов данного вида предпринимательской деятельности заключается в не совершенности

нормативно-правовой базы, высоком уровне налогов и сборов, отсталых стандартах сертификации, не защищенности со стороны государства.[3]

На первом этапе становления малого и среднего бизнеса важную роль играет законодательная и налоговая система, которая не оправдывает ожидания. Законодательная база Российской Федерации в отношении малого и среднего бизнеса нуждается в совершенствовании, ее главная проблема заключается в нестабильности. Каждый год государство вносит большое количество поправок и нововведений в нормативно-правовые акты, в связи с этим законодательная база противоречит самой себе, что вызывает сомнения в области их достоверности. Доходная часть бюджета Российской Федерации состоит в основном из налоговых доходов. Налоговая система не обделила субъектов малого и среднего бизнеса, а наоборот увеличила количество налогов и сборов, а также повысила ставки. На уровень доходности малых и средних предпринимателей отрицательно повлияло увеличение ставки до 20% по налогу на добавленную стоимость. Большинство малых и средних предприятий закрылись из-за недостаточности свободных финансовых ресурсов для осуществления своей деятельности, так как на уплату налогов и сборов приходится большая часть прибыли.

Важная проблема государственного регулирования основывается на установлении административных барьеров, это проблемы, возникающие из-за действий государственного аппарата. Административные барьеры основываются на: бюрократизме действий чиновничьих структур, от которых на прямую зависит продолжение или старт деятельности малых и средних предпринимателей; большое количество контрольно-надзорных работ, имеющих назойливый характер; узаконенная практика предоставления услуг органами государственной власти. [1, с. 253-258]

Так же на старте осуществления деятельности малые и средние субъекты бизнеса сталкиваются с проблемами финансирования. Большую долю финансирования малых и средних организаций составляет кредиты, предоставленные банковскими организациями. Банки же в свою очередь не являются лояльными кредиторами и устанавливают высокие процентные ставки, жесткие условия сроков погашения, а также требований к заявителю.[2, с. 115-121]

Таким образом в условиях жесткой современной рыночной экономики малые и средние субъекты бизнеса не могут найти свое место и буквально «кричат» о поддержке со стороны государства. Государству же в свою очередь, стоит обратить внимание на совершенствование законодательной системы, разработке льгот для начинающих малых и средних предпринимателей, ослабление контрольных работ за их деятельностью, улучшение способов финансирования со стороны государства и лояльных условий кредитования для заемщиков с

положительной кредитной историей. И тогда мы сможем достичь успеха в мировой экономике, и выполнить план по достижению доли валового внутреннего продукта в размере 40% до 2024 года.

Список литературы:

1. Вдовина В.В., Рузаева Е.М. Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса/В.В.Вдовина, Е.М.Рузаева//Наука среди нас № 4 2017 — С.253-258

2. Селиванова М.А., Тюнин Д.А. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса/М.А. Селиванова, Д.А.Тюнин//Алтайский вестник Финансового университета № 2 2017 — С.115-121

3. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]

**Шейна А.Н.- группа 26, Красноярский филиал Финуниверситета
Вергейчик О.С.- научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ

Аннотация

В ходе исследования рассмотрен механизм независимой оценки квалификации сотрудников на соответствие требованиям профессиональных стандартов.

Ключевые слова: квалификация, профессиональный стандарт, центр оценки квалификации.

Полноценно заработал механизм независимой оценки квалификации работников с июля прошлого года. На сегодняшний день работодателям необходимо использовать его для подтверждения компетенций сотрудников на соответствие требованиям профессиональных стандартов. Но учреждения, которые находятся в государственном и муниципальном владении, попадают под эти стандарты только частично. Главным подтверждением компетенции работника стало направление его в центр оценки квалификации (ЦОК) для прохождения там специального экзамена. Из этого следует, что оценочный процесс, позволяющий провести полный систематизированный анализ общей системы сформированных профессиональных ценностей и навыков, теперь приходится осуществлять не самими нанимателями, а специализированным учреждениям, представляющих собой сосредоточение прошедших обучение специалистов. Благодаря независимой оценке и достигается подтверждение профессионального уровня работника.

Общая политика ЦОК направлена на:

- повышение профессиональной мобильности работников;
- создание условий для участия сотрудников в регулярном

получении образования;

- увеличение роли профессиональных групп в развитии квалификаций.

Под основными установками в работе центра оценки квалификаций подразумевается:

- воплощение на внутреннем рынке нашего государства честного, достоверного и прозрачного комплексного исследования уровня подготовки людей вне зависимости от их способности к освоению компетенций;

- обеспечение гарантии соответствия подтвержденных квалификаций сертифицированного специалиста установленным требованиям, правилам, стандартам и общепринятым процедурам независимой оценки квалификации.

Но, несмотря на изменения, обязанность работодателя проверять таким способом всех своих сотрудников трудовым законодательством не предусмотрена. Исходя из специфики деятельности хозяйствующего субъекта по ст. 196 ТК РФ, работодатель по своему усмотрению выносит решение о важности полного исследования представленной квалификации. О добровольности процесса для работодателей и работников неоднократно упоминает Министерство труда. Процесс оценки квалификации сотрудников напрямую связан с введением нормы – на соответствие их требований и знаний работников.

Однако не все профессиональные квалификации в настоящий момент времени возможно оценить, так как ЦОК для них еще неоткрыты. Учитывая, что на основании ч.3 ст.1 Закона № 238-ФЗ оценка квалификации работников должна указываться в ином порядке, если в ТК РФ определены особенности регулирования труда всевозможных категории сотрудников. То есть, учреждение не должно направлять в ЦОК некоторые группы работников, в отношении которых не введены профессиональные стандарты. В этих случаях порядок оценки квалификации утверждается другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Параллельно развитию независимой оценки квалификации сотрудников развивается независимая оценка выпускников колледжей. Экспериментальные проекты уже реализованы в ряде регионов, перечень которых подробнее можно изучить на сайте nark.ru. Проведение государственной итоговой аттестация для обучающихся, которые приближены к концу в изучении дисциплин по программам среднего профессионального образования, сопряжено с проведением специального экзамена в виде оценки квалификации по профессии. Ключевым моментом в этом является то, что качестве экзаменаторов выступают специалисты ЦОК, а это как правило представители работодателей. Для проверки уровня квалификации используется оценочная

система, определяемая советом по профессиональным квалификациям. Выпускники, успешно прошедшие итоговую государственную аттестацию, получают на руки два документа: свидетельство о квалификации и диплом о среднем профессиональном образовании.

Эксперты считают, что совместив эти процедуры, будущие специалисты покажут себя более универсальными и востребованными среди участников рынка труда. В свою очередь образовательные организации, осуществляющие подготовку специалистов по программам среднего профессионального образования, будут мотивированы на реализацию профессиональных стандартов.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

2. Информация Министерства труда РФ от 21.04.2017 г. «Ответы на часто задаваемые вопросы по реализации Федерального закона от 03.07.2016 г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» и «Онлайн-инспекция.рф», раздел «Вопросы и ответы», вопрос от 20.05.2019 г.

3. Правила проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена, утв. Постановлением Правительства РФ от 16.11.2016 № 1204.

4. Требования к центрам оценки квалификаций, утвержденным Приказом Министерства труда РФ от 2 19.12.2016 № 759н.

**Яковлева А.В. – группа 28, Красноярский филиал Финуниверситета
Еремина В.А.- научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ КРАСНОЯРСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТА

Аннотация

Рассмотрены нормативные основы цифровизации среднего профессионального образования. Выявлены достоинства и недостатки цифровизации среднего профессионального образования. Проведено социологическое исследование в Красноярском филиале Финуниверситета.

Ключевые слова: цифровизация, обучение, образование, обучающиеся, преподаватели.

Переход к цифровизации среднего профессионального образования в России предусмотрен рядом государственных и национальных программ и проектов. Среди них можно назвать федеральный проект «Цифровая

образовательная среда», национальный проект «Образование», государственная программа Российской Федерации «Развитие образования», основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года.

Согласно плану деятельности Министерства просвещения Российской Федерации на период с 2019 по 2024 год количество субъектов Российской Федерации, в которых внедрена целевая модель цифровой образовательной среды в образовательных организациях, реализующих образовательные программы среднего профессионального образования, возрастет с 2020 года с 20 единиц по 2024 год до 85 единиц.[1]

Одним из ключевых направлений является создание условий подготовки кадров для цифровой экономики и совершенствование системы образования. Необходимый уровень подготовки научно-педагогических и иных работников организации достигается путем повышения квалификации. В 2019 году преподаватели Красноярского филиала Финуниверситетов в полном составе прошли повышение квалификации по программе «Современные информационно-коммуникационные технологии в образовательной организации» института повышения квалификации Финуниверситета. Преподаватели филиала оказывают учебно-методическую помощь обучающимся с использованием информационных технологий, проведением индивидуальных консультаций, оказываемых дистанционно с использованием информационных и телекоммуникационных технологий.

На основе проведенного социологического исследования 155 обучающихся Красноярского филиала Финуниверситета по специальностям: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), 38.02.06 Финансы, 38.02.07 Банковское дело, 50,96% опрошенных (79 человек) под цифровизацией среднего профессионального образования понимают внедрение в образовательный процесс технических новшеств (компьютеризация лекционных залов и аудиторий, использование беспроводной сети учебных и административных помещений филиала), 53,54% (83 человека) надеются на изменение в содержании и организации учебных занятий (видеолекции, вебинары), 10,32% (16 человек) указали иные варианты (ликвидация прямого взаимодействия «преподаватель – обучающийся», возможность передачи только формально-определенных знаний).

При исследовании данной темы выявлены недостатки цифровизации среднего профессионального образования:[3, с.47]

- невозможным получение фундаментальных знаний в онлайн-формате;
- отсутствие личного контакта с преподавателем и аудиторией;
- необходимость жесткой самодисциплины.

Достоинства проведения цифровизации среднего профессионального

образования:

- возможность слушать преподавателей из любой точки планеты;
- возможность смотреть трансляции любое количество раз и в любое время;
- актуальность (тесная связь с реальной работой, мгновенная обратная связь).

В настоящее время система среднего профессионального образования достаточно уверенно вошла в информационно насыщенное пространство, в котором действуют новые закономерности. Цифровые технологии - это новая среда и новые способы мышления.

Список литературы:

1. План деятельности Министерства просвещения Российской Федерации на период с 2019 по 2024 год (утв. Минпросвещения России 29.01.2019 № ОВ-2/02вн);

2. Ершова И.В. Цифровое преобразование подготовки юристов от программной модели к практике реализации / И.В. Ершова, О.А. Тарасенко // Юридическое образование и наука. 2019. № 3. С. 16 - 21.

3. Халин В.Г. Цифровизация и ее влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски / В.Г. Халин, Г.В. Чернова // Управленческое консультирование. 2018. №10. С. 46 - 63.

СЕКЦИЯ 4 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

Богомолова О.В. – группа 31, Бузулукский филиал Финуниверситета

Крюкова А.А. – научный руководитель, преподаватель

Бузулукского филиала Финуниверситета

РОЛЬ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация

В ходе написания данной статьи были рассмотрены понятия, место и роль финансов предприятия в экономике РФ.

Ключевые слова: финансы организаций, предприятие, денежные отношения.

Актуальность данной темы заключается в том, что финансы являются важной составной частью современной экономики, с которой они неразрывно связаны и вместе развиваются. Роль финансов в экономике определяется возможностью влияния финансов на все стадии воспроизводственного процесса, а также взаимосвязью финансов с другими экономическими категориями.

Предприятие – это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий и реализующий продукцию, товары, услуги, выполняющий работы, занимающийся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала.

В процессе предпринимательской деятельности у предприятий возникают хозяйственные связи со своими контрагентами, в результате которых возникают финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализации продукции, выполнением работ, оказанием услуг, формированием финансовых результатов, осуществлением инвестиционной деятельности.

Материальной основой финансовых отношений являются деньги. Однако необходимым условием их возникновения является реальное движение денежных средств, обусловленное взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, в процессе которого создаются и используются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.

Финансы организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала, фондов денежных средств предприятия и их использования.

Движение денежных потоков, последовательность протекания финансовых процессов, взаимообусловленность объективных

экономических и финансовых отношений, определение возможности эффективного воздействия на эти процессы выделяют науку управления финансами в самостоятельную область знаний – финансовый менеджмент.

Объективные предпосылки влияния финансов на воспроизводственный процесс заложены в функциях этой категории:

– распределительная функция позволяет формировать финансовые ресурсы и целевые денежные фонды в соответствии с потребностями развития общественного воспроизводства в целом и отдельных его хозяйствующих субъектов;

– контрольная функция отражает через движение финансовых ресурсов течение экономических процессов в обществе.

Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

– предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг;

– предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и их распределений;

– государством и предприятиями при уплате или налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;

– государством и гражданами при внесении или налогов и добровольных платежей;

– предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;

– отдельными звеньями бюджетной системы;

– органами имущественного и личного страхования, предприятиями, населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба, при наступлении страхового случая;

– денежные отношения, опосредующие кругооборот фондов предприятий.

В сфере материального производства финансы, обслуживая кругооборот производственных фондов, способствуют созданию новой стоимости. С помощью финансов распределяется выручка и прибыль хозяйствующего субъекта, формируются доходы, накопления и отчисления, образуются целевые денежные фонды для удовлетворения разнообразных потребностей самих участников производства и общества в целом. Через количественное и качественное воздействие финансы способствуют изменению структуры и динамики производства. Перераспределение финансовых ресурсов между хозяйствующими субъектами и территориями может создавать условия для прогрессивных сдвигов и повышения эффективности производства, удовлетворения материальных интересов участников производственного процесса или

оказать негативное воздействие на ход экономических и социальных преобразований.

Список литературы:

1. Константинова О.Г. Финансы, денежное обращение и кредит. М
2. Романовский М.В., Врублевская О.В., Иванова Н.Г. Основы теории и практики государственных финансов. М.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник/Под ред. Бабич А. М, Павловой Л. Н. - М.
4. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятия. - М., ИНФРА-М
5. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. Н. А. Сафронова. - М. :Юристь.

**Гриднева Ю.А., Бутылкина А.В. – 31с группа,
Бузулукский филиал Финуниверситета
Дедловская Е.Г. – научный руководитель, преподаватель Бузулукского
филиала Финуниверситета**

ОСНОВНЫЕ НЕДОСТАТКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С УЧЕТОМ КАДАСТРОВОЙ ОЦЕНКИ НЕДВИДИМОСТИ НА ПРИМЕРЕ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные проблемы, связанные с исчислением земельного налога и его администрированием, обоснованности кадастровой стоимости многих объектов недвижимости, а также рассмотрены перспективы налогообложения имущества физических лиц с учетом кадастровой оценки недвижимости.

Ключевые слова: кадастровая оценка, земельный налог, налогообложение имущества, администрирование, проблемы, перспективы.

Создание кадастра недвижимости является одним из важнейших этапов проведения реформы налогообложения недвижимости.

Потребность в реформировании налогообложения имущества физических лиц обусловлена необходимостью рационализации формирования денежных доходов муниципальных образований, а также повышением эффективности и потенциала налога в целом[2,3].

Переоценка и изменение кадастровой стоимости, которое проводится по инициативе властей РФ, нацелено на определение максимальной оценки, которая во многих случаях превышает рыночную. Текущая ситуация приводит к завышению налога на имущество, переоцененной выкупной стоимости и ставки аренды недвижимости у государства.

Уже сейчас нередко кадастровая стоимость превышает рыночную в 3-10 раз, а к 2020 этот показатель может возрасти еще в 3-5 раз для некоторых объектов недвижимости[1,4].

Второй год как в Оренбургской области исчисление налога на имущество физических лиц производится исходя из кадастровой стоимости недвижимого имущества.

Раньше налоговой базой являлась инвентаризационная стоимость, которая ежегодно увеличивалась на коэффициент-дефлятор, утверждаемый Министерством экономического развития Российской Федерации[5,6].

Важным является то, что не вся кадастровая стоимость имущества используется для расчета налога. Она уменьшается на так называемый налоговый вычет, то есть на ту часть налоговой базы, которая не облагается налогом.

Для недопущения резкого роста налоговой нагрузки на население после введения нового расчета предусмотрено применение временного понижающего коэффициента при исчислении налога[7,8].

В Оренбургской области актуальна проблема обоснованности кадастровой стоимости многих объектов недвижимости.

Наглядный пример привел Кирилл Леонидович Князев – руководитель УФНС по Оренбургской области. Одна из двух квартир располагается в элитном жилом комплексе «Дрезден», ее площадь – 54,7 квадратных метра с кадастровой стоимостью 71 тысяча рублей. Другая квартира практически такой же площади (55,3 квадратных метра) в доме эконом класса по улице Транспортной оценена в 677 тысяч рублей. То есть квартира в центре города в 9,5 раз дешевле квартиры, расположенной на окраине[9].

