

**Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»  
Ярославский филиал**

# **ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

*Сборник трудов национальной  
научно-практической конференции  
научно-педагогических и практических работников*

**Ярославль 2018**

**УДК 330.101**  
**ББК 65.050**  
**Э 40**

Печатается по решению Ученого совета  
Ярославского филиала Финансового  
университета при Правительстве  
Российской Федерации

**Рецензент:**

А.Д. Бурыкин, доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры «Экономики и менеджмента» Ярославского  
филиала ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений».

**Э40 Экономика и управление: теория и практика** [Текст] /  
Сборник трудов национальной научно-практической конференции  
научно-педагогических и практических работников Ярославского  
филиала Финансового университета при Правительстве Российской  
Федерации / кол. авторов; под ред. В.А. Кваши, Р.В. Колесова,  
А.В. Юрченко. – Ярославль: Канцлер, 2018. – 456 с.

*Компьютерная верстка Смирнов А.В.*

**ISBN 978-5-6041805-0-1**

В сборник включены труды участников национальной научно-  
практической конференции научно-педагогических и практических  
работников «Экономика и управление: теория и практика» вузов  
России и Республики Беларусь.

Тематика докладов: экономика и финансы, кредит и банковское  
дело, государственное и муниципальное управление, менеджмент и  
маркетинг, учетные и аналитические системы, экономическая  
безопасность, гуманитарные и общественные науки.

Статьи участников конференции представлены в авторской  
редакции по материалам, представленным в электронном виде.  
Ответственность за содержание материалов несут авторы.

**УДК 330.101**  
**ББК 65.050**

© Коллектив авторов, 2018  
© Ярославский филиал  
Финансового университета при  
Правительстве Российской Федерации, 2018

# Содержание

<b>1. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ».....</b>	<b>9</b>
Некоторые аспекты состояния и развития агропромышленного комплекса России	
<i>Вахрушев Д.С., Грехов Д.В.</i> .....	9
АПК и инновационный процесс	
<i>Вахрушев Д.С., Грехов Д.В.</i> .....	17
Создание АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» как эффективного инструмента финансовой поддержки предпринимательства	
<i>Гайнутдинова Л.И., Носкова А.В.</i> .....	25
Особенности налогового регулирования АПК: зарубежный опыт	
<i>Грехов Д.В., Логинова Т.В.</i> .....	29
Международные спортивные мероприятия как инструмент активного развития туризма	
<i>Грехов Д.В., Дедов А.Е.</i> .....	43
Сельский туризм и его роль в развитии экономики государства и региона	
<i>Грехов Д.В., Юрченко А.В.</i> .....	49
Место и роль негосударственного пенсионного обеспечения в пенсионной системе России	
<i>Дупленских И.С., Бурыкин А.Д.</i> .....	61
Иностранные инвестиции в экономике России: статистический обзор	
<i>Жолудева В.В., Козлов Г.Е.</i> .....	69
Типы государственного пенсионного обеспечения	
<i>Зацаринская Т.В., Бурыкин А.Д.</i> .....	78
Перспективы развития технологии blockchain в условиях цифровой экономики	
<i>Зими́на Г.А., Балдин Д.И.</i> .....	85
О некоторых аспектах построения торговой системы	
<i>Иванова Н.И.</i> .....	90

Управление знаниями с использованием информационных технологий <i>Карташева О.В.</i> .....	94
Российская экономика: состояние и перспективы <i>Колесов Р.В., Юрченко А.В.</i> .....	101
Современные проблемы тарифного регулирования жилищно-коммунального хозяйства в сфере водоснабжения и водоотведения <i>Коречков Ю.В., Буланова А.М.</i> .....	111
Плюсы и минусы повышения ставки НДС <i>Лазурин Е.А., Лазурина О.М.</i> .....	117
Налоговая система Российской Федерации: состояние и направления развития <i>Лазурин Е.А., Лазурина О.М.</i> .....	121
Индустрия 4.0 и экономическое богатство страны <i>Неклюдов В.А.</i> .....	127
Проблемы роста и развития российской экономики в современных условиях с использованием модели кривой производственных возможностей <i>Родина Г.А.</i> .....	136
<b>2. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ».....</b>	<b>142</b>
Создание центра оказания услуг как «Единого окна» для обращения предпринимателей <i>Гайнутдинова Л.И., Носкова А.В.</i> .....	142
Благотворительность как молодежно-государственный проект <i>Кваша В.А., Колесов Р.В.</i> .....	145
Региональные заимствования: институциональный подход <i>Коречков Ю.В., Овчинникова М.В.</i> .....	150
Оценка эффективности государственных заимствований <i>Коречков Ю.В., Бобиев Б.</i> .....	156
Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства <i>Мудревский А.Ю., Бокарев А.М.</i> .....	161
Некоторые аспекты социальной ориентации региональной экономики <i>Рощина Н.В.</i> .....	166

О механизме государственно-частного партнерства как направлении антикризисного стратегического развития предприятий жилищно-коммунальной сферы муниципальных образований

*Туманов Д.В.* ..... 172

### **3. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ МЕНЕДЖМЕНТА И МАРКЕТИНГА» .....182**

Современные проблемы риск-менеджмента в России

*Зими́на Г.А., Толпаков В.Р.*..... 182

Маркетинговое исследование российского и ярославского рынка соков

*Карасев А.П.* ..... 187

Институциональные подходы к управлению организацией

*Коречков Ю.В., Жукова А.А.* ..... 196

Сравнительный анализ форм управления гостиничным комплексом в России и за рубежом

*Минеев А.Н., Шевченко Л.С.*..... 202

### **4. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ, КРЕДИТА И БАНКОВСКОГО ДЕЛА».....210**

Спиралевидные взаимосвязи на финансовых рынках как фактор нарушения их устойчивости

*Вахрушев Д.С.*..... 210

Цифровая экономика и банковская система

*Кваша В.А.* ..... 218

Лизинг в России: история, современность и перспективы

*Кваша В.А., Юрченко А.В.* ..... 223

Нарушения в финансовой сфере и совершенствование мер финансово-правовой ответственности

*Колесов Р.В., Юрченко А.В.* ..... 231

Источники финансирования малого и среднего предпринимательства

*Мудре́вский А.Ю., Бокарев А.М.* ..... 239

Из истории денежно-кредитной политики России

*Ро́щина Н.В., Юрченко А.В.* ..... 245

Рынок ипотечного кредитования в России: динамика и факторы, влияющие на его развитие	
<i>Сироткин С.А.</i> .....	254
Основные виды мотивационных программ российских банков	
<i>Трохалев М.В., Юрченко А.В.</i> .....	260
Краудфандинг как альтернативный источник финансирования малого и среднего бизнеса	
<i>Юрченко А.В.</i> .....	265
Становление и основные этапы развития рынка микрофинансирования в России	
<i>Колесов Р.В., Трахалеев М.В., Юрченко А.В.</i> .....	271
<b>5. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «РАЗВИТИЕ УЧЕТНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ»</b> .....	<b>282</b>
О методике проверки наличия денег в кассе в ходе ревизии финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	
<i>Быков В.А., Якишилов И.Н.</i> .....	282
Эволюция подходов к использованию технологий для обработки экономической информации и анализа данных	
<i>Зимина Г.А., Халилова А.М.</i> .....	289
Разработка оптимальной экономической стратегии для минимизации риска банкротства хозяйствующего субъекта	
<i>Колесов Р.В., Козлова Д.С.</i> .....	294
Сравнительная оценка эффективности использования источников долгосрочных заимствований	
<i>Колесов Р.В., Наумов И.А.</i> .....	300
О методике сравнительной рейтинговой оценки деятельности коммерческих организаций	
<i>Кваша В.А., Колесов Р.В., Чиркун С.И.</i> .....	309
Методические подходы к оценке достижения национальных целей и выполнения стратегических задач применительно к деятельности субъекта Российской Федерации	
<i>Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю., Комарова К.А.</i> .....	317
Методика рейтинговой оценки результатов деятельности обучающихся	
<i>Колесов Р.В., Скуридина Л.А.</i> .....	324

Информационное обеспечение анализа и оценки финансовой деятельности организации <i>Логинова Т.В.</i> .....	329
Развитие цифровой экономики в России <i>Неклюдов В.А.</i> .....	336
<b>6. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»</b> .....	<b>346</b>
Виды угроз финансовой безопасности государства Волков А.Ю., Юрченко А.В. ....	346
Влияние криптовалюты на развитие экономики страны <i>Киселев А.А.</i> .....	353
Совершенствование деятельности правоохранительных органов республики Беларусь в обеспечении экономической безопасности <i>Савенок Э.А., Калюк В.А.</i> .....	361
<b>7. НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «ГУМАНИТАРНЫЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ НАУКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»</b> .....	<b>370</b>
Реализация права на труд в образовательной организации <i>Бурыкина Н.М.</i> .....	370
Фонд оплаты труда образовательной организации и порядок его формирования <i>Бурыкина Н.М., Бурыкин А.Д.</i> .....	376
Основные направления неаудиторной работы в образовательных организациях <i>Герасимова С.А., Бурыкина Н.М.</i> .....	386
Применение спортивного ориентирования в системе элективного физического образования студентов <i>Дедов А.Е.</i> .....	392
Правовое регулирование процедуры сокращения численности работников в организации <i>Дяковский П.Н., Бурыкин А.Д.</i> .....	395
О методике перевода безэквивалентной лексики <i>Жильцова Т.Н., Грачева Ю.В.</i> .....	405
Диалекты немецкого языка <i>Грачева Ю.В., Жильцова Т.Н.</i> .....	411

Проблема перенаселения и его угроза международной безопасности <i>Колесов Р.В., Колесова А.Р.</i> .....	417
Игровые методы обучения грамматике иностранного языка <i>Жильцова Т.Н., Грачева Ю.В.</i> .....	421
Трудовой договор как основа благополучия в организации <i>Мудревский А.Ю., Бурыкин А.Д.</i> .....	428
Представители русской экономической мысли <i>Рощина Н.В.</i> .....	433
Сокращение численности и сокращение штата работников организации: споры и разногласия <i>Селезнева В.А., Бурыкин А.Д.</i> .....	440
Правовое регулирование расторжения трудового договора по инициативе работодателя <i>Уланова А.В., Бурыкин А.Д.</i> .....	445
Терроризм в России: история и современность <i>Ушакова Н.Е.</i> .....	451



# НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

УДК 330.354

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ

*Д.С. Вахрушев, д-р экон. наук, профессор*

*Д.В. Грехов, канд. экон. наук*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами дана краткая оценка состояния агропромышленного комплекса России, обозначены основные проблемы в обеспечении его развития и некоторые меры по преодолению кризисной ситуации.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, потенциал, кризис, импортозамещение, роль государства, программа поддержки АПК.

## SOME ASPECTS OF THE STATUS AND DEVELOPMENT OF AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX OF RUSSIA

*D. S. Vakhrushev, doctor of economics, professor*

*D. V. Grehov, candidate of economic Sciences*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors give a brief assessment of the

state of the agro-industrial complex of Russia, the main problems in ensuring its development and some measures to overcome the crisis.

**Keywords:** agro-industrial complex, potential, crisis, import substitution, the role of the state, the program of support for agriculture.

В последние годы наметилось ряд положительных тенденций, связанных с увеличением объемов инвестиций и усилением инновационной активности в отдельных секторах АПК. Но в целом агропромышленный комплекс России находится в состоянии системного кризиса, и перспективы его функционирования остаются весьма неоднозначными.

Россия обладает одним из крупнейших в мире сельскохозяйственным потенциалом. Имея лишь 2,2% численности мирового населения, она располагает 8,9% мировой пашни, 2,6% пастбищ, 20% мировых запасов пресной воды и 8,3% производства минеральных удобрений. Такой природно-ресурсный потенциал позволяет производить практически все основные виды сельскохозяйственной продукции. Тем не менее, наша страна является одной из основных стран – импортеров продовольствия.

Хотелось бы ошибиться, но наблюдаемые успехи в АПК не являются закономерным результатом деятельности, а носят во многом временный, может быть даже и случайный характер.

Хороший урожай 2016 года был возможен благодаря хорошей погоде. Успехи в свиноводстве, птицеводстве, выращивании овощей достигнуты благодаря политике импортозамещения, то есть закрытия национального рынка от конкурентов и обвального курса национальной валюты.

Но мы не можем постоянно надеяться на благосклонность природы. Да и таможенные границы, поздно или рано придется открывать. Не стоит забывать, что Россия еще и участница ВТО.

В отличие от «случайных успехов», накопившиеся проблемы АПК носят не просто временный характер, а постоянный и негативно усиливающийся во времени характер, продолжается процесс ухудшения состояния сельскохозяйственных земель.

Плодородие почв снижается, поскольку за годы реформ сократились объемы: минеральных удобрений – в 9 раз; органических удобрений – в 7 раз; химических средств защиты растений – в 8 раз; работ по мелиорации земель – в 15–20 раз.

По применению минеральных удобрений наша страна отброшена на 40 лет назад. В Германии вносят 199 кг удобрений на гектар, в США – 131, а в России – всего 24 кг.

В результате, мы имеем очень низкий уровень урожайности сельскохозяйственных культур, чем в развитых странах, даже в зонах с близкими природно-климатическими условиями: по зерну в 2,8 раза, по картофелю в 2,2 раза, по сахарной свекле в 1,8 раза ниже.

За последние 12 лет из сельскохозяйственного оборота выведено почти 33 млн. га, что связано главным образом с низкой культурой земледелия.

В годы реформ 5103,4 тыс. га пастбищ сельхозпредприятий заросли кустарником и мелколесьем (особенно в Калмыкии).

С материально-технической базой положение еще хуже. Выпуск основных видов сельскохозяйственной техники за годы реформ сократился в 20–30 раз. Списание износившейся техники в 35 раз превышает поставки новой техники. В результате не восполняется убыль старой сельхозтехники. Обеспеченность основными видами сельскохозяйственной техники составляет около 50% от технологически необходимой. Машинотракторный парк на 55–70% выработал свой срок. В целом, износ основных фондов в АПК достиг уже 80%.

По оснащенности сельскохозяйственными машинами, энергоносителями Россия уступает Белоруссии, Украине и даже республикам Средней Азии.

Из-за технологического отставания и недостаточной обеспеченности техникой ежегодно на полях остается до 14% выращенного урожая, ещё до 11% - теряется из-за несовершенства техники и технологий.

Высокий физический и моральный износ основных средств определяет низкую эффективность сельского хозяйства.

По уровню производительности труда в сельском хозяйстве наша страна отстает в 3-4 раза от развитых стран.

В России очень низок уровень урожайности сельскохозяйственных культур (по зерну в 2,8 раза, картофелю в 2,2 раза, сахарной свекле в 1,8 раза ниже, чем в развитых странах, даже в зонах с близкими природно-климатическими условиями), невысока продуктивность животноводства.

Кроме того на селе усугубляется негативная тенденция в социальной сфере. За последние 10 лет: численность сельского населения сократилась на 2 млн. человек; число механизаторов уменьшилось на 1/3; число животноводов сократилось в 2 раза; средний возраст механизаторов и животноводов составляет 55-60 лет; возросла смертность на селе во всех возрастных группах, особенно у мужчин 30-34 лет.

За 20 лет «реформ» у нас исчезло более 20 тысяч деревень. В 17 тысячах ещё живых деревень нет постоянных жителей, то есть туда приезжают на сезон дачники. В 57 тысячах сел и деревень проживает в среднем от 1,76 до 7,8 человека.

Характерной особенностью особенно нашего села является высокий уровень нищеты, охватывающий около 45% жителей. По данным социологических исследований, 7% сельских жителей вообще недоедают [6].

Проблемы развития сельской местности сегодня являются не только социальными, но и оказывают сильнейшее негативное воздействие на экономику аграрного производства.

Поэтому, когда руководство страны говорит нам об успехах в АПК (в сельском хозяйстве), то совершенно не понятно о каких именно успехах идет речь. Чем мы гордимся? Точечными исключениями из правил (например, подмосковным совхозом им. Ленина или агрокомплексом «Белая дача»)?

АПК в нынешних условиях - это неконкурентоспособная отрасль экономики, способная держатся на плаву только в условиях продовольственного эмбарго и отсутствия конкурентов. Именно эти факторы позволяют нашим «аграриям» и связанными с ними перекупщикам (или

«эффективным менеджерам от сохи») беззастенчиво накручивать цены на низкокачественный товар, способствуя дальнейшему снижению жизненного уровня подавляющей части населения страны [1].

Одним из основных сдерживающих факторов развития отрасли является инвестиционная недостаточность. Инвестиции в отрасль чаще падают, чем растут. В результате они сегодня ниже, чем в 2007 г. Эту неустойчивую динамику наглядно показывают последние годы. В 2014-2015 гг. падение инвестиций в АПК составило 16,5 %, что значительно выше, чем по экономике в целом. Несмотря на всплеск инвестиций в 2016 году (110,6%), он не компенсировал падение предыдущих двух лет.

Сегодня, находясь в тяжелейшем состоянии, АПК должен умудриться решить двуединую задачу: не просто решить проблему продовольственной безопасности страны, но и самому не умереть с голода.

Без реальной помощи – не на словах, а на делах – со стороны государства не обойтись. Тем более что специфика функционирования аграрной сферы, не только предполагает, но и предопределяет основные направления госрегулирования, которых не избежала ни одна из развитых стран мира.

Речь идет, прежде всего, о государственном протекционизме при реализации крупных комплексных экономических и социальных программ. Активное воздействие на развитие АПК государство может осуществлять через кредитное и налоговое регулирование, бюджетное финансирование, регулирование условий и уровня оплаты труда, социальное развитие, через государственные программы, госзаказы, эффективную таможенную политику и т.д. [3].

Отдельно следует отметить, что специфика функционирования аграрной сферы предполагает обязательного наличия методов госрегулирования, которых не избежала ни одна из развитых стран мира. Так уровень господдержки АПК в Китае составляет 147 млрд. долл., в странах ЕС – 107 млрд. долл., в США – 23 млрд. долл., в РФ – не более 5,0 млрд. [6].

Однако следует отметить, что эта ситуация начинается меняться. Так объем субсидий на возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) в агропромышленном комплексе установлен бюджетам субъектов Российской Федерации на 2018 год 20485548,3 тыс. рублей и на плановый период 2019 и 2020 годов по 55510885,2 тыс. рублей ежегодно [5].

При этом роль государства в регулировании агропромышленного комплекса не просто необходима, но и должна усиливаться. Это определяется следующими причинами.

Во-первых, агрокомплекс является важнейшей составной частью экономики России, где производится жизненно важная для общества продукция и сосредоточен огромный экономический потенциал.

В сфере сельского хозяйства производится 7% ВВП страны (с учетом пищевой промышленности, почти около 9%).

В сельском хозяйстве занято около 7 млн. человек (или каждый пятый занятый в сфере материального производства), или 11% всех занятых в экономике.

В общем объеме розничного товарооборота на долю продовольственных товаров приходится 46%.

Во-вторых, агрокомплекс является потребителем продукции многих отраслей промышленности и сферы услуг, обеспечивая занятость миллионов трудоспособного населения страны.

В создание конечной продукции комплекса на различных стадиях производства и обращения прямо или косвенно участвуют более 70 отраслей народного хозяйства.

В-третьих. На агрокомплекс возложены вопросы обеспечения здорового и достаточного питания населения и продовольственной безопасности страны, вопросы формирования экспортных ресурсов, вопросы обеспечения занятости населения и улучшения демографической ситуации.

В-четвертых, роль и значение агрокомплекса в экономике ряда регионов настолько велико, что его можно считать стержневым для их эффективного функционирования и укрепления всего внутреннего рынка.

Прежде всего, это Ставропольская и Ростовская область, Краснодарский край, Республика Алтай и др.

Агропромышленная политика в зависимости от правильности или неправильности ее построения способна превратить такие регионы либо в мощные экономические территории, либо в слаборазвитые анклав.

Поэтому необходима разработка Программы по поддержанию АПК, направленной на преодоление аграрного кризиса в России. Это позволит иметь новую актуализированную аграрную политику и соответствующую ей экономическую модель функционирования АПК.

В части институциональных преобразований в АПК в качестве приоритета должно стать широкое развитие кооперации, которая охватила бы основную массу средних и мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей, как определенной альтернативы крупным агрохолдингам, которые владеют огромными массивами земельных угодий, размер которых достигает более полумиллиона гектаров, что может привести к негативным социально-экономическим последствиям.

В области экономических отношений предстоит уделить особое внимание ценовым отношениям сельского хозяйства со сферой материально-технических ресурсов и производственных услуг, ограничив опережающий рост цен и тарифов на этих сегментах рынка.

Требует коренного совершенствования система кредитования и страхования, обеспечивая доступ к ним массового сельскохозяйственного товаропроизводителя. Следует усилить не столько фискальную, но и стимулирующую функцию налогообложения.

В перспективе будет возрастать в системе аграрных отношений роль внешнеэкономической деятельности, особенно в рамках Евразийского экономического союза и СНГ, а также участия России в интеграционном формировании, включая ШОС и БРИКС.

## Библиографический список

1. Вахрушев Д.С. Специфика и проблемные аспекты финансирования инновационной деятельности в аграрном секторе // Научные труды Вольного экономического общества России, 2012. - Т. 163. - С. 123-135.

2. Грехов Д.В. Взаимодействие денежно-кредитной и бюджетной политики как фактор развития экономики сельского хозяйства / В сборнике: Инновационные направления развития АПК и повышение конкурентоспособности предприятий, отраслей и комплексов - вклад молодых ученых сборник научных трудов по материалам XIX международной научно-практической конференции, 2016. - С. 223-227.

3. Голубева А.И. Состояние и проблемы устойчивого развития аграрной сферы и сельских территорий региона [Текст] / А.И. Голубева, В.И. Дорохова, А.Н. Дугин // Вестник АПК Верхневолжья. – Ярославль: ФГБОУ ВО «Ярославская ГСХА», 2018. - № 2 (42). – С. 39-47.

4. Лазурин Е.А. Анализ современного состояния сельскохозяйственного производства Ярославской области // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. - 2011. - № 2 (17). - С. 228-240.

5. Федеральный закон от 05.12.2017 № 362-ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».

6. Цветков В.А. Агропромышленный комплекс России: современное состояние, необходимые и достаточные условия выхода из кризиса // Проблемы рыночной экономики, 2017. - № 3. – С. 14-16.



## АПК И ИННОВАЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС

*Д.С. Вахрушев, д-р экон. наук, профессор*

*Д.В. Грехов, канд. экон. наук*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены некоторые аспекты инновационно ориентированного пути развития для российского агропромышленного комплекса.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, инновации, технологии, потенциал, кризис, импортозамещение.

## AGRIBUSINESS AND INNOVATION PROCESS

*D. S. Vakhrushev, doctor of economics, professor*

*D. V. Grehov, candidate of economic Sciences*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors consider some aspects of the innovation-oriented development path for the Russian agro-industrial complex.

**Keywords:** agro-industrial complex, innovations, technologies, potential, crisis, import substitution.

В современных условиях в России сложилась уникальная ситуация – с одной стороны, агропромышленный потенциал в национальной экономике признается весьма высоким, но с другой стороны программы по импортозамещению (в первую очередь на продовольственном рынке) реализуются либо с задержкой, либо с существенными отклонениями от целевых ориентиров [5; 6; 7]. Поэтому вопросы быстрого перехода на инновационно ориентированный путь развития для российского

агропромышленного комплекса становятся особенно актуальными.