При переходе на кадастровую систему исчисления земельного налога выявились проблемы, связанные с администрированием земельного налога:

- более важным недостатком является определение налоговой базы, без нее невозможно заплатить налог. Многие муниципальные образования не имеют возможности предоставлять в налоговые органы в полном объеме всю необходимую информацию об объектах налогообложения и собственниках земельных участков, что характерно для земельных участков сельскохозяйственного назначения.[10]

- проблема состоит еще и в том, что есть разногласия в информации, полученной от органов Роснедвижимости и Росрегистрации. В результате этого около 26-ти процентов информации о земельных участках нет возможности занести в базу данных. Для решения создавшейся проблемы можно предложить провести инвентаризацию земельных участков: в сельских поселениях - по данным похозяйственных книг, в городских - по сведениям землеустроителей. [11]

- в практике работы налоговых инспекций имеют место случаи, когда юридическое лицо, зарегистрированное на территории (город, район) одного субъекта Российской Федерации, фактически находится на территории другого и считает, что не обязательно уплачивать местные налоги по своему фактическому месту нахождения (осуществления деятельности).

Для увеличения эффективности сборов от земельного налога следует проанализировать сведения о землепользователях, существующих в муниципалитете, и ужесточить меры ответственности по представлению надлежащей информации со стороны Росреестра в налоговый орган.

В последнее время во многих регионах разработаны целевые программы, направленные на повышение сбора земельного налога и арендной платы, увеличение эффективности муниципального земельного контроля. [12]

Список литературы:

1 Налоговый кодекс 2 часть глава 32 (с изменениями и дополнениями)

2 Варламов А.А. Гальченко С.А. Аврунев Е.И. Кадастровая деятельность: Учебник / А.А. Варламов, С.А. Гальченко, Е.И. Аврунев; Под общ. ред. А.А. Варламова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 256 с

3 Варламов А.А. Комаров С.И. Оценка объектов недвижимости : учебник / А.А. Варламов, С.И. Комаров / под общ. ред. А.А. Варламова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. - 352 с.

4 Гончаренко Л.И. Налоги и предпринимательство: учебник / под научн. ред. д-ра экон. наук, проф. Л. И. Гончаренко. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. - 432 с.

5 Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / В.Р. Захарьин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. - 336 с.

6 Мигунова М.И., Конева О.В. Налоги и налогообложение: Учебно-методическое пособие / М.И. Мигунова, О.В. Конева - Краснояр.:СФУ, 2017. - 328 с.

7 Поступления по налогу на имущество физических лиц – URL: <https://www.nalog.ru/rn56/>

8 Сильвестровой Т.Я. Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т.Я. Сильвестровой. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 531 с.

9 Круглый стол по теме: «Финансовая политика региона: особенности, тенденции развития» - конференция СНО г.Бузулук, апрель 2019г.

10 Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. URL: nalog.ru (дата обращения 30.01.2019)

Васильев Д. Н. - группа 236, Красноярский филиал Финуниверситета
Викторова Л. И. – научный руководитель,
Красноярский филиал Финуниверситета

РЕШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗАДАЧ С ПОМОЩЬЮ МАТРИЦ

Аннотация

В статье рассмотрена возможность применения знаний высшей математики при решении практических экономических задач.

Ключевые слова: метод Крамера, инвестиции.

В этом учебном году на дисциплине «математика» мы начали изучать курс высшей математики. Меня часто, как и многих других людей, интересует вопрос практического применения полученных знаний.

Математика – очень сложная наука, но невозможность применения на практике знаний, полученных на уроках, делает ее еще и малоинтересной. Мой интерес пропал до тех пор, пока я не столкнулся с возможностью применения знаний на практике, в частности, использование матриц в своей любимой сфере, изучением которой я занимаюсь третий год – сфере инвестиций.

В инвестировании существует понятие межличностной конкуренции, как и во многих других сферах нашей жизни. Смысл этой конкуренции заключается в том, что все инвесторы пытаются «обогнать» рыночную доходность. У некоторых это получается лучше, чем у других.

Часто бывает так, что за отдельно взятый месяц или квартал кто-то из моих знакомых коллег выбивается вперед, значительно переигрывая рыночный индекс, мы, соответственно, хотим узнать, в какие акции были вложены средства. Но в инвестировании существует правило о неразглашении состава портфеля, это сделано по причине того, что копирование портфеля может привести к серьезным убыткам, а мы с удовольствием переложим ответственность на того, кто открыл тайну состава своего инвестиционного портфеля.

Так, с октября по декабрь один мой знакомый переиграл рыночный индекс на 5%, что послужило для меня сигналом к выявлению его «счастливицев», я делал это вовсе не для того, чтобы просто скопировать портфель его выигрышных акций, а для того, чтобы просто обратить на них внимание и понаблюдать за бизнесами этих компаний.

Так как мой коллега управляет не только собственными средствами, но и средствами других людей, он ежемесячно в сети Instagram отчитывается перед своими вкладчиками. Я не имею прямого доступа к его аккаунту, потому что он закрыт, это инсайдерская информация.

Перед новым годом он опубликовал таблицу 1:

Таблица 1. Отчет перед вкладчиками

Месяц	Акции компании А	Акции компании Б	Акции компании В	Стоимость портфеля на конец месяца
	руб/шт			рублей
Октябрь	4,29	5	9,98	77880
Ноябрь	3,89	4,25	11,4	72450
Декабрь	5,29	5,9	21,5	103900

Для выявления компании, о которой идет речь в отчете моего коллеги, мне необходимо определить какое количество акций было куплено. Это необходимо по той причине, что цены акций разных компаний могут совпадать друг с другом день ото дня. Например, в октябре 2019 года акции компаний «Красноярскэнергосбыт» и «Звезда» котировались примерно в одном и том же ценовом диапазоне – от 3,8 до 4,25 рублей. Если опираться лишь на показатель цены, то можно допустить ошибку. Если мы знаем количество акций, то мы можем предположить какое количество лотов было куплено. Например, один лот акций компании «Красноярскэнергосбыт» равен одной тысяче акций, а той же компании «Звезда» ста акциям, таким образом, если мы купили один лот акций компании «Звезда», то мы никак при этом не могли купить один лот акций компании «Красноярскэнергосбыт», имея данные о цене покупки, о которых сообщает портфельный менеджер.

К вопросу о применении знаний по математике, мы можем найти количество акций с помощью системы уравнений. За x мы обозначили количество акций компании вида А, за y количество акций вида Б, за z были взяты акции компании вида В. Составим систему:

$$\begin{cases} 4.25x + 5y + 9.98z = 77880; \\ 3.98x + 4.25y + 11.4z = 72450; \\ 5.29x + 5.9y + 21.5z = 103900. \end{cases}$$

Решив данную систему методом Крамера, мы увидим, акций вида А было куплено 10 000 штук, вида Б 5 000 штук, акций вида В 1 000 штук. Скорее всего, в отчете моего коллеги речь идет о следующих акциях: соответственно Красноярскэнергосбыт, АСКО-Страхование, Якутская топливно-энергетическая компания.

Таким образом, мы увидели, что применение знаний высшей математики возможно при решении практических экономических задач.

Список литературы:

1. Голик В.С. Решение задач интернетмаркетинга матричным методом экспертного оценивания // Экономика и управление. – 2008. – №3.
2. Кремер Н.Ш.; Путко Б.А.; Тришин И.М., «Математика для экономистов: от Арифметики до Эконометрики», Москва, 2007.

3. Матричный метод линеаризации уравнений движения управляемого объекта. /Литвин Д.Б., Гулай Т.А., Долгополова А.Ф., Виселов Г.И. // Информационные системы и технологии как фактор развития экономики региона.2013.

4. Применение факторного анализа при исследовании экономических процессов. Невидомская И.А., Якубова А.М. // Современные наукоемкие технологии. 2013. № 6.

**Евдокимова Е.В. – группа 37,Бузулукский филиал Финуниверситета
Крюкова А.А. – научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета**

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация

В ходе исследования был проведен анализ влияния финансового состояния коммерческой организации на управление её финансовыми ресурсами.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, управление финансовыми ресурсами, финансовое состояние организации.

В условиях рыночных отношений повышается уровень самостоятельности и ответственности предприятий и организаций. В целях повышения конкурентоспособности компании вынуждены искать новые рычаги и инструменты управления всеми видами ресурсов.

Коммерческие организации на сегодняшний день испытывают множество проблем: рост кредиторской и дебиторской задолженности, снижение показателей ликвидности, недостаток собственных оборотных средств и т.п. Кроме того, большинство мелких и средних компаний не имеют планово-экономического отдела, а функции финансового менеджера выполняет главный бухгалтер. Поэтому особую актуальность на сегодняшний день приобретает рациональное и эффективное управление финансовыми ресурсами.

Под финансовыми ресурсами понимаются средства, которые организация использует для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, выраженные в денежной форме. Они формируются за счет собственных, заемных и привлеченных источников.

Управление финансовыми ресурсами представляет собой совокупность методов и приемов руководства организации для достижения оптимальных результатов в области финансов.

Процесс управления финансовыми ресурсами включает в себя сбор необходимой информации, анализ финансового состояния организации за предшествующий период, оценку факторов, определяющих возможности формирования и эффективного использования финансовых ресурсов в

предстоящем периоде.

Финансовое состояние является важной характеристикой эффективности использования ресурсов организации, и поэтому его анализ и оценка наиболее значимы в процессе принятия управленческих решений. Сведения о финансовом состоянии компании необходимы собственникам организации, менеджерам, а также инвесторам и кредиторам, которые принимают решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером, оценивают его кредитоспособность как заемщика.

Анализ финансового состояния связан с обработкой огромного объема информации. Информационной базой анализа являются данные финансовой отчетности организации: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к этим формам.

Основными этапами проведения анализа финансового состояния организации являются: анализ финансовой устойчивости, анализ ликвидности и платежеспособности, анализ деловой активности организации.

Цель финансового анализа положения фирмы заключается в том, чтобы своевременно выявить и в полной мере устранить недостатки в финансовой деятельности организации, а также найти резервы для улучшения финансовой ситуации.

В ходе проведения анализа предприятие может быть признано финансово устойчивым, неустойчивым и иметь кризисное состояние. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные трудности и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Устойчивое положение предприятия также говорит о том, что предприятие грамотно управляет всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты ее хозяйственной деятельности.

Таким образом, анализ и оценка финансового состояния позволяет организации выявлять слабые места и разрабатывать меры по их устранению, и в итоге, компания может эффективно сформировать, разместить и распорядиться своими финансовыми ресурсами. Результаты профессионально проведенного анализа финансового состояния являются отправной точкой в принятии управленческих решений в области финансовой политики предприятия.

Список литературы:

1. Колчина Н.В., Португалова О.В. Финансы организаций: Учебник / Под ред. Колчина Н.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 399 с.

2. Мотыгуллина Д.Р. Управление финансовыми ресурсами предприятия // Наука, образование и культура. – 2019. - № 3 (37)

3. Оськина А. С. Методологические основы анализа финансового состояния предприятий // Молодой ученый. — 2019. — №49. — С. 110-113. — URL <https://moluch.ru/archive/287/64747/> (дата обращения: 25.12.2019).

**Жанатлеуова К.Р. – группа 302Ф, Шадринский филиал Финуниверситета
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, преподаватель
Шадринского филиала Финуниверситета**

КОНТРОЛЬ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Аннотация

Одной из государственных функций является налоговый контроль. По мере совершенствования налогового администрирования развивается система налогового контроля организаций. Совокупности процедур, характеризующие ее как систему, целенаправленную на обеспечение бизнеса достоверной информацией, сохранности активов, защиту и эффективность хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: налоговый контроль, контроль, организации, государство.

Неблагоприятные налоговые последствия, представленные в виде претензий и доначислений, выступающие признаком налогового риска часто представляют опасность. В случае, когда организация не задолжала, а переплатила государству, тоже не является исключением. Все это характеризует финансовые потери организации.

Налоговый риск – вероятность того, что действия налогоплательщика будут признаны не соответствующими законодательству, в результате чего к такому субъекту будут применены меры ответственности.

В структуре налогообложения, с изменением законодательства, субъективизм и отсутствие четкой цели контролирующих органов относительно спорных вопросов, возникающих в процессе исчисления налогов, противоречивая правоприменительная практика являются причиной возникновения негативных последствий для организации.

Для создания финансовой устойчивости и стабильной деятельности организации необходимо соблюдение норм налогового законодательства, обеспечение точного расчета сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет государства, своевременности и правильности их уплаты, являются главными целями внутреннего контроля налоговых обязательств и налоговых расчетов.

В настоящее время часто сталкиваются с ошибками, возникшими из-за неправильного толкования действующих законодательных актов, а также замедленной реакцией на изменения, внесенные в налоговое законодательство. Это один из видов налоговых рисков. Поэтому хозяйствующие субъекты вправе создавать специальное подразделение или привлекать соответствующих специалистов, занимающихся решением вопросов, которые касаются ведения финансово-хозяйствующей деятельности, а также проводить непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства.

В рамках общего налогового контроля обязанность по контролю налоговых обязательств и налоговых расчетов может ложиться на соответствующее подразделение (отделы) или может осуществляться и без подобного выделения, а задачи могут распределяться между несколькими отделами организации.

От налоговой нагрузки зависит финансовая устойчивость любой организации, складывающаяся из текущих налоговых обязательств и претензий налоговых органов. А также у предприятий могут появляться затраты, связанные с консультационными услугами аудиторов, налоговых специалистов по спорным ситуациям в области бухгалтерского учета и налогообложения. При минимизации расходов хозяйствующего субъекта появляется задача оптимизации налогов с целью увеличения собственных средств. Внутренний налоговый контроль предприятия позволяет уменьшить налоговые риски.

Таким образом, использование системы внутреннего налогового контроля в организациях помогает выявлению, оптимизации и минимизации налоговых рисков. Налоговый контроль является неотъемлемой частью предприятий, направленных на эффективную деятельность, а также имеет важное значение для всех участников налоговых правоотношений. Совершенствованию финансовых показателей организации помогает правильно организованный внутренний налоговый контроль, позволяющий таким образом снизить количество налоговых ошибок.

Список литературы:

1. Костикова А. М. Внутренний налоговый контроль как инструмент управления деятельностью предприятия // Молодой ученый. — 2018. — №2. — С. 61-62.
2. Красикова О.В. Концептуальные основы внутреннего контроля налоговых обязательств и расчетов в организации // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. 2015. № 4. С. 93-97.
3. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. – 234 с.

Зинченко А.А. – группа 207Ф, Шадринский филиал Финуниверситета
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, преподаватель
Шадринского филиала Финуниверситета

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

Аннотация

Одним из важнейших условий функционирования современной налоговой системы является эффективность проведения налогового контроля, который осуществляется различными способами. Важнейшей формой налогового контроля является проведение налоговых проверок. Налоговые проверки представляют собой процессуальное действие налоговых органов по контролю за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов. Статьей 87 НК РФ предусмотрены два вида налоговых проверок: выездных и камеральных.

Ключевые слова: выездная налоговая проверка, планирование и проведение выездных налоговых проверок, планирование, организация, подготовка, ВМП.

На сегодняшний день наиболее эффективным видом налогового контроля являются выездные проверки, ведь именно благодаря данной форме проверок налоговый орган может использовать разнообразные методы контрольной деятельности и соответственно получать гораздо больше информации о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. В результате их проведения решаются следующие задачи:

- выявление и пресечение нарушений законодательства;
- предупреждение налоговых правонарушений.

Результативность решения данных задач зависит от качества подготовки к выездным проверкам, которая, как показывает практика, далеко не всегда осуществляется на должном уровне.

Согласно регламенту планирования ВМП, утвержденному Приказом ФНС России от 5 октября 2009 г., составными частями подготовки проверок рассматриваемого вида являются следующие процедуры:

-отбор налогоплательщиков на основе всестороннего анализа совокупности имеющихся у налогового органа информации о налогоплательщике с учетом критериев риска налоговых правонарушений, завершающиеся определением списка налогоплательщиков, которые могут быть включены в проект плана ВМП;

-дополнительный анализ информации об отобранных налогоплательщиках, которые могут быть включены в проект плана выездных проверок и сбор всей недостающей информации с целью определения основных направлений проверки.

Для отбора налогоплательщиков ВМП используется сумма экспертных оценок, которые разрабатываются на основе опыта контрольной работы территориальных налоговых органов ФНС России.

Продуктивность выездных налоговых проверок растет с каждым годом, благодаря чему идет снижение удельного веса низкоэффективных проверок. Так же, растет качество проверок- суммы уменьшенных вышестоящими налоговыми органами и судами доначислений сокращаются.

Современная практика проведения проверок направлена на то, чтобы проводить контрольные мероприятия в отношении налогоплательщиков с наиболее высоким риском возникновения налоговых правонарушений. В настоящее время, перечень параметров планирования ВМП включает показатели, которые описаны в Концепции планирования выездных налоговых проверок (приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@).

Для того, чтобы повысить результативность проведения выездных проверок разрабатывается методика, благодаря которой можно обеспечить оптимальное распределение имеющихся ресурсов и качественный отбор плательщиков.

На сегодняшний день, наиболее эффективным методом проведения ВМП является отбор на основе выборочных расчетов, так как обеспечивается обоснованность отбора для проведения контрольных процедур, что ведет к повышению эффективности и совершенствованию проведения контрольных процедур. Именно с помощью такого метода можно произвести выборку налогоплательщиков, вероятность обнаружения правонарушений у которых является наиболее вероятной. Но в данном методе имеются свои недочеты: увеличивается риск необнаружения ошибок плательщика, из-за сокращения срока проведения проверки. Для этого, следует учесть в главе 89 НК РФ такие случаи, когда проведение выборочной проверки не допускается, и указать на то, что при данном методе проверки выборка должно проводиться так, чтобы было возможно выявить все существенные нарушения налогового законодательства.

Важную роль при проведении выездной проверки играет процесс автоматизации формирования налоговой отчетности. Предоставление налоговой отчетности в электронном виде заметно упрощает процедуру проверки и предоставления дополнительных материалов по телекоммуникационным каналам. Таким образом, развитие автоматизации в налоговой сфере является приоритетным направлением.

Достичь совершенствования проведения ВМП возможно благодаря осуществлению нескольких мероприятий: создание базы данных налоговых нарушений, которые были выявлены с помощью проведения выездной проверки; улучшение информационной базы налоговых органов,

которые включают данные о налогоплательщиках; выявление приоритетных отраслей экономики, в отношении которых необходимо разработать методики проверок.

Все перечисленные способы и методы проведения выездных проверок будут способствовать совершенствованию налогового контроля в Российской Федерации, повышению его эффективности, а также, обеспечению стабильного поступления налогов в бюджеты всех уровней.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.

2. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn45/related_activities/statistics_and_analytics/

3. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок"

4. Энциклопедия российского и международного налогообложения: энциклопедия /под ред. А. В. Толкушкина – М.: Юристъ, 2013. – с.105.

5. Тютюгина А.В. Оценка и минимизация налоговых рисков, связанных с планированием и проведением выездных налоговых проверок // Финансы предприятий. – 2013. – №7. – с. 25-32

6. Сильников Д.В. Необходимость реформирования налоговой системы/ Д.В. Сильников // Бухгалтер и закон. – 2014. - №3. – с.10-17.

**Ионина А.В. – группа 207Ф, Шадринский филиал Финуниверситета
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, преподаватель
Шадринского филиала Финуниверситета**

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены вопросы повышения уровня эффективности деятельности налоговых органов. Проведен статистический анализ результатов работы налоговых органов Курганской области.

Ключевые слова: налог, налоговые органы, направления деятельности налоговых органов, мероприятия для повышения деятельности.

С давних времен и до настоящего времени налоги имеют важное значение для государства и его финансовой политики. Налог – один из главных источников доходов страны, обеспечивающий формирование федерального бюджета, региональных и местных бюджетов, так как

представляет собой обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств, принадлежащих им на праве собственности в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований [1.с.12].

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации одним из участников, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются налоговые органы. Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей (п 1 ст. 30 НК РФ) [1.с.90].

Одной из основных целей деятельности налоговых органов является обеспечение полного и своевременного поступления в бюджеты и внебюджетные фонды налогов и сборов. Для достижения этой цели налоговые органы осуществляют налоговый контроль путем проведения камеральных и выездных проверок, учёта налогоплательщиков, проверки данных учёта и отчётности, и иных форм.

В настоящее время ФНС России проводит поэтапное выстраивание взаимоотношений с налогоплательщиками путём повышения прозрачности налоговой системы и открытости налоговой службы. В стратегической карте ФНС России на 2017-2021 гг. созданы главные направления деятельности налоговых органов, такие как обеспечение соблюдения законодательства о налогах и сборах, создание комфортных условий для исполнения налогоплательщиками налоговых обязанностей; снижение административной нагрузки и упрощение процедур, развитие открытого диалога с бизнесом и обществом; укрепление и совершенствование кадрового потенциала; оптимизация деятельности налоговых органов с учетом эффективности затрат на ее осуществление; формирование системы управления качеством на всех уровнях деятельности ФНС России.

Для того чтобы оценить эффективность работы налоговых органов применяются различные методы. Одним из методов является статистический анализ, предполагающий сравнение показателей отчетного года с предыдущими. Например, при статистическом анализе поступления налоговых доходов, администрируемых Управлением Федеральной налоговой службы по Курганской области было выявлено, что на 01.01.2018 г. в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило 28 404,4 млн. руб., что на 2 276,2 млн. руб. или на 8,7 % больше, чем на 01.01.2017 года.

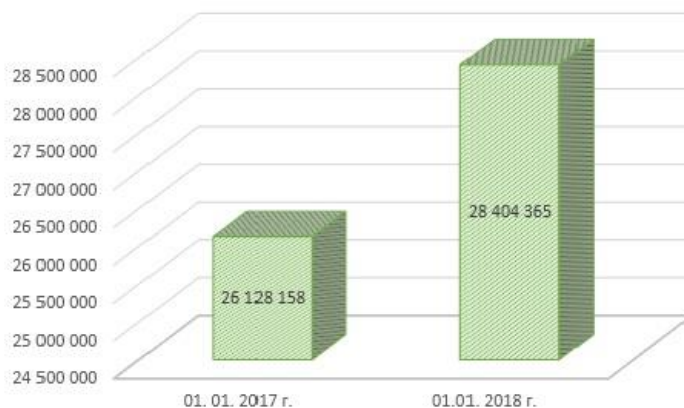


Рисунок 1 - Динамика поступления налоговых доходов по Курганской области

В целях повышения эффективности деятельности налоговых органов в разработке находятся следующие мероприятия: создание единого механизма администрирования налоговых и таможенных платежей; обеспечение администрирования страховых взносов; осуществление валютного контроля и повышение его эффективности; создание федеральной государственной информационной системы ведения Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния (ФГИС «ЕГР ЗАГС»); создание и функционирование системы tax-free [1.с.37].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что эффективность деятельности налоговых органов зависит от качества исполнения возложенных на них полномочий, а от результатов работы налоговых органов зависит экономическое состояние муниципальных образований, субъектов и государства в целом. Для дальнейшего роста положительных результатов деятельности налоговых органов необходимо совершенствование проведения мероприятий налогового контроля, внедрение информационно-коммуникационных технологий для обработки большого объема информации и формирование налоговой грамотности у населения.

Список литературы:

1. Налоговое администрирование и контроль: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Л. И. Гончаренко. — Москва: Магистр: ИНФРА/М, 2020. — 448 с. (Магистратура). - ISBN 978-5-16-107252-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073458>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn45/related_activities/statistics_and_analytics/

Кузнецова Е.А. – группа 31, Бузулукский филиал Финуниверситета
Крюкова А.А. – научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета

УПРАВЛЕНИЕ ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные показатели эффективности управления оборотными активами, а также спроектирована схема процесса управления оборотным капиталом.

Ключевые слова: оборотный капитал, управление оборотным капиталом, ликвидность.

Оборотный капитал – это еще один показатель ликвидности организации. Он отражает величину капитала, которым располагает организация для осуществления своих ежедневных операций, и представляется ее чистыми оборотными активами.

Управление оборотным капиталом – это процесс планирования и контролирования уровня и соотношения оборотных активов компании, а также источников их финансирования. Задачей управления оборотным капиталом является принятие решения в отношении того, каким должен быть максимально приемлемый уровень дебиторской задолженности, максимально возможный уровень краткосрочных инвестиций, минимально необходимый уровень запасов.

Эффективное управление оборотным капиталом является необходимым фактором для успешного развития и долгосрочного функционирования организации. Важность этого фактора можно рассматривать как в отношении ликвидности организации, так и в отношении ее прибыльности. Неэффективное управление оборотным капиталом приводит к тому, что денежные средства «замораживаются» в бесполезных и неиспользуемых активах организации, что в результате приводит к снижению ее ликвидности, а также к уменьшению ее возможностей осуществления инвестиций в основные средства и дальнейшее развитие, а следовательно, к снижению ее прибыльности.

Существует несколько показателей эффективности управления оборотными активами:

1. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия — отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам.
2. Коэффициент быстрой текущей ликвидности — отношение ликвидной части оборотных активов к краткосрочным пассивам.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности — отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам.
4. Чистый оборотный капитал — разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами.
5. Коэффициент оборачиваемости запасов — отношение выручки от

реализации к запасам; отражает скорость реализации товарно-материальных запасов компании.

6. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях— средний промежуток времени, в течение которого фирма, продав свою продукцию, ожидает поступления денег.

Процесс управления оборотным капиталом логично построить по следующей схеме:

1. Анализируем оборотные активы предприятия в предшествующем периоде и сопоставляем с результатами деятельности компании
2. Выбираем политику формирования оборотных активов на сегодняшний день
3. Оптимизируем объемы оборотных активов предприятия
4. Оптимизируем соотношения постоянной и переменной частей оборотного капитала компании
5. Обеспечиваем требуемую ликвидность оборотных активов
6. Обеспечиваем необходимую рентабельность оборотных активов
7. Определяем источники формирования оборотных активов.

Список литературы:

1. Александров, О. А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров — М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 179 с.
2. Бабенко, И. В. Управление оборотными активами: логистический подход: Монография / Бабенко И.В., Тиньков С.А. — М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 167 с.
3. Газалиев, М. М. Экономика предприятия / Газалиев М.М., Осипов В.А. — М.: Дашков и К, 2019. — 276 с.
4. Кузнецова, Ю.В. Проблема понятия оборотных средств и эффективность их использования / Ю.В. Кузнецова // Вестник науки и образования. 2019. № 11 (23). С. 54-58.
5. Янкова, В. Ф. Эффективность использования оборотных средств предприятия / В.Ф. Янкова // Молодой ученый. — 2018. — №28. — С. 608-611.

**Кузнецова Е.А. – группа 31, Бузулукский филиал Финуниверситета
Курылева Н.В. – научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета**

РАСХОДЫ БЮДЖЕТА НА ГОСУДАРСТВЕННУЮ ПОДДЕРЖКУ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Аннотация

В ходе исследования был рассмотрен анализ расходов бюджета на государственную поддержку сельского хозяйства и повышение их

эффективности.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, системы господдержки сельского хозяйства.

Агропромышленный комплекс представляет собой совокупность отраслей народного хозяйства, связанных с развитием сельского хозяйства, обслуживанием его производства и доведением сельскохозяйственной продукции до потребителя.

Главная задача агропромышленного комплекса состоит в максимальном удовлетворении потребностей населения в продуктах питания и товарах народного потребления. Агропромышленный комплекс России является крупнейшим народнохозяйственным комплексом. Он формировался как единое целое в середине семидесятых годов, когда были созданы материально-технические, научно-теоретические и социально-экономические предпосылки для объединения многочисленных отраслей народного хозяйства в единый комплекс.

Государственная поддержка развития сельского хозяйства осуществляется по следующим основным направлениям:

развитие системы страхования рисков в сельском хозяйстве;

1) развитие племенного животноводства;

2) развитие элитного семеноводства;

3) обеспечение производства продукции животноводства;

4) обеспечение закладки многолетних насаждений и уход за ними;

5) обеспечение обновления основных средств сельскохозяйственных товаропроизводителей;

В целях реализации Федерального закона «О развитии сельского хозяйства» Правительство Российской Федерации утвердило Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Целью программы является обеспечение продовольственной независимости России, ускоренное импортозамещение в отношении мяса (свинины, птицы, крупного рогатого скота), молока, овощей открытого грунта и закрытого грунта, семенного картофеля и плодово-ягодной продукции, повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции на внутреннем и внешнем рынках.

В 2018 году из федерального бюджета в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы осуществлялись следующие мероприятия [5]:

– оказание несвязанной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства;

– содействие достижению целевых показателей реализации региональных программ развития агропромышленного комплекса;

- компенсация прямых понесенных затрат на строительство и модернизацию объектов агропромышленного комплекса;
- субсидии на возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) в агропромышленном комплексе;
- субсидии кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и последующую переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке;
- стимулирование обновления парка сельскохозяйственной техники.

На финансирование Государственной программы развития сельского хозяйства в федеральном бюджете на 2019 год предусмотрено 303 619 798,4 тыс. руб., из них субсидии на оказание несвязанной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства 11 341 671,7 тыс. руб.; возмещение недополученных российскими кредитными организациями, доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям по льготной ставке - 73 136 167,5 тыс. руб.

Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон РФ «О развитии сельского хозяйства от 29 декабря 2006 года N 264-ФЗ.
3. Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов».
4. Постановление Правительства РФ от 31.03.2017 N 396 «О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы»

Куликова Д. В. – обучающаяся Шадринского филиала Финуниверситета
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, Шадринский филиал Финуниверситета
Азанова Н.Н. – научный руководитель, Шадринский филиал Финуниверситета

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация

Экономический контроль в России становится одним из важнейших элементов рыночной экономики. Появились и действуют новые контролирующие государственные и негосударственные органы, позволяющие обеспечить необходимой информацией всю систему и

уровни управления.

Ключевые слова: аудит, экономический контроль.

Одним из значимых в настоящее время, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях рынка является независимый контроль-аудит. Аудит проводится аудиторами, аудиторскими организациями (фирмами), осуществляющими свою деятельность на договорной коммерческой основе за счет заказчика – клиента (проверяемого субъекта), в отдельных случаях – за счет бюджетных средств.

В стране за последние годы проведена большая работа по созданию системы независимого аудиторского контроля, подготовке кадров аудиторов и лицензированию их деятельности, регламентации профессиональных обязанностей, прав и ответственности аудиторов в соответствии с принятыми отдельными законодательными актами, в том числе правилами (стандартами) аудита. История, проблемы, опыт развития и становления аудита рассматриваются учеными – экономистам и практиками на страницах различных журналов и других периодических изданий.

Слово «аудит» происходит от латинского «audio», что означает – «он слышит», «слушатель». Это подчеркивает особую доверительность во взаимоотношениях аудитора со своими клиентами и означает внимательность, доброжелательность, заинтересованность в делах клиента, обратившегося за услугами к аудитору.

В России звание аудитора было введено Петром I. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами.

Первые аудиторские фирмы появились в России в 1987-1988 гг., и в настоящее время они организованы практически во всех городах страны.

Существует множество определений аудита – одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» так определяет понятие аудиторской деятельности: «Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей»

Целью аудита согласно закону об аудиторской деятельности в РФ является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка ведения

бухгалтерского учета законодательству РФ.



Рисунок 1 - Классификация системы независимого аудиторского контроля

Экономическая эффективность предприятия выражает отношение эффекта к затраченным ресурсам. Экономическую эффективность можно классифицировать в зависимости от видов деятельности: операционная, финансовая, инвестиционная. Каждая из этих групп предполагает расчет показателей отношения «результатов» к «затратам». Под результатом могут рассматриваться объем продаж или валовой доход, а под затратами – собственно стоимость ресурсов, величина активов и т.п. Факторы, влияющие на экономическую эффективность деятельности предприятия, делятся на внешние и внутренние. Внешние включают: государственное вмешательство; финансово-валютные факторы; экономические и конъюнктурные; научно-технические; экологические, форсмажорные факторы. Внутренние – это интеграция и взаимодействие маркетингового менеджмента, финансового менеджмента, операционного менеджмента, управления персоналом, антикризисного менеджмента, риск менеджмента.

Для повышения экономической эффективности предприятий необходимо совершенствование формирования и использования активов предприятия, которые включают в себя и запасы, и дебиторскую задолженность, а также пассивов (кредиторская задолженность, кредиты), ценообразование, а также совершенствование организации процессов деятельности и управления.

Список литературы:

1. Реорганизация как один из путей повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Тимофеева С.Н. В сборнике: Общество и личность: гуманистические тенденции в развитии современного общества. Сборник научных статей преподавателей, обучающихся вузов, научно-практических работников. 2017. С. 456-463.

2. Повышение экономической эффективности деятельности предприятия на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности. Зайончик Л.Л., Макарова Е.Ю. Научно-аналитический экономический журнал. 2017. № 6 (17). С. 2.

**Монгуш А.А. – группа 24Б, Красноярский филиал Финуниверситета
Костюк В.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ

Аннотация

В работе рассматривается анализ кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов

Ключевые слова: коэффициенты ликвидности, покрытия, оборачиваемости, финансовой независимости, обеспеченности оборотными средствами, рентабельности реализованной продукции.

Сложность оценки кредитоспособности обуславливает применение разнообразных подходов к такой задаче – в зависимости от способности заемщика, так и от кредитной политики конкретного банка. При этом важно подчеркнуть, что различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а дополняют друг друга. На практике банки часто применяют их в комплексе.