Весьма часто в российских научных трудах можно встретить утверждение о том, что инновационные преобразования в отраслях и сферах российской экономики могут быть реализованы только за счет массивной государственной поддержки этих процессов. Это означает, что частный капитал (предпринимательство и крупные корпоративные структуры) будут в меньшей степени заинтересованы в интенсивном освоении результатов научно-технического прогресса и внедрении инноваций в основные, вспомогательные и управленческие бизнес-процессы. Как показывает опыт экономически развитых стран, уже перешедших на постиндустриальную модель развития, наиболее весомый инновационный потенциал сформирован в частном предпринимательском и корпоративном секторе, поскольку и предприниматели, и руководители крупных компаний самостоятельно определяют приоритеты развития своих предприятий с учетом максимизации экономических и неэкономических выгод. Это обеспечивает быстрый экономический рост и повышение конкурентоспособности производимой продукции.

Однако роль и значимость государственного участия в инновационно ориентированном развитии экономики (в т.ч. и АПК) нельзя игнорировать. Это связано с тем, что государство, определяя национальные экономические приоритеты, задает институциональный вектор развития, формируя тем самым не только возможности, но и определенные ограничения для частнопредпринимательской деятельности. Эти ограничения в первую очередь связаны со стремлением обеспечить устойчивость социально-экономического развития, а также социальную и экологическую ответственность предпринимательских и корпоративных структур перед обществом.

Безусловно, российский АПК является в текущих условиях лидером по экономическому росту и темпам прироста национального ВВП [1; 2].

Однако стабильная понижающаяся тенденция в темпах прироста производства в российском АПК, которая прослеживается в последние два года (2016 и 2017 гг.) вероятно в первую очередь связана с тем, что потенциал традиционного роста за счет экстенсивных факторов исчерпан, а интенсивные факторы развития российской сельскохозяйственной и агропромышленной отрасли не были сформированы за период продуктового эмбарго. Так, например, что в первые два года после введения продуктового эмбарго объемы поставок мяса птицы на российский рынок сократились и весьма существенно (более чем в два раза в тыс. тонн по итогам трех лет), но внутреннее производство показало невысокий прирост (в целом за три года не более чем на 11%). Если текущая ситуация будет сохраняться, то уже в краткосрочном периоде темпы прироста импорта мяса птицы увеличатся, а динамика внутреннего производства будет отрицательной. При этом российский АПК получает существенную государственную поддержку на реализацию программ развития и программ импортозамещения. В частности, только в 2017 г. из государственного бюджета было выделено порядка 220 млрд. рублей, а в 2018 г. планируется выделение еще 240 млрд. рублей. [3].

Стоит отметить значительный прирост экспорта сельскохозяйственной продукции по итогам 2017 г. (порядка 17 млрд. долларов США), но и здесь проблема в том, что за рубеж поставляется в основном сырье и промежуточная продукция низких переделов, которая не формирует высокую добавленную стоимость, хотя экспорт сельскохозяйственной продукции приносит государственному бюджету гораздо больше экономических выгод, нежели экспорт военной техники и вооружения [4].

Следует выделить ряд ключевых проблем, которые сдерживают развитие российского АПК и не позволяют реализовать инновационно прорывные сценарии его развития:

- во-первых, высокий уровень закредитованности предприятий сельского хозяйства и сферы агропромышленного производства. В отдельных случаях уровень кредитной нагрузки

сопоставим с уровнем выручки от реализации продукции. Основная проблема в том, что сохраняется высокая себестоимость производства при соответственно низком уровне рентабельности;

- во-вторых, общий дефицит кадров и, в том числе критический дефицит высокопрофессиональных кадровых ресурсов, необходимых для эффективной организации основных, вспомогательных и управленческих бизнес-процессов в российском АПК;

- в-третьих, низкая предпринимательская активность в АПК, не способствующая сохранению набранных за годы продуктового эмбарго темпов экономического роста;

- в-четвертых, низкая инвестиционная привлекательность сельского хозяйства и сферы агропромышленного производства, что не позволяет решить три выше перечисленные проблемы [3].

Таким образом, с одной стороны мы можем считать российский АПК локомотивом в национальной экономике, но с другой стороны требуются меры и решения, которые обеспечат устойчивость развития всей сельскохозяйственной сферы и, в том числе территорий, на которых функционируют агропромышленные предприятия страны. Инновационный вызов становится весьма ощутимым, тем более что ведущие внешнеэкономические партнеры России (например, Китай) активно переходит на высокотехнологичную базу функционирования и развития агропромышленного производства [7].

Достижения в агропромышленной сфере, которые демонстрируют европейские страны, могут стать тем необходимым опытом, который может быть перенесен в российские реалии отрасли сельского хозяйства и агропромышленного производства. В частности, такой позитивный опыт уже используется в ряде стран и не только в экономически развитых (таких как Канада, Австралия и США), но и в странах с переходной экономикой (например, в ЮАР). Здесь стоит привести пример эффективного внедрения британской технологии (компании Anglia Autoflow) логистики живой птицы в животноводческих отраслях. Внедрение такой

технологии позволяет, во-первых, существенно снизить издержки и, соответственно, сократить себестоимость, а значит повысить прибыльность производства мяса птицы. Во-вторых, эта технология легко адаптируема для различных геоклиматических условий, что позволяет использовать её повсеместно для модернизации агропромышленного производства в сфере птицеводства.

Но проблема состоит еще и в том, что отраслевые союзы и лоббирующие организации видят свою задачу в защите российского производителя агропромышленной продукции. Но задача эта решается только через сокращение импортных поставок продукции. Это решение можно считать эффективным в краткосрочном периоде, когда, например, российским птицефабрикам нужен период для внедрения и адаптации инноваций с тем, чтобы создать высокотехнологичную производственную базу. Но в среднесрочной и долгосрочной перспективе сокращение импорта и присутствия на внутреннем рынке продукции импортного производства будет негативно влиять на стремление производителей совершенствовать организацию своей деятельности и выпускать конкурентоспособную продукцию.

Выше нами была упомянута британская технология логистики живой птицы. Стоит в этом контексте также отметить, что данная технология может быть использована для автоматизации отлова бройлеров и последующей их обработки для убоя. В данном случае используются гуманные способы подготовки птицы к убою (без лишнего травматизма и стресса для животных), которые позволяют отказаться от неквалифицированного труда. Кроме этого за счет автоматизации сокращается численность обслуживающего персонала, и этот аспект позволяет решить проблему обеспечения кадрами российских птицефабрик. Снижение затрат на низкоквалифицированный труд позволяет в свою очередь увеличить рентабельность производства без роста цен на конечную продукцию. Очевидно, что данное инновационное решение действует не только в интересах производителя, но и в интересах потребителя.

Еще одна инновационная технология, успешно используемая итальянской компанией FAZA, может решить проблему заготовки мяса свинины и баранины, в том числе это технологическое решение позволяет вести заготовку индеек и водоплавающей птицы. Данная технология представляет собой гуманную мобильную бойню, которая не требует дополнительных капитальных затрат, связанных со строительством специальных помещений. Это также удешевляет производство мясной продукции, а, следовательно, позитивно влияет на экономический рост данного сегмента отрасли животноводства.

Наиболее важно здесь отметить, что упомянутые выше технологии дают реальную возможность увеличить объемы внутреннего производства продукции и реализовать инновационно прорывной сценарий развития российского АПК. Но вышеперечисленные решения – это устранение накопленных проблем, для обеспечения сбалансированного экономического роста в российском АПК необходимы долгосрочные наукоемкие технологии селекции сельскохозяйственных животных.

Так, например, генетическая база бройлерной птицы принадлежит двум частным компаниям из США и Германии. Следовательно, для решения проблемы вывода собственных породных линий сельскохозяйственных животных (в частности, бройлеров) необходимо создание специальных селекционных центров, в которых будут осуществлять исследования и вести разработки генетически чистых линий российские специалисты и ученые сельскохозяйственного профиля [5; 6; 7]. Отдельные реализованные проекты по созданию таких центров уже имеют место, но в основном это предпринимательская инициатива зарубежных инвесторов. Российская сторона весьма неактивна в части инвестиций в долгосрочное развитие АПК.

Об этом неоднократно говорили внешнеэкономические партнеры из США, ряда европейских стран. Так, например, по отдельным данным американские и европейские компании готовы на паритетных условиях инвестировать в наукоемкое и инновационное развитие российского сельского хозяйства и агропромышленного производства. Но неготовность и

незаинтересованность российской стороны в реализации таких долгосрочных и капиталоемких проектов приводит к тому, что соглашения о намерениях не реализуются на практике. И это можно рассматривать как ключевую угрозу для обеспечения высокотехнологичного развития российского АПК. Предпринимательская инициатива, ориентированная только на быстрое получение экономических выгод, негативно влияет на эффективность государственных инвестиций в устойчивое развитие сельскохозяйственных территорий и не способствует решению уже накопленных, а также назревающих проблем.

Таким образом, подводя итоги, необходимо отметить, что внедрение инноваций становится насущной необходимостью не только для обеспечения сбалансированного экономического роста отрасли сельского хозяйства и агропромышленного производства, но и для перехода к социально и экологически ответственному ведению предпринимательской деятельности в этой сфере. Зарубежные страны проявляют определенный интерес к инвестированию в российский АПК, но и сложившаяся ментальность национального предпринимательства не позволяет реализовывать долгосрочные инновационные проекты с определенно высоким уровнем риска.

Дальнейшее увеличение объема государственных инвестиций в российский АПК может привести к стагнации в отрасли, поскольку статистические данные наглядно демонстрируют низкую эффективность освоения бюджетных средств и в части динамики объемов производства, и в части создания добавленной стоимости. Очевидно, что наиболее правильным решением в данном случае будет не точечное устранение накопленных проблем, а переход к созданию специальных центров развития предпринимательских компетенций для российского АПК.

Такой подход будет наиболее оптимальным, поскольку, как уже было неоднократно доказано практикой, инновационная частнопредпринимательская инициатива – это главнейший фактор перехода от низкотехнологичного к высокотехнологичному производству, и эта аксиома применима,

в том числе и для реализации прорывных сценариев в российском сельском хозяйстве и агропромышленном секторе.

### **Библиографический список**

1. Вахрушев Д.С. Специфика и проблемные аспекты финансирования инновационной деятельности в аграрном секторе // Научные труды Вольного экономического общества России. - 2012. - Т. 163. - С. 123-135.

2. Грехов Д.В. Взаимодействие денежно-кредитной и бюджетной политики как фактор развития экономики сельского хозяйства / В сборнике: Инновационные направления развития АПК и повышение конкурентоспособности предприятий, отраслей и комплексов - вклад молодых ученых сборник научных трудов по материалам XIX международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 223-227.

3. Дудин М.Н. Современные подходы к инновационному процессу в АПК // Проблемы рыночной экономики. – 2018. - № 1. – С. 39-44.

4. Официальная статистика // Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/ru>.

5. Сорокин Д.Е. Условия перехода к инновационному типу экономического роста // Модернизация, инновации, развитие.-2017.-№ 2.- С. 33.

6. Цветков В.А. Агропромышленный комплекс России: современное состояние, необходимые и достаточные условия выхода из кризиса // Проблемы рыночной экономики. - 2017. - № 3. - С. 14-16.

7. Чешев А.С., Тихонова К.В. Развитие и функционирование сельскохозяйственного землепользования на основе внедрения инновационных подходов // TERRA ECONOMICUS. - 2016. - Том 8. - С. 71.



## **СОЗДАНИЕ АО «РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ» КАК ЭФФЕКТИВНОГО ИНСТРУМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

*Л.И. Гайнутдинова, канд. экон. наук, доцент*

*А.В. Носкова*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье проанализирован механизм повышения эффективности мер государственной финансовой поддержки предпринимательства в Ярославской области.

**Ключевые слова:** лизинг, финансовая поддержка, лизинговые компании.

## **THE FORMATION OF JSC «REGIONAL LEASING COMPANY OF YAROSLAVL REGION» AS AN EFFECTIVE INSTRUMENT OF FINANCIAL SUPPORT TO ENTREPRENEURSHIP**

*L.I. Gaynutdinova, candidate of economic Sciences, associate  
Professor*

*A.V. Noskova*

*International Academy of Business and New Technologies  
(Yaroslavl)*

**Abstract.** The article analyzes the mechanism for increasing the effectiveness of measures of the state financial support for entrepreneurship in the Yaroslavl region.

**Keywords:** leasing, financial support, leasing companies.

В настоящее время осуществляют свою деятельность более 25 лизинговых компаний. Наиболее крупными из них являются: «ВТБ-Автолизинг», «ВТБ24-Лизинг», «Ресо-лизинг», «Агропром-лизинг», «Сбербанк-Лизинг». Данные организации предоставляют в лизинг технологическое оборудование, спецтехнику, легковые и грузовые автомобили, крупный рогатый скот, недвижимость. В зависимости от предоставляемого в лизинг имущества варьируется стоимость взимаемой платы и минимального первоначального взноса. В отношении автомобилей, спецтехники и оборудования минимальным первоначальным взносом является 10% от стоимости передаваемого в лизинг имущества. Для крупного рогатого скота – от 30% стоимости. Сроки предоставления лизинга: от 1 года до 5 лет. По некоторым продуктам существует возможность получения лизинга на срок до 10 лет.

Средние условия лизинговых компаний, предоставляющих в лизинг производственное оборудование, автомобили и спецтехнику составляют: средний авансовый платеж по лизинговому договору: 20%-30%; средний срок предоставления лизинга: 5 лет; среднее годовое удорожание: 13%; среднемесячный платеж при сумме договора лизинга 5 млн. руб., на срок 60 мес. и авансовом взносе 20% - 120000 руб.

В целях упрощения доступа субъектов малого предпринимательства к получению мер финансовой поддержки в 2017 году АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация «МСП») был произведен конкурсный отбор субъектов Российской Федерации для учреждения региональных лизинговых компаний (далее – РЛК) в рамках реализации механизма льготного лизинга оборудования АО «Корпорация МСП».

АО «Корпорация МСП» было предусмотрено создание сети из четырех РЛК (2 РЛК в 2017 году, 2 РЛК в 2018 году). РЛК создаются в форме акционерных обществ, уставный капитал каждой РЛК составляет 2 млрд. руб. и формируется за счет взноса АО «Корпорация «МСП» в размере 1,5 млрд. руб. и взноса субъекта Российской Федерации в размере 0,5 млрд. руб.

По итогам рассмотрения конкурсных заявок субъектов Российской Федерации по созданию региональных лизинговых компаний в 2017 году победителями были признаны Республика Татарстан и Республика Башкортостан. В 2018 году – Ярославская область, Республика Саха (Якутия) [3].

В соответствии с Постановлением Правительства Ярославской области от 10.04.2018 № 247-п об участии Ярославской области в учреждении АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» (документ размещен в государственной эталонной базе данных правовых актов Ярославской области) в регионе создан новый институт поддержки предпринимательства – АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» (далее – АО «РЛК ЯО»), основными целями создания и деятельности которого является оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», путем реализации механизмов лизинга [1]. АО «РЛК ЯО» обеспечивает равный доступ к Программе льготного лизинга оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства, зарегистрированных на территории Ярославской области и других субъектов Российской Федерации.

Об эффективности нового инструмента финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства говорят факты - ставки по лизинговым сделкам значительно ниже, чем в коммерческих организациях: 6% для оборудования российского производства и 8% - для иностранного оборудования. Существенно ниже и первоначальный взнос по договору лизинга - от 15%. Страхование предмета лизинга включено в лизинговые платежи, отсутствуют любые виды комиссий (статья размещена на сайте Правительства Ярославской области) [2].

Летом 2018 года началось рассмотрение первых заявок предпринимателей - лизингополучателей, состоялось первое

заседание Совета директоров, первые лизинговые сделки готовы к проведению в начале 4 квартала 2018 года.

Условиями программы льготного лизинга оборудования АО «РЛК» являются:

- льготные процентные ставки;
- сроки предоставления лизинга - до 5 лет;
- целевые лизингополучатели - субъекты ИМП, прежде всего поставщики крупнейших заказчиков, определяемых Правительством РФ, в соответствии с требованиями 209-ФЗ (целевая аудитория – это микро предприятия и малые предприятия);
- целевые предметы лизинга - промышленное оборудование, оборудование в сфере переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, а также прочее высокотехнологичное оборудование.

### **Библиографический список**

1. Постановление Правительства Ярославской области от 10.04.2018 № 247-п об участии Ярославской области в учреждении АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://npa.yarregion.ru>.

2. Д. Миронов. Первое оборудование Региональная лизинговая компания сможет предоставить предпринимателям уже летом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.yarregion.ru/depts/der/tmppages/news.aspx>.

3. Корпорация МСП вложит 3 млрд. рублей в создание лизинговых компаний в Ярославской области и Якутии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://corpmsp.ru/pres\\_slujba/smi/korporatsiya\\_msp\\_vlozhit\\_3\\_mlrd\\_rubley\\_v\\_sozdanie\\_lizingovykh\\_kompaniy\\_v\\_yaroslavskoy\\_oblasti\\_i\\_yaku/?sphrase\\_id=50246](https://corpmsp.ru/pres_slujba/smi/korporatsiya_msp_vlozhit_3_mlrd_rubley_v_sozdanie_lizingovykh_kompaniy_v_yaroslavskoy_oblasti_i_yaku/?sphrase_id=50246).

4. Рощина Н.В. Структурные параметры региональной экономики и их влияние на степень ее социально-экономической эффективности // Вопросы экономических наук. - 2005. - № 2. - С. 109.

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АПК: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

*Д.В. Грехов, канд. экон. наук*

*Т.В. Логинова*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены основные особенности налогообложения предприятий агропромышленного комплекса в зарубежных странах.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, налоги, регулирование, льготы, стимулирование.

## FEATURES OF TAX REGULATION OF AGRICULTURE: FOREIGN EXPERIENCE

*D.V. Grehov, candidate of economic Sciences*

*T.V. Loginova*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In article authors consider the main features of the taxation of the enterprises of agro-industrial complex in foreign countries.

**Keywords:** agro-industrial complex, taxes, regulation, benefits, incentives.

Развитие агропромышленного комплекса как системообразующей сферы экономики является одним из приоритетов государственной политики обеспечения продовольственной безопасности и стимулирования развития сельских территорий. Налоговое регулирование является ключевым инструментом обеспечения влияния государства на

экономические процессы в стране. От обоснованности налоговой политики, рациональности формирования налогового механизма, его направленности на стимулирование предпринимательской активности и формирования благоприятного инвестиционного климата в значительной мере зависят темпы роста экономики в целом и отдельных ее отраслей.

В развитых зарубежных странах издавна сложившиеся и устоявшиеся налоговые системы активно развиваются под влиянием изменений как в национальной, так и в мировой экономике. Анализ и оценка изменений в налоговых системах зарубежных стран и выявление тенденций их развития важны для совершенствования налоговой политики и инструментария налогового регулирования с точки зрения создания более благоприятного налогового климата и совершенствования налогового законодательства.

Проблемы развития сельского хозяйства всегда находились в центре внимания экономистов. Особенности налогообложения сельского хозяйства развивающихся стран и стран с переходной экономикой исследованы в трудах Е. Ахмада, К. Гордона, С. Розелле. Теоретические и прикладные аспекты налогового регулирования агропромышленного комплекса России рассматривали О.А. Александрова, В.И. Братцев, Д.Б. Волков, Г.А. Гончаренко, И.В. Горский, М.Н. Деревенских, И.В. Оробинская, А.Д. Максимов и др.

В то же время, несмотря на столь значительный интерес зарубежных и российских ученых к вопросам государственного вмешательства в аграрную сферу, до сих пор остается много нерешенных вопросов, связанных с совершенствованием налоговой политики и инструментария налогового регулирования агропромышленного производства в России.

Успешные примеры целенаправленного использования налогов в совершенствовании структуры экономики страны, а также в регулировании развития организаций можно наблюдать в странах Западной Европы, Америки и Азии (Японии, Китае, Южной Корее). В политике, проводимой правительствами этих стран, много общих черт, хотя решали они разные задачи:

Европа, Япония - восстановление промышленности после Второй мировой войны; Китай, Южная Корея - индустриализация.

Рассмотрим основные аспекты налогового регулирования развития экономики и стимулирования агропромышленного производства различных государств.

Если рассматривать состав и функциональные возможности налогового инструментария поддержки АПК, необходимо учитывать структурные особенности налоговых систем. По структуре налоговых поступлений зарубежные страны целесообразно разделить на несколько групп. В первой группе доля налогов на доходы граждан и корпораций является преобладающей (США, Дания, Люксембург, Финляндия, Швеция). Ко второй группе, где наибольшую часть налоговых поступлений составляют социальные платежи, можно отнести Австрию, Германию, Нидерланды, Францию и Словакию. В третьей группе стран преобладающая часть налоговых поступлений обеспечивается за счет косвенных налогов на товары и услуги, что наблюдается в Греции, Исландии и Португалии. В самую многочисленную четвертую группу входят остальные страны, в которых ни один из видов налоговых поступлений не преобладает: Бельгия, Ирландия, Италия, Испания, Норвегия, Великобритания, Финляндия и Швейцария.

Большая часть налогов на доход и социальных платежей вносится в США и Западной Европе физическими лицами. Налоги на имущество обеспечивают в среднем около 4,3% налоговых поступлений консолидированного бюджета в Западной Европе, хотя в отдельных странах (Люксембурге, Исландии, Швейцарии, Великобритании) эти поступления более значительны (от 7,2 до 10,5%). В США доля имущественных налогов самая высокая - 11,2%.

Если рассматривать налоговые поступления в странах - членах ЕС в разрезе основных категорий, то следует отметить следующее. В среднем в ЕС соотношение между основными категориями налоговых поступлений (налоги на производство и импорт; налоги на доходы и богатство, социальные взносы) и ВВП приблизительно одинаково и находится в пределах 13%.

При этом в разрезе отдельных стран наблюдаются существенные различия. Так, в 2015 г. доля налогов на производство и импорт была самой высокой в Швеции (здесь они составляли 22,1% от ВВП), Хорватии (19,7%) и Венгрии (18,9%). В то же время в Ирландии (8,9%), Германии и Словакии (11%) этот показатель самый низкий.

Для налогов, связанных с доходами и богатством, высокий удельный вес был зарегистрирован в Дании (30,4% ВВП). В Болгарии и Литве, напротив, эти показатели являются самыми низкими в ЕС: 5,4% и 5,5% соответственно.

Чистые социальные взносы занимают значительный удельный вес во Франции (18,9%), Бельгии (16,7%) и Германии (16,5%), а самая низкая доля зафиксирована в Дании (1% ВВП).

Для выработки эффективной налоговой политики поддержки развития АПК и ее реализации необходимо усилить стимулирующую роль налогов на деятельность в аграрном секторе, модернизировать налоговые преференции и льготы для привлечения инвестиций в отрасль. Большинство развитых стран для сельскохозяйственных товаропроизводителей применяют пониженные ставки прямых налогов в целях роста сельскохозяйственного производства. Возможность регулирования условий хозяйственной деятельности АПК, а также низкий уровень доходов сельхозпроизводителей определяет весомую роль участия государства в развитии налогообложения аграрной сферы экономики.

Анализ показывает, что практически во всех странах подоходный налог (НДФЛ) и корпоративный налог (налог на прибыль) относятся к национальным налогам. Прочие налоги могут относиться и к национальному, и к местному уровням: в значительной степени это определяется историческими факторами, традициями конкретной страны, состоянием местных бюджетов и объемом трансфертов, получаемых из центра, правом местных властей на законодательную инициативу.

В США и Канаде аналогичные налоги существуют на региональном и местном уровнях, хотя местные ставки существенно снижены по сравнению с федеральными. НДС



также является национальным налогом в странах, которые его применяют; в США и Канаде, где аналогом НДС служит налог с продаж, он относится к местным налогам.

Остановимся на сравнительной характеристике инструментария отдельных видов налогов развитых стран с учетом специфики, присущей агропромышленному производству, прежде всего - его аграрному сегменту.

1. Подоходный налог с физических лиц. Порядок выплаты и ставки подоходного налога с физических лиц устанавливаются на национальном уровне во всех странах. Тем не менее, согласно законодательству большинства государств поступления от его уплаты могут распределяться в определенной пропорции между национальным, региональными и местными бюджетами. Например, в Германии из общей суммы подоходного налога, полученного от сельского хозяйства, 42,5% поступает в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджеты земель, 15% - в бюджет местных органов (общин).

Во всех странах налогооблагаемой базой для уплаты подоходного налога является чистый доход, полученный субъектом налогообложения за определенный период, независимо от того, кем является налогоплательщик: фермером, лицом свободной профессии, ремесленником, предпринимателем. Различия в уплате налога наемным рабочим или индивидуальным предпринимателем заключаются в том, что у первого ежемесячно удерживают налог непосредственно, а индивидуальный предприниматель платит в конце года по декларации.

Наконец, во всех странах существует не облагаемый налогом минимум, который является вычетом из налогооблагаемой базы (в Германии, например, он составляет 12,1 тыс. марок в год; во Франции - 18,1 тыс. франков в год); он подлежит индексированию на рост цен.

В целом ставки подоходного налога, установленные для аграрного сегмента АПК, не отличаются от средних по экономике. Тем не менее, характер предоставляемых льгот по этому налогу в ряде стран свидетельствует о наличии тенденции стимулирования фермерства и семейных производителей продукции АПК.

Так, во Франции государство активно использует его для проведения социальной политики (стимулирования семьи, оказания помощи малоимущим и пр.), предоставления налоговых льгот мелким производителям с низким уровнем дохода. В сельском хозяйстве Франции действуют три режима налогообложения в зависимости от уровня дохода сельхозпроизводителей: профессиональный (приоритет кассового метода), коммерческий (обязателен метод начислений с учетом полученных авансов) и сельскохозяйственный (используется кассовый метод и особые условия, учитывающие специфику сельского хозяйства).

В США в отличие от других стран подоходный налог относится не только к федеральным налогам, он взимается и на уровне штатов и на местном уровне. При этом если ставки федерального налога едины для всей страны, то ставки подоходного налога штатов и местные различаются и устанавливаются в соответствии с состоянием бюджетов и направлениями налоговой политики на местном уровне.

В США фермеры не имеют льготной ставки подоходного налога. Льготный характер налогообложения (налоговый "фаворитизм") состоит в том, что основная часть фермеров имеет низкий доход по сравнению с доходами в несельскохозяйственных отраслях и, следовательно, уплачивают подоходный налог по минимальной ставке, принятой для всех налогоплательщиков. Кроме того, фермеры вправе применить налоговые скидки на величину производимых расходов при внедрении инноваций в рамках правительственных программ, реализуемых на уровне федерального правительства или правительств штатов, а также учесть с расходов до 25% от налогооблагаемой прибыли приоритетные инвестиции в почво- и водоохраные мероприятия, модернизацию производственных и хозяйственных построек и др. Участвующим в аграрных госпрограммах фермерам налоговое законодательство разрешает задерживать выплату налога на сумму увеличения капитальных вложений до окончания процесса инвестирования.

Таким образом, в развитых странах подоходный налог с физических лиц дифференцирован. При этом

сельскохозяйственные производители пользуются дополнительными налоговыми льготами по сравнению с лицами, занятыми в других отраслях экономики.

2. Налог на доходы юридических лиц (корпоративный налог или налог на прибыль). Корпоративный налог, или налог на доходы юридических лиц (налог на прибыль), имеет небольшое распространение в сельском хозяйстве развитых стран, поскольку основная часть сельскохозяйственных предприятий (по числу) осуществляет производство на индивидуальной основе (семейная ферма). Основная сфера применения этого налога в АПК - это отрасли переработки сельскохозяйственной продукции, отрасли производства сельскохозяйственной техники, удобрений и иных ресурсов для сельскохозяйственного производства, инфраструктурные отрасли АПК.

Под обложение корпоративным налогом подпадают и кооперативы, которым предоставляются значительные налоговые льготы. Кооперативы по переработке сельскохозяйственной продукции, по предоставлению услуг фермерам, поставке средств производства, по кредитованию во всех развитых странах имеют налоговые послабления, что можно квалифицировать как еще одну значимую тенденцию общемировых подходов к налоговому регулированию АПК. В частности, государствами предпринимаются меры по устранению двойного обложения при уплате налога кооперативом (по результатам деятельности) и его членами (при распределении доходов от деятельности кооператива), подоходный налог уплачивается только на одном уровне.

В Соединенных Штатах Америки если фермер организует производство в форме акционерного общества, то он платит два налога: на прибыль корпорации и подоходный налог. Это объясняет абсолютное преобладание семейной формы ведения сельского хозяйства в США - 86% сельхозпредприятий. Основная часть предприятий малого бизнеса и фермеров, имеющих доход до 75 тыс. долл. США в год, платят налог по минимальной льготной ставке. Аналогичная ситуация в Германии, Франции, Италии.

Яркой тенденцией налогового регулирования доходов агросектора, выработанной мировой практикой, выступают специальные режимы налогообложения, дифференцирующие условия взимания налогов с учетом статуса налогоплательщика и комбинации применяемых при определенных условиях налогов. Многие государства при определении специфики применения корпоративных налогов в аграрном секторе устанавливают расчетный метод определения средней прибыли за несколько лет, усредняющий неоднородность урожаев, что позволяет выравнять доходность сельскохозяйственных товаропроизводителей. Так, французское налоговое законодательство устанавливает правила сглаживания колебаний в доходах (фактор-система), позволяющие либо увеличивать, либо уменьшать налоговые обязательства за трехлетний период. Великобритания при налогообложении фермеров допускает рассчитывать налог исходя из половины общего показателя налогооблагаемой прибыли для каждого из двух лет - налогового периода и предшествовавшего ему года при ограничении показателем от 30% прибыли от года с лучшим результатом.

В качестве меры сглаживания колебаний доходности в аграрном секторе используются такие инструменты, как перенос убытков текущего года на последующие периоды, альтернативные методы признания амортизационных расходов, варьирование сроков уплаты налога на доходы с правом отсрочек платежа.

Для налоговой политики многих государств характерно полное освобождение доходов производителей аграрной продукции. Так, Китай не облагает налогом на доходы предприятий доходы от сельского хозяйства и рыболовства, кроме доходов от выращивания аквакультур, чая, цветов и культур для изготовления напитков и ароматизаторов. В отношении последних видов доходов установлена пониженная налоговая ставка 12,5% по сравнению с основной налоговой ставкой 25%. Индия предоставляет широкий спектр налоговых льгот по корпоративному налогу, преследуя цели поддержки развития АПК, его производственной и территориальной инфраструктуры, а также социальных учреждений в сельской местности.

3. Налог на землю. Земля является основным фактором производства в сельском хозяйстве и подлежит обложению земельным налогом. Ставка налога на землю сельскохозяйственного назначения намного ниже ставки на землю иного назначения. Этот подход представляет собой основной принцип льготного налогообложения сельского хозяйства. Основная цель налогообложения земельной собственности во всех странах заключается в пополнении местных бюджетов, поэтому земельный налог является местным. Доход от налога на землю (включая строения на ней) составляет основную часть поступлений от налогов в местные бюджеты. Например, в США он составляет 95%, в Канаде - 81%, в Германии, Франции - около 75%, в России - 1,46%.

Методы исчисления земельного налога в развитых странах различны, в целом используется в том или ином виде кадастровый метод. Рыночная стоимость земли значительно превышает расчетный уровень, что также можно рассматривать как налоговую льготу.

Ставка налога на землю сельскохозяйственного назначения зависит от многих факторов: в первую очередь от того, работает ли земельный рынок; как работают сельскохозяйственные рынки; является ли сельскохозяйственное производство рентабельным. В любом случае во всех развитых странах ставки налога на землю для сельскохозяйственного использования - низкие (как правило, не превышают 1% от стоимости земли, в том числе и в РФ), поскольку высокие ставки препятствуют эффективному использованию земли, росту капиталовложений в земельный фонд.

Во Франции земельный налог также исчисляется на основе кадастра, однако собственники земли должны предоставлять информацию обо всех изменениях, внесенных в земельный фонд.

В США местные оценочные комиссии (графства или муниципалитеты) собирают всю необходимую информацию об участках, расположенных на данных территориях: цены купли-продажи, ставки арендной платы, издержки по строительству на

участке, внесенные улучшения. Разные штаты используют свои методики, в основу которых закладываются такие параметры, как степень использования, альтернативные продажи аналогичных участков, капитализация дохода и пр. На основе этой информации выполняются кадастровые оценки или составляются налоговые карты.

Таким образом, в развитых странах существуют различные способы предоставления налоговых льгот по земельному налогу:

1) в ряде стран сельскохозяйственные земли на законодательном уровне исключены из налогообложения. Так, в Великобритании, Голландии, Швеции сельскохозяйственная земля, включая постройки на ней, не подлежит налогообложению;

2) оценка налоговой стоимости земли осуществляется не по реальным рыночным ценам, а по кадастру или по льготным ставкам. В США и Канаде стоимость земли оценивается не по рыночной стоимости, а по стоимости ее реального использования, что приводит к значительному занижению стоимости земли, а, следовательно, и налогооблагаемой базы;

3) в виде льгот в связи с осуществлением программ развития аграрного производства. Так, в США 47 из 50 штатов предоставляют какие-либо преференции по уплате налога. В ряде штатов землевладелец получает льготу по земельному налогу, если подписывает с администрацией штата контракт о сельскохозяйственном использовании земли на определенный срок (например, на 10 - 20 лет).

Следует также отметить практику налогового регулирования, ориентированного на обеспечение эффективного использования земельных ресурсов. Так, в Бразилии при исчислении налога на сельские земли учитывают не только площадь, но и степень вовлеченности земли в сельскохозяйственную деятельность, которая рассчитывается в виде процентной доли фактически используемой в сельскохозяйственном производстве части земельного участка к его общей полезной площади. Соответственно, чем выше будет

показатель вовлеченности, тем меньшая сумма земельного налога будет начисляться.

4. Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость - основной косвенный налог, действующий в странах Европейского союза с начала 1970-х гг. Специфика АПК стран ЕС состоит в наличии большого числа относительно мелких семейных ферм, которые не имеют возможности вести сложную бухгалтерию движения товаров и услуг, а также не могут нести расходы по бухгалтерскому учету. Специфические особенности аграрной экономики неминуемо накладывают отпечаток на ввод и функционирование НДС в отрасли сельскохозяйственного производства. При этом заметим, что возникновение определенных объективных трудностей характерно даже для упрощенной системы НДС в сельском хозяйстве.

В европейских странах для сельского хозяйства характерным является применение режимов взимания НДС, которые имеют специфический характер, направлены на льготное налогообложение в сельском хозяйстве и упрощение налоговых процедур. По результатам обобщения зарубежной практики государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей охарактеризованы наиболее распространенные ее формы. В ходе проведенного исследования выявлено, что финансовое стимулирование фермерской деятельности осуществляется преимущественно методами прямого бюджетного финансирования, тогда как роль налоговых инструментов в этом процессе является незначительной.

Следует отметить, что в целом в странах ЕС для механизма функционирования НДС характерно единство и сходство в администрировании. При этом размер ставок и их количество могут различаться по отдельно взятым странам. Кроме того имеет место дифференциация распределения поступлений от уплаты данного налога между бюджетами разных уровней. В частности, такая дифференциация характерна для Германии, зато во Франции в национальный бюджет направляется вся сумма поступления от уплаты налога.

Как свидетельствует практика налогообложения в разных странах, имеется достаточно большое разнообразие ставок НДС, действует принцип дифференцированных ставок. Сниженные ставки налога устанавливаются, как правило, на продовольственные товары, товары первой необходимости. Сниженные ставки НДС на продовольственные товары действуют в Германии - 7% (при этом основная ставка налога - 19%), Италии - 4% (основная ставка налога - 22%), Греции - 8% (основная ставка налога - 23%), Франции - 5,5% (основная ставка налога - 20%), Нидерландах - 6% (основная ставка налога - 21%) и Польше - 7% (основная ставка налога - 23%).

В развитых странах широко используется практика освобождения от уплаты НДС, а также применения сниженной ставки налога на средства производства, которые используются для сельскохозяйственного производства. Во всех странах ЕС небольшие и средние по размеру хозяйства могут применять режим уплаты налога согласно итогам года, выходя из общей суммы оборота (для них характерным является ведение простой бухгалтерии, при этом налог подлежит уплате в конце года на основе итоговой суммы продаж и покупок). Основная суть отмеченного режима направлена на упрощение налоговых отношений, предоставление возможности сельскохозяйственным товаропроизводителям максимально сконцентрироваться на главном своем задании - производстве качественной продукции, не отвлекаясь (ежемесячно или ежеквартально) на расчеты и уплату налога.

В странах ЕС широкое распространение приобрел режим, при котором этап сельскохозяйственного производства лишен уплаты НДС в бюджет, а сельскохозяйственные предприятия, которые осуществили переход на спецрежим, получают возможность начисления и уплаты данного налога в бюджет по ставке, отличающейся от стандартной, - фиксированной ставке (flat rate), расчет которой осуществляет каждая страна, беря за основу национальные счета. Следовательно, основную цель отмеченного режима можно определить как достижение покрытия сумм оплаченного и начисленного налога, то есть



фактически сумма уплаты налога в бюджет равняется нулю.

Однако здесь важным будет вопрос правильности и точности расчета компенсационных процентных норм для предотвращения перекомпенсации и превращения отмеченного режима в субсидирование сельского хозяйства.

Данные относительно размера ставок НДС в некоторых развитых странах на сельскохозяйственную продукцию и компенсационные ставки данного налога отличаются не только по отдельным странам, но и в пределах одной страны в разрезе отраслей сельскохозяйственного производства.

Отметим, что наибольшее распространение так называемая система общей тарифной ставки получила в трех странах: Франции, Италии и Германии. Разница в пропорции фермеров в системе общей тарифной ставки НДС свидетельствует о том, что немецкие фермеры имеют соответствующий экономический интерес со ставкой в 9% сравнительно с 7% льготной ставкой, которая применяется в обычной системе.

Налогообложение фермеров в Англии и Дании осуществляется на общих основаниях рядом с плательщиками других категорий. Заметим, что в Великобритании ставка НДС на продукцию сельскохозяйственного производства составляет 0%, но фермеры имеют возможность получения компенсации налога из бюджета в установленный срок.

Поэтому в практике развитых европейских стран налогообложение сельского хозяйства наиболее распространенной формой универсального акциза - НДС - характеризуется льготным характером.

В США в отличие от других стран, например ЕС, нет НДС, вместо него действует налог с продаж. Кроме того, в отличие от стран ЕС это налог не федерального значения, а уровня штатов, и он обеспечивает около 30% поступлений в бюджеты штатов. Объектом налогообложения является валовая выручка с продаж на каждой стадии обращения товара. Ставка налога меняется в зависимости от штатов: она составляет от 3 до 7,5% к розничной цене в зависимости от штата, в среднем – 3 -

4%. Как правило, на продовольственные товары ставки налога с продаж штатами понижаются.

Таким образом, тенденции налогообложения АПК, формирующиеся в мировой практике, отражают зависимость налоговых преференций от целей государственной политики, ориентированных на максимизацию эффективности, - поддержка эффективности (реализуется в США); максимизацию эффективности с учетом социального и экологического аспектов, что предполагает активное стимулирование структурных изменений широким спектром налоговых преференций в отношении малого предпринимательства, фермерства и сельскохозяйственной кооперации, - социально-экологическая модель (страны ЕС), а также перераспределение созданной стоимости между отраслями АПК при содействии таких налоговых инструментов, как специальные режимы и условия налогообложения доходов, земельных угодий и использования трудовых ресурсов, - социально ориентированная модель (Украина, Россия и страны СНГ). Разнообразие налогов позволяет регулировать разные стороны аграрного производства и сельской жизни, при этом налоговая политика в сельском хозяйстве развитых стран использует всю совокупность прямых и косвенных налогов.

В связи с этим для совершенствования системы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей в конкретном государстве требуется анализ возможных инструментов и накопленного опыта их применения в мировой практике (экономических результатов, выгод, потерь и рисков), сравнение альтернативных способов достижения долгосрочных системных приоритетов, а также тактических целей развития.

Для совершенствования системы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей в конкретном государстве требуется анализ возможных инструментов и накопленного опыта их применения в мировой практике (экономических результатов, выгод, потерь и рисков), сравнение альтернативных способов достижения долгосрочных системных результатов, а также тактических целей развития.

## Библиографический список

1. Вахрушев Д.С. Специфика и проблемные аспекты финансирования инновационной деятельности в аграрном секторе // Научные труды Вольного экономического общества России, 2012. - Т. 163. - С. 123-135.

2. Грехов Д.В. Взаимодействие денежно-кредитной и бюджетной политики как фактор развития экономики сельского хозяйства / В сборнике: Инновационные направления развития АПК и повышение конкурентоспособности предприятий, отраслей и комплексов - вклад молодых ученых сборник научных трудов по материалам XIX международной научно-практической конференции, 2016. - С. 223-227.

3. Прокопчук Е.Т. Особенности налогового регулирования АПК, применяемого в мировой практике // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – № 25 (745). - С. 1493-1516.

УДК 338.48

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ СПОРТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ АКТИВНОГО РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА

*Д.В. Грехов, канд. экон. наук*

*А.Е. Дедов, канд. пед. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной проблеме развития туризма, в частности на основе организации и проведения международных спортивных мероприятий.

**Ключевые слова:** экономика, спорт, соревнования, туризм, регионы.

# INTERNATIONAL SPORTS EVENTS AS A TOOL FOR ACTIVE DEVELOPMENT OF TOURISM

*D.V. Grehov, candidate of economic Sciences*

*A.E. Dedov, candidate of pedagogics, associate Professor*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the actual problem of tourism development, in particular on the basis of the organization and holding of international sports events.

**Keywords:** economy, sports, competitions, tourism, regions.

Для развития туристической индустрии в самостоятельную отрасль экономики, соответствующую мировым трендам и международным стандартам, Россия предпринимает определенные шаги.

В 2016 году доля туризма в ВВП России составила 3,4%. Этот показатель пока далек от уровня ведущих туристических европейских стран. В мировой экономике на долю туризма в 2015 году приходилось 9% ВВП (более 6 трлн. долл. США) и более 255 млн. рабочих мест.

Список мер, направленных на развитие этого сектора экономики, достаточно объемный: от принятия законов и постановлений на федеральном уровне до привлечения частных инвестиций. Особое место в этом списке занимает проведение масштабных международных спортивных мероприятий.

В последние годы Россия много раз была местом проведения подобных событий – Всемирной летней универсиады в Казани в 2013 году, зимних Олимпийских игр в Сочи в 2014 году и в 2018 году чемпионата мира по футболу. Не случайно государство борется за право проведения крупных международных спортивных мероприятий. Помимо инвестиций, крупных контрактов от продажи прав на ТВ трансляцию и рекламы, продажи билетов и около спортивной продукции, существует выгода, которую сложно материально измерить. Это

имиджевая составляющая: рост престижа и узнаваемости в мире. Именно узнаваемость, продвижение конкурентных преимуществ городов и регионов на международном уровне способствуют увеличению внутреннего и внешнего турпотока, развитию туристической индустрии в целом.

Наглядным примером такой взаимосвязи является проведение Всемирной летней универсиады в Казани в 2013 году. Колоссальные средства федерального бюджета (230 миллиардов рублей) были потрачены не только на возведение 30 сооружений, среди которых футбольный стадион на 45 тыс. зрителей, гребной канал, Дворец водных видов спорта, деревня Универсиады и т.д. Львиная доля расходов пришлась на приведение в порядок инфраструктуры города: построили три новые станции метро, новые дорожные развязки, запустили ветку аэроэкспресса, модернизировали аэропорт. Город изменился, стал туристически более привлекательным. Ежегодный рост туристского потока в среднем составляет 15%. Если в 2008 году (до проведения универсиады) Казань посетили 850 тыс. туристов, то в 2014 году количество туристов составило 1750 тыс. человек, что на 14,3% больше, чем в 2013 году (1,5 млн. чел.). В 2015 году рост потока составил 20%: прибыло 2,1 млн. туристов. В 2016 году поток туристов составил 2,5 млн. человек, в 2017 году – 2,7 млн. человек. Доля иностранных туристов в общем объеме потока составляет 10%. Можно сделать вывод, что созданные в рамках подготовки к Всемирной летней универсиаде 2013 года инфраструктурные проекты стали одним из конкурентных преимуществ города и создают необходимые условия для позиционирования Казани как международного туристского центра [3].

Проведение Олимпийских игр в Сочи в 2014 году имело огромное значение как для России в целом, так и для развития Краснодарского края в частности. В Сочи теперь находятся стадионы мирового уровня, горнолыжный курорт «Роза Хутор», лучшие в стране дороги, морской порт, современный международный аэропорт, также была создана новая телекоммуникационная инфраструктура и многое другое. Для

проведения Игр было организован номерной фонд в размере 41 тыс. Появилось более 240 тысяч рабочих мест, что привело к сокращению уровня безработицы. Нельзя не отметить вклад рекламной компании, посвященной смене имиджа Краснодарского края и его курортов. Если в 2013 году (до проведения Олимпиады) поток туристов составил чуть менее 12 млн. чел. то к 2017 году он вырос до 17 млн. чел. [2]. Краснодарский край занимает первое место в рейтинге иностранных туристов, посещающих Россию (900 тыс. в 2017 году).

С 2010 Россия вела активную подготовку к чемпионату мира по футболу. Турнир успешно прошел на 12 новых стадионах в 11 городах: Москве, Санкт-Петербурге, Сочи, Самаре, Саранске, Казани, Нижнем Новгороде, Волгограде, Калининграде, Ростове-на-Дону и Екатеринбурге. Что касается Москвы, Санкт-Петербурга, Сочи и Казани, они являются лидерами туристической индустрии России. Но и остальные города получили возможность обеспечить развитие инфраструктуры, повысить инвестиционную привлекательность регионов, что способствует повышению качества жизни граждан. Для них проведение спортивных соревнований международного уровня - это возможность по-новому презентовать регион, а также дополнительные возможности для развития спортивных объектов и въездного туризма.

Футбольное первенство способствовало приезду в России дополнительного количества туристов. Так, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, например, турпоток из Перу увеличился в 38 раз, из Панамы – в 26 раз, Уругвая – в 21 раз, из Исландии – в 16 раз, из Саудовской Аравии – в 15 раз.

По оценке организаторов, суммарный вклад чемпионата мира в экономику страны составит 867 миллиардов рублей, или один процент ВВП. Из них 86% (746 миллиардов рублей) обеспечат инвестиции, 14% (121 миллиард рублей) - туризм.

Большинство расходов иностранных гостей пришлось на такие категории, как «гостиничные услуги» (2,8 млрд. рублей), «авиаперевозки» (2,6 млрд. рублей), «рестораны» (2,5 млрд. рублей), «рестораны быстрого обслуживания» (1,7 млрд.

рублей) и «сувенирная продукция» (1 млрд. рублей). Лидерами по объему трат в категории «гостиничные услуги» стали гости из США (579 млн. рублей), Китая (308 млн. рублей) и Великобритании (203 млн. рублей). А в категории «рестораны», включая и заведения быстрого обслуживания, помимо США (1 млрд. рублей) в тройку стран с наибольшими расходами попали также Мексика (364 млн. рублей) и Аргентина (227 млн. рублей).