Кредитоспособность оценивается следующими основными коэффициентами:

Коэффициент ликвидности показывает, какая часть задолженности, подлежащая возврату может быть погашена заемщиком за счет имеющихся средств, т.е. этот коэффициент используется для прогнозирования способности клиента оперативно погасить долг банку в ближайшей перспективе, чем выше коэффициенты ликвидности, тем выше кредитоспособность.

Коэффициент покрытия позволяет определить степень достаточности всех видов оборотных средств клиента, чтобы погасить краткосрочные обязательства. Коэффициент покрытия отражает материальное обеспечение средств, привлеченных клиентом, и является одним показателем его текущей платежеспособности.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов характеризует скорость оборота текущих активов и на сколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные денежные средства.

В ряде банков при выдаче кредитов ориентируются на следующие показатели оборачиваемости оборотных активов в:

- розничной торговле – 70 дней и менее
- оптовой торговле – 120 дней и менее

- строительном комплексе – 130 дней и менее
- легкой и текстильной промышленности – 180 дней и менее
- жилищно-коммунальном хозяйстве – 150 дней и менее

Коэффициент финансовой независимости показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования, т.е. какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует долю собственных оборотных средств клиента, вложенных в оборотные активы.

Коэффициент рентабельности реализованной продукции показывает, какова прибыль предприятия с каждого рубля реализованной продукции (работ, услуг). Снижение коэффициента рентабельности реализованной продукции свидетельствует о негативных изменениях в хозяйственно-финансовой деятельности клиента, и в этом случае возникает необходимость анализа причин, повлиявших на результаты деятельности предприятия.

Список литературы:

1. Федеральный закон № 395–1 «О банках и банковской деятельности»;
2. Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/>;
3. Сайт Банка России, URL: <https://www.cbr.ru/>;
4. Сайт Ассоциации российских банков, URL: <https://www.arb.ru/>;

**Плотникова Я.Я. – группа 301Ф, Шадринский филиал Финуниверситета
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, преподаватель
Шадринского филиала Финуниверситета**

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ КУРГАНСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация

В данной статье рассмотрены основные отрасли региона, которые на наш взгляд стали значительными в формировании инвестиционной поддержки.

Ключевые слова: инвестиции, государственная поддержка, инвестиционный проект.

В Курганской области существует множество возможностей и сильных сторон в экономике и географии региона для осуществления активной инвестиционной деятельности. Среди наиболее значимых отметим значительную долю обрабатывающих производств, накопленный потенциал в аграрно-промышленном комплексе, наличие трудоспособного населения в сельской местности (не смотря на то, что наблюдается

миграция сельского населения в города региона), наличие значимых запасов минерально-сырьевых ресурсов (железной руды, бентонитовых глин, урана, минеральных вод), высокий потенциал для развития туризма, развитие сфер малого и среднего предпринимательства, а также наличие одних границ со Свердловской, Челябинской и Тюменской областями.

Однако Курганская область значительно уступает своим «соседям» в инвестиционной привлекательности. Например, в 2019 году объём инвестиций в основной капитал на территории Курганской области составил 33,7 млрд. руб.[6], когда в Челябинской области – 211 млрд. руб. [7], в Свердловской – 320 млрд. руб. [8], в Тюменской (без автономных округов) – 380,3 млрд. руб. [9] Возможно, этот факт можно объяснить тем, что Курганская область находится в рядах самых экономически слаборазвитых и рискованных регионов России с точки зрения инвестиционных вложений. Об этом свидетельствует инвестиционный рейтинг регионов, где Курганской области в декабре 2019 года присвоен рейтинг 3В2, который означает незначительный потенциал – умеренный риск. [10] Проблем в экономике области и на самом деле более чем достаточно: высокий уровень безработицы, миграция квалифицированных кадров из региона, нехватка собственных средств в бюджете, трудности при получении заёмных финансовых ресурсов, высокий уровень износа основных средств в организациях (в том числе на предприятиях сельскохозяйственной отрасли), неэффективное использование туристского потенциала, значительная уровень энергозависимости и другое.

В целях создания привлекательных условий для инвестирования, государственной поддержки реализации эффективных и значимых инвестиционных проектов и программ развития инфраструктуры региона, создания привлекательного инвестиционного имиджа на территории Курганской области действует ряд нормативных актов. Например, Закон Курганской области «Об инвестиционной деятельности в Курганской области, осуществляемой в форме капитальных вложений» [1]; государственная программа Курганской области «Развитие агропромышленного комплекса в Курганской области на 2014-2020 годы», определяющая размер финансирования сельскохозяйственной отрасли. (Таблица 1)[2].

На реализацию Программы, направленной на создание благоприятных условий для привлечения инвестиций в экономику региона на 2014-2020 годы из областного бюджета выделено 113 500 тыс. руб. (Рисунок 1).

Ежегодно объём поступлений на реализацию данной Программы уточняется в соответствии с законом Курганской области об областном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период. [3]

Таблица 1. Финансирование агропромышленного комплекса на 2019 – 2020 годы

Вид бюджета	Федеральный	Региональный	Местный
Сумма поддержки, млн. руб.	554,3	186	149
Итого:	889,3		

Также одним из методов государственной поддержки является налоговое стимулирование инвестиционной деятельности в Курганской области. Примерами могут служить установление налоговых льгот при исчислении налога на имущество организаций (для организаций, реализующих инвестиционные проекты на территориях, включенных в сводный реестр инвестиционных площадок на территории Курганской области) [4] и снижение налоговой ставки по налогу на прибыль:

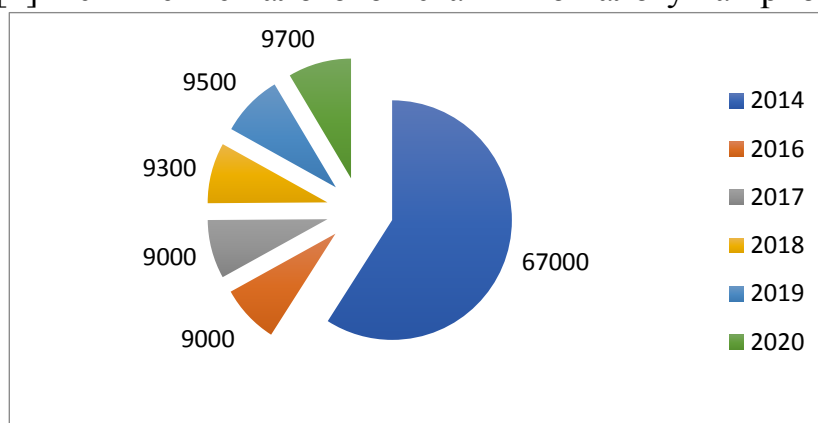


Рисунок 1 - Планируемый объем финансирования Программы из областного бюджета, тыс. руб.

- от 17 % до 13,5 % для организаций, осуществляющих капитальные вложения производственного назначения на территории Курганской области, в зависимости от доли капитальных вложений;

- 13,5 % для организаций, реализующих инвестиционные проекты на инвестиционных площадках. [5]

Для улучшения инвестиционного климата на территории региона разрабатываются крупные инвестиционные проекты, которые планируют ввести в ближайшее время: по разведению птицы, строительству молочно-товарной фермы, завода по производству керамзито-керамических изделий, нефтеперерабатывающего завода, кирпичного завода; в сфере строительной индустрии.

Эффективным инвестиционным проектом должны стать санаторно-курортные базы на территориях, прилегающих к озеру Медвежье, и благодаря природным особенностям стать достойным конкурентом других курортных зон России.

В качестве инвестиционно привлекательных стоит отметить

проекты, связанные с развитием Курганского территориально-отраслевого кластера «Новые технологии арматуростроения». Работа над этим уже ведётся: создаются лаборатории, привлекаются средства на разработку собственного литейно-заготовительного производства. При успешной реализации проекта зауральские предприятия выйдут на новый уровень производства и поспособствуют импортозамещению.

Ещё один немаловажный для области проект – создание в городе Кургане авиационного учебного центра, что в современных условиях является актуальным для российских авиаперевозчиков. В этом направлении проведена начальная работа: получено согласование от заинтересованных федеральных ведомств, найден потенциальный инвестор – Немецкий банк. Данный проект вошёл в число двенадцати приоритетных инвестиционных проектов Российской Федерации. [11]

Правительство Курганской области намеренно и в дальнейшем контролировать реализацию названных выше инвестиционных проектов и осуществлять поддержку инвесторов. Но всё же инвестиционная привлекательность Курганской области ничтожно мала по сравнению с другими регионами страны. В ближайшем будущем прирост инвестиций возможен в основном за счёт федеральных программ, а приоритетными направлениями инвестирования по-прежнему будут развитие инфраструктуры, агропромышленный комплекс и обрабатывающие производства.

Список литературы:

4. Закон Курганской области от 28 октября 1997 года № 79 «Об инвестиционной деятельности в Курганской области, осуществляемой в форме капитальных вложений».

5. Государственная программа Курганской области «Развитие агропромышленного комплекса в Курганской области на 2014-2020 годы», утвержденная постановлением Правительства Курганской области от 14 октября 2013 года № 497.

6. Государственная программа Курганской области, направленная на создание благоприятных условий для привлечения инвестиций в экономику Курганской области на 2014-2020 годы, утвержденная постановлением Правительства Курганской области от 14 октября 2013 года № 495

7. Закон Курганской области от 26 ноября 2003 года № 347 «О налоге на имущество организаций на территории Курганской области»

8. Закон Курганской области от 24 ноября 2004 года № 822 «О налоговых ставках налога на прибыль организаций, подлежащего зачислению в бюджет Курганской области»

9. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Курганской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kurganstat.gks.ru>

10. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://sverdl.gks.ru>

11. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://chelstat.gks.ru>

12. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://tumstat.gks.ru>

13. Рейтинговое агентство Эксперт РА [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/database/regions/kurgan>

14. Инвестиционный портал Курганской области [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электронные данные. – Курганская область, 2015. – Режим доступа: <http://invest.kurganobl.ru>.

Серегина Я.Ю. - группа 25 с, Бузулукский филиал Финуниверситета
Габидулин Т.К. - научный руководитель, преподаватель
Бузулукского филиала Финуниверситета

ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА ВЕЛИЧИНУ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные факторы влияющие на величину доходов населения, источники доходов населения. Основными составляющими денежных доходов населения являются заработная плата, доходы от бизнеса и имущества, а также социальные трансферты.

Ключевые слова: доход, население, факторы, влияющие на доход.

На современном этапе развития российской экономики тема уровня жизни и доходов населения как основного показателя уровня жизни населения очень актуальна

На доход населения влияет множество различных факторов, часто с разнонаправленными эффектами. Среди них:

- социально-политические факторы, определяющие силу и направленность других факторов формирования доходов;
- существует значительное влияние на размер доходов и их дифференциацию;
- это группа индивидов и иерархия общества;
- социально-географические факторы.

Все их разнообразие можно разделить на три уровня:

- факторы, которые зависят от работника (образование, квалификация, опыт работы и т. д.);

- факторы, в которых работает работник (отрасль, тип собственности, техническое оснащение);

- факторы, развитие НТП и др. [2, с. 53-54]

Это означает, что люди могут меняться в достаточной степени. В этой связи физические лица с более высокой производительностью труда получают более высокие доходы. Определяющим уровень дохода, образование и опыт работы. Результаты, полученные в странах Центральной и Восточной Европы, позволят достичь высокого уровня рентабельности человеческого капитала.

Все это требует осознанной потребности в международной конкуренции на рынке товаров и услуг. Переход к этому периоду был обусловлен ростом спроса на потребительские товары и услуги высокого уровня [3, С. 125].

Темп прироста дохода, соответствующий дополнительному году обучения. Не год, а определенный уровень (школа, колледж, ВУЗ).

Таким образом, образование является основным фактором, влияющим на уровень доходов. Государство поощряет работников к получению высокой квалификации. Наряду с образованием в регионе, где проживает большое количество людей, они также имеют опыт работы. При прочих равных условиях, заработная плата женщин в среднем на 15 процентов ниже. Военнослужащие пользуются льготами и зарплатами выше на 20 процентов. Зарплата увеличивается на 2 года. Во второй версии 90-х годов произошли выравнивания между специальными точками зрения. Потребность в специалистах в области финансов, банковского дела и педагогических вузов [1, С. 105].

Итак, было выявлено, что на размер дохода влияют 3 типа ключевых факторов: факторы, которые зависят от работника, организации и факторы, связанные с экономикой.

Таким образом, образование и опыт работы является одним из ключевых факторов, которые непосредственно влияют на уровень доходов России. Несмотря на разнообразие источников дохода, основными составляющими денежных доходов населения являются заработная плата, доходы от бизнеса и имущества, а также социальные трансферты. [1, с. 245].

Список литературы:

1. Бардовский В. П. Экономическая теория: учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. — 399 с.

2. Бродский Б. Е. Макроэкономика: Продвинутый уровень: курс лекций / Б. Е. Бродский. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 336 с.

3. Любимов И.Л., Оспанова А.Г. Как сделать экономику сложнее? Поиск причин усложнения. Вопросы экономики. 2019. № 2. С. 36-53

Скрипкина А.В. – группа 15, Красноярский филиал Финуниверситета
Мулява С.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФРАНЧАЙЗИНГА В РОССИИ

Аннотация

В процессе исследования были рассмотрены различные аспекты франчайзинга, определены его положительные и отрицательные стороны, сделан вывод о перспективах развития франчайзинга в России.

Ключевые слова: франчайзинг, франчайзер, франчайзи.

В настоящее время никого не удивить распространением в России товаров, работ или услуг, которые представляют такие зарубежные бренды, как «Zara», «McDonald's», «Swarovski» и другие. Имидж этих компаний говорит о качестве и надёжности, тем самым увеличивая число потребителей. Всё это возможно в том числе и благодаря франчайзингу.

«На своих ошибках учатся, на чужих – делают карьеру» - именно для таких людей и был придуман франчайзинг. Актуальность этой статьи обусловлена тем, что этот метод ведения бизнеса является одним из главных двигателей российской экономики, предоставляя предпринимателям возможность наиболее безопасного и выгодного способа выхода на рынок.

Франчайзинг - это процесс сотрудничества между франчайзером и франчайзи, в результате которого первая компания передает права использования собственной торговой марки другой организации.

Франчайзер - это организация, предлагающая купить право на использование своего бренда свободным предпринимателям, которые на основе этого организуют свой собственный бизнес.

Франчайзи - это человек или организация, которая покупает у франчайзера право использовать его торговую марку.

Договор коммерческой концессии – это договор, регулирующий отношения франчайзера и франчайзи, где детально прописывается всё, что касается их прав, обязанностей и ключевых условий сотрудничества.

Франшиза - это объект договора коммерческой концессии, подразумевающий право использовать бренд франчайзера, его бизнес-модель и другие блага.

Изучение истории франчайзинга в России позволило выявить, что в 80-х годах XX века в СССР первым на рынке появился американский франчайзер - компания «PepsiCo». Спустя десять лет один из советских предпринимателей приобрел права на развитие ТМ BaskinRobbins и создал кафе-мороженое. Вслед за ним стали появляться другие франчайзинговые

компания, которые затем объединялись в целые сети(прачечные «Синий кристалл», программное обеспечение «1С» и тд.) [3].

18.07.2011 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон N 216-ФЗ «О внесении изменений в Часть вторую Гражданского Кодекса Российской Федерации». Стало разрешено одновременно использовать в договорах паушальный взнос(одноразовый платёж франчайзи франчайзеру за вход на рынок под торговой маркой последнего) и роялти(периодическая денежная компенсация за использование франшиз) (ст. 1030); позволено прекращать договор в отсутствии явных нарушений при особых условиях (ст. 1036); введены новые правила возобновления срочных договоров (ст. 1035) и другое [1].

В ходе исследования были выявлены следующие проблемы развития франчайзинга. Для франчайзера это: франчайзи даст меньше прибыли, чем собственное предприятие; необходимость содержать целый отдел, работающий с франчайзи; франчайзи может выйти из сети и стать конкурентом. Для франчайзи: не может принимать ключевые решения, подчиняется правилам; франчайзи не может превратить свою организацию во что-то принципиально другое; если репутация франшизы испорчена, то это влияет и на репутацию франчайзи, даже если он все делает верно.

Но, несмотря на все вышеперечисленные трудности, молодым предпринимателям гораздо проще заключить договор франчайзинга с уже известной компанией, чем построить новый бизнес, рискуя «прогореть». Компания - франчайзер поможет найти помещение, подобрать персонал, сделать ремонт и многое другое, что значительно упростит жизнь предпринимателю. Именно поэтому такой метод ведения бизнеса, как франчайзинг, называют «торговлей успехом».

Говоря о перспективах развития франчайзинга в России нельзя не упомянуть Российскую ассоциацию франчайзинга (РАФ) – это организация, которая предоставляет различные виды услуг франчайзерам, предпринимателям и государственным учреждениям, которые заинтересованы в развитии франчайзинга в России.