Если сравнивать игры турнира по объему платежей, совершенных болельщиками, то на первом месте с большим отрывом оказался финальный матч между сборными Франции и Хорватии 15 июля – 80 млн. рублей. На втором месте матч открытия 14 июня, в котором вышли на поле команды России и Саудовской Аравии, – 57 млн. рублей. Замыкает тройку еще одна игра с участием российской сборной 1 июля, где ей противостояла команда Испании – 55 млн. рублей.

В официальном отчете оргкомитета «Россия-2018», представленном в мае, общий размер затрат оценен в 683 миллиарда рублей. Из них 265 миллиардов потрачено на спортивную инфраструктуру, 228 миллиардов - на транспортную, 74 миллиарда - на жилищную и медицинскую, еще 116 миллиардов - операционные расходы.

По оценке международной консалтинговой компании McKinsey, валютные расходы болельщиков приблизились к 1,9 миллиарда долларов. Согласно данным международной платежной системы Visa, больше всего денег зарубежные держатели этих карт потратили в Москве. Затем следуют Санкт-Петербург, Сочи, Казань и Екатеринбург [4].

В заключение важно отметить, что Олимпиада или чемпионат мира по футболу сами по себе привлекают туристов со всего мира. В связи с этим наблюдается определенный экономический рост: за счет создания временных рабочих мест и притока капитала. Все рестораны, гостиницы и сувенирные магазины получают большую часть прибыли из-за повышения цен и спроса на потребительские товары и услуги. Но самое главное – это долгосрочная перспектива. То, что остается после проведения мероприятий: инфраструктура, дороги, гостиничный

фонд, культурно-спортивные сооружения и многое-многое другое еще долгие годы будет служить на благо жителей и гостей города.

### **Библиографический список**

1. Грехов Д.В., Виноградова Н.А. Государственная поддержка развития сферы туризма в Ярославской области / В сборнике «Региональный маркетинг Сборник научных статей V Международного конгресса по маркетингу, посвященного 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова» [Электронный ресурс]. Под общей редакцией М.В. Макаровой, Н.Н. Кормягиной, И.В. Серафимович. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2017. - С. 56-60.

2. Информстандарт. Деловая аналитика Кубани. Туристическая отрасль Краснодарского края в 2014-2017 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://informstandard.ru/turisticheskaya-otrasl-kuban-2014-2017>.

3. Концорциум Кодекс. Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации. Постановление от 29.01.2016 № 218 об утверждении Программы «Развития туризма в Казани на 2016-2017 годы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/432869133>.

4. Кто больше всех заработал на мундиале [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20180718/1524783938.html>.

5. Юрченко А.В., Мельникова И.Г. Компетентностный подход к управлению качеством подготовки специалистов в сфере туризма и сервиса // Социосфера. - 2013. - № 1.- С. 197-200.



## СЕЛЬСКИЙ ТУРИЗМ И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА И РЕГИОНА

*Д.В. Грехов, канд. экон. наук*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной проблеме развития экономики на основе повышения роли туризма, в частности сельского как фактора подъема экономического состояния территорий регионов. Также авторами дана оценка состояния этой сферы бизнеса, раскрыты аспекты проблем и перспектив ее развития.

**Ключевые слова:** экономика, туриндустрия, сельский туризм, потенциал, государственная поддержка, регионы.

## RURAL TOURISM AND ITS ROLE IN THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE STATE AND REGION

*D.V. Grehov, candidate of economic Sciences*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the actual problem of economic development on the basis of increasing the role of tourism, in particular rural as a factor of economic recovery of the territories of the regions. Also, the authors assess the state of this business sphere, reveal the aspects of the problems and prospects of its development.

**Keywords:** economy, tourism industry, rural tourism, potential, state support, regions.

Для развития туристической индустрии в самостоятельную отрасль экономики, соответствующую мировым трендам и международным стандартам, Россия предпринимает определенные шаги.

Список мер, направленных на развитие этого сектора экономики, достаточно объемный: от принятия законов и постановлений на федеральном уровне до привлечения частных инвестиций. Особое место в этом списке занимает проведение масштабных международных спортивных мероприятий. В последние годы Россия много раз была местом проведения подобных событий – Всемирной летней универсиады в Казани в 2013 году, зимних Олимпийских игр в Сочи в 2014 году и предстоящего в 2018 году чемпионата мира по футболу. Не случайно государство борется за право проведения крупных международных спортивных мероприятий. Помимо инвестиций, крупных контрактов от продажи прав на ТВ трансляцию и рекламы, продажи билетов и около спортивной продукции, существует выгода, которую сложно материально измерить. Это имиджевая составляющая: рост престижа и узнаваемости в мире. Именно узнаваемость, продвижение конкурентных преимуществ городов и регионов на международном уровне способствуют увеличению внутреннего и внешнего турпотока, развитию туристической индустрии в целом.

В 2016 году доля туризма в ВВП России составила 3,4%. Этот показатель пока далек от уровня ведущих туристических европейских стран. В мировой экономике на долю туризма в 2015 году приходилось 9% ВВП (более 6 трлн. долл. США) и более 255 млн. рабочих мест [1, с. 56].

Туристическая деятельность относится к приоритетным секторам экономики Российской Федерации, ее развитие способствует динамичному созданию рабочих мест, росту предпринимательской и инвестиционной активности, развитию инфраструктуры сервиса и гостеприимства, бережному природопользованию, повышению уровня качества жизни населения, расширению международного сотрудничества [4, с. 115].

Рыночные преобразования начала 90-х годов крайне негативно сказались на развитии сельских территорий России. В результате данных преобразований и непродуманной социально-экономической политики многие предприятия не смогли адаптироваться к новым экономическим условиям, произошло значительное снижение производства продукции сельского хозяйства и, как следствие, сокращение численности занятых на селе, разрушение социальной инфраструктуры, миграция населения в города.

Данные негативные процессы во многом вызваны отсутствием рабочих мест на селе, закрытием большого количества сельхозпредприятий. В этой связи важнейшей задачей государства является создание дополнительных рабочих мест, стимулирование привлечения рабочей силы и инвестиций в сельскую местность. Важнейшим инструментом реализации данной задачи является сельский туризм.

В отечественной и зарубежной литературе рассматривается множество типов, моделей и систем развития сельских территорий, почти всегда рассматривающих перспективные направления развития села через оценку эффективности функционирования сельского хозяйства. Такие структуры, как отрасли, это не просто производственные единицы, размещенные на определенной территории, а целостные социально-экономические системы, приобретающие черты и функции региона размещения, и для определения эффективности функционирования отрасли требуется не только микроэкономический анализ, но и макроэкономическая оценка [1, с. 57].

Сельский туризм представляет собой особый вид туризма, объединяющий формы организованного и неорганизованного отдыха туристов в сельской местности в целях приобщения к сельской природе, знакомства с сельским образом жизни, с традициями ведения сельского хозяйства (на профессиональном и непрофессиональном уровне). В этом случае приток туристов в сельскую местность объясняется их действительным желанием провести свободное время на лоне

агроландшафтов, почувствовать специфику сельского быта и организации досуга, научиться общаться и даже работать вместе с сельскими жителями.

Сегодня сельский туризм в мире имеет огромный потенциал. Так в развитых Европейских странах сельский туризм по популярности занимает второе место после курортного. Доля же доходов от сельского туризма превышает 30%. В сегменте сельского туризма сосредоточено до 20% мест размещения. При этом прямые туристские расходы в сельском туризме превышают 2500 млрд. руб., а общий эффект для экономики сельской местности составляет более 4500 млрд. руб. [4, с. 34].

Россия обладает уникальными природно-климатическими и культурно-историческими особенностями, позволяющими развивать практически все популярные виды туризма, одним из которых является сельский туризм. Доля сельского туризма в России пока невелика и на сегодняшний день, по данным Ростуризма, составляет 1,5–2%. Однако в России есть все предпосылки для развития этого вида туризма.

Сельский туризм является не просто отраслью туристической индустрии, но выполняет следующие важные социально-экономические функции:

- создание привлекательных рабочих мест, в том числе для сельской молодежи и женщин;
- обустройство сельских территорий;
- комплексное использование природных и культурных потенциалов не урбанизированных территорий.

Существование и функционирование туризма напрямую зависит от уровня развития региона и его территориальных образований, особенно не урбанизированных территорий.

Основными субъектами экономики являются города и сельские населенные пункты. Соблюдение баланса развития городов и сел определяется необходимостью рационального размещения трудовых ресурсов. В условиях прироста населения этот процесс происходит естественным образом, и разрешается путем миграции части сельского населения в города. Но в усло-

виях, когда происходит разрушение естественного хода воспроизводства населения, важнейшей из задач становится сохранение демографического потенциала села.

Цель экономического развития – повышение совокупного потенциала национальной экономики страны. В свою очередь, экономический потенциал определяет возможный экономический результат от использования всех видов ресурсов, и в первую очередь предполагает взаимовыгодное сотрудничество между городом и деревней. С учетом того, что исторически село было поставщиком не только продовольственных товаров и сырья, но и трудовых ресурсов, необходимо принять практические меры по восстановлению демографического потенциала села, который во многом определяется развитием территориальных и организационно-правовых форм функционирования системы «ферма – подворье – кооператив».

В связи с переходом к рыночным отношениям существенно изменились условия финансово-хозяйственной деятельности на селе. Особенно это коснулось территориально удаленных не урбанизированных территорий. По-прежнему происходит сокращение численности сельского населения, за пять последних лет оно сократилось на 821,9 тыс. чел. (2,1%). Безработица в значительной части удаленных поселений уже несколько лет превышает критический уровень (10%), ею охвачено 1,9 млн. сельских жителей. Сохранение в сельских поселениях около 15% населения с доходами в 2 и более раза ниже черты бедности создает реальную угрозу стабильности в сельском социуме. Натуральные доходы большинства личных подсобных хозяйств обеспечивают только необходимый минимум питания, но не решают проблему денежных поступлений и обеспечения нормального уровня жизни. Выход из создавшегося положения видится в организации различных видов несельскохозяйственной деятельности. Это – развитие сельского туризма, возрождение народных промыслов, создание в сельской местности предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции и выпуску товаров широкого потребления, выращивание экологически чистой продукции и др. [1, с. 58].

Значимость сельского туризма в развитии сельских территории подтверждается сегодня в федеральных документах стратегического развития. Так, в федеральной целевой программе «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации на 2011-2018 годы» подчеркивается, что «очевидным фактором государственной важности такого вида туризма является то, что он может стать существенным источником дополнительного, а иногда и основного дохода для сельского населения, особенно в депрессивных регионах» [1, с. 56].

В этой связи важнейшая роль в развитии сельского туризма принадлежит именно регионам, так как каждый субъект федерации имеет собственные особенности в туристической отрасли. Рассмотрим направления развития сельского туризма в Ярославской области.

Более чем в 60 субъектах России разработаны, и действуют программы развития туризма, с успешной реализацией которых связано решение важнейших задач социально-экономического развития регионов и их территорий. В их числе и Ярославской области и ее сельских территорий.

Ярославский региональный туристский комплекс можно охарактеризовать как совокупность природных, культурных, исторических особенностей региона, элементов инфраструктуры, организационной составляющей, характеризующихся наличием стойкого массового потребительского рынка со структурно дифференцированным спросом и системой подготовки специалистов в сфере туризма и сервиса [2, с. 199].

Ярославская область входит в десятку самых посещаемых регионов страны. Не зря Ярославль носит гордое звание «Столицы Золотого кольца».

Ярославская область – средняя по численности территориальная единица Российской Федерации. По состоянию на начало текущего 2018 года численность населения составила 1265247 человек. В городских условиях проживает 82,6% от общего числа. В состав области входит 11 городов. Естественная убыль населения в прошлом году увеличилась,

если сравнивать с 2016 годом. Однако миграционный прирост компенсировал этот показатель, он равняется 15,3%. Ярославская область – это множество памятников и исторических мест. Всего ценных объектов в регионе насчитывается около 5 тысяч, часть из которых занесена в перечень охраняемых ЮНЕСКО. Большинство архитектурных памятников возведено в период с XV по XVI вв.

В настоящее время в успешно реализуется ряд соглашений, базирующихся на принципах партнерства государства и бизнеса. Одним из первых инновационных проектов был туристско-рекреационный кластер «Золотое кольцо». Данный кластер отличная опора региона в сфере туризма, проект вобрал в себя инвестиций на сумму 7843,5 млн. руб. (в том числе средства федерального бюджета - 2005 млн. руб., средства регионального бюджета (в том числе местный бюджет) – 348,5 млн. руб., собственные средства инвестора – 5490 млн. руб.), а так же обеспечил рабочими местами около трех тысяч человек. Другой очень крупный проект Туристско-рекреационный комплекс «Ярославское взморье» в Рыбинском районе объединяет берега реки Волги и Рыбинского водохранилища, а также такие знаменитые туристские объекты, как Коприно, Мышкин, Спасское. Сроки реализации, которого 2010 – 2025 гг. Планируемый объем инвестиций: более 10 млрд. руб. Создание курортной зоны мирового уровня площадью более 100 кв. км позволит создать до 10 тысяч новых рабочих мест и значительно повысит имидж региона.

Ярославская область дает большие возможности для отдыха на природе: активного, водного, сельского, экологического. В огромном Переславском Национальном парке есть оборудованные палаточные стоянки. На уникальное Рыбинское водохранилище можно отправиться в экспедицию – на поиски затопленного города Молога. По ярославским рекам, в том числе и по широкой Волге, – сплавляются на байдарках, на Плещеевом озере – занимаются виндсерфингом и картингом. По живописным маршрутам, с ночевками в палатках или гостевых домах, проходят велосипедные, краеведческие туры. Есть в

области и несколько лыжных курортов, крупных спортивных парков. Расположенный на севере Дарвинский заповедник – уголок нетронутой природы с редкими растениями. Туристические деревни обеспечивают отдых в комфортных условиях с множеством сельских развлечений: баней, купанием, рыбалкой, охотой, катанием на лошадях, мастер-классы по различным народным промыслам и прочее. Спокойный отдых и лечение предлагают местные санатории, а по эко-фермам области можно устроить гастрономический тур [7].

Помимо обеспечения занятости развитие сельского туризма на не урбанизированных территориях решает ряд задач общерегионального и национального значения, среди них:

- сохранение малых населенных поселений, а значит и самобытного сельского быта;
- улучшение условий жизни сельского населения;
- повышение реальных доходов сельских жителей;
- закрепление молодежи на селе за счет создания новых рабочих мест в данной сфере;
- стимулирование изучения народных обычаев, обрядов и традиций;
- возрождение и пропаганда традиционных ценностей и образа жизни селян;
- возможность сбыта продукции личных подсобных хозяйств;
- развитие народных промыслов и ремесел на не урбанизированных территориях;
- регламентирование использования природных объектов, способствующее сохранению окружающей среды;
- сохранение культурного и исторического наследия не урбанизированных территорий.

Принятие в 2011 году Федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в РФ (2011-2018 годы)» явилось действенным механизмом для развития внутреннего и въездного туризма в Ярославской области. Благодаря реализации программы турпоток в регионе ежегодно увеличивается [6]. Динамика изменения туристического потока за последние 5 лет представлена на рисунке 1.





Рисунок 1. Динамика туристического потока в Ярославской области за 2012-2016 гг.

В 2017 году турпоток превысил 3,6 млн. чел., что выше уровня 2016 года на 700 тыс. туристов.

Власти региона намерены добиться повышения туристического потока почти в 2,5 раза, и на основе достижения этой стратегической цели Ярославский регион планируют войти в пятерку крупнейших туристических центров страны и принимать до 8 млн. туристов в год. Данная стратегия была принята постановлением Правительства Ярославской области от 13.08.2014 № 797-п «Об утверждении Стратегии развития туризма в Ярославской области до 2025 года». С экономической точки зрения в первую очередь к 2025 году планируется изменить вклад туризма в ВРП с учетом мультипликативного эффекта с 2,6% до 7% [5].

В Государственной Думе Российской Федерации приняли решение о создании межведомственной рабочей группы с представителями от регионов для дальнейшей работы над федеральным законопроектом о маршруте «Золотое кольцо».

При этом в первую очередь нужно победить сезонность туризма за счёт организации делового, событийного, промышленного, религиозного и медицинского туризма, а также необходима поддержка туристских маршрутов по водному туризму. Поэтому одной из ведущих тем рассмотрения рабочей группы является организация скоростного водного сообщения по маршрутам: Ярославль - Москва, Ярославль - Санкт-Петербург, Ярославль - Казань.

Вместе с тем, в сфере развития сельского туризма в регионе сегодня существует ряд проблем, основными из которых являются:

- недостаточность мер государственной поддержки сельского туризма;
- сложность реализации и длительность окупаемости гостиничных и туристических комплексов в сельской местности;
- отсутствие необходимого опыта в развитии сельского туризма у глав муниципальных образований региона;
- кадровые проблемы в привлечении персонала в туристические предприятия сельской местности.

Это далеко не полный перечень проблем, однако именно они, на наш взгляд являются главным «тормозом» на пути развития сельского туризма не только в Ярославской области, но и по всей России.

Решение проблемы государственной поддержки предполагает выделение специализированных мер именно для сельского туризма. Данные меры должны включать формирование инфраструктуры для предприятий сельского туризма, предоставление определенных налоговых льгот и послаблений, субсидирование затрат на подключение к инженерным сетям, прокладку коммуникаций, строительство подъездных путей.

Для того чтобы туриндустрия приносила немалый доход в бюджет региона, необходимо инвестирование как на государственном уровне (долгосрочные программы развития), так и региональном (инвестиции местных предприятий и органов власти). Поскольку туризм во всем мире является очень прибыльной сферой, инвестирование в него связано с наименьшими рисками. При разумной инвестиционной политике в регионе возможно привлечение и иностранных инвестиций. Однако капиталовложения в сферу туризма не приносят прямого дохода, туризм не обеспечивает возврата вложенных инвестиций в краткосрочном периоде, поэтому трудно определить источники финансирования и

принадлежность инвестиций. Качественное развитие туризма в связи с экономикой и культурой повышает устойчивость туристской деятельности и ее конкурентоспособность как места для жизни, работы и инвестиций.

Важнейшим направлением государственной поддержки должна быть информационная поддержка для предприятий сельского туризма, которая хоть и оказывается в настоящее время, однако не на постоянной основе.

Различные виды сельского туризма не урбанизированных территорий имеют широкие перспективы развития практически во всех регионах страны. Их становление будет способствовать созданию устойчивой базы сохранения имеющихся сельских поселений, формированию среднего класса и соответственно улучшению финансового положения селян. В долгосрочной перспективе развитие сельского туризма в Российской Федерации будет способствовать диверсификации и повышению устойчивости сельской экономики, появлению новых привлекательных рабочих мест в несельскохозяйственной сфере, сохранению и приумножению природного и культурно-исторического наследия сельских не урбанизированных территорий. Реализация мощнейшего потенциала сельских регионов на основе развития агротуристического сектора должна помочь в преодолении экономического, социального и духовного кризиса в Российской Федерации.

Индустрия туризма лежит в плоскости экономических вопросов. Государству и бизнесу необходимо договариваться о ценообразовании турпродуктов. Для индустрии туризма необходима и налоговая реформа, которая предусмотрит льготы при условии снижения стоимости туристского продукта участниками рынка, ужесточит наказания за уклонение от уплаты налогов.

Российская Федерация обладает богатым природно-рекреационным ресурсом для развития сельского туризма. Однако очевидно, что существуют комплексные проблемы в сфере развития данного вида туризма, которые носят острый и системный характер. Существующих проблем намного больше,

чем предпосылок для поступательного развития данного направления туристского рынка РФ. Для их решения необходимы новый подход и программно-целевой метод, позволяющий повысить конкурентоспособность сельских не урбанизированных территорий, удовлетворить растущий спрос на качественные туристские услуги и обеспечить условия для устойчивого развития туризма на селе.

Для устойчивого развития сельских территорий должны быть реализованы принятые федеральные, региональные и муниципальные нормативные правовые акты и программы по социально-экономическому развитию российской деревни, прежде всего, направленные на повышение занятости и доходов селян, развитие местного самоуправления, стимулирование развития несельскохозяйственного бизнеса на не урбанизированных территориях.

Таким образом, анализ свидетельствует, что сельский туризм в настоящее время имеет огромный потенциал в деле развития сельских территорий. Реализация данного потенциала зависит, прежде всего, от решения проблем, препятствующих развитию агротуризма, решение данных проблем является, прежде всего, прерогативой органов государственной власти и местного самоуправления. Именно сельский туризм является сегодня той сферой, которая сможет поставить развитие сельских территорий, как Ярославской области, так и многих других российских регионов на качественной новый уровень.

### **Библиографический список**

1. Грехов Д.В., Виноградова Н.А. Государственная поддержка развития сферы туризма в Ярославской области // Сборник научных статей V Международного конгресса по маркетингу, посвященного 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова «Региональный маркетинг» [Электронный ресурс] / под общ. ред. М.В. Макаровой, Н.Н. Кормягиной, И.В. Серафимович. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2017. - С. 56-60.

2. Мельникова И.Г., Юрченко А.В. Компетентностный подход к управлению качеством подготовки специалистов в сфере туризма и сервиса // Социосфера. - 2013. - № 1.- С. 197-200.

3. Леженина Л.А. Социально-экономическое развитие региона с точки зрения инвестиционной привлекательности // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона: сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: 2017. – С. 266-271.

4. Овчаров А.О. Туристический комплекс России: тенденции, риски, перспективы. – М.: Инфра - М, 2016. - 215 с.

5. Постановление Правительства Ярославской области от 13.08.2014 № 797-п «Об утверждении Стратегии развития туризма в Ярославской области до 2025 года». - Документ предоставлен СПС «КонсультантПлюс».

6. Рошина Н.В. Структурные параметры региональной экономики и их влияние на степень ее социально-экономической эффективности // Вопросы экономических наук. - 2005. - № 2. - С. 109.

7. Туристический портал Ярославской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://visityaroslavia.ru/ru>.

УДК 369.542

## **МЕСТО И РОЛЬ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ**

*И.С. Дупленских*

*А.Д. Бурыкин, д-р экон. наук, профессор*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены роль и

значение негосударственного пенсионного фонда в пенсионной системе государства.

**Ключевые слова:** пенсионная система, негосударственный пенсионный фонд, накопление, страхование.

## THE PLACE AND ROLE OF PRIVATE PENSION PROVISION IN THE RUSSIAN PENSION SYSTEM

*I.S. Duplinsky*

*A.D. Burykin, doctor of economics, professor*

*Educational organization of higher education (private institution)  
«International Academy of business and new technologies  
(MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the role and importance of non-state pension Fund in the state pension system.

**Keywords:** pension system, non-state pension Fund, accumulation, insurance.

Негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией, которая накапливает денежные средства для выплаты своим участникам пенсий и пособий. Любой НПФ работает в соответствии с законодательством и собственными правилами и является самостоятельной юридической организацией, при этом, непосредственно не связанной с государственной системой пенсионного обеспечения граждан.

По своей сущности НПФ обладают двойственным характером. Во-первых, возможно рассматривать их в качестве важного социального института, призванного решать задачи повышения материального положения нетрудоспособных граждан. НПФ предоставляют данным людям возможность иметь несколько более высокий доход в старости, чем тот минимум, который способно обеспечить государство. Кроме этого, НПФ выступают как специфический институт финансового посредничества, аккумулирующий сбережения

широких масс населения с целью осуществления долгосрочных инвестиций. Малый размер пенсионных взносов на длительном сроке платежей дает возможность привлекать сбережения лиц с низкими доходами, и денежные ресурсы работодателей. Низкая ликвидность активов НПФ, а так же длительный срок большей части пенсионных схем дает возможность данным институтам направлять накопленные средства на долгосрочное инвестирование, активно принимать участие в финансировании программ, имеющих низкую доходность, высокую надежность и длительный срок реализации. В целом, ни один другой финансовый институт не обладает достаточными конкурентными преимуществами перед НПФ непосредственно в данном сегменте долгосрочного инвестирования, так как их функционирование ограничено более строгими требованиями к ликвидности активов.

В качестве учредителей НПФ могут выступать как физические, так и юридические лица. Наиболее часто НПФ учреждаются предприятиями имеющими достаточно крупный и прибыльный бизнес, и заинтересованность в дополнительном пенсионном обеспечении для своих сотрудников, имеющих возможность финансировать данные расходы, и при этом стремящиеся контролировать деятельность тех организаций, которым они доверили долгосрочное пенсионное обслуживание.

С учетом того, что НПФ являются некоммерческими организациями, они не могут распределять полученные доходы среди своих учредителей. Доходы НПФ направляются только на определенные цели:

- 1) пополнение пенсионных резервов (доход от размещения средств пенсионного резерва);
- 2) пополнение пенсионных накоплений (доход от инвестирования средств);
- 3) покрытие расходов на обеспечение уставной деятельности НПФ;
- 4) формирование имущества, необходимого для обеспечения деятельности фонда.

Целью создания НПФ, как правило, является реализация негосударственного социального обеспечения. Для достижения данной цели Фонд выполняет следующие виды деятельности:

1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

2) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

3) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию, в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Указанные виды относятся к той деятельности, которая осуществляется только специальным субъектом, образованным в качестве НПФ в соответствии с Законом «О негосударственных пенсионных фондах». Фонды создаются специально и только для реализации пенсионного обеспечения и страхования, и вследствие этого не могут заниматься никакой другой предпринимательской деятельностью.

Управленческая структура органов НПФ совпадает со структурой органов управления акционерного общества. Высшим органом управления в большей части НПФ считается Совет фонда, который формируется учредителями, при этом в нем нет представительства вкладчиков либо участников. В компетенцию Совета входят:

- 1) решение стратегических вопросов;
- 2) утверждение важнейших документов (например, изменение устава);
- 3) формирование инвестиционной политики.

Кроме того, совет утверждает отчет о работе фонда за истекший финансовый год, а так же план на следующий период, сметы расходов, формирует исполнительные органы и попечительский совет.



Осуществление оперативного управления деятельностью НПФ как правило, находится в ведении специально назначенного исполнительного органа - единоличного (генерального или исполнительного директора) либо коллегиального (дирекции, правления). Исполнительный орган создается советом фонда и несет перед ним ответственность, при этом степень контроля может различаться. Оперативный контроль деятельности исполнительного органа НПФ осуществляют ревизионные комиссии.

Изначально исключительным видом деятельности, которым могли заниматься НПФ, было только негосударственное пенсионное обеспечение. Однако в настоящее время сфера деятельности существенно расширилась: НПФ вправе осуществлять не только негосударственное пенсионное обеспечение, но и профессиональное пенсионное страхование, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, которая заключается в аккумулировании, инвестировании и учете средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначении и выплате им накопительной части трудовой пенсии.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется на добровольных началах. Вкладчики имеют право по своему усмотрению заключать пенсионные договоры в пользу участников с любым НПФ. Именно пенсионный договор определяет размер и порядок внесения в фонд вкладчиком пенсионных взносов, за счет которых будет осуществляться выплата участнику негосударственной пенсии. Предметом пенсионного договора является осуществление фондом негосударственного пенсионного обеспечения участника, включающее в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда, а в установленных случаях - осуществление выплаты правопреемникам застрахованного лица.

Пенсионный договор заключается бессрочно и может быть расторгнут по решению суда, по желанию вкладчика, а также в случае ликвидации организации-вкладчика, либо по вине фонда (прекращение действия лицензии фонда, ликвидация фонда), либо в связи со смертью участника до наступления пенсионных оснований. Прекращение уплаты пенсионных взносов вкладчиком не может являться причиной расторжения пенсионного договора. При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести ее в другой фонд.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам. Профессиональная пенсионная система создается путем заключения договора работодателя с фондом. После принятия решения о создании дополнительной профессиональной пенсионной системы она становится обязательной и не может быть ликвидирована по решению ее учредителей.

Профессиональная пенсионная система должна обеспечивать выплату пенсий, а не единовременных сумм и координироваться с государственной пенсионной системой в отношении видов пенсий и условий их назначения.

Примером профессиональной пенсионной системы является система негосударственного пенсионного обеспечения работников образования РФ, осуществляемая в целях повышения уровня пенсионного обеспечения и заинтересованности в результатах труда. Профессиональное пенсионное обеспечение осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Положением о профессиональной системе на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого работодателями системы образования РФ и самими работниками с негосударственным пенсионным фондом. Предусмотрено

осуществление негосударственного пенсионного обеспечения работников образования в трех видах:

1) обязательное негосударственное пенсионное обеспечение, которое регулируется действующим законодательством в области дополнительного пенсионного обеспечения;

2) обязательное пенсионное страхование (накопительная часть трудовой пенсии), которое регулируется действующим законодательством;

3) добровольное негосударственное пенсионное обеспечение, которое регулируется Положением о профессиональной системе, Отраслевым тарифным соглашением и действующим законодательством в области дополнительного пенсионного обеспечения.

Финансирование негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется на основе накопительного принципа за счет пенсионных взносов работодателей системы образования, работников, а также доходов, полученных от размещения пенсионных резервов.

Право на осуществление деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию у фонда возникает после получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, регистрации в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Фонды осуществляют деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию независимо от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и по профессиональному пенсионному страхованию.

Деятельность по негосударственному пенсионному страхованию и деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению не зависят друг от друга. Однако на момент подачи в ФСФР заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, фонд должен иметь опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного обеспечения не менее двух лет.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию не зависит от деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию и может осуществляться отдельно. Деятельность по профессиональному пенсионному страхованию осуществляется фондом в соответствии с заключенным договором о создании профессиональной пенсионной системы.

Поскольку деятельность НПФ имеет высокую социальную значимость, им оказывается активная государственная поддержка. Президентом и Правительством РФ неоднократно подчеркивалась особая роль НПФ в построении в России устойчиво развивающейся экономики. В то же время деятельность НПФ строго контролируется государством. Контроль за деятельностью НПФ законодательно возложен на уполномоченный федеральный орган.

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.
2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-9. С. 11-13.
3. Бурыкин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.
4. Бурыкина Н.М. Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.
5. Кодолова Ю.Э., Коречков Ю.В. Тенденции развития пенсионной системы России // Экономика и социум. - 2015. - № 5-1 (18). - С. 632-636.

6. Селезнева В.А. Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурькин // В сборнике «Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития». – Ярославль: Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений». - 2017. - С. 139-143.

УДК 330.33

## **ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ ОБЗОР**

*В.В. Жолудева, канд. пед. наук, доцент*

*Г.Е. Козлов, канд. физ.-мат. наук*

*Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования «Ярославская государственная сельскохозяйственная академия»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрен вопрос об иностранных инвестициях в экономику России. Особый акцент сделан на анализе прямых иностранных инвестиций (ПИИ). Основные статистические показатели российского инвестиционного климата проанализированы в динамике за 2008 – 2017 годы в разрезе отраслевой и страновой структуры, а также территориального размещения ПИИ. По результатам проведенного статистического обзора сделаны основные выводы.

**Ключевые слова:** экономика, иностранные инвестиции, статистический анализ, инвестиционный климат.

## **FOREIGN INVESTMENT IN THE RUSSIAN ECONOMY: STATISTICAL OVERVIEW**

*V.V. Zholudeva, candidate of pedagogy sciences, associate Professor*

*G.E. Kozlov, candidate of physics and mathematics sciences  
Federal state funded education institution of higher education  
«Yaroslavl state agricultural Academy»*

**Abstract.** In the article the authors consider the question of foreign investments in the Russian economy. Special emphasis is placed on the analysis of foreign direct investment (FDI). The main statistical indicators of the Russian investment climate are analyzed in the dynamics for 2008-2017 in the context of the sectoral and country structure, as well as the territorial location of FDI. Based on the results of the statistical review, the main conclusions were made.

**Key words:** economy, foreign investments, statistical analysis, investment climate.

Экономика любого государства участвует в международном разделении труда, и поэтому использование иностранных инвестиций является объективной необходимостью. Это характерно и для России, так как эффективное развитие экономики нашей страны зависит от того, как ее субъекты хозяйствования осуществляют внешнеторговые операции и какие меры предпринимаются по улучшению инвестиционного климата.

В российской экономике вопрос об иностранных инвестициях весьма актуален. Это обусловлено следующими причинами. Иностранные инвестиции способствуют решению проблем реформирования экономики, модернизации отечественного производства, повышения его конкурентоспособности, развитию малого и среднего бизнеса, повышения уровня занятости населения

В статье проведен анализ инвестиционного рынка России. Прежде всего, были проанализированы такие показатели, как объем прямых иностранных инвестиций (ПИИ) и отношение объема притока ПИИ к ВВП. Это объясняет тем, что прямые иностранные инвестиции – это ключевой макроэкономический показатель, которые характеризуют развитие страны и регионов и свидетельствует о долгосрочной

экономической заинтересованности иностранных инвесторов в ведении бизнеса на территории страны. Статистические данные в динамике за последние 10 лет представлены на рисунках 1 и 2.

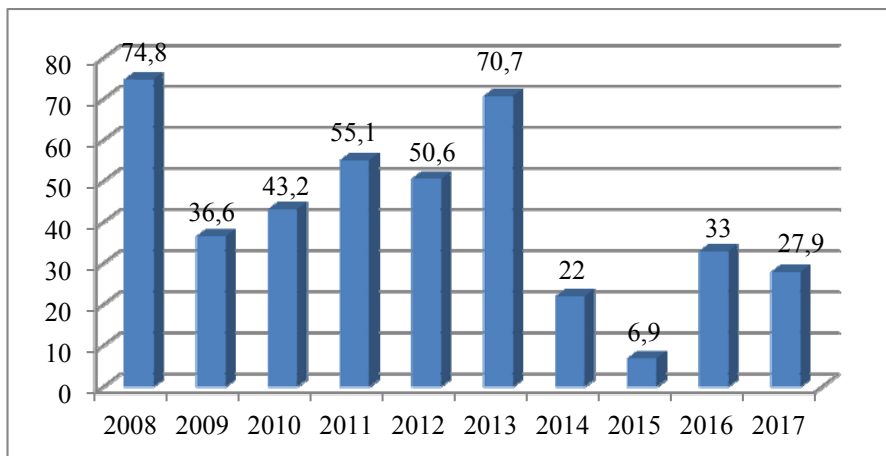


Рисунок 1. Прямые иностранные инвестиции в Россию, млрд. долл. США (в методологии Банка России)

Экономика стран после кризиса 2008 года развивается медленно, что сказывается и на объемах международного инвестирования. В настоящее время отрицательно на этих процессах отразилось и усложнение экономической и политической обстановки. Данные гистограммы показывают, что после 2008 года масштаб притоков ПИИ в России снизился по сравнению с предыдущими годами. Так в 2009 году объем притока снизился более чем в 2 раза по сравнению с 2008 годом. В 2013 году этот показатель вырос, и практически достиг докризисного уровня. В 2014 году зарубежные инвестиции сократились до 22 млрд. долл. США, что является рекордно низким уровнем с 2008 года, а в 2015 году произошел спад до 6,9 млрд. долл. США. В 2016 году ПИИ выросли в 4,7 раза, в 2017 г. произошло снижение на 14,3%. Это связано, прежде всего, с санкциями против России.

Как показывают данные рисунка 2 в послекризисный период отношение объема притока ПИИ к ВВП находится примерно на уровне 3%, против примерно 4 – 5 % в годах перед кризисом 2008 – 2009 годов. По сравнению с развитыми странами, отношение ПИИ к ВВП в России превышает аналогичный показатель в развитых странах и находится примерно на одинаковом уровне с развивающимися странами. Если сравнивать с Китаем, то начиная с 2008 года, отношение ПИИ к ВВП в России значительно выше (так, например, в 2008 году этот показатель составил в России 4,5%, в Китае – 2,4%). Однако с 2013 по 2015 годы наблюдался спад отношения объема притока ПИИ к ВВП и в 2015 году он достиг своего минимального значения.

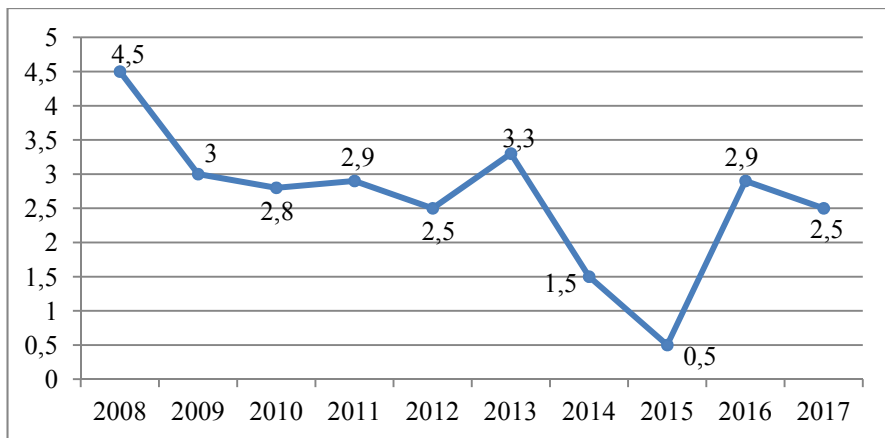


Рисунок 2. Отношение объема притока ПИИ к ВВП в динамике за 2008 – 2017 гг. (в методологии Банка России), %

Рассмотрим отраслевую структуру иностранных инвестиций в Россию за 2008 – 2017 годы. Статистические данные представлены в таблице 1.



Таблица 1. Отраслевая структура ПИИ в экономику России  
(% к итогу)  
(в методологии Росстата, без учета кредитных организаций)

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Обрабатывающие производства	22	26	34	25	31	30	18	20	19	9
Добыча полезных ископаемых	18	20	15	25	19	13	11	19	19	22
Оптовая и розничная торговля	15	22	14	10	6	29	22	36	36	36
Операции с недвижимостью	19	17	21	18	18	17	5	4	5	5
Финансовая деятельность	6	4	6	6	7	4	23	10	8	13
Транспорт и связь	5	5	4	4	3	2,4	22	2	1	1
Строительство	5	5	4	2	1	1	3	1	1	1

После кризиса 2008 – 2009 годов произошли сдвиги в структуре притока ПИИ в пользу средневысокотехнологичных и высокотехнологичных отраслей. Однако ПИИ в первичное сырье и низкотехнологичный сектор все-таки остаются доминирующими.

В структуре накопленных иностранных инвестиций промышленность сохраняет первенство благодаря лидерству на протяжении прошлых десятилетий. В 2013 году в этом секторе больше всего накопленных зарубежных капиталов было сконцентрировано в машиностроительной отрасли. Менее существенными, но все же значимыми реципиентами выступали добыча нефти и газа, химический комплекс. Значительный

приток иностранного капитала в обрабатывающие производства можно объяснить тем, что эти производства особенно перспективные и развивающиеся виды деятельности в современных условиях российской экономики.

Из непромышленных секторов экономики наибольший объем зарубежных капиталовложений был накоплен в оптовой и розничной торговле. В 2013 году именно в торговлю формировался четкий тренд на инвестирование. На протяжении последних лет, начиная с 2015 года, инвестирование в торговлю составляет 36%. Это, на наш взгляд связано с бумом строительства торговых центров. Важную роль играли также транспорт и связь.

С 2014 года значительное количество зарубежных инвестиций привлекает финансовый сектор, так, в 2014 году в финансовой деятельности объем ПИИ вырос практически в 6 раз, далее произошел спад, но, тем не менее, объем ПИИ превышает аналогичные показатели за предыдущие периоды с 2008 по 2013 годы.

В последние годы резко уменьшился объем инвестиций в недвижимость России (более чем в 3 раза по сравнению с 2008-2013 гг.).

Таким образом, отраслевое распределение иностранных инвестиций в РФ характеризуется неравномерностью. Интерес для инвесторов представляет весьма ограниченное число отраслей. За последние несколько лет, согласно данным Росстата, можно сказать, что определенные виды экономической деятельности стали лидерами по привлечению иностранных инвестиций: возросли вложения в торговлю, машиностроение, химическую отрасль; довольно резкое снижение притока инвестиций наблюдается в сфере недвижимости, в легкой промышленности; остальные виды деятельности несущественно изменились.

Распределение иностранных инвестиций по отраслям определяется, прежде всего, краткосрочными интересами зарубежных инвесторов. Капитал охотно вкладывается в сырьевые отрасли и отрасли с быстрой окупаемостью и

оборотчиваемостью, а именно, в кондитерскую, пивоваренную, табачную отрасли. Однако в последние годы наметились некоторые изменения, все больше средств вкладывается в транспортные коммуникации, отдых, туризм и в систему высшего образования.

Проанализируем статистику иностранных инвестиций поступивших от основных государств-инвесторов в экономику России. Результаты за 2017 год представлены на рисунке 3.

Основную часть притока ПИИ в Российскую федерацию в 2017 году обеспечили инвесторы четырех офшоров, а именно Кипр, Сингапур, Багамские и Бермудские острова. Скорее всего, эти капиталы имеют в основном российское происхождение, но вернулись в страну «под иностранным флагом». Так, Кипр входит в список офшорных зон, сочетая великобританское законодательство и местные нормы гражданского права. Подобное инвестирование не способствует усилению инвестиционной привлекательности и формированию благоприятного инвестиционного климата России.

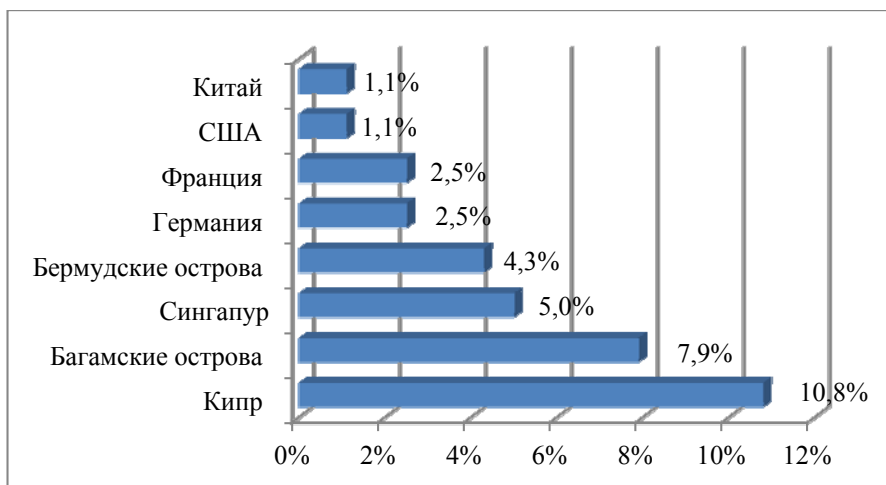


Рисунок 3. Страновая структура ПИИ в России в 2017 году, %  
(в методологии Банка России)

Несмотря на введенные санкции против России, ряд западных стран готовы вкладывать средства в российские проекты в различных сферах экономической деятельности: медицине, металлургии, финансовой сфере, связи, информатизации. В числе таких стран Германия и Франция.

На наш взгляд, помимо динамики, большое значение имеет территориальное распределение ПИИ. Территориальное размещение иностранных инвестиций характеризуется концентрацией в относительно небольшом числе территорий, и большая их часть концентрируется в мегаполисах и прилегающих к ним областях. Среди факторов, безусловно повышающих такой потенциал, следует выделить, прежде всего, приграничный статус региона, столичный статус Москвы и мегаполиса Санкт-Петербурга, статус региона с наличием минерально-сырьевых ресурсов.

По-прежнему наибольший объем иностранных инвестиций в России в Центральном федеральном округе, во многом за счет Москвы и в Уральском ФО – за счет нефтегазовых автономных округов Тюменской области.

В таких регионах, как Архангельская и Ленинградская области, инвестиционным магнитом являются машиностроительные проекты (судостроение и автомобилестроение), в республике Коми - это сырьевые проекты федерального значения. В Южном федеральном округе концентрация инвестиций росла за счет повышения доли Волгоградской и Ростовской областей, а также Краснодарского края, которые составляют промышленную основу данного округа. В Дальневосточном федеральном округе наблюдается темп роста концентрации инвестиций, а именно, в Амурской и Сахалинской областях, Хабаровском крае, на Чукотке и в Еврейской АО, где реализуются сырьевые (нефть и лес) и машиностроительные проекты (авиастроение и судостроение).

Перечень аутсайдеров в 2017 году практически не изменился. Иностранные инвесторы по-прежнему избегают депрессивных регионов, к которым можно отнести ряд регионов Сибири и Северного Кавказа.

Таким образом, можно сделать следующие выводы. Перед Россией стоит задача привлечения в страну иностранного капитала. Но при этом надо учитывать, что интересы российского общества и иностранных инвесторов не всегда совпадают. Россия заинтересована в инвестициях для восстановления и обновления своего производственного потенциала, насыщения потребительского рынка высококачественными и недорогими товарами. Иностранные инвесторы в свою очередь заинтересованы в том, чтобы вкладывать свой капитал для получения прибыли за счет природных богатств России, квалифицированной и дешевой рабочей силы.

Необходимо увеличивать капиталовложения в начальную стадию научно-технического развития, то есть в фундаментальные и прикладные научные исследования, разработку новых технологий. Это позволит увеличить производство конкурентоспособной продукции и значительно уменьшить зависимость страны от импорта.

### **Библиографический список**

1. Квашина И.А. Иностранные инвестиции в Россию: возможности и ограничения: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2014.
2. Официальный сайт службы государственной статистики [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gsk.ru>.
3. Официальный сайт Банка России [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. Ярных Э.А. Источники финансирования инновационного предпринимательства в среднем и малом бизнесе. Современное предпринимательство в инновационной экономике: теория и практика: монография. Под редакцией ректора Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, д.э.н., профессора М.А. Эскиндарова / Э.А. Ярных. – М.: Издательство «Перо», 2015.

## ТИПЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

***Т.В. Зацаринская***

***А.Д. Бурькин***, д-р экон. наук, профессор

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены типы государственного пенсионного обеспечения, и даны их характеристики.

**Ключевые слова:** пенсионное обеспечение, виды, трудовой стаж.

## TYPES OF STATE PENSION

***T.V. Zatsarinsky***

***A.D. Burykin***, doctor of economics, professor

*Educational organization of higher education (private institution) «International Academy of business and new technologies (MUBiNT)»*

**Abstract.** The article considers the types of state pension provision and their characteristics.

**Keywords:** pension, types, work experience.

Особенности становления пенсионной системы оказали существенное влияние на развитие типов и моделей организации, а также способов финансирования пенсионного обеспечения.

Так, по форме собственности средств пенсионного обеспечения выделяют государственное и частное (негосударственное) пенсионное обеспечение. Необходимо

подчеркнуть, что управление финансами государственного пенсионного обеспечения осуществляется как государственными органами, так и частными организациями, но под контролем государства.

Исходя из уровня возмещаемого дохода, принято выделять три типа государственного пенсионного обеспечения.