На сегодняшний день Россия входит в число мировых лидеров по темпам развития франчайзинга. На территории страны работает более 20 000 франчайзинговых точек и около 485 франчайзеров (данные РАФ). Интересно, что франшизы России занимают 62% отечественного рынка, среди них около 45% - молодые предприятия, работающие в данной сфере менее 5 лет, что говорит о растущем интересе к такому способу ведения бизнеса [2].

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в ближайшее время в России действительно можно ожидать повышение уровня интереса предпринимателей к франчайзингу.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации" от 18.07.2011 N 216-ФЗ (последняя редакция);
2. Российская Ассоциация Франчайзинга [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Франчайзинг в России – Режим доступа:<http://rusfranch.ru/>;
3. "iN-Brand.ru" – готовый бизнес, франчайзинг [Электронный ресурс]: - История франчайзинга в России– Режим доступа<http://in-brand.ru/>.

Сосновская П.В.- группа 23, Красноярский филиал Финуниверситета
Карякина Т.В.- научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД

Аннотация

В ходе исследования рассмотрен специальный налоговый режим, вступивший в силу с 1 января 2019г. «Налог на профессиональный доход». Проведен анализ результатов за 2019 год в период применения экспериментального налога.

Ключевые слова: налог, налог на профессиональный доход, эксперимент, самозанятый, налогоплательщик, налогообложение.

Налог на профессиональный доход- новый специальный налоговый режим, принятый 1 января 2019 года. Действовать этот режим будет в течение 10 лет (2019-2028гг).

Согласно ФЗ от 27 ноября 2018 года №422–ФЗ «О Проведении эксперимента по установлению специального налогового режима"Налог на профессиональный доход» в 2019г. налог на профессиональный доход был введен в четырех регионах: Москва, Московская область, Калужская область, Республика Татарстан.

С 1 января 2020 года специальный налоговый режим действует уже в 19 субъектах РФ: Санкт-Петербург, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Ростовская, Самарская, Сахалинская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, Республика Башкортостан.

Применять данную систему налогообложения могут лишь те граждане, которые оказывают услуги от своего лица, не имея наемных работников и работодателя.

Самозанятые физические лица и ИП смогут платить налог по льготной ставке -4% или 6% -для юридических лиц.

Работая по данной системе налогообложения, самозанятые могут принимать различные платежи как от юридических, так и от физических лиц. ИФНС определит налоговую ставку для каждого платежа в зависимости от его плательщика.

Лица, перешедшие на этот налоговый режим, платят страховые взносы на медицинское и пенсионное страхование на добровольной основе. Самозанятый может отказаться от уплаты страховых взносов, однако выйти на пенсию сможет на пять лет позже.

Налог на профессиональный доход уплачивают лица, осуществляющие следующие виды работ:

1. Удаленная работа через интернет- площадки;
2. Оказание медицинских услуг на дому;
3. Сдача квартир в аренду;
4. Продажа продукции собственного производства;
5. Услуги такси, перевоз груза;
6. Фото- и видеосъемка на заказ;
7. Проведение мероприятий и праздников;
8. Строительные работы, ремонт;
9. Юридические консультации, ведение бухгалтерии.

Ограничений по сумме дохода за месяц не имеется. Сумма дохода контролируется в приложении «Мой налог». Налог на профессиональный доход можно платить, пока сумма дохода не превысит 2,4 млн. рублей. После превышения лимита, налогоплательщик должен будет платить налоги, предусмотренные другими системами налогообложения.

Облагаются налогом доходы, полученные в рамках профессиональной деятельности.

Платить налог следует по результатам каждого месяца. Налоговая служба самостоятельно рассчитывает налог, который самозанятый должен уплатить, и ежемесячно присылает уведомление до 12 числа. В уведомлении содержится сумма, подлежащая к уплате, и реквизиты получателя. Существует возможность подключения автоматического платежа, в таком случае начисленная сумма будет списываться автоматически.

Налог на профессиональный доход не требует сдачи отчетности- ни ежемесячной, ни годовой.

Преимущества налога на профессиональный доход очевидны:

1. Пониженная ставка: 4% для физических лиц и 6% для юридических лиц.
2. Предоставляется налоговый вычет. Сумма- 10 000 рублей.
3. Налог начисляется автоматически в приложении «Мой налог». Уплата- не позднее 25 числа следующего месяца.
4. Декларацию предоставлять не нужно.

5. Простая регистрация через Интернет. Регистрация без визита в налоговую инспекцию
6. Совмещение с работой по трудовому договору.
7. Заработная плата не учитывается при расчете налога.
8. Трудовой стаж по месту работы не прерывается.

Статистика

За первый квартал 2019 года в целом по стране зарегистрировано 58 906 самозанятых граждан. Их них в Республике Татарстан -6 481 человек; в Москве – 38 104 человека; в Московской области – 12 625 человека; в Калужской области – 1 696 человека. Исходя из статистики наибольшее число самозанятых граждан зарегистрировано в Москве и Московской области.

Были отмечены министром экономического развития России Максимом Орешкиным экономические результаты первого квартала. Со слов главы ведомства «Более 3 миллионов операций проведено, средний размер чека – 800 рублей, объем полученного дохода уже приближается к 3 млрд рублей».

Список литературы:

1. Главбух. Налог на профессиональный доход с 1 января 2020 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/art/95472-nalog-na-professionalnyy-dohod-s-1-yanvary-a-2020-goda>

Терновая Л.С.–студентка 2 курса, Бузулукский филиал Финуниверситета,
Петрянкина Е.С. – научный руководитель,
Бузулукский филиал Финуниверситета

МАЛЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПРЕИМУЩЕСТВА, НЕДОСТАТКИ, ПУТИ РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация

В статье описана актуальность повышения потенциала малого бизнеса, его преимущества и недостатки, на основе данных Росстата проведен краткий анализ деятельности малых предприятий Оренбургской области.

Ключевые слова: малые предприятия, бизнес, экономическое развитие.

В России пока трудно говорить опрережающей доле малых предприятий в экономике. Нужно отметить, что не только в целом для экономики всего государства, но и для экономики его субъектов малый бизнес крайне важен. За счет налоговых отчислений формируется бюджет, произведенная продукция и услуги включаются в состав валового национального и внутреннего продукта страны.

Вследствие вышесказанного актуальность темы работы обуславливается необходимостью повышения потенциала малого бизнеса путем разработки дополнительной стратегии развития финансовой грамотности, которая будет затрагивать все слои населения. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: рассмотреть понятие и сущность малых предприятий; изучить особенности и различные классификации малых предприятий; описать факторы, сдерживающие рост развития малого бизнеса; выявить положительные черты малых предприятий; провести анализ деятельности организаций и сделать вывод об их состоянии на данный момент; предложить стратегию развития малого предприятия в условиях сельской местности. Предмет исследования - развитие малых предприятий в Оренбургской области в условиях современной рыночной экономики.

Рассмотрим ситуацию с состоянием предпринимательства на примере Оренбургской области и конкретно города Оренбурга с помощью анализа официальных статистических данных: число предприятий на 2018 год так же, как и в среднем по стране сократилось [1;110] [2;266], но при этом увеличился товарооборот, в связи с укреплением как внешних, так и внутренних экономических связей, поиском новых рынков сбыта и реализации товаров и услуг, а также положительного влияния инвестирования, которое неизменно увеличивается из года в год.

В целом оценивая деятельность предприятия по отраслям (см. диаграмму), можно сказать, что ключевое место занимает оптовая и розничная торговля - это связано с безграничными потребностями людей и хорошей возможностью их удовлетворения. Меньшую долю - 0,36 % в области занимает гостиничный бизнес, но это очень перспективное направление. Большой доход могут принести туристические поездки на 2-3 дня из городов в сельскую местность, где человек может отдохнуть, изучить местные достопримечательности, познакомиться с деревенским трудом.

Рассматривая географическое положение страны, нужно отметить, что большое количество малого бизнеса сосредоточено в производстве и продаже сельскохозяйственной продукции. Здесь нужно отметить, что среди субъектов Приволжского федерального округа Оренбургская область устойчиво занимает 2 место по показателям производства данного вида продукции.

При анализе организационно-правовой формы предприятий в области можно сказать, что основная их часть сосредоточена в частной собственности. Это связано с тем, что в данный вид собственности легче привлечь инвесторов, для расширения и развития бизнеса, а также им проще управлять.

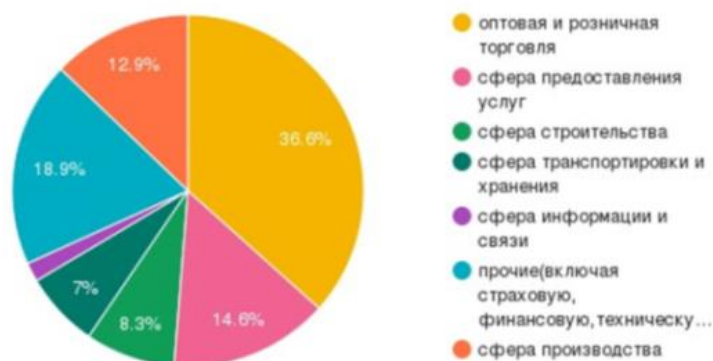


Рисунок 1 - Распределение субъектов предпринимательства по видам экономической деятельности по данным Росстата

Но при всех преимуществах малого бизнеса у него есть значительные недостатки. К ним относятся ограниченность финансовых средств; сложность получения лицензий, патентов и разрешений на некоторые виды деятельности и реализацию определенной продукции; невысокий запас финансовой устойчивости и платежеспособности; зависимость от крупных фирм; угроза во время кризисов; высокая чувствительность к изменениям условий хозяйствования; финансовая неграмотность и психологический фактор населения.

Для преодоления данных трудностей разработана стратегия развития Оренбургской области на период до 2030 года, при осуществлении которой малые предприятия выйдут на новую ступень развития, и будут иметь большее значение в экономике своего региона, а также с 1996 года функционирует некоммерческая микрокредитная компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства»[4].

Список литературы:

- 1.Россия в цифрах. 2018: Крат.стат.сб./Росстат- М., Р76 2018 - 522 с.
- 2.Россия в цифрах. 2019: Крат.стат.сб./Росстат- М., Р76 2019 - 549 с.
- 3.Портал Правительства Оренбургской области «Оренбуржье» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.orenburg-gov.ru/Info/Economics/Business/small/>
4. Некоммерческая микрокредитная компания «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» [Электронный

ресурс]. Режим доступа: <http://orenfund.ru/>.

**Штыховская А.В. - обучающаяся Красноярского филиала Финуниверситета
Гуцал Н.М.- научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

МАЛЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

Аннотация

Рассмотрены малые и крупные предпринимательства. Проведена сравнительная характеристика крупного и малого предпринимательства.

Ключевые слова: предпринимательство

Совокупная работа предприятий малого и крупного бизнеса позволяет повысить эффективность хозяйственной деятельности: малый бизнес предлагает крупному бизнесу свои работы, услуги и товары. А общие проекты промышленных предприятий с малыми организациями позволяют значительно увеличить конкурентоспособность. Так как малые предприятия предлагают им то, что им удается с большим трудом. В условиях высокой конкуренции качество предлагаемых работ, услуг и товаров повышается, каждый из субъектов бизнеса приносит что-то свое, новое и все это в целом положительно сказывается на экономическом росте в Российской Федерации. Повышается использование имеющегося значительного потенциала экономики. При этом регулярно появляются новые формы взаимодействия малого и крупного бизнеса.

Отношения между малым и крупным бизнесом развивались в России неоднозначно. Если в начале девяностых годов в ходе приватизации сотрудничество с предприятиями малого бизнеса позволяло скрывать значительную часть доходов, то после окончания процессов приватизации этот интерес со стороны крупного бизнеса к малому пропал.

В настоящее время не все предприятия крупного бизнеса доверяют малым фирмам в связи с их ненадежностью и зачастую слабым качеством продукции.

Малый бизнес в то же время имеет много преимуществ перед крупным бизнесом: он быстрее адаптируется к вызовам внешней среды, более мобилен, во многих малых предприятиях быстрее внедряются научно-технические и управленческие нововведения.

Поэтому некоторые крупные предприятия определяют для себя необходимость создания малых предприятий для решения определенных внутренних задач.

Сотрудничество малого и крупного бизнеса осуществляется в многообразных формах.

1. Франчайзинг. В рамках этой формы взаимодействия крупная фирма предоставляет небольшой компании право участвовать на рынке под торговой маркой и с использованием технологий и лицензий крупной

фирмы. В результате малое предприятие получает возможность создать новый бизнес, имея поддержку в конкурентной борьбе и выйти на новые рынки.

Успех данной формы подтверждает статистика Ассоциации малых предпринимателей США, согласно которой:

- 85% открытых малых предприятий ликвидируются в течение года после открытия;
- из малых предприятий, работающих по системе франчайзинга, прекращает свое существование только 16%.

В российской практике активное применение коммерческой концессии началось примерно 10 лет назад. Бесспорно, подобная форма бизнес-процессов положительно повлияет на развитие малого бизнеса, снизит издержки производства и улучшит качество предоставляемых услуг. Ведь несоблюдение франчайзинга требований к качеству может привести к потере франшизы.

2. Венчурное финансирование позволяет крупному бизнесу создать малое предприятие чтобы реализовать определенные новые проекты.

3. Лизинг – позволяет финансировать деятельность малого бизнеса путем передачи малому бизнесу определенного имущества в аренду с правом последующего выкупа.

4. Кластеризация – это процесс разбиения множества объектов на кластеры. Она позволяет предприятиям малого и крупного бизнеса, находящимся по соседству, взаимодополняющих друг друга и действующих в какой-либо сфере взаимодействовать через совершенствование, модернизацию, инновации.

5. Аутсорсинг – передача выполнения некоторых функций малым предприятиям, что позволяет крупному предприятию сосредоточиться на достижении главных целей бизнеса. Это не только один из способов повышения эффективности управления деятельностью предприятия, но и инструмент, способствующий оптимизации модели менеджмента, получению наибольшего эффекта за счет сосредоточения на основной корпоративной деятельности и передачи инфраструктурных функций внешним специалистам.

6. Субподряд – это договор, по которому генеральный подрядчик возлагает обязанность частичного выполнения каких-либо работ на субподрядчика. При этом на генерального подрядчика могут быть возложены обязанности передать субподрядчику необходимые оборудование и материалы, поставить которые должен генеральный подрядчик или заказчик строительства.

7. Интрапренерство – это организация предпринимательских подразделений или стратегических бизнес-единиц на базе крупной компании, что позволяет вовлечь структурные подразделения, их менеджмент в систему рыночных отношений, поэтому внутренние

расчетные цены нецелесообразно полностью отрывать от рыночных цен.

Итак, имеется очень много форм взаимодействия малого и крупного предпринимательства. Из них более востребованы в РФ следующие:

1) создание совместных хозяйственных связей малых предприятий с крупными предприятиями;

2) выстраивание совместной производственной деятельности малых и крупных предприятий, делегирований производственных полномочий малым предприятиям от крупных;

3) участие малых предприятий в реструктуризации крупных предприятий, использование малыми предприятиями простаивающих площадей и оборудования крупных промышленных предприятий;

4) совместная работа, сотрудничество малого и крупного бизнеса в сфере НИОКР и инноваций.

Содержанием перечисленных форм взаимодействия малого и крупного бизнеса является интеграция, переплетение их функциональных областей. В качестве одной из основных форм кооперации и интеграции крупного и малого бизнеса следует отметить субконтрактную систему организации производства.

Все перечисленные выше формы разрешают актуальные проблемы нынешней экономики, содействуют внедрению инноваций. Модели такого взаимодействия в Российской Федерации ещё мало распространены, но усилия, которые предпринимаются государством, приводят к позитивному эффекту – создаются особые экономические зоны, создаются бизнес-инкубаторы, кластеры компаний.

Таким образом, малый и крупный бизнес служат результативным инструментом развития экономики.

Список литературы:

1. Эффективность производственного потенциала предприятий малого и среднего бизнеса Красноярского края. Козлов М.А. Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. 2016. № 4. С. 82-84.

Юнгман Н.В. – группа 302Ф, Шадринский финансово-экономический колледж,
Юзеева Е.Г. – научный руководитель, преподаватель
Шадринского финансово-экономического колледжа

РОЛЬ АУДИТА В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Аннотация

В статье рассмотрена роль финансового контроля, условия совершенствования систем управления финансами.

Ключевые слова: аудиторский финансовый контроль, аудиторская деятельность.

С момента, как началось развитие рыночной экономики в России, вместе с ней повышалась и роль финансового контроля, основанного на Российских законах. Но участие контролирующих государственных органов в негосударственном финансовом контроле не принималось.

Аудиторская услуги (аудиторская деятельность) – деятельность, направленная на проведение аудита и оказание сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами

Аудиторский финансовый контроль - это независимый вневедомственный контроль, осуществляемый в качестве предпринимательской деятельности (аудиторской деятельности).