Первый тип - государственное пенсионное обеспечение, которое предусматривает высокое возмещение дохода. В этом случае граждане, выходящие на пенсию с полным трудовым (страховым) стажем, либо проживающие в стране не менее 15-45 лет, обладают правом на пенсионные выплаты в размере, существенно превышающем 50% получаемого ранее заработка, согласно установленных в стране правил его определения. К данному типу относится государственное пенсионное обеспечение в Австрии (размер пенсии равен 79,5% заработка при оплате страховых взносов в течение 45 лет), Испании (100% заработка при оплате страховых взносов в течение 35 лет), Италии (80% заработка при оплате страховых взносов в течение 40 лет), Германии (60% заработка при оплате страховых взносов в течение 45 лет).

Второй тип - государственное пенсионное обеспечение, которое предусматривает среднее возмещение дохода. В этом случае граждане, выходящие на пенсию с полным трудовым (страховым) стажем, либо проживающие в стране не менее 35-45 лет, обладают правом на пенсионные выплаты в размере, примерно равном 50% их заработка, получаемого ранее заработка, согласно установленных в стране правил его определения. К данному типу относится государственное пенсионное обеспечение в таких странах, как США, Великобритания, Дания, Норвегия, Япония, Нидерланды, Новая Зеландия.

Третий тип - государственное пенсионное обеспечение, которое предусматривает низкое возмещение дохода. В этом случае граждане, выходящие на пенсию с полным трудовым (страховым) стажем, либо проживающие в стране не менее 15-45 лет, обладают правом на пенсионные выплаты в размере менее 50% заработка, получаемого ранее заработка, согласно

установленных в стране правил его определения. К данному типу относится государственное пенсионное обеспечение в таких странах, как Австралия (пенсии в твердом размере после оценки «степени нуждаемости»), Ирландия, Канада.

Вместе с государственным пенсионным обеспечением, в развитых государствах параллельно развивается и частное пенсионное обеспечение, необходимое для дополнения защитных механизмов, которые предоставляются государственным пенсионным обеспечением. Значение негосударственного пенсионного обеспечения, очевидно, определяется экономическими и правовыми аспектами его функционирования. Степень развитости негосударственного пенсионного обеспечения определяется тем, на каком уровне государственное пенсионное обеспечение может удовлетворить потребности обеспечения приемлемого уровня жизни граждан в стране, и от государственной политики по формированию благоприятных условий становления и функционирования дополнительного пенсионного обеспечения.

В этом смысле, низкий уровень государственного пенсионного обеспечения, определяет высокое значение для частного пенсионного обеспечения и наоборот.

Форма участия в создании финансовых ресурсов, направленных на финансирование выплаты пенсий, позволяет выделить такие виды пенсионного обеспечения, как обязательное и добровольное.

В частности, обязательное пенсионное обеспечение необходимо для осуществления государственных социальных гарантий по материальному обеспечению в старости, при инвалидности, потере кормильца и в иных установленных законом случаях. В условиях обязательного пенсионного обеспечения размер пенсий и условия их получения регламентированы законодательными актами. Осуществление обязательного пенсионного обеспечения может быть возложено как на государственные, так и на частные организации. Обязательное пенсионное обеспечение посредством частных пенсионных фондов осуществляется в развивающихся странах, что стало возможным при проведении пенсионных реформ.



В свою очередь, добровольное пенсионное обеспечение предназначается для расширения возможностей, существующих у обязательного пенсионного обеспечения в размере пенсий, и в условиях их получения. Вместе с этим, добровольное участие в формировании финансовых средств выплаты пенсий так же предполагает, что их размер, условия получения регламентируются нормативными актами. Необходимо отметить, что добровольное пенсионное обеспечение, в основном, осуществляется посредством негосударственного сектора. Принципиально возможна и обратная ситуация. Так, в российском законодательстве предусмотрены добровольные правоотношения по формированию страховой и накопительной частей трудовой пенсии через уплату страховых взносов в бюджет ПФР.

В зависимости от масштабов распространения (круг лиц, имеющих пенсионное обеспечение), различают следующий ряд форм пенсионного обеспечения:

1) общенациональное (всеобщее) – распространяющееся на всех лиц, которые работают для получения дохода;

2) профессиональное (отраслевое либо корпоративное) – распространяющееся на работников некоторых отраслей экономики либо компаний;

3) территориальное – распространяющееся на лиц, выработавших необходимый стаж либо проживающих в определенной местности;

4) индивидуальное (личное) – обеспечивающее материальную защиту отдельных категорий граждан.

Соотношение перечисленных типов и моделей пенсионного обеспечения различается в разных государствах на разных этапах его развития.

Так, общенациональное, или, иначе говоря, всеобщее пенсионное обеспечение получило историческое развитие в качестве государственного.

Профессиональное пенсионное обеспечение создается работодателем добровольно либо является обязательным в соответствии с законом. Кроме этого, оно может

устанавливаться в соответствии с существующими общенациональными либо отраслевыми коллективными договорами работодателей и работников.

Наибольшее распространение корпоративное пенсионное обеспечение получило в таких странах, как Великобритания, Германия, Швейцария, Ирландия, США. Данный вид пенсионного обеспечения охватывает, в основном, наиболее квалифицированных работников, а так же лиц, трудоустроенных на крупных предприятиях.

В свою очередь, отраслевое пенсионное обеспечение получило распространение в Нидерландах и Франции. В управлении подобных системах участвуют совместно представители работодателей и работников. Так же они являются обязательными для всех работников на предприятиях отрасли.

Аналогично формированию профессионального пенсионного обеспечения, развивалось территориальное пенсионное обеспечение. Например, в России этот вид пенсионного обеспечения применяется для граждан, работающих в условиях Крайнего Севера или приравненных к ним территориям. Довольно распространенное дополнительное пенсионное обеспечение граждан, которые проживают в определенных субъектах Российской Федерации либо муниципалитетах, осуществляется из средств региональных или местных бюджетов.

Наконец, индивидуальное пенсионное обеспечение реализуется из личных сбережений работников, находящихся в негосударственных пенсионных фондах, а так же страховых компаниях или коммерческих банках. Некоторые граждане самостоятельно принимают решение взять на себя обязательства финансирования негосударственных пенсий лично для себя или в пользу лиц, имеющих для них некоторый интерес.

Изначально, индивидуальное пенсионное обеспечение формировалось из средств наемных работников или само занятого населения с высоким уровнем заработной платы или доходов, не подлежащих обязательному пенсионному страхованию. Затем развитие индивидуального пенсионного

обеспечения продолжилось после окончания Второй мировой войны, поскольку произошло значительное повышение качества жизни населения из-за промышленного развития некоторых стран и высокого темпа роста заработной платы, который не соответствовал росту пенсий. Вместе с этим, подобный способ регулирования не позволял группам населения, обладающим высокими доходами получать такие пенсии, которые были бы соизмеримы с их заработком (к примеру, в диапазоне 65-70%). Данные обстоятельства стали стимулом для роста индивидуального пенсионного обеспечения в ряде промышленно развитых стран в период 60-90-х гг. XX столетия.

Различные сочетания тех или иных видов и способов финансирования пенсионного обеспечения дает возможность получить разные институты пенсионного обеспечения. При этом есть возможность выделения базовых институтов пенсионного обеспечения, комбинации которых позволяют получить разные типы моделей национальных разно уровневых пенсионных систем. В качестве ключевого параметра при этом выступает метод финансирования пенсий.

Для финансирования государственного пенсионного обеспечения применяются такие методы, как бюджетный и налоговый. Данные институты используются для лиц, которые в силу определенных причин не смогли воспользоваться другими институтами пенсионного обеспечения.

Следует отметить, что обязательное пенсионное страхование основывается на распределительном либо накопительном методах финансирования, получившими широкую распространенность в индустриальном и постиндустриальном обществах. При помощи коллективных способов страхования социальных рисков данные институты позволяют сохранить достаточный жизненный уровень граждан, которого они достигли за трудоспособный период.

Дополнительное пенсионное обеспечение, которое создается из добровольных взносов работодателей, основывается на накопительном способе формирования фонда пенсий. Выплаты при этом производятся из средств регионального и местного бюджетов.

Соотношения применения каждого из указанных институтов пенсионного обеспечения, а так же методов их финансирования указывают на тип используемых разными государствами пенсионных моделей.

Исходя из преобладающих методов финансирования пенсионного обеспечения, выделяют две принципиально разных модели пенсионных систем: распределительную и накопительную. Кроме этого, существуют промежуточные варианты – так называемые смешанные модели пенсионной системы. Распределительная пенсионная система предусматривает финансирование текущих пенсионных выплат из обязательных взносов работающих; накопительная (фондируемая) система предусматривает финансирование пенсионных выплат из средств, предварительно собранных на именных счетах работников; смешанная пенсионная система предусматривает использование элементов и солидарной, и накопительной пенсионных систем.

Сочетание используемых институтов пенсионного обеспечения, а так же методов их финансирования определяет эффективность пенсионной системы, а так же финансовую устойчивость денежных фондов, созданных для финансирования пенсий.

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурькин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.
2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурькин // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-9. С. 11-13.
3. Бурькин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурькин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. Бурыкина Н.М. Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. Кодолова Ю.Э., Коречков Ю.В. Тенденции развития пенсионной системы России // Экономика и социум. - 2015. - № 5-1 (18). - С. 632-636.

6. Селезнева В.А. Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурыкин // В сборнике: Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития // Коллективная монография. Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования "Академия труда и социальных отношений". - 2017. - С. 139-143.

*УДК 681.518*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИИ BLOCKCHAIN В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Г.А. Зими́на, канд. тех. наук, доцент*

*Д.И. Балдин*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Уфимский филиал*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены перспективы развития технологии Blockchain для России в условиях цифровой экономики. На основе проведённого анализа предлагаются плюсы и минусы использования технологий Blockchain, а также её проблемы.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, технология Blockchain, перспективы развития, проблемы.

# PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN THE DIGITAL ECONOMY

*G.A. Zimina, candidate of technical Sciences, associate Professor  
D.I. Baldin*

*Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Ufa Branch*

**Annotation.** This article discusses the prospects for the development of Blockchain technology for Russia in the digital economy. Based on the analysis carried out, pros and cons of using Blockchain technologies and its problems are offered.

**Key words:** digital economy, Blockchain technology, development prospects, problems.

В мировой практике колоссальными темпами развивается цифровая экономика. В утвержденной в России «Стратегии развития информационного общества РФ на 2017-2030 годы» дано следующее определение цифровой экономики: «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [1].

Однако она имеет как преимущества, так и существенные недостатки, одним из которых является риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных. Частично решить эту проблему можно с внедрением так называемой цифровой грамотности. Для бизнеса риск киберугрозы является также существенным аспектом [3].

Также слишком большая бюрократизация российской экономики не позволяет вести бизнес достаточно эффективно.

Это обуславливается тем, что для сборов документов необходимо пройти очень много уровней инстанций, а это достаточно трудоёмкий и долгий процесс. В результате повышается время для получения необходимой информации, чтобы выбрать оптимальную стратегию для ведения бизнеса, что может сказаться негативно на малых предприятиях.

Всё эти проблемы обусловлены тем, что в Российской Федерации на данный момент времени развитие направлений по аналитической обработке происходит очень медленными темпами. Это вызвано тем, что российское правительство пока не сильно заинтересовано в этом направлении, а это достаточно серьёзное упущение. Так как при создании, например, единой платформы для ведения бизнеса, руководители бы смогли избавиться от всей бумажной волокиты, связанной с обработкой и сбором информации, а государственные органы, могли бы сразу отслеживать точность и законность каких-либо операций.

Однако такой метод потребует существенного инвестирования со стороны государства, а также постоянного обслуживания и совершенствования такого проекта. Но это направление может быть очень перспективным и в будущем сможет окупить себя. Для России развитие такого стартапа обеспечит существенный толчок в развитии инновационных и технологических разработок, что впоследствии может привести к тому, что такой продукт будут активно покупать зарубежные страны, при условии его преимуществ перед другими.

Всего этого можно добиться путём создания единой системы на основанной на технологии Blockchain. Плюсы и минусы такого инструмента приведены в таблице 1 [4].

Таблица 1. – Аргументы «за» и «против» технологии Blockchain

За	Против
1. Безопасность	1. Масштабируемость, т.е. блокчейн не способен обеспечивать огромное количество транзакций за короткое время
2. Открытость, т.е. вся база находится в публичном доступе	
3. Взаимодействие без посредников	2. Большая нагрузка на электросети
4. Уменьшает транзакционные издержки	3. Недоверие со стороны Правительства
5. Сокращает время проведения сделок с нескольких дней до нескольких часов	
6. Позволяет организациям избавиться от лишних статей расходов	

Для бизнеса этот проект будет перспективным, потому что, благодаря ему руководителям не придётся нанимать большой штат сотрудников для сбора всей необходимой информации. Также не придётся тратить большие деньги на покупку консалтинговых услуг. Всё это приведёт к тому, что у организаций появится больше свободных денег в их распоряжении, которые они смогут направить на развитие и расширение бизнеса, а это очень положительно скажется на российской экономике в целом. Кроме того, появится возможность ликвидировать потенциальные нарушения в налоговой сфере.

Примером успешного применения технологии Blockchain можно по праву считать Эстонию. Это можно обусловить тем, что государственный проект единой государственной электронной системы – это один из самых успешных из реализованных в мире. Проект стал успешным благодаря особой инфраструктуре: вместо единственной центральной системы, была создана децентрализованная открытая система, которая соединяет между собой различные сервисы и базы данных. Благодаря такой структуре системы, встраивание в нее новых сервисов и приложений стало крайне простым, а перевод их на основу блокчейн проходит с меньшими издержками и трениями, чем при централизованной работе государства. Эта страна применяет эту



технологии почти во всех сферах жизни населения, причем очень и очень успешно. Она применяет её в здравоохранении, в ведении земельного кадастра, в государственном документообороте. Также с помощью Blockchain осуществляется регистрация компаний, что освобождает огромное количество предпринимателей от сбора огромного количества документов, беготни по различным инстанциям, а также снижает издержки для открытия собственного бизнеса.

Ключевые результаты всей системы были следующими: в 2016 94% граждан имеют электронное удостоверение, позволяющее пользоваться системой; 2% ВВП страны сэкономлено на безбумажной работе государства; 4000 сервисов предоставляются электронно; Эстония – страна № 1 в мире по собираемости налогов и по Индексу Электронной Экономики [2].

Всё это показывает на сколько велики перспективы такой технологии, видны её плюсы, но, однако, в России есть существенные минусы для неё. Связаны они с российским законодательством, так как не все понимают данную технологию, поэтому стараются её всячески избегать и в последнее время запрещать. Но если правительство РФ сможет абстрагироваться, вникнуть в суть работы Blockchain и оценить его по достоинству, а также предложить пути по внедрению данной системы в работу государства и компаний, то это выведет уровень всех сфер в стране на совершенно новый уровень.

### **Библиографический список**

1. Указ Президента РФ от 9.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы».

2. Максим Авдеев. Блокчейн-технологии в госуправлении. Мировой опыт [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.forbes.ru/tehnologii/343203-blokcheyn-tehnologii-v-gosupravlenii-mirovoy-opyt>.

3. Что такое цифровая экономика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fingramota.org/teoriya-finansov/item/chto-takoe-tsifrovaya-ekonomika>.

4. Блокчейн - что это простым языком [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bestinvestpro.com/blokchejn-cto-eto-ponyatnym-yazykom/>.

5. Целищев П.Б., Коречков Ю.В. Сущность криптовалюты. Процесс эмиссии криптовалют / Сборник материалов шестой научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов Академии МУБиНТ (Молодая наука). – Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2015. - С. 198-203.

УДК 336.7

## **О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ПОСТРОЕНИЯ ТОРГОВОЙ СИСТЕМЫ**

*Н.И. Иванова, канд. физ.-мат. наук, доцент*

*Ярославское высшее военное училище противовоздушной обороны*

**Аннотация.** В статье рассмотрены аспекты построения торговой системы для торговли на фондовом рынке, приведены основные этапы построения и инструменты, раскрыты некоторые тонкости позволяющие оптимизировать процесс построения торговой системы.

**Ключевые слова:** фондовый рынок, торговая система, трейдер, прибыльность, стратегия, тренд, эффективность.

## **ABOUT SOME ASPECTS OF CONSTRUCTION OF THE TRADE SYSTEM**

*N.I. Ivanova, candidate of physical and mathematical Sciences,  
associate professor*

*Yaroslavl Higher Military School of Air Defense*

**Annotation.** The article deals with the aspects of building a trading system for trading on the stock market, shows the main

stages of construction and tools, reveals some subtleties allowing to optimize the process of building a trading system.

**Key words:** stock market, trading system, trader, profitability, strategy, trend, efficiency.

Торговая система (ТС) – некий набор правил и инструментов, используемых трейдером в работе, а так же четкий алгоритм его действий в конкретных рыночных ситуациях.

Торговая система призвана:

- устранить влияние эмоций. Так как все методы анализа вероятностные и неизвестно точно, что дальше будет делать рынок, то всегда нужно знать, что делать дальше независимо от чувств и эмоций;
- значительно повысить вероятность прибыли через системный подход к торговле, т.е. когда сигналы используются последовательно, а не выборочно;
- жестко контролировать уровень убытков, принятый в конкретной торговой системе, что создает статистическое преимущество потенциальной прибыли.

Ключевым показателем эффективности и добротности системы для инвестора будет являться показатель прибыли по итогам торговли. Большинство инвесторов полагает, что прибыльность торговли достигается путем получения прибыли в каждой сделке, однако это не так. Условная формула получения положительного итога торговли такова:

$$П \cdot КП - У \cdot КУ,$$

где П – средняя прибыль (общая сумма прибылей всех положительных сделок деленная на количество положительных сделок), КП – количество положительных сделок, У – средний убыток в сделке, КУ – количество убыточных сделок.

Таким образом, из этой формулы видно, что для максимизации общей прибыли необходимо первое произведение наращивать в общей сумме, а второе уменьшать.

Наращивание первого слагаемого П·КП возможно за счет максимизации количества прибыльных сделок. Однако сама эта максимизация вряд ли возможна, так как рынок мало предсказуем. Следовательно, необходимо наращивать П – то есть максимально

долго находится в прибыльной сделке и выходить из нее только после достоверного подтверждения о развороте тренда.

Уменьшение  $У \cdot КУ$  имеет схожую стратегию. Предсказать рынок невозможно, поэтому уделять пристальное внимание множителю КУ не стоит. Уменьшение показателя среднего убытка в сделке  $У$  достигается уменьшением величины стоп-лосса. Однако здесь должен быть достигнут некий баланс: если стоп слишком мал, то это приводит к понижению количества прибыльных сделок.

К этапам построения торговой системы отнесем следующие:

- формулировка идеи;
- выбор инструментов;
- тестирование системы;
- оптимизация системы;
- проверка системы на реальных исторических данных.

В общем смысле торговая система состоит из управления капитала и торгового метода. Торговый метод подразумевает набор используемых инструментов. К этим инструментам в торговой системе предъявляется основное требование – они должны быть предельно понятны. В зависимости от вида торговой системы выбираются и инструменты. ТС бывают:

- следующие за трендом;
- противотрендовые;
- работающие с фигурами;
- работающие в боковике.

Любая система из вышеназванных ТС должна включать небольшое количество индикаторов [1]. К сожалению, нет одного уникального индикатора, каждый имеет свои недостатки. Обычно использование нескольких индикаторов эти недостатки компенсируют. Существует и ограничение сверху, как правило, каждая из систем включает в себя не более 5 индикаторов, оптимально два-три трендовых индикатора и два осциллятора. В основе торговой системы в первую очередь должна лежать идея. Как ни странно, в основе самых эффективных систем лежат самые простые идеи. Чем сложнее и запутаннее идея, тем менее вероятно, что основанная на ней система будет работать. Следует искать набор параметров, который приводит к максимальной эффективности данной системы на определенном периоде.

Есть 7 ключевых элементов, о которых необходимо помнить при построении торговой системы:

- идеология системы;
- техника фильтрации;
- входы в позицию;
- первоначальные стопы;
- скользящие защитные стопы;
- выход из позиции;
- повторный вход и методика переворота.

После создания системы ее нужно протестировать сначала на исторических данных, потом на реальных данных на бумаге. Существует следующее правило для временных интервалов тестирования:

- для часовых графиков лучше брать данные за год;
- для дневных графиков лучше брать данные за 5 лет.

В случае если такой возможности нет, то можно исследовать период, в течение которого система должна дать не менее 25 сигналов. Вообще говоря, чем больше тестовый период, тем надежнее результаты. Если временной отрезок слишком короток, тест не будет отражать результативность системы для достаточного спектра рыночных ситуаций. С другой стороны, если для тестирования системы используется слишком протяженный период, существует другая проблема. Первые годы рассматриваемого периода могут оказаться нерепрезентативными для текущих рыночных условий.

Период тестирования лучше разбить на несколько этапов:

- период для первоначального тестирования;
- период для оптимизации тестирования;
- период для подтверждения эффективности работы системы.

Такая разбивка поможет избавиться от подгонки ТС под исторические данные.

Следует помнить о том, что хорошую систему можно загубить, пытаясь сделать ее совершенной, и надо помнить, что нет никаких причин предполагать, что преимущество одной из систем в прошлом сохранится и в будущем.

## Библиографический список

1. Иванова Н.И. Варианты торговли на фондовом рынке: за и против / Иванова Н.И., Козлов Г.Е. // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции. - Ярославль: МУБиНТ, 2017. – С. 127-131.

УДК 379.85

## УПРАВЛЕНИЕ ЗНАНИЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

*О.В. Карташева, канд. пед. наук, доцент  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены подходы к управлению знаниями средствами информационных технологий, приведены особенности управления формализованными и неформализованными знаниями в компаниях. Кроме того, авторами обозначены основные способы соединения обобщенного и детализированного знаний.

**Ключевые слова:** управление знаниями, детализированное знание, обобщенное знание, информационные технологии, информационные системы.

## MANAGEMENT OF KNOWLEDGE WITH USE OF INFORMATION TECHNOLOGIES

*O.V. Kartasheva, candidate of pedagogical Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In article authors have considered approaches to management of knowledge of means of information technologies, features of management of the formalized and unformalized knowledge are given in the companies. Besides, authors have designated the main ways of connection of the generalized and detailed knowledge.

**Keywords:** management of knowledge, the detailed knowledge, the generalized knowledge, information technologies, information systems.

В наши дни знания превращаются в капитал, который приносит доход носителю знаний. Для достижения успеха любой современной компании необходимо создать предпосылки для извлечения прибыли из объема знаний, которые находятся в распоряжении компании, поскольку для достижения высокого уровня национального богатства только природных ресурсов недостаточно [6].

Капитал сам по себе не может создавать блага, которые требуются потребителям, необходим такой экономический ресурс как знание [7]. Поэтому очень важно получить ответы на вопросы о процессах, способствующих накоплению и использованию знаний. На увеличение роли знаний указывают следующие термины и понятия: знание как капитал; управление знаниями; базы знаний; самообучающаяся организация; информационные системы управления знаниями; производство знаний; методы представления знаний; формализация знаний; извлечение из данных знаний и т.д. [3].

В научной литературе выделяют три этапа развития экономики: аграрная экономика, индустриальная экономика, экономика, основанная на знаниях [1]. Признаками экономики, основанной на знаниях, являются:

- во-первых, возрастают транзакционные издержки, к которым можно отнести затраты на следующие виды деятельности: поиск информации, изучение рынка, заключение контрактов, осуществление контроля;

- во-вторых, научно-технические возможности растут быстрее, чем совершенствуется материально-техническая база и изменяется качество человеческого капитала;

- в-третьих, возрастает роль деятельности в сфере товарных знаков, патентов, особых технологий взаимодействия с клиентами и технологий обеспечивающих новые каналы сбыта;

- в-четвертых, развивается непрерывное образование. Знания устаревают, часть знаний вытесняется из памяти человека, под напором новых достижений происходит моральное устаревание знаний. Людям нужно постоянно получать новые знания и навыки.

Большое значение на этапе экономики основанной на знаниях имеет управление знаниями. Управление знаниями включает в себя изучение и оптимизацию взаимосвязанных процессов поиска информации, ее последующего использования, преобразование информации в знания, разработку методов представления знаний, которые помогут извлечь прибыль из объема знаний, находящегося в распоряжении организации, а так же обучение персонала.

Знания как ресурс имеют ряд свойств и особенностей. Как и всякий ресурс, знания заканчиваться, устаревать и, более того, в отличие от материальных ресурсов, полезность знаний может быть сомнительной. Информационные технологии управления знаниями можно классифицировать по типу взаимодействующих субъектов или объектов следующим образом: «человек-человеку» и «люди-документам».

Подход «люди-документам» можно применить в том случае, если знания представлены в явной, формализованной форме. В этом случае, компания собирает, классифицирует и хранит знания в базах данных и знаний, чтобы ими легко мог воспользоваться каждый работник организации. В результате знания накапливаются в базах данных и знаний, используются многократно в соответствии с потребностями сотрудников, генерируются новые полезные для компании знания. В таких организациях принятие решений относительно поведения в той



или иной экономической ситуации осуществляется на основе информационных процессов. «Информационный процесс реализует отношение объекта и субъекта и представляет собой восприятие субъектом объективной реальности в виде данных, переработку этих данных в соответствии с целевой установкой и имеющимися знаниями о зависимостях фактов в информацию» [2]. После получения информации знания обновляются и формируются решения по возможному изменению состояния экономического объекта. Объект после изменений может быть представлен в форме данных, которые можно средствами информационных технологий преобразовать в информацию.

Знание имеет двоякую природу: детализированную и обобщенную.

- детализированное знание - это фактические сведения об объектах окружающего мира;
- обобщенное знание - это умение оперировать с детализированным знанием, зависимости между фактами, которые позволяют извлекать из них полезное знание для решения новых задач.

Процесс извлечения информации из данных сводится к соединению обобщенного и детализированного знаний и в различных информационных системах выполняется по-разному. Исторически самым ранним способом стало соединение знания обобщенного и детализированного в рамках одной программы [5]. В этом случае обобщенное знание (алгоритм) и детализированное знание (структура данных) не отделимы друг от друга. Полным знанием проблемной области обладает только тот, кто участвовал в разработке информационной системы, а программа только исполняет это знание.

В системах, основанных на обработке баз данных, происходит отделение детализированного и обобщенного знаний друг от друга. Знание детализированное помещается в базу данных, а знание обобщенное оформляется в виде программы. Программа автоматически генерируется по запросу пользователя. В качестве посредника между программой и базой данных выступает система управления базой данных, инструмент обеспечивающий доступ к данным и реализацию стандартных

функций обработки данных. Концепция независимости данных от программ позволяет сделать информационную систему более гибкой при выполнении запросов пользователя, но эта гибкость имеет четко некоторые ограничения. Например, пользователь для формулирования запроса должен хорошо разбираться в предметной области, в структуре базы данных, знать язык запросов и алгоритме решения задачи.

Общие недостатки традиционных информационных систем, к которым относятся рассмотренные выше системы, заключаются в невозможности решать сложные, плохо формализуемые задачи, с которыми сотрудники компаний постоянно сталкиваются, а так же в слабой адаптивности к потребностям работников и изменениям в предметной области задачи.

В системах, основанных на обработке знаний, обобщенное знание (правила преобразования данных) выделяют базу знаний, в которой находятся общие для различных задач единицы обобщенных знаний. При этом автоматизированный посредник между детализированным и обобщенным знанием приобретает характер универсальной машины вывода, которая связывает единицы знаний в алгоритм решения задачи в зависимости от конкретной ситуации (сформулированных исходных условий и цели).

Следующим шагом в развитии информационных систем является выделение в самостоятельную подсистему метазнания, которое описывает структуру обобщенного и детализированного знания и отражающего модель предметной области. В этих системах структуры данных и программы собираются из единиц знаний, описанных в хранилище, каждый раз когда в модель предметной области вносятся изменения. Такие системы называются системами, основанными на моделях.

Подход «человек-человеку» применим в том случае, когда знания представлены в неявной форме. В этом случае индивидуальный опыт, знания, умения, навыки передаются при личных встречах или с помощью информационных технологий, которые активизируют интерактивное взаимодействие между специалистами. В результате собираются знания и на их основе создаются документы, доступные другим сотрудникам

компании [4]. Способы реализации подхода «человек-человеку» - внутренняя сеть компании и специалисты-посредники, с помощью которых формируются группы сотрудников, заинтересованных в решении конкретной проблемы. Информационные технологии при подходе «человек-человеку» используются в качестве вспомогательного средства. Цель - содействие общению и обмену неявными знаниями.

В наши дни задача любой компании - создать предпосылки для соединения специализированных и практико-ориентированных знаний сотрудников, клиентов, партнеров, контрагентов, конкурентов в единое, целостное знание, которое поможет организации выжить в конкурентной среде. Для развития компетенций своих сотрудников и получения новых компетенций, отличающих компанию от конкурентов, современной фирме необходимо разрабатывать эффективные системы преобразования знаний из их неявной формы в явную форму - в информационную систему управления знаниями, в которой они являются общим достоянием сотрудников компании.

### **Библиографический список**

1. Букович Уэнди. Управление знаниями: руководство к действию: пер. с англ. / Э. Букович, Р. Уилльямс. - М.: ИНФРА-М, 2002. - XVI, 504 с.
2. Всеволодова А.В. Прикладная информатика: учебно-методическое пособие / А.В. Всеволодова; Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - Ярославль: Академия МУБиНТ, 2012. - 100 с.
3. Карташева О.В. Особенности контроля знаний при изучении дисциплины «Информационные технологии управления знаниями» / О.В. Карташева // Высшая школа России перед вызовами современности: перспективы развития: материалы VII Междунар. учеб.-метод. конф. / под ред. А.Ю. Александрова, Е.Л. Николаева. – Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2015. – С. 171-174.
4. Карташева О.В. Методические и технологические особенности использования сайта преподавателя при

дистанционном изучении дисциплины «Информационные технологии в профессиональной деятельности» бакалаврами экономики / О.В. Карташева // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона: сборник материалов научно-практической конференции преподавателей и сотрудников Академии МУБиНТ / Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - Ярославль: Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2015. - С. 140-147.

5. Карташева О.В. Управление информационными ресурсами: учебное пособие / О.В. Карташева; Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - Ярославль: Академия МУБиНТ, 2012. - 92 с.

6. Коречков Ю.В., Иродов М.И. Высшее образование в цифровой экономике // Вестник евразийской науки. - 2018. - Т. 10. - № 1. - С. 13.

7. Леженина Л.А., Комарова Е.Б. Внедрение облачных технологий в обучение //Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона: сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ, 2016. – Ч. 1. – С. 231-235.

8. Неклюдов В.А. Экономическая составляющая в структуре национальной безопасности / В.А. Неклюдов // Вестник Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. - 2005. - Т. 11. - № 11. - С. 87-92.

9. Тарасова А.Ю. Управление платёжеспособностью перерабатывающих предприятий АПК на основе комплексной оценки финансового состояния: дис. ... канд. экон. наук / А.Ю. Тарасова. - Ярославль, 2006. - 237 с.

## РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные аспекты современного состояния и дальнейшего развития российской экономики. Также авторами приведены основные показатели, характеризующие некоторые направления состояния экономики за последние годы.

**Ключевые слова:** экономика, кризис, стагнация, рост, тенденции, факторы, риск.

## ***THE RUSSIAN ECONOMY: STATE AND PROSPECTS***

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the main aspects of the current state and further development of the Russian economy. The authors also present the main indicators characterizing some areas of the economy in recent years.

**Keywords:** economy, crisis, stagnation, growth, trends, factors, risks.

Глобальный финансовый кризис 2008-2009 гг. поставил целый ряд фундаментальных вопросов общественного бытия, требующих выявления причин укоренившихся низких темпов роста национальных экономик, увеличения социально-экономического неравенства в них и стагнации уровня жизни населения.

Сегодня доказательством тенденций долговременной стагнации становятся низкие темпы роста мировой экономики, которые в 2016 г. замедлились до 2,4%, а в 2017 г., согласно прогнозам, возросли лишь до 2,7%. Только понимание механизмов долговременной стагнации в странах с развитой экономикой позволит им разработать эффективные меры государственной политики, способные обеспечить продолжительный экономический рост и послужит примером для подражания в странах развивающихся и с формирующимся рынком.

Дискуссии о долговременной стагнации в развитых странах мира активизировались после купирования негативных последствий глобального экономического кризиса 2008-2009 гг. и стабилизации этой тенденции после 2013 г. Если проанализировать динамику экономического развития развитых стран мира по таким показателям, как производительность труда (совокупная факторная производительность - СФП), то за период 2011-2015 гг. её ежегодный рост оценивался в 0,4% в сравнении с 3% в год - в 1996-2005 гг. Такие изменения дублировались динамикой валовых инвестиций в экономику, которые по показателю капитала на одного работника сократились до 0,2% в год с ежегодных 1,2% за соответствующие периоды. В результате СФП выросла на 0,6% в 2011-2015 гг. по сравнению с 1,8% - в 1996-2005 гг. [1].

Тем не менее, в течение 40 лет до глобального финансового кризиса 2008-2009 гг. темпы роста реального ВВП на душу населения в глобальной экономике стабильно превышали темпы роста производительности труда. И только начиная с 2012 г., эта тенденция меняется на противоположную. В качестве одной из очевидных причин этого явления стал фактор старения населения, который обычно предопределяет снижение производительности труда, ограниченность потенциала для увеличения численности рабочей силы и существенное замедление темпов повышения качества трудовых ресурсов, связанное с повышением уровня образования.

Россия не является исключением: S&P отнёс демографические проблемы к доминирующим факторам сдерживания потенциала долгосрочного роста страны. Однако

старение населения и сокращение численности рабочей силы, предопределяющие низкую производительность труда, несомненно, оказывают негативное воздействие на экономический рост. Главные же препятствия, по их мнению, связаны со структурными дисбалансами, включая доминирующую роль государства в экономике и низкий уровень конкуренции на рынке. Именно этим руководствовались эксперты МВФ, когда связывали ограничения потенциала экономического роста в России со структурными, а не макроэкономическими условиями.

За 25 последних лет Россия пережила четыре кризиса: трансформационный - в 1990-х годах; финансово-валютный кризис - в 1998 г., глобальный финансовый кризис - в 2008-2010 гг. и внутренний кризис, вследствие введения антироссийских санкций и падения цен на нефть, - в 2014-2015 гг. Это не могло не отразиться на развитии российской экономики.

С середины 2012 г. в Российской Федерации стала устойчивой тенденция падения темпов роста экономики, которая повторяла динамику падения среднегодовой цены барреля нефти. За период 2012-2015 гг. прирост ВВП сократился с 4% до - 3% годовых. И только с середины 2016 г. этот показатель преодолел нулевую отметку и достиг в 2017 г., по предварительным оценкам Всемирного банка, уровня 1,7% годовых. При этом ежегодная динамика ВВП перестала дублировать изменение среднегодовой стоимости барреля нефти [1].

Драйверы, обеспечивающие рост ВВП с середины 2016 г., сохранились неизменными с докризисного периода: это добыча полезных ископаемых и неторгуемые сектора экономики (розничная и оптовая торговля, недвижимость и строительство). Уверенный рост добычи природного газа также поддержал рост оптовой торговли. Низкие процентные ставки по ипотечным кредитам поддержали рост сектора недвижимости, при этом восстановление строительства было отчасти связано с крупными государственными инфраструктурными проектами, как за счёт средств бюджета, так и государственных компаний.

Всемирный банк даёт прогноз роста экономики России в показателях ВВП на уровне 1,7% в 2018 году и 1,8% - в 2019 году [3]. В основе этого прогноза лежат такие факторы, как благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, повышение цен на нефть и укрепление макроэкономической стабильности, которые создадут условия для роста потребительского спроса и улучшения предпринимательских настроений. Однако не все так прозрачно.

В 2017 году зафиксированы рекордно низкая инфляция, оживление потребления, рост зарплат и пенсий, что, тем не менее, не послужило началом устойчивого экономического роста в России. Более того, реальные доходы россиян сократились. Этот парадокс объясняется следующими обстоятельствами. В России в периоды экономического подъема зарплаты растут быстрее, а во время рецессии - в 2009 году и с 2015 года - падают столь же стремительно. Располагаемые же доходы домохозяйств в России включают в себя зарплаты, но не совпадают с ними по величине. На долю зарплат приходится относительно небольшая часть располагаемых доходов, поскольку в регулярной статистике зарплат учитываются только крупные и средние предприятия, при этом значительный по масштабам неформальный рынок труда фактически в ней не учитывается.

Зарплата, отражаемая в официальной отчётности, составляет лишь 38,3% доходов домохозяйств. В оставшуюся часть располагаемого дохода входят: государственные трансферты (в основном пенсии и социальные пособия) - почти пятая их часть; доходы от собственности (дивиденды, проценты, аренда и выручка от продажи недвижимости, продажа валюты и пр.), а также доходы от предпринимательской деятельности. Остальная четверть всех доходов в статистику не попадает. Ее величину оценивают как разницу между общими потребительскими расходами, которые лучше отражаются в статистике, и наблюдаемыми доходам.

В результате при росте зарплат в 2017 г. реальные доходы населения сократились на 1,7%, и эта тенденция доминирует в течение последних четырех лет. Таким образом,



парадокс падения реальных доходов населения при росте его зарплат в реальном выражении разрешается, если учесть долю последних (42–44%, по оценкам ЦМАКПа) в структуре располагаемых доходов россиян [4].

В начале 2000-х гг. бедность в России сократилась до минимума - 11%, а в 2017 г. возросла до 14%, причем в ближайшие годы становится одной из главных социальных проблем страны. Если связывать экономический рывок страны с развитием модных сегодня цифровых технологий, то это требует необходимого качества человеческого капитала. Ещё в 2005-2010 гг. доля населения в трудоспособном возрасте достигла максимума; и тогда же группа 20-24-летних людей была максимально образованной; 40% россиян к 2013 г. сформировали «бюджет развития», который составлял более 10% их потребительских расходов, и направлялся на получение качественного образования, приобретение медицинских услуг (но не медикаментов), отдых и просвещение. Когда критическая масса такого населения велика, оно определяет качество человеческого капитала, оно даёт импульс развитию страны [5].

Когда социальная политика государства ориентируется на инклюзивный экономический рост, его обеспечением должно заниматься как минимум 50% населения (в России сегодня этим занимается только 1%). Бедное население современной России не предрасположено к обеспечению технологического прорыва, оно интенсивно разрабатывает «технологии выживания», а не своего развития. Для обеспечения цифровой революции население должно на качественном уровне формировать человеческий капитал, т.е. промотивировано государством соответствующими мерами, нацеленными на повышение рождаемости, получение качественного образования, услуг здравоохранения, на уверенность в высоком социальном обслуживании при поддержке государства, бизнеса с учётом возможностей самих домохозяйств.

Все эти данные по экономическому развитию страны и состоянию её человеческого капитала (которые повторяют тенденции в глобальной экономике) - далеко не праздные.

Устойчивая долгосрочная экономическая стагнация всей глобальной экономики, которую предопределяют, в первую очередь, развитые страны мира (для развивающихся стран и стран с формирующимся рынком этот опыт описывает не столь отдаленное будущее), показатели экономической и социальной динамики России демонстрируют возникновение важнейшей проблемы будущего развития стран мира, связанной с изменением драйверов (факторов) экономической динамики как в национальных границах, так и на всем глобальном пространстве. Причем для одних стран она насущна уже сейчас, для других - станет такой в ближайшей перспективе. Не случайно, многие международные организации, национальные научные центры и учёные бьются над созданием адекватного показателя экономического развития типа индекса инклюзивного развития (Inclusive Development Index; IDI) вместо доминирующего сегодня валового внутреннего продукта (ВВП).

И речь идет не просто о реализации академических интересов: без адекватного показателя состояния факторов инклюзивного развития стран государству невозможно разработать политику, инициирующую долгосрочный экономический рост. По последним экспертным данным, эта проблема стала глобальной: сегодня в руках 1% населения Земли оказалось 82% богатства. Что касается России, то 1% наиболее богатого населения страны контролирует порядка 43% всего национального богатства, в то время как, например, во Франции эта доля составляет всего 24%, а в Китае - чуть меньше 30% [3].

Доказывая правоту этих выводов, ученые углубляют эмпирические доказательства устойчивости взаимосвязи темпов экономического роста и положительно меняющихся социальных факторов, связанных с качеством человеческого капитала. Другими словами, главным препятствием на пути стабильного экономического роста стран стало растущее социально-экономическое неравенство в национальных обществах, или неравенство возможностей оказывает негативное влияние на экономический рост.

В результате меняются приоритеты в ориентации государства с количественных показателей состояния экономики на качественные, обусловленные оценкой «удовлетворения», «страхов» домохозяйств относительно факторов, его окружающих, включая оценки самого государства. Только перенесение приоритетов в государственной политике с количественных целей на качественные, связанных с обеспечением адекватных условий жизни населения (трудовых ресурсов, общества в целом), с сокращением социально-экономического неравенства в обществе, позволит сформировать механизмы устойчивого экономического развития в долгосрочной перспективе. Игнорирование социальных приоритетов поставит национальное государство и население страны по разные стороны исторических реалий. Так, падающие в 2017 г. реальные доходы россиян сопровождаются ростом потребления населения: розничный товарооборот по итогам 2017 г. вырос на 1,2%. Фактически люди просто проедают свои сбережения. По данным Росстата, во второй половине 2017 г. доля россиян с личными или семейными сбережениями сократилась с 39% до 31%, а тех, кто не имеет сбережений, выросла с 59% до 67% [2]. А сбережения, по Дж. М. Кейнсу, напрямую связаны с инвестициями: чем больше сбережений домохозяйств, тем больше в банках депозитов, тем больше кредитов выдается инвесторам на руки.

Объективно такое понимание субъективных факторов роста страны пришло и к потенциальным инвесторам: крупные компании, и бизнес в целом, все меньше ориентируется на финансовые показатели типа ВВП. Как показал опрос руководителей крупнейших корпораций мира, проведенный PwC для форума в Давосе, 66% из более 1200 топ-менеджеров из 85 стран мира все большее значение придают таким разноплановым показателям, как индекс качества жизни, т.е. факторам, влияющим на социальное и общественное развитие в стране. По интегральному показателю благополучия граждан The Boston Consulting Group, Россия заняла предпоследнее, 36-е место, опередив Грецию и ненамного отстав от Мексики и Латвии.

Он включает семь индикаторов деятельности бюджетного сектора: четыре отраслевых - управление, здравоохранение, образование и транспортная инфраструктура, и три функциональных - распределение общественных благ, перераспределение доходов и стабилизационная функция госрасходов.

По результативности расходов на управление (оцениваются право собственности, независимость суда, уровень коррупции и т.д.) Россия опережает только Словакию. По эффекту от финансирования инфраструктуры Россия - последняя. Результативность расходов на здравоохранение в России также одна из самых низких (предпоследнее 35-е место). Детская смертность снизилась, но по-прежнему выше, чем в подавляющем большинстве стран, а по продолжительности жизни Россия на последней позиции. Более успешно Россия тратила бюджетные средства на образование (31-е место). По результативности борьбы с бедностью Россия заняла 33-е место: доля доходов 40% малообеспеченных граждан остаётся очень низкой [5].

Значимость показателя качества жизни так возрастает, что уже с 2018 г. мегарегулятор, в лице Банка России, совместно с фондом «Общественное мнение» намеревается начать рассчитывать индекс благополучия россиян на основе опросов об их семейном статусе, занятости, уровне жизни, сравнении себя с другими, отношении к внешнему порядку (например, экологии, стабильности в мире) и др. факторах. Более того, ЦБ планирует оценивать ощущение благополучия людей и использовать факторы, его предопределяющие, при разработке денежно-кредитной политики.

Однако в целом фундаментальная переоценка факторов экономической динамики - это отложенное во времени будущее, которое будет реализовываться в процессе реализации и углубления структурных реформ. Прежде на всех уровнях национального и глобального сообщества должно сформироваться убеждение в том, что неравенство - не просто вопрос справедливости, а фундаментальный фактор, тормозящий большинство необходимых структурных реформ.

Если этого не произойдет, то все предлагаемые государством меры будут красивыми лозунгами, не интегрирующими социальные факторы в механизмы экономического роста.

Какие же действия российского государства помогут в ближайшее время преодолеть разрыв во времени между осознанием изменения приоритетов социальной политики и структурированием системы мер по реализации структурных реформ? Они связаны с ускорением внедрения общественных инфраструктурных проектов на условиях государственно-частного партнерства, т.е. с привлечением бюджетного финансирования и частных инвестиций в соотношении 1:3.

Во-первых, это значимо, с точки зрения повышения эффективности деятельности самого государства по распоряжению средствами, предоставленными ему обществом. Во-вторых, это кардинально для решения проблемы ускорения экономического роста страны, поскольку на определенных этапах развития бизнеса именно вложения в инфраструктуру позволяют создать стабильную базу экономического роста страны. При условии превышения темпов экономического роста в показателях ВВП темпа наращивания богатства (доходов на капитал) в руках 1% населения России, объективно будет решаться проблема сокращения социально-экономического неравенства. В-третьих, вероятно экономический рост будет обеспечиваться новым фактором, который ещё мало изучен, и связан с неформальными институтами, выражающими степень удовлетворения старшим поколением условиями своей жизнедеятельности, включая роль самого государства (оценка его отношения, например, к пенсионерам, временно нетрудоспособным, многодетным и т.п.). Причём этот фактор будет подпитываться и переходить от стадии к стадии развития макроэкономики через закон преемственности поколений, когда положительные оценки и поддержка государства населением станут дополнительным фактором экономического роста страны.

По оценкам Всемирного банка, для обеспечения высоких темпов роста российской экономики общие расходы на инфраструктуру должны составить не менее 4-5% ВВП в год

[3]. И такие возможности присутствуют, поскольку потенциальная ёмкость рынка инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства (ГЧП-проектов) для общественного сектора значительно больше. По экспертным оценкам, обеспечить минимальные темпы развития страны возможно путем рыночного предложения не менее 300-500 инфраструктурных ГЧП-проектов в течение 5-10 предстоящих лет общей стоимостью как минимум 6 трлн. рублей. При этом финансовая кооперация государства и частного бизнеса в строительстве и расширении общественной инфраструктуры способна на первых порах обеспечить 40% общего экономического роста современной России [4].

В такой интерпретации ГЧП как форма институционализации организационных структур, обеспечивающих развития общественной инфраструктуры с участием бюджетных и внебюджетных средств, становится в ближайшее десятилетие важнейшим фактором реального социального и экономического прогресса российского общества. А там придёт осознание новых глобальных реалий и будут предприняты шаги по интеграции новых инклюзивных факторов стабильного экономического роста страны.