При создании организаций, различных банков, а также других хозяйствующих субъектов, которые основаны на негосударственной форме собственности, требовало решений вопросов о форме и субъекте проведения финансового контроля финансово-хозяйственной деятельности их предприятия, так как контроль уполномоченных государственных органов в рассматриваемых отношениях нацелен главным образом на интересы государственного бюджета. А хозяйствующие субъекты заинтересованы в актуальности и качественности учета и отчетности по финансово-хозяйственной деятельности, что отвечает интересам государства, а так же придает аудиторскому контролю публичный характер. При использовании аудиторской формы контроля позволяет сочетать интересы двух сторон, что также важно, но без бюджетных затрат средств на контрольную деятельность.

Этот новый вид финансового контроля, появился в Российской Федерации в конце 1980-х годов для осуществления независимой экспертизы финансовой отчетности частных коммерческих структур.

Сфера осуществления аудиторского контроля расширяется по мере становления и развития рыночных отношений, а так же повышаются требования к качеству аудита и профессиональному уровню аудиторов.

Совершенствование финансового аудиторского контроля занимает особое место при повышении качества при оказании аудиторских услуг. При разработке критерий, которые характеризуют деятельность аудиторских организаций, поддержание актуальных правил и стандартов - осуществимая задача. Повышению качества аудита также могут поспособствовать, к примеру, создание методики оценки ущерба от осуществления некачественного аудита. Качество проведения аудита взаимосвязано с уровнем квалификации аудиторов, повышение которого должно способствовать наиболее эффективная система их профессиональной подготовки.

Аудит имеет большое значение для исполнения социально-экономических функций государства, в общем. Объясняется это тем, что

от достоверности финансовой отчетности зависит объективность оценки исполнения экономических и финансовых планов государства, а также реальность планирования и прогнозирования экономики и социального развития.

Переоценка роли финансового контроля вызывает затруднения при создании в современных экономических условиях систем управления финансами. Поэтому в совершенствовании финансового контроля важное значение занимает необходимость повышения его эффективного и действенного результата деятельности, а конкретно преувеличение положительного результата, достигнутого в процессе взаимодействия всех видов финансового контроля.

Список литературы:

1. Волкова А.А., Акбашева Э.Р. Государственный финансовый контроль в России // Центральный научный вестник. 2017. Т. 2. № 22 (39). С. 51-52.
2. Демидов М.В. Развитие правовых основ функционирования государственного финансового контроля в РФ // Вестник Российского университета кооперации. 2017. № 4 (30). С. 98-100.
3. Шепелев Д. Р. Государственный финансовый контроль в России: проблемы и перспективы // Экономическая наука и практика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2017 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2017. – С. 53-57.

СЕКЦИЯ 5. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИИ

Акулич Д.Н. - группа 236, Красноярский филиал Финуниверситета
Кривова Н.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

РЕКЛАМА КАК СРЕДСТВО ПСИХОЛОГИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

Аннотация

В статье рассматривается воздействие рекламы на человека, основные ее виды. На основе опроса был выявлен наиболее эффективный вид рекламы и сделан анализ проведения информационной кампании молодежной площадки «Поколение-2030».

Ключевые слова: реклама, товар, информация, система восприятия, подсознание.

Наверное, каждый человек сталкивался с проблемой выбора определенного товара или услуги. Но вряд ли вы задумывались, что является причиной ваших действий. В своей работе, опираясь на книгу Фила Бардена «Взлом маркетинга», я описала механизм принятия решений, который заставляет людей покупать то, что они покупают.

Актуальность моей темы заключается в том, что реклама сегодня как средство стимулирования сбыта товаров проникает в наше подсознание, и мы должны знать, как противостоять ее волшебной силе.

Целью моей научной работы является расширение сформированного багажа знаний о рекламе, а также раскрытие главного секрета ее притягивающей силы. Исходя из этого, были поставлены задачи:

1. Проследить историю развития рекламы.
2. Узнать, как реклама влияет на наше подсознание.
3. Провести анкетирование, выявить наиболее эффективный вид рекламы.
4. Сделать анализ информационной кампании молодежной площадки «Поколение-2030» в рамках Красноярского Экономического форума (КЭФ).

Когда же и как возникла реклама? Первые рекламные тексты (объявления на папирусе или камне), отдаленно напоминающие современную рекламу, появились еще в Древнем мире. В Средние века существовал институт глашатаев для повседневного информирования большого скопления людей. Качественный скачок в развитии рекламы начинается с появлением книгопечатания. Основателем печатной рекламы считают врача Теофраста Рендо, открывшего в Париже в 1630 г. справочную контору, печатавшую рекламные объявления в газете «Gazett». Первое в мире рекламное агентство, основанное Волни Палмером, открылось в 1842 году в США. В этой же стране появились и

рекламные щиты. С 20-х годов XX столетия реклама начала переживать настоящий бум. Немало усилий к этому приложил Эдвард Бернейс, «отец общественных отношений». Он превратил американский социум в «общество потребления», вложив в сознание масс идею о том, что приобретать надо гораздо больше, чем необходимо простому человеку.

Сегодня реклама широко представлена в различных видах: реклама в СМИ (телевидение, газеты, журналы, радио), реклама с помощью средств связи, настенная реклама и т.д. Реклама – это форма предоставления информации о том или ином товаре, а также способ его продвижения с целью получения прибыли и удовлетворения потребностей производителя.

В своей книге Фил Барден затронул тему формирования человеческих потребностей. На первый взгляд мы контролируем свой выбор и принимаем взвешенные решения, но это не так. Согласно исследованию социального психолога Даниела Канемана в области работы мозга существует 2 системы восприятия: имплицитная и эксплицитная. Имплицитная система - это те действия, которые мы неоднократно повторяем каждый день. А эксплицитная система заставляет наш мозг делать осознанный выбор. На основе этой информации PR-менеджеры стараются сформировать наши привычки и сделать так, чтобы мы, не раздумывая, выбирали их товар. На какие уловки идут рекламодатели, чтобы вы приобрели их товар?

1. Социальные сети и Интернет. Используется информация о ваших запросах в сети интернет. Потребитель видит в ленте новостей тот товар, к которому приценивался или присматривался ранее.

2. Фотографии на баннерах, флаерах. У фотографов существует несколько секретов, как правильно снять товар, чтобы у нас поскорее появилось желание его приобрести.

3. Эмоции от просмотра яркой рекламы. Использование контрастных цветовых решений, музыкального сопровождения в рекламных роликах.

Проведя опрос среди молодежи в возрасте от 18 до 30, я пришла к следующим выводам. Самым распространенным источником для размещения рекламы сегодня является интернет. Несмотря на то, что охват целевой аудитории социальных сетей значительно проигрывает телевидению, люди больше склонны узнавать новую информацию при помощи гаджетов. В 2019 г. вместе с командой организаторов я проводила информационную кампанию молодежной площадки «Поколение 2030». Выбрав несколько источников для размещения рекламы, мы решили сделать акцент на социальные сети. Общий объем просмотров основного регистрационного поста составил 109 000, что в разы увеличило информативность людей о площадке. По итогу на форум пришло рекордное число участников – 2830 человек.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что реклама не только повышает нашу информативность, но и заставляет сделать автоматический выбор при помощи имплицитной системы восприятия.

Список литературы:

1. Фил Барден / Взлом маркетинга. Наука о том, почему мы покупаем / Фил Барден; Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 304 с.

**Криворотов Р.С. – группа 136, Красноярский филиал Финуниверситета
Храмухина Н.В. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета**

КУЛЬТУРА НОВОГО ВРЕМЕНИ

Аннотация

В данной статье рассматривается проблема культуры общения между разными возрастными группами людей. В статье приведены данные анализа сопричастности студентов Красноярского филиала Финуниверситета к новомодным трендовым выражениям, даны рекомендации по грамотному и уместному употреблению сленговых выражений.

Ключевые слова: молодежь, культура, общение, молодежный сленг, субкультура, тренды, молодежные движения.

В современном обществе проблема взаимоотношений людей стоит очень остро. Молодежный сленг с уверенностью можно назвать новой ступенью в развитии культуры общения в социальной среде.

Большой скачок, связанный с развитием инновационных и информационных технологий, принес определенные изменения в культуру общения людей. Но не все взрослые, да и молодежь смогли приспособиться к новому стилю общения, источником которого является медиaprостранство (интернет). Большинство подростков употребляют новомодные трендовые слова и выражения, используют в речи молодежный сленг, так как им присуще постоянные нововведения и перемены интересов. Отсюда возникает непонимание друг друга из-за разных предпочтений в повседневном общении, по причине неприятия сленга или консервативных взглядов на жизнь.

Одной из причин недопонимания является приобщенность к разным молодежным течениям: хипстеры (что значит быть модным, причастным к джазовой музыке), блогеры (люди, ведущие блог о жизни в социальных сетях), ванильки (субкультура, присущая девушкам, не выпускающих из рук фотоаппарат), волонтеры (широко известная деятельность, связанная с благотворительностью, помощью), воркаутеры (уличная субкультура, направленная на физическое развитие), ЗОЖники (здоровый образ жизни, ориентированный на укрепление организма и сохранение здоровья),

винишки (субкультура девушек и парней с короткими стрижками и яркими волосами) и шмоты (молодежь, следящая за трендами и новинками в сфере одежды).[1]

Среди студентов 1-2 курса Красноярского филиала был проведен анализ культуры общения методом опроса. В опросе приняло участие 139 респондентов.

— (89,9%) обучающихся ответили, что они выражаются (ругаются) на родном языке;

— (82%) опрошенных студентов дали ответ, что возрастная категория (13-20 лет) чаще использует в общении сленговые слова и трендовые выражения;

— (77%) респондентов ответили, они получают информацию о культуре из социальных сетей;

— Наиболее частые употребляемые сленговые слова у студентов: «чилить» (68,3%) синоним – отдыхать; «баян» (54%) – событие/старая история, которую уже все слышали; «флэшбэк» (41%) – воспоминания прошедших событий (этот термин используется в кинематографе); «крипово»(39,6%) – состояние, когда человек испытывает страх;

— (61,2%) опрошенных применяют трендовые выражения, чтобы «быть своим» в кругу сверстников;

— (42,4%) студентов используют новомодные слова для самовыражения;

— (28,1%) обучающихся дали ответ, что узнают о культуре из СМИ;

Часть обучающихся, которые относят себя к определенным молодежным движениям распределились следующим образом: ЗОЖники- 33,8%, волонтеры - 20,9%, винишки - 19,4%, блогеры - 12,2%, шмоты - 7,2%, ванильки - 5%, хипстеры - 4,3%, воркаутеры - 2,9%.

Разумеется, подростки, использующие новомодные выражения в речи, должны осознавать, что информация должна быть понятной и доступной для второй стороны. В зависимости от местопребывания, молодым людям следует придерживаться установленного стиля общения: в учебных заведениях, общественных местах, на работе. Очевидно, что выражения: крипово, баян, чилить, будут неуместными в употреблении.

Подводя итог, отметим, что культура нашего времени не есть что-то экзотическое – это реальность нашего времени, обнаружившая себя в разных культурных регионах и национальных моделях, осмысление которой продолжается.

Список литературы:

1. Статья Новые молодежные субкультуры: кто такие АУЕ, винишки, воркаутеры [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://activityedu.ru/Blogs/psy/subkulturnye-novye-neformaly/>

**Нархова Е.В. – группа 35б, Красноярский филиал Финуниверситета
Арчемашвили Н.С. – научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситет**

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ КУЛЬТУРНОЙ СФЕРЫ

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены основные проблемы финансирования культуры в России.

Ключевые слова: культура, финансирование, проблемы, культурные учреждения.

В современном мире не существует однозначного понятия «культура». Существует огромное количество формулировок, которые раскрывают данное понятие с разных сторон. Культура представляет собой множество форм человеческой деятельности, которая у каждого человека выражается индивидуально. Безусловно, культура является неотъемлемой частью любого культурного общества.

В последнее время интерес к культуре теряется как у граждан, так и у государства. Любое государство в первую очередь обращает внимание на проблемы, связанные с развитием экономики, повышением уровня жизни граждан, усилением военного потенциала и так далее. Финансирование культурных учреждений давно является одной из главных проблем каждой страны. Этим и обуславливается актуальность данной темы.

Целью рассмотрения данной темы является выявление основных проблем финансирования культурной сферы и предложить возможные пути решения этих проблем.

Основной формой финансирования для культурных учреждений является бюджетное финансирование, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации и субъектами Российской Федерации. Расходы федерального бюджета на культуру ежегодно устанавливаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

По данным ВЦИОМа (Всероссийского центра изучения общественного мнения) 22% россиян больше не посещают культурные мероприятия, 2% посещают крайне редко, оставшиеся 76% никогда не посещали культурные мероприятия.

По данным Министерства культуры на данный момент насчитывается более 42000 культурных учреждений, в том числе: театры – более 1762 (18%), кинотеатры – более 1875 (20%), музеи – более 2027 (21%), библиотеки – не более 39000 (41%). Ежегодно происходит сокращение количества библиотек на 1000.

На данный момент в рейтинге стран по уровню развития культуры Россия стоит на одном из последних мест. Для решения этой проблемы Правительство РФ постановило утвердить государственную программу РФ

«Развитие культуры» на 2013-2020 гг. Целью программы является сохранение культурного и исторического наследия народа, повышение качества и доступности услуг культурных учреждений, создание благоприятных условий развития культурной сферы. Общий объем финансового обеспечения государственной программы из средств федерального бюджета составил 847 455 436, 3 тыс. руб. На конец 2019 г. исполнение программы составило около 56%.

Затраты на финансирование учреждений культуры составляют 0,88%, что является значительно малой долей от федерального бюджета. В 2017 году на культуру было выделено 502 млрд. руб., в 2018 г. – 563 млрд. руб., а в 2019 г. – 609 млрд. руб. По данным видно, что ежегодно происходит увеличение финансирования культурной сферы. В 2020 г. из бюджетов бюджетной системы РФ на культуру планируется выделить РФ 624 млрд. руб., а в 2021 г. – 662 млрд. руб., что является 0,6% от ВВП.

В связи с этим можно выявить следующие проблемы финансирования культурной сферы: низкая посещаемость учреждений культуры- общество не заинтересовано в культурной сфере; завышенная стоимость на услуги, оказываемые культурными учреждениями – в связи с этим они не могут перейти на самофинансирование; неисполнение в полной мере государственной программы по развитию культуры; низкое финансирование учреждений культуры из бюджетов бюджетной системы РФ; сокращение количества учреждений культуры.

Исходя из вышеперечисленного можно сделать вывод, что проблемы финансирования в культурной сфере в Российской Федерации крайне важны в современном обществе.

В связи с выявленными проблемами можно предложить следующие пути их решения: необходимость государства обратить большее внимание на развитие культурной сферы; создание необходимых и доступных условий для посещения культурных учреждений; увеличение количества посещений учреждений культуры, создание публичных библиотек, музеев; прирост количества проектов, направленных на восстановление культурного наследия страны, за счет построения центров культурного развития в городах, с небольшой численностью населения; развитие творческих кадров, цифровой культуры, виртуальных залов, внедрение инноваций в сети «Интернет».

Список литературы:

1. Государственная программа Российской Федерации "Развитие культуры и туризма".
2. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов"
3. Федеральный закон от 02.12.2019 N 380-ФЗ "О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов"

4. Сведения из Единого государственного реестра объектов культуры народов Российской Федерации.

Никитина М.Ф. – группа 246, Красноярский филиал Финуниверситета
Костюк В.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

ВЛИЯНИЕ ИДЕЙ Н.К. ПИКСАНОВА НА КУЛЬТУРНУЮ ЖИЗНЬ СИБИРСКОГО РЕГИОНА

Аннотация

В работе сформулированы основные положения теории «культурного гнезда» и взаимовлияние духовной культуры центра и провинции.

Ключевые слова: «культурное гнездо», краеведение, духовная культура.

В последние годы современное культуроведение всё настойчивее обращается к теории «культурного гнезда» как одному из наиболее удобных способов описания провинциальной духовной культуры. Впервые понятие «культурное гнездо» было введено Н. К. Пиксановым в его работе 1923 г. «Два века русской литературы» [3]. Разработкой подробного подхода к русской литературе он начал заниматься еще в начале XX века. Это было связано с появлением общего интереса к местным проблемам в российском общественном мнении.

Концепция Н. К. Пиксанова. нашла последователей не только среди краеведов, но и среди специалистов по русской литературе. Ее поддержал, хотя и с серьезными оговорками, идеолог синтетического построения истории русской литературы П. Н. Сакулин[5]. Он считал, что по мере развития общерусской литературы на местах местный колорит в культурном пространстве идет на убыль.

При таком подходе возникала проблема определения места региональной культуры. После появления работы Пиксанова это противоречие было разрешено. Именно поэтому идея Н. К. Пиксанова была воспринята и включена в 1926-1928 гг. в программу исторического краеведения известным историком-энциклопедистом И. М. Гревсом.

В фундаментальной статье 1926 г. «История в краеведении» [2] И.М.Гревс сформулировал важность изучения «культурных гнезд» для исторического изучения явлений духовной культуры в целом в их естественной среде. Подчеркивая достоинства литературоведческого открытия Н. К. Пиксанова, Гревс считал, что существует обратная связь между местным колоритом и общероссийской культурной жизнью с точки зрения взаимного проникновения.

Своими работами, И.М.Гревс, расширял понятие «культурного гнезда», включая и другие сферы духовной культуры, например школьное

образование или любые научные начинания, которые происходили на данной территории

По мнению Пиксанова и Гревса, необходимо было создать специальную программу, чтобы изучить все культурные явления в провинции, а именно просвещение, печать, журналистику, театр, искусство, архитектуру. В основе этой программы было заложено много положительных моментов, но она требовала усилий представителей разных профессий. Придавая большое значение этому фактору изучения культуры провинции, исследователи подчеркивали, что основная мысль должна заключаться в том, что в центре «культурного гнезда» следует поставить человека как его создателя и хранителя.

На наш взгляд идеи Пиксанова сыграли огромную роль в развитии духовной культуры в сибирском регионе, например создание энциклопедических справочников местных деятелей, многотомных историй краев и областей. Эти мероприятия способствовали сохранению культурного наследия, и дает материал для краеведческой работе с подрастающим поколением.

Список литературы:

1. Азадовский М.К. История русской фольклористики /М.К.Азадовский- М., 1963. Т. 2. 277с.
2. Гревс И. М. История в краеведении // И.М.Гревс. Краеведение. Т. III. 1926. № 4. С. 487–508.
3. Пиксанов Н. К. Два века русской литературы./М.К. Пиксанов Два века русской литературы М., 1923.
4. Пиксанов Н.К. Областные культурные гнезда / Н.К.ПиксановОбластные культурные гнезда М.; Л., 1928.
5. Сакулин П. Н. Синтетическое построение литературы./ П.Н.Сакулин Синтетическое построение литературы М., 1925. 40с.

**Носонова А.С. - студентка 2 курса, Красноярский филиал Финуниверситета
Дунаева О.Ю. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета
СПОРТ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ИМИДЖА Г. КРАСНОЯРСКА**

Аннотация

В статье рассмотрен имидж города Красноярска, процесс его формирования с помощью проведения крупных спортивных соревнований.

Ключевые слова: Красноярск, имидж, спортивные соревнования, спортивные объекты, спорт, санкции WADA.

После проведения Универсиады-2019 в Красноярске сложилась современная спортивная база, соответствующая всем международным стандартам. Крупное спортивное событие в городе - это прекрасные возможности. Возможность начать новую историю города, который начал

развиваться в новом для него направлении - спортивном, которое поддержали жители этого города, признающие спорт и здоровый образ жизни. Но перед городом стоит большая задача - создать свой имидж. Он помогает городу победить на стадии рассмотрения заявок для проведения крупного мероприятия. Город с хорошим имиджем легко привлекает инвесторов, туристов и даже новых жителей.

Примером здесь может служить ежегодно проводимый в Красноярске международный турнир по вольной и женской борьбе памяти Ивана Ярыгина. Данный турнир является одним из самых престижных соревнований по вольной борьбе в мире. В настоящий момент эти соревнования являются визитной карточкой Красноярского края, спортивным событием всероссийского и мирового масштаба, они входят в качестве первого этапа в Golden Grand Prix FILA. [1]

В декабре 2019 года Красноярск в ледовом дворце «Платинум Арена» принял чемпионат России по фигурному катанию. В Красноярске приехали лучшие фигуристы страны, которые занимали призовые места на крупнейших мировых состязаниях. Красноярск - первый город за Уралом, завоевавший право провести соревнования такого уровня. [2] Зрительский интерес был огромный, трибуны заполнены полностью не только жителями города, но и гостями Красноярска.

В сентябре 2019 года принято решение о проведении в Красноярске чемпионата мира по вольной борьбе 2022 года. Город Красноярск еще весной 2019 заявился на проведение еще одного очень престижного мероприятия – чемпионата мира по фристайлу и сноуборду, который пройдет в 2025 году. На 2022 год у нас запланировано сразу два масштабных спортивных события: чемпионат мира по спортивной борьбе и чемпионат мира по волейболу. Красноярск стал одним из 10 городов, которые будут принимать игры. Федерация регби России участвует в заявочной кампании на проведение Кубка мира 2027 года.[1]

9 декабря 2019 года исполнительный комитет WADA лишил Россию права участвовать в крупных международных спортивных соревнованиях в течение 4 лет.[3]Из-за этого Красноярск может остаться без международных соревнований. Решение WADA не должно коснуться только первенства мира по керлингу и этапов Кубка мира по фристайлу, которые запланированы в феврале и марте 2020 года в Красноярске. Отмена проведения крупных соревнований повлияет не только на развитие города Красноярска, как спортивного города, но и ударит по экономике края. Ведь деньги, выделенные на турниры, позволяют содержать спортивные объекты, построенные к Универсиаде-2019.

Красноярск – красивый город-миллионер, расположенный в центре России. Настоящая сибирская зима и современные спортивные сооружения создают необходимые условия для занятий зимними видами спорта: биатлоном, бобслеем, скелетоном, санным спортом, лыжными

гонками, горнолыжным спортом, прыжками на лыжах с трамплина, триатлоном, сноубордом, фристайлом, хоккеем с шайбой, хоккеем с мячом, конькобежным спортом, фигурным катанием, керлингом.

Результаты проведенного анализа показали, что в основном уже сформирован благоприятный имидж Красноярска как спортивной столицы. Город имеет развитую инфраструктуру. На его территории расположено достаточно спортивных объектов и гостиниц для проведения крупных всероссийских и международных соревнований. Но до сих пор остаются некоторые проблемы, касающиеся экологии, озеленения городской среды. Остается надеяться, что эти проблемы будут решены в ближайшее время.

Список литературы:

1. Официальный портал Красноярского края. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.krskstate.ru>.
2. Новости Красноярска и Красноярского края. Интернет-газета newslab.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://newslab.ru>
3. РИА-новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/>.

**Терешкина Д.Д. – группа 213, Благовещенский филиал Финуниверситета
Ильина Н.Б. – научный руководитель, преподаватель
Благовещенского филиала Финуниверситета**

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГОРОДА БЛАГОВЕЩЕНСКА В СВЕТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА СОЗДАНИЯ АГЛОМЕРАЦИИ БЛАГОВЕЩЕНСК - ХЭЙХЭ 2050

Аннотация

В ходе исследования были рассмотрены перспективы развития приграничной территории в связи с созданием международной агломерации Благовещенск – Хэйхэ 2050. Проведен анализ возможности реализации данного проекта в сложившихся условиях. Проанализирован международный опыт создания агломераций на приграничной территории. Представлены прогнозные показатели по товарообороту и другие по ходу реализации данного проекта и по его окончанию.

Ключевые слова: агломерация, сотрудничество, Азиатско-Тихоокеанский регион, Китай, перспективы, товарооборот, логистические центры.

В феврале Правительство России утвердило стратегию пространственного развития страны. Главная роль в ней отведена развитию городских агломераций. Разработчики считают, что Амурская область приоритетная геостратегическая территория. Китайский Хэйхэ и Благовещенск находятся всего в 800 метрах друг от друга. Последние 30 лет города ведут активное сотрудничество, и решили объединить усилия,

что подтверждается в мэрии Благовещенска.

Благовещенская агломерация должна стать одной из основных точек роста в рамках интеграционного сопряжения и реализации ЕАЭС и проекта «Один пояс - один путь».

Согласно экономической теории, населенные пункты развиваются быстрее и успешнее благодаря синергетическому эффекту в рамках агломерации. Формирование Благовещенской агломерации позволит создать крупнейший транспортно-логистический и экономический центр на российско-китайской границе. Данный проект повысит интеграцию рынков, ускорит появление и внедрение инноваций, улучшит инвестиционную и деловую среду, окажет положительное влияние на развитие бизнеса, в том числе туризма. В мире известно не мало успешных примеров быстрого развития территорий за счет создания международных агломераций. Это Большой Лиль объединивший Францию и Бельгию, Гонконг – Шеньчжень, Сингапур – Джохор-Бару.

На форуме «Пространственное развитие приграничных территорий», который состоялся 24 мая 2019 года, был подписан международный меморандум о сотрудничестве между представителями Благовещенска, Хэйхэ и Благовещенского района был дан старт реализации проекта по созданию к 2050 году трансграничной агломерации.

Цель проекта: Создание крупнейшего транспортно-логистического и экономического Центра на Российско-Китайской границе.

На всём протяжении Китайско-Российской границы - это единственное место, где соседями являются города, а не малонаселённые пункты. В агломерацию, помимо Благовещенска и Хэйхэ, входят также села Верхнеблаговещенское, Чигири, Каникурган. Общая численность населения агломерации на конец 2019 года составляет 453 тыс. человек.

В настоящее время проводится масштабная совместная работа по улучшению транспортного сообщения двух городов.

Окончание строительства моста в Благовещенске через Амур в Китай открывает огромные перспективы для Дальнего Востока. Идёт оформление документов, после завершения строительства единственного автомобильного моста из России в Китай. Строительство моста началось ещё в 2016 году и пропуск транспорта планируется с весны 2020 года. Пропускная способность автомобильного моста через Амур к 2050 году достигнет 1,9 миллиона человек в год.

Одновременно идет создание крупнейших транспортно-логистических комплексов с пунктами международного пограничного обмена, трансграничной канатной дороги и создание нового современного международного аэропорта в Игнатьево.

Реализация этого проекта позволит туристам осуществлять быстрые пересадки из одного аэропорта в другой и добраться в любую точку

России и стран Азии. Такое объединение аэропортов также упростит доставку грузов между странами.

Создание трансграничной агломерации ускорит возникновение новых видов туризма и связанных с ним услуг. Согласно проекту, в 2050 году на территории агломерации будет проживать около миллиона человек. Из них многие - россияне, проживающие в Благовещенске.

Развитие агломерационных связей Благовещенской агломерации позволит: увеличить ежегодный туристический поток более чем в 3 раза с 880 тыс. до 3 млн. туристов в год; обеспечить взаимодействие аэропортов городов Благовещенск и Хэйхэ; увеличить грузооборот между двумя странами к 2025 году до млн. тонн в год; привлечь в Благовещенск бизнес, туристов, остановить отток местного населения и к 2030 году увеличить численность Благовещенска до 300 тысяч человек, а в перспективе к 2050 году – до полумиллиона человек.

Список литературы:

1. Географический энциклопедический словарь: Понятия и термины/Под ред. А.Ф. Трешникова. - М.: Советская энциклопедия, 2018. - 448 с.
2. Лаппо Г.М. География городов. - М.: ВЛАДОС, 2017. - 478 с.
3. Максаковский В.П. Географическая картина мира. - Ярославль: Верхне-Волжское кн. изд-во, 2016. - Ч. II. - 496 с.
4. Чубаров И.Г. Слука Н.А. Крупнейшие агломерации КНР в системе глобальных городов. - М.: Просвещение, 2017. - 350 с.
5. Администрация г. Благовещенска. Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.Благовещенск.рф>
6. Правительство Амурской области. Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.amurobl.ru/>
7. Администрация г. Благовещенска. Новости [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.amur.info>
8. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Амурской области. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.amurstat.gks.ru>

Юркевич А.Н. - группа 10, Красноярский филиал Финуниверситета
Костюк В.В. - научный руководитель, преподаватель
Красноярского филиала Финуниверситета

ВЛИЯНИЕ ЭВРИСТИКИ НА МЕХАНИЗМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

Аннотация

В статье проанализирован социальный характер аффекта эвристики и эффекта ореола на механизм принятия решений.

Ключевые слова: суждения, эвристике аффекта, эффект ореола.

Ошибки суждения — это полезнейшее изобретение нашего мозга, позволяющее нам адекватно функционировать в условиях постоянно меняющейся внешней среды. Без упрощения мыслительной деятельности какое-либо принятие решений в разумное время было бы сомнительно. Поэтому очень часто ученые, говоря об ошибках суждения, говорят об эвристиках (то есть упрощении) суждения. При принятии решений, в которых нам нужно мысленно оценить какие-то неизвестные нам параметры (возможный ущерб, вероятность его наступления, адекватность предлагаемого выигрыша и т. д.), мы пользуемся когнитивными (мыслительными) эвристиками. Одной из сторон этого сложного процесса является эвристика аффекта. Аффект - это сильные эмоции. Поддаваясь эвристике аффекта, мы заменяем сложный вопрос “Что мы думаем по этому поводу?” на легкий вопрос “Что мы чувствуем по этому поводу?”. Обдумывая последствия своего решения, мы часто представляем себе их в воображении. Эмоциональный отклик организма на воображаемый результат может повлиять на принятое решение (скажем, манящий образ курорта может заставить согласиться на более рискованную инвестицию).

Эффект ореола - другое проявление эвристики аффекта. Так называют склонность определенным образом (хорошо или плохо) воспринимать человека или ситуацию по первому впечатлению. Вот почему театр начинается с вешалки, а испорченное первое свидание вряд ли оставит шанс для новых встреч. Почему эта эвристика может привести нас к ошибочным выводам?

Предположим ситуацию, когда необходимо сравнить два характера, условно назовем двух участников: Полина и Арина. Арина - завистливая, упрямая, требовательная, непосредственная, внимательная, умная. Полина - умная, внимательная, непосредственная, требовательная, упрямая, завистливая.

К кому бы вы скорее обратились с вопросом? Если вы похожи на большинство людей, то выберете Полину, потому что черты, упомянутые первыми, меняют суть всех остальных, даже если их список на самом деле идентичен. Например, в результате эффекта ореола тот политик, который вам нравится внешне, будет проводить, на ваш взгляд, адекватную политику во всех направлениях. А ваше эмоциональное отношение к езде на мотоциклах, татуировкам и потреблению мяса или йогойским практикам будет определять ваши суждения о пользе и рисках, связанных с их использованием. Практически во всех рекламных роликах большая часть важной информации об условиях получения услуги представляется таким образом, что потребитель не способен воспринять ее (слишком много информации слишком мелким шрифтом за слишком короткое время). При этом приятный музыкальный и динамичный видеоряд, видимый потребителю, вызывает у него вполне положительный образ, и потребитель готов воспользоваться услугой понравившегося ему банка,

несмотря на то что о реальных условиях получения услуги у него крайне мало информации. Человек совершает ошибки. Эти отклонения поведения могут иметь разный характер и вызываться разными причинами. Однако ученые что часть ошибок поведения носит достаточно устойчивый характер. При этом люди со схожими социальными и демографическими характеристиками склонны совершать схожие поведенческие ошибки, которые получили название поведенческих эффектов. Поведенческие эффекты — это устойчивые отклонения от рационального поведения, проявляющиеся определенным образом в контекстах носящие социальный, а не универсальный характер.

Литература:

1. Акерлоф Дж., SpiritusAnimalis, или, Как человеческая психология управляет экономикой./Дж.Акерлоф SpiritusAnimalis, или, Как человеческая психология управляет экономикой.- М 2010., 560 с.
2. Ариели Д., Предсказуемая иррациональность: скрытые силы, определяющие наши решения./Д.Ариели Предсказуемая иррациональность: скрытые силы, определяющие наши решения Москва, Манн, Иванов и Фербер.- 2010., 360 с.
3. Талер Р., Новая поведенческая экономика./ Р.Талер Новая поведенческая экономика.- М.: Э, 2017.,
4. «Моделирование потребительского выбора на финансовом рынке» URL: https://www.youtube.com/watch?v=B_FmlHrM2As
5. «Как покупать «не покупаясь»: полный курс лекций» URL: <https://www.youtube.com/playlist?list=PLVhWCjgh6ZvD6JP8t5WyZ8E7PU8XcDQt>

**Яковлева Е.С. – группа 156, Красноярский филиал Финансового университета
Дунаева О.Ю. – научный руководитель, преподаватель Красноярского филиала
Финансового университета**

ВЕГЕТАРИАНСТВО – ПОЛЬЗА ИЛИ ВРЕД?

Аннотация

В ходе исследования была рассмотрена система питания – вегетарианство, выявлено ее положительное и отрицательное влияние на организм человека.

Ключевые слова: вегетарианство, здоровье, организм, человек, польза, вред, вегетарианец, пища.

Вегетарианство в современном мире набирает популярность, это связано с модой, которая поступает к нам из СМИ, интернета, социальных сетей, знаменитостей, блоггеров, и важно знать - стоит ли следовать этой моде или нет.

История вегетарианства в мире затрагивает все культуры мира.

Человечество поддерживало вегетарианский образ жизни на протяжении многих тысяч лет в религиозном, моральном и экономическом плане.

Вегетарианство – это система питания, исключая употребление пищи животного происхождения, а также учение о том, что естественной пищей человека являются продукты растительного происхождения.[1] Само слово «вегетарианец», введено в обиход основателями «Британского вегетарианского общества» в 1842 году. Латинское «vegetus» было взято за основу, что означает «здоровый, крепкий, бодрый, свежий».

Стоит отметить, что среди вегетарианцев есть:

– Строгие вегетарианцы, т.е. веганы. Они не употребляют красное и мясо птицы, рыбу, яйца, морепродукты, а также молочные и продукты пчеловодства. Приверженцы такого типа питания употребляют исключительно растительную пищу;

– Не строгие вегетарианцы – позволяют себе морепродукты, рыбу, яйца, молочные продукты и курицу.

– Лактовегетарианцы – те, кто из животной пищи употребляют только молочные продукты.[2]

А также существуют еще множество видов вегетарианства, но эти 3 наиболее широко известны и распространены.

По разным причинам люди становятся вегетарианцами, к ним относятся желание поправить и улучшить здоровье, похудеть, сбросить лишний вес, сострадание и жалость к животным, религиозные верования, защита окружающей среды, экономия времени, а также мода и популярность вегетарианства.

На сегодняшний день повышенный интерес к вегетарианству проявляют многие врачи и ученые разных стран мира. С каждым годом публикуется всё больше исследований и статей на эту тему. К плюсам вегетарианства можно отнести снижение риска развития полноты, сахарного диабета, остеопороза, гипертонии, сердечно-сосудистых заболеваний и некоторых форм рака. [3] Вегетарианская диета, в которой ограничено количество насыщенных жиров, с успехом применялась для лечения тяжелых инфарктов. К тому же, вегетарианский тип питания оказывает положительное влияние на здоровья в целом, а именно: улучшение самочувствия, снижение холестерина в крови, очищение организма и вывод токсинов из организма. Среди вегетарианцев много тех, кто ведет активный образ жизни, занимается спортом или увлекается восточными практиками и, наоборот очень мало курящих и злоупотребляющих алкоголем.

На первый взгляд кажется, что вегетарианство - это панацея от всех болезней, ключ к хорошему здоровью, но это далеко не так, существует немало отрицательных последствий. Основной из главных проблем вегетарианского рациона является дефицит белка в растительной пище, из-

за этого снижается иммунитет, происходит нарушение кровообращения и эндокринные сбои, и даже может привести к ухудшению и потере зрения. Чем более строгая вегетарианская диета, тем тяжелее приходится организму. Еще одна проблема – это нехватка железа, витаминаD, витаминаB12, кальция и цинка, поскольку их основными источникам являются именно мясные продукты. Конечно, все эти элементы можно найти в растительной пище, но суть в том, что именно витамины и минералы из мяса усваиваются организмом быстрее, чем из овощей и фруктов. Из всего этого вытекают отрицательные последствия: анемия, железодефицит, проблемы с зубами, костями, щитовидной железой, ломкость ногтей, выпадение волос, авитаминоз, гормональные нарушения, почечная недостаточность, проблемы со сном, медленное заживление ран и др.[3]

Если для взрослых людей вред вегетарианства может быть сведен к минимуму различными способами, то для детей, беременных и кормящих женщин оно недопустимо. Вегетарианство нельзя назвать полноценным и здоровым питанием. Его применяют в медицине, в качестве диеты после некоторых операций, в качестве борьбы с лишним весом и др. Но в качестве основного и постоянного типа питания, вегетарианство может нанести не только положительное, но и отрицательное влияние на здоровье человека.

Список литературы:

1. Научный журнал для школьников «Старт в науке». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://science-start.ru>
2. О спорте, здоровье питания [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fitexpert.biz>
3. Онлайн-журнал об избавлении от инфекции «Стоп инфекция» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://stopzaraza.com>

**Подьяпольский С.А. – кандидат философских наук,
директор Юридического агентства «Антикризисный центр»**

КУЛЬТУРНОЕ НАСЛЕДИЕ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Аннотация: Культурное наследие, понимаемое как в материальном, так и в нематериальном смысле, является значимым фактором экономического развития. Однако актуализация этого фактора требует системных правовых и экономических решений. Речь идет, в частности, о расширении мер налогового стимулирования, совершенствовании мер поддержки собственников, арендаторов и реставраторов объектов культурного наследия, создании эндаумент-фондов, субсидировании кредитной ставки и развитии волонтерского движения. Вместе с тем, заслуживают внимания и коррупционные риски, присущие данной сфере.

Ключевые слова: культурное наследие, историческая память, объект культурного наследия, налоговые льготы.

Противопоставление культуры экономике – распространенное заблуждение [13, с. 71]. Изучение экономики в отрыве от культурного бэкграунда дает лишь фрагмент реальной картины [2, с. 117]. Развитие производительных сил и товарно-денежных отношений во многом обусловлено культурными факторами. Такие явления как корпоративная культура, массовая культура и бренды изучаются и экономистами, и культурологами. В свою очередь, культурные артефакты коммодифицируются, то есть становятся товаром [13, с. 86]. При этом значительная часть повседневной жизни подчиняется не законам рыночной экономики, а традиционным моделям поведения [2, с. 149].

Финансовый университет при Правительстве РФ уделяет большое внимание взаимосвязям экономики и культуры. Центр политологических исследований университета исследует, в том числе, вопросы исторической памяти. В 2014 г. защищена диссертация, посвященная методам экономической оценки объектов культурного наследия [3].

Экономисты, изучающие культуру, сформировали ряд теоретических подходов. В их числе концепции «провалов рынка», «болезни цен» (В. Баумоль, В. Боуэн), мериторных (Р. Масгрейв) и опекаемых (А.Я. Рубинштейн) благ [1, с. 15-17]. Ученые признают, что одна лишь «невидимая рука рынка» неспособна обеспечить сохранение и развитие культурных благ. В обществе есть коллективные потребности, которые не связаны напрямую с индивидуальным потреблением. Долгосрочный экономический рост опирается на сохранение культурного наследия [1, с. 17-18].

В соответствии с п. «а» ст. 2 Рамочной Конвенции Совета Европы о значении культурного наследия для общества от 27 октября 2005 года (не ратифицирована Россией), под культурным наследием понимается совокупность ресурсов, унаследованных от прошлого, которую люди считают отражением и выражением своих ценностей, верований, знаний и традиций. Сюда входят все аспекты окружающей среды, возникшие в ходе исторического развития результате взаимодействия между людьми и пространством [11].

В современной Европе сохранением культурного наследия профессионально заняты около 300 тысяч человек. При этом их деятельность опосредованно создает рабочие места в смежных отраслях для 7,8 млн. чел. [1, с. 22]. По результатам опроса, проведенного в Гамбурге, 87% работодателей отметили улучшение рабочей обстановки после переезда в историческое здание, 73% их клиентов одобрили размещение офиса в таком здании [1, с. 21-22].

В США действует программа «Main street» Национального траста охраны памятников истории. Она поддерживает сохранение достопримечательностей малых городов. Аналогичные программы приняты в Канаде, Австралии, Новой Зеландии и Венесуэле. [1, с. 21].

В Италии активно развивается кооператив «La Paranza», занимающийся восстановлением древнехристианских катакомб. Эти артефакты, недавно интересные лишь узким кругам исследователей, привлекают теперь десятки тысяч посетителей [1, с. 89].

Помимо материального аспекта, культурное наследие имеет и нематериальную сторону. Не менее, а может быть, и более существенную. Устойчивое экономическое развитие опирается на этику труда и предпринимательской деятельности, на ценности и способы действия, корнящиеся в глубинах социокультурной психологии. Однако законодательство напрямую регулирует лишь материальные аспекты культурного наследия. В Российской Федерации действуют федеральные законы об объектах культурного наследия и об имущественных культурных ценностях.

Согласно ст. 3 Федерального закона "Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации" (далее также – Закона об ОКН), под такими объектами понимаются объекты недвижимого имущества и иные объекты с исторически связанными с ними территориями, произведениями искусства, объектами науки и техники и иными предметами материальной культуры, возникшие в результате исторических событий, представляющие собой ценность с точки зрения социально-гуманитарных наук являющиеся свидетельством эпох и цивилизаций, подлинными источниками информации о зарождении и развитии культуры [8].

Закон об ОКН устанавливает сложную процедуру включения в реестр. На первом этапе объект включается в список объектов обладающих признаками ОКН. В течение 90 дней уполномоченный региональный орган организует работу по установлению ценности объекта (п. 3 ст. 16.1 Закона об ОКН). [8] В этот период объект не защищен никакими охранительными мерами и риск его разрушения или повреждения существенно возрастает. Случаи экстренного сноса исторически ценных объектов имели место и в советские годы [4, с. 796]. Сейчас они широко распространены. В случае, если региональный орган установит ценность объекта, последний включается в перечень выявленных ОКН. С этого момента он подлежит государственной охране. По результатам государственной историко-культурной экспертизы объект либо включается в реестр ОКН, либо исключается из перечня выявленных ОКН. [8]

Включение в реестр ОКН создает охранные обязательства и устанавливает ответственность вплоть до уголовной (ст. 243 УК РФ) за уничтожение или повреждение объекта. Однако это само по себе не

обеспечивает восстановления объектов, многие из которых находятся в неудовлетворительном состоянии. В особенно тяжелой ситуации находятся ОКН регионального и местного значения, особенно в малых городах и сельских районах.

В мировой практике известен ряд способов финансовой поддержки культурного наследия. Помимо бюджетного финансирования, в их числе:

- налоговые льготы для собственников, арендаторов и реставраторов объектов;
- маркированные налоги (расходуемые только на определенные цели);
- партисипаторное (инициативное) бюджетирование (выдвижение гражданами инициатив по направлениям расходования средств);
- «процентная филантропия» (одновременно с уплатой налогов гражданин имеет возможность пожертвовать определенный процент своих доходов на общественно-полезные цели);
- благотворительные лотереи;
- создание эндаумент-фондов [1, с. 33-36 и далее].

Финансовому аспекту сохранения объектов культурного наследия посвящена глава III Закона об ОКН. Предусмотрено бюджетное и внебюджетное финансирование (ст. 13). За счет бюджетных средств может поддерживаться в том числе сохранение объектов культурного наследия, находящихся в собственности религиозных организаций (п. 5 ст. 13). [8]

Налоговый кодекс РФ освобождает от НДС работы по сохранению объектов культурного наследия (пп. 15 п. 2 ст. 149), однако не предоставляет льгот подрядчикам, применяющим упрощенную систему налогообложения. Освобождение от налога на имущество предусмотрено только для объектов культурного наследия федерального значения (пп. 3 п. 4 ст. 374), тогда как объекты регионального и местного значения тоже нуждаются в такой поддержке. Земельным налогом не облагаются лишь участки, занятые особо ценными объектами культурного наследия, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия и музеями-заповедниками (пп. 2 п. 2 ст. 389 НК РФ). [5]. Данный перечень мер налоговых льгот явно нуждается в расширении.

Региональные и муниципальные лотереи отменены в 2014 году [6]. Впрочем, они и раньше не были значимым инструментом поддержки объектов культурного наследия.

Правовая база для создания эндаумент-фондов была создана ещё в 2006 году [7]. Специалисты сомневаются в эффективности работы таких фондов в сфере культурного наследия. Отмечаются такие риски, как нестабильность инвестиционных рынков, а также коррупционность и бюрократизм [1, с. 85]. Вместе с тем, в случае надлежащего контроля

попечительского совета и грамотного выбора управляющей компании данный инструмент может работать с достаточной эффективностью.

Компенсации собственникам ОКН стоимости произведенных затрат по сохранению объектов, теоретически предусмотренные п. 3 ст. 14 Закона об ОКН, остаются пока что благими пожеланиями. Вместе с тем, статьи 14 и 14.1. Закона об ОКН предусматривают также льготы и компенсационные выплаты для арендаторов. Статья 14 распространяется на арендаторов, вкладывающих свои средства в работы по сохранению ОКН. Статья 14.1. предусматривает особые льготы при передаче в аренду ОКН, находящихся в неудовлетворительном состоянии. [8]

В Москве с 2012 г. реализуется программа «Аренда за рубль». Арендаторам предоставляются объекты культурного наследия, находящиеся в неудовлетворительном состоянии. До окончания реставрации арендная плата устанавливается на среднерыночном уровне, после её окончания – 1 руб/кв.м. в год. Срок аренды – 49 лет. Реализация данной программы сопряжена с рядом трудностей. Зачастую арендаторы не вполне понимают, какой объем работ им предстоит выполнить. Это связано как с неполнотой аукционной документации, так и с незнанием специфики реставрационных работ. Возникают и проблемы бюрократического характера – затягивание согласований [1, с. 66-68 ; 14). Тем не менее, программа понемногу реализуется.

Программу «Аренда за рубль» начинают внедрять и другие регионы. Этот опыт имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Председатель ВООПИиК А.Г. Демидов констатирует, что эти программы пока не привлекают крупных инвесторов. Рынок исторической недвижимости в России пока не сформирован. Это связано как с несовершенством документации, так и с нехваткой специальных познаний. Зачастую в программы вступают или случайные люди, не готовые полноценно реставрировать объект, или романтики, не имеющие ни достаточных средств, ни практического строительного и экономического опыта. [10]

С 2016 г. программа «Аренда за рубль» реализуется в Томской области. В рамках этого проекта на август 2019 г. было передано в аренду 26 деревянных и одно каменное здание на условиях их восстановления за счет арендатора. Томичи предусмотрели целый комплекс льгот. После заключения договора арендатор в полном объеме выплачивает стоимость, определенную по результатам торгов, однако на два года ему устанавливается льготная арендная плата за земельный участок (0,1% от рыночной). После согласования проектной документации стоимость аренды здания сокращается до 10%, а льгота по аренде земли продлевается ещё на два года. И, наконец, после приемки реставрационных работ на весь оставшийся срок аренды фиксируется льготная арендная плата за землю (0,1% от рыночной) и арендная плата за здание – 1 рубль в год. [9]

В целом система мер финансовой поддержки культурного наследия в нашей стране находится лишь в стадии становления. А.Г. Демидов предлагает дополнить перечень мер поддержки собственников и арендаторов ОКН субсидированием кредитной ставки [10]. Также необходимо развивать волонтерское движение, предусматривая в том числе и льготы для его участников и организаторов.

Вместе с тем, говоря о поддержке собственников и арендаторов ОКН, следует учитывать и коррупционные риски. Известны случаи, когда объекты культурного наследия передаются в собственность по символической цене (учитывая объем охранных обязательств), а затем исключаются из реестра, после чего уничтожаются новым собственником. Подобные случаи должны изучаться правоохранительными органами.

Культурное наследие является значимым фактором экономического развития. Однако актуализация этого фактора требует системных правовых и экономических решений.

Список литературы:

1. Актуальные проблемы экономики культурного наследия / Под ред. А.Я. Рубинштейна. – М.: Государственный институт искусствознания, 2016. – 108 с.
2. Батай Ж. Проклятая часть. Сакральная социология. – М. : Ладомир, 2006. – 742 с.
3. Валеграхов В.М. Совершенствование методов экономической оценки объектов культурного наследия. Дисс. канд. экон. наук. М. : Финансовый университет, 2014.
4. Гаврюшин Н.К. «Калуга космическая» (обрывки воспоминаний) // Гаврюшин Н.К. У колыбели смыслов: Статьи разных лет. – М. : Модест Колеров, 2019. – С. 787-802.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».
6. О внесении изменений в Федеральный закон "О лотереях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации": Федеральный закон от 28.12.2013 N 416-ФЗ // "Российская газета", N 295, 30.12.2013.
7. О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций: Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».
8. Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации: Федеральный закон от 25.06.2002 N 73-ФЗ // СПС "Консультант-Плюс"
9. Перетягина Е.В. Практика сохранения памятников деревянного зодчества в Томской области (материалы к заседанию Совета для подготовки ведомственного проекта по сохранению деревянного зодчества, Москва, 13 августа 2019).

10. Приемская Е. Вопрос бремени: на Урале власти третий раз за год продают старинный особняк «за рубль» // Известия. – 2019. – 14 октября. <https://iz.ru/930400/evgeniia-priemskaja/vopros-bremeni-na-urale-vlasti-tretii-raz-za-god-prodaiut-starinnyi-osobniak-za-rubl>

11. Рамочная Конвенция Совета Европы о значении культурного наследия для общества. Фаро, 27 октября 2005 года // <https://www.coe.int/ru/web/conventions/full-list/conventions/rms/0900001680083829>

12. Титов В.В. Политика памяти и формирование национально-государственной идентичности: российский опыт и новые тенденции. – М.: Типография «Ваш формат», 2017. – 184 с.

13. Хезмондалш Д. Культурные индустрии / пер. с англ. И. Кушнаревой. – М.: Изд. Дом ВШЭ, 2014. – 456 с.

14. Чумаченко И. Аренда особняка за 1 рубль: скупой платит дважды? // ВВС Русская служба.