### **Библиографический список**

1. Аналитический обзор ЦМАКП «Тренды российской экономики». – Режим доступа: <http://www.forecast.ru/>.
2. Ворова Е.А. Прогрессивные тенденции саморегулирования в России // Интернет-журнал Науковедение. - 2017. - Т. 9. - № 6. - С. 106.
3. Игнатьев В.С. Современная Россия в мировой «Табели о рангах». – Режим доступа: [http://arb.ru/pointofview/valentin\\_ignatev\\_sovremennaya\\_rossiya](http://arb.ru/pointofview/valentin_ignatev_sovremennaya_rossiya).
4. Основные социально-экономические показатели России. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics).
5. Орлова Л.Н., Ворова Е.А. Институциональные факторы повышения конкурентоспособности национальной экономики //

Модель менеджмента для экономики, основанной на знаниях Материалы V Международной научно-практической конференции. – М.: Институт менеджмента. - 2013. - С. 141-150.

6. Экономический спад в России. - Режим доступа: <https://www.pwc.ru/>.

7. Колесов Р.В. О концепции региональной финансовой политики Российской Федерации на среднесрочную перспективу (до 2021 года) // На пути к гражданскому обществу. - 2016. - № 4 (24). - С. 86-89.

8. Юрченко А.В. Государственный финансовый контроль как фактор повышения эффективности бюджетных расходов // Сборник материалов XIV Всероссийских научно-практических чтений памяти А.Н. Радищева. «Проблемы государства и культурного потенциала общества глазами молодежи». – Малоярославец: МФЮА Калужский филиал, 2014. - С. 20-23.

УДК 338.4

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНО- КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА В СФЕРЕ ВОДОСНАБЖЕНИЯ И ВОДООТВЕДЕНИЯ**

*Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор*

*А.М. Буланова*

*Международная академия бизнеса и новых технологий (Ярославль)*

**Аннотация.** В статье проводится анализ основных проблем в тарифном регулировании в сферах холодного водоснабжения и водоотведения. Выявляются основные причины высокого роста тарифов на услуги холодного водоснабжения и водоотведения. Рассматриваются основные направления регулирования тарифов естественных монополий.

**Ключевые слова:** тарифное регулирование, водоснабжение, водоотведение, долгосрочные методы, инвестиции.

*Yu. V. Korechkov, doctor of economic Sciences, professor*

*A. M. Bulanova*

*International Academy of business and new technologies (Yaroslavl)*

## **MODERN PROBLEMS OF TARIFF REGULATION OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES IN THE SPHERE OF WATER SUPPLY AND SANITATION**

**Abstract.** The article analyzes the main problems in tariff regulation in the sphere of cold water supply and sanitation. The main reasons for the high growth of tariffs for cold water supply and sanitation services are identified. The main directions of tariff regulation of natural monopolies are considered.

**Keywords:** tariff regulation, water supply, sanitation, long-term methods of investing.

В последнее время нарастают негативные тенденции в тарифном регулировании в сфере водоснабжения и водоотведения. Одной из основных задач в сфере ЖКХ является создание системы эффективного тарифного регулирования, решение которой позволит достичь существенного улучшения ситуации в сфере предоставляемых коммунальных услуг [1, с. 12].

В настоящее время основными проблемами в тарифном регулировании в сферах холодного водоснабжения и водоотведения являются:

- низкое качество обоснования регулируруемыми организациями заявляемых требований (непредставление в составе обосновывающих материалов первостепенных документов);

- недостаточный уровень взаимодействия региональных органов регулирования и регулируемых организаций;



- низкая инвестиционная привлекательность отрасли холодного водоснабжения и водоотведения (одна из основных причин - высокой капиталоемкость инвестиционных проектов в данной отрасли наряду с длительным сроком окупаемости);

- отсутствие оптимизации затрат ресурсоснабжающих организаций;

- отсутствие привязки тарифов к обязательствам по улучшению состоянию инфраструктуры.

Исходя из анализа, проведенного Минэкономразвития России можно сделать выводы, что тарифы всех инфраструктурных отраслей до 2016 г. росли выше инфляции (рис. 1). В устанавливаемых тарифах учитывалось падение полезного отпуска и рост неподконтрольных издержек, при этом рост расходов всегда отставал от роста тарифов, что неизбежно сказывалось на решении социальных проблем [2, с. 24]. Кроме того, было выявлено, что фактическое обновление инфраструктуры за последние 10 лет было в несколько раз ниже показателей, учтенных в тарифах.

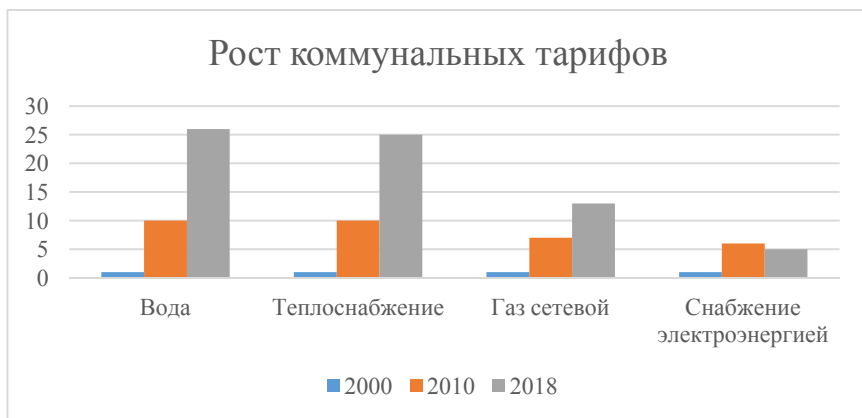


Рисунок 1. Рост коммунальных тарифов в РФ 2000-2018 гг. (составлен авторами, источник – Минэкономразвития РФ)

Основными факторами роста тарифов на услуги холодного водоснабжения и водоотведения послужило ежегодное снижение бюджетного финансирования (табл. 1), а также снижение

полезного отпуска услуг, связанное с массовым установлением приборов учета, развитием технологий, переходом потребителей на собственные источники производства, а также снижением темпов промышленного производства.

Динамика государственной поддержки в отраслях жилищно-коммунального хозяйства свидетельствует о её росте до 2008 г., а затем снижении – в сфере водоснабжения (2015 г. – только 14 млрд. руб.), почти неизменной поддержке в сфере теплоснабжения (около 100 млрд. руб.) и значительном росте финансирования в сфере электроэнергетики (обеспечение электроэнергией) – (с 9 млрд. руб. в 2004 г. до 28 млрд. руб. в 2015 г. и около 30 млрд. руб. в 2018 г.).

Таблица 1. - Объёмы государственной поддержки в сферах водоснабжения и теплоснабжения (составлена авторами, источник – Минэкономразвития РФ)

Сфера ЖКХ	Показатель	2004	2008	2015
Вода	Господдержка, млрд. руб.	20	38	14
	в % от выручки	17	17	4
Тепло	Господдержка, млрд. руб.	104	111	100
	в % от выручки	36	19	9
Электроэнергия	Господдержка, млрд. руб.	9	27	28
	в % от выручки	1,3	1,6	1,0

Долгосрочными целями государственного регулирования инфраструктурных отраслей в настоящий момент являются устойчивое функционирование и технологическое обновление инфраструктуры, повышение ее эффективности, а также создание условий для привлечения инвестиций в инфраструктурный сектор. Для достижения этих целей в прогнозный период необходимо продолжение реализации долгосрочного подхода к регулированию и обеспечение перехода на метод сравнения аналогов (эталонных расходов) в сфере регулирования тарифов на услуги холодного

водоснабжения и водоотведения на основе сравнительного анализа расходов организаций, что значительно сократит необоснованную дифференциацию в уровне тарифов для организаций холодного водоснабжения и водоотведения, оказывающих услуги в сопоставимых условиях. При этом сохранится тарифная политика, ограничивающая рост регулируемых тарифов и цен компаний инфраструктурного сектора уровнем прогнозной инфляции. Она остаётся важной экономической проблемой [3, с. 7].

Кроме того, также основными направлениями регулирования тарифов естественных монополий в Прогнозе социально-экономического развития на период 2019–2024 гг. определены усиление базовых принципов регулирования тарифов, в том числе соблюдение баланса интересов ресурсоснабжающих организаций и потребителей, экономическая обоснованность тарифов с учетом технологического обновления и роста эффективности инфраструктурного сектора. Также необходимо установление гарантий сохранения экономии, получаемой от сокращения издержек, в распоряжении регулируемой организации в целях стимулирования дальнейшего роста эффективности.

Помимо отмеченного, системные изменения в сфере государственного регулирования тарифов должны включать следующие направления:

- развитие механизмов привязки инвестиций регулируемых организаций к параметрам качества на оказываемые услуги;
- обеспечение целевого порядка установления тарифов на соответствующие услуги, исключающего возможность межсекторального субсидирования;
- стандартизация механизмов контроля целевого использования инвестиционных ресурсов на модернизацию и обновление основных средств.

В настоящее время вопрос, связанный с решением проблем тарифного регулирования, остается актуальным [4, с. 193]. Разработка системного подхода в совершенствовании

тарифного регулирования в сфере водоснабжения и водоотведения позволит найти компромисс между потребностями поставщиков услуг жилищно-коммунального хозяйства и платежеспособностью потребителей, и как следствие избежать дальнейших негативных тенденций в тарифном регулировании отрасли.

### **Библиографический список**

1. Анестратенко М.Д. Тарифная политика в сфере предоставления жилищно-коммунальных услуг // Экономика и управление предприятием ЖКХ, 2012. - Часть 1. - № 8. - С.12.

2. Ворова Е.А., Акимова Ю.Н. Специфика кадровой стратегии организации в кризисный период // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона Сборник материалов научно-практической конференции преподавателей и сотрудников Академии МУБиНТ. – Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2015. - С. 193-197.

3. Коречков Ю.В., Мудревский А.Ю. Экономика: учебник. - Ярославль: МУБиНТ, 2016.- 328 с.

4. Буланова А.М., Коречков Ю.В. Тарифное регулирование жилищно-коммунального хозяйства в сфере водоснабжения и водоотведения / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2017. - С. 193-197.

## ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ПОВЫШЕНИЯ СТАВКИ НДС

**Е.А. Лазурин**, канд. техн. наук

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**О.М. Лазурина**, канд. экон. наук, доцент

*Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования «Московский финансово-юридический университет МФЮА», Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены проблемные аспекты повышения налоговой ставки по НДС, приведены причины и рассмотрены возможные последствия этого решения, обоснован вывод о необходимости применения данного варианта получения дополнительных доходов в бюджетную систему РФ.

**Ключевые слова:** налоги, налоговая система, налоговые доходы, налог на добавленную стоимость, ставка налога.

## PROS AND CONS OF RAISING THE VAT RATE

**E.A. Lazurin**, candidate of technical Sciences

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**O.M. Lazurina**, candidate of economic Sciences, associate Professor

*Accredited private educational institution of higher education «Moscow financial and legal University of MFUA», Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors considered problematic aspects of raising the tax rate for VAT, are the causes and possible consequences of this decision is justified by the need to use this option, the additional revenue in the budget RF System.

**Keywords:** taxes, tax system, tax revenue, value added tax,

the tax rate.

Налоги исторически возникают как основной фискальный инструмент, их предназначение обеспечивать государство необходимым объемом доходов. В современных государствах налоги сохраняют свое предназначение, причем роль фискальной функции налогов по мере усложнения и расширения задач, решаемых государством, только усиливается [3].

Важнейшей характеристикой состояния налоговой системы служат данные об объеме и динамике налоговых доходов. На основе данных о налоговых доходах консолидированного бюджета Российской Федерации приведенных на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации [2], построена диаграмма, приведенная на рисунке 1, которая отражает динамику налоговых поступлений.

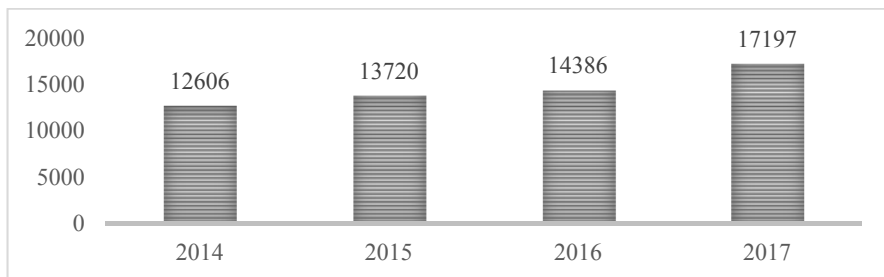


Рисунок 1. Поступление налогов в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.

Рост налоговых поступлений свидетельствует о том, что российская налоговая система, даже в условиях международных санкций, мешающих развитию российской экономики, успешно выполняет фискальную функцию. Вместе с тем государство нуждается в более интенсивном приросте доходов для финансирования социальной сферы, производственной инфраструктуры, увеличения расходов на повышение обороноспособности в условиях обострения международных отношений и повышения различных угроз со стороны западных

государств. С учетом данных факторов принят ряд законов, вносящих значимые изменения в действующую систему налогообложения.

Одним из наиболее существенных и болезненных моментов станет повышение ставки налога на добавленную стоимость (НДС), с первого января 2019 года основная ставка НДС повышается с 18 до 20%. Изменение не затрагивает операции, в отношении которых установлены пониженные ставки 0% и 10%, они остаются на том же уровне.

Необходимость повышения ставки НДС обусловлена потребностью финансирования стратегических направлений развития, определенных Указом Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Указом определено, что ежегодно при формировании проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и на плановый период необходимо предусматривать в приоритетном порядке бюджетные ассигнования федерального бюджета на реализацию национальных проектов (программ) по улучшению качества автомобильных дорог, дорожной инфраструктуры, социальных проектов по обеспечению роста продолжительности жизни населения, проектов по развитию цифровой экономики и на решение ряда других масштабных задач [1]. Ожидаемое увеличение поступлений по НДС предполагается направить на реализацию проектов, разрабатываемых в соответствии с этим Указом Президента. Предполагается, что повышение ставки НДС может принести федеральному бюджету дополнительные 2 трлн. рублей в течение шести лет [5].

Однако есть и пессимистические прогнозы, связанные с повышением ставки НДС. По мнению многих специалистов повышение ставки налога может стать спусковым крючком роста инфляции. В свою очередь рост цен приведет к снижению покупательского спроса и в итоге объем продаж может существенно уменьшиться, что не позволит получить положительный эффект от данного решения.

Кроме того, возникают и технические проблемы, связанные с применением повышенной ставки НДС. У предпринимателей в связи с изменением ставки НДС могут возникнуть проблемы с исполнением долгосрочных контрактов, заключенных в 2018 году при действующей ставке, исполнение которых начнется с 2019 года при новой ставке налога. Пока Минфин не дал соответствующих разъяснений по данному вопросу [4].

Однако, несмотря на проблемы, связанные с повышением ставки НДС, отмечается, что для финансирования проектов, в соответствии с майским указом Президента альтернативных решений практически нет.

### **Библиографический список**

1. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».
2. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics).
3. Лазурин Е.А. Основные аспекты акцизного налогообложения в современной России //Вестник Костромского государственного университета, 2006. - Т.12. - С.133-134.
4. Коречков Ю.В. Элементы налогообложения. - Ярославль, 2007.-С. 12-24.
5. Повышение ставки НДС до 20 %. Что делать с контрактом? [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://44-fz-zakupki.ru/povyishenie-stavki-nds-do-20-chto-delat-s-kontraktom>.
6. Что будет, если НДС повысят до 20% [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://vc.ru/38891-nds-20>.



## **НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

*Е.А. Лазурин, канд. техн. наук*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

*О.М. Лазурина, канд. экон. наук, доцент*

*Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования «Московский финансово-юридический университет МФЮА», Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрено состояние налоговой системы по ряду параметров, прежде всего, по объему и динамике налоговых поступлений. Кроме того, авторами показаны структура налоговых поступлений по уровням налоговой системы и видам налогов и распределение налоговых доходов по уровням бюджетной системы Российской Федерации.

**Ключевые слова:** налоги, налоговая система, государственное регулирование, доходы, расходы, бюджет.

## **THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: STATUS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT**

*E.A. Lazurin, candidate of technical Sciences*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

*O.M. Lazurina, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*Accredited private educational institution of higher education «Moscow financial and legal University of MFUA», Yaroslavl branch*

**Abstract.** The authors consider the state of the tax system on

a number of parameters, primarily in terms of the volume and dynamics of tax revenues. In addition, the authors show the structure of tax revenues by levels of the tax system and types of taxes and the distribution of tax revenues by levels of the budget system of the Russian Federation.

**Keywords:** taxes, tax system, state regulation, income, expenses, budget.

В условиях рынка формирование инвестиционного потенциала, инвестиционная активность субъектов хозяйственной деятельности, развитие малого предпринимательства, служащего необходимым условием формирования конкурентной среды, социальная защищенность населения находятся в прямой зависимости от построения налоговой системы и эффективности налоговой политики, проводимой как на уровне государства, так и в регионах.

Необходимым элементом государственного регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной экономики служит налоговая система. Налоги становятся не только способом присвоения государством части общественных благ, все более востребована их регулирующая функция.

На официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации приведены данные отчетности о налоговых поступлениях [2], используя которые можно составить представление о состоянии и тенденциях развития российской налоговой системы. Оценивать состояние налоговой системы целесообразно по целому ряду параметров, прежде всего, по объему и динамике налоговых поступлений. Динамика налоговых поступлений показана на рисунке 1.

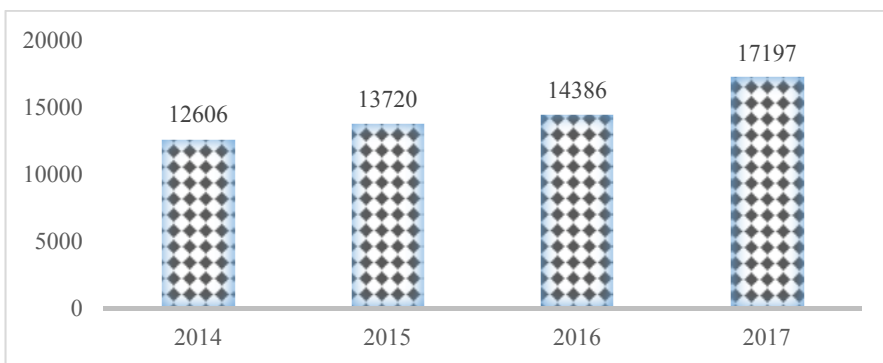


Рисунок 1. Поступление налогов  
в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.

Несмотря на трудности, с которыми столкнулась Российская экономика в условиях международных санкций, на протяжении последнего четырехлетия налоговые доходы неуклонно возрастают, особенно заметен рост налоговых поступлений в 2017 году, что свидетельствует о достаточном запасе прочности российской налоговой системы, ее способности адаптироваться к новым условиям.

В таблице 1 приведены данные, характеризующие структуру налоговых поступлений по уровням налоговой системы и видам налогов.

В структуре налогов преобладает доля федеральных, на протяжении всего рассматриваемого периода она близка к 90%, т.е. все крупные налоги, обеспечивающие основные поступления в бюджетную систему, получили закрепление на федеральном уровне налоговой системы.

Наиболее значимое место в структуре налоговых поступлений на протяжении всего периода занимает налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), что является следствием преобладания отраслей сырьевой направленности в российской экономике. Четыре крупных федеральных налога: налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на доходы физических лиц и уже названный выше НДПИ в совокупности составляют более 80% в налоговых доходах. Акцизы

стабильно находятся в диапазоне от 7 до 9%. Акцизы, так же, как и НДС, относятся к косвенным налогам, но в отличие от последнего распространяются на ограниченный круг товаров, поэтому их доля в налоговых доходах значительно ниже, чем у НДС [3, с. 134].

Таблица 1. Структура налоговых доходов по уровням налоговой системы и видам налогов, %

<b>Виды налогов</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Налоговые доходы, всего, из них:	100	100	100	100
<i>федеральные налоги, в т.ч.:</i>	<i>89,11</i>	<i>88,39</i>	<i>88,77</i>	<i>89,68</i>
НДС	18,20	18,88	19,52	18,82
налог на прибыль	18,82	18,94	18,61	18,84
налог на доходы физических лиц	21,33	20,45	20,97	18,91
акцизы	8,02	7,44	9,02	8,86
НДПИ	23,04	22,5	20,36	24,02
<i>региональные налоги, в т.ч.:</i>	<i>5,97</i>	<i>6,22</i>	<i>6,29</i>	<i>5,88</i>
налог на имущество организаций	5,03	5,19	5,31	4,98
транспортный налог	0,93	1,02	0,97	0,9
<i>местные налоги, в т.ч.</i>	<i>1,61</i>	<i>1,59</i>	<i>1,53</i>	<i>1,43</i>
земельный налог	1,39	1,35	1,23	1,08
налог на имущество физических лиц	0,22	0,22	0,25	0,3
<i>Специальные режимы налогообложения</i>	<i>3,31</i>	<i>3,81</i>	<i>3,41</i>	<i>3,01</i>

В рассматриваемом периоде наблюдается небольшое снижение доли НДФЛ в налоговых доходах. Это можно объяснить тем, что по налогу постоянно расширяется перечень доходов, не подлежащих налогообложению, а также появлением новых видов налоговых вычетов [4, с. 63].

На региональном и местном уровне закреплены налоги, не играющие существенной роли в обеспечении территорий налоговыми поступлениями. Это лишает регионы и территории возможности использовать такие значимые инструменты налоговой политики, как налоговые льготы и ставки.

В составе региональных налогов наиболее заметную роль играет налог на имущество организаций, доля которого незначительно снизилась, тогда как транспортный налог занимает в налоговых доходах менее одного процента.

Важнейшей характеристикой налоговой системы служит распределение налогов по уровням бюджетной системы, именно этот параметр влияет на возможности регионов и территорий обеспечивать свое самостоятельное развитие и функционирование социальной сферы. В таблице 2 представлены данные о распределении налоговых доходов по уровням бюджетной системы Российской Федерации.

Данные таблицы 2 говорят о том, что наблюдается явная диспропорция в распределении налогов по уровням бюджетной системы – доля налогов, направляемых в федеральный бюджет за последние 4 года увеличилась с 48,8 до 52,4 %, тогда как доля налогов в региональные бюджеты снизилась с 43,7 до 41,2%. Доля налогов, направляемых в местные бюджеты, при том, что на начало рассматриваемого периода она была очень незначительной, за 4 года еще снизилась и в 2017 году составила чуть более 6%.

При таком подходе к построению налоговой системы территории не обеспечены финансовыми ресурсами, необходимыми для проведения социально-экономической политики, самостоятельного решения вопросов, которые в соответствии с Конституцией Российской Федерации находятся в ведении региональных и муниципальных органов власти и управления [1, ст. 76, ст. 132].

Таблица 2. Распределение налоговых доходов по уровням бюджетной системы РФ, %

<b>Налоговые доходы</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Всего, из них поступило в:	100	100	100	100
- федеральный бюджет	48,8	49,67	47,51	52,44
- региональный бюджет	43,71	43,26	45,46	41,24
- местный бюджет	7,49	7,07	7,03	6,32

Еще на начальной стадии перехода к рыночной экономике была сделана установка на повышение уровня самостоятельности территорий и регионов, но при таком распределении налогов по уровням бюджетной системы достичь это практически невозможно. Все наиболее крупные и значимые налоги (НДС, налог на прибыль, НДСПИ, НДСФЛ) закреплены за федеральным уровнем налоговой системы, при этом НДСФЛ полностью зачисляется в региональные и местные бюджеты, а по налогу на прибыль установлена ставка, по которой он зачисляется в бюджеты субъектов РФ. Однако налоги, закрепленные за региональным и местным уровнями налоговой системы не могут обеспечить бюджеты субъектов РФ и муниципальных образований сколько ни-будь значимыми доходами.

Обобщая выше изложенное можно сделать вывод о том, что сложившаяся на сегодняшний день налоговая система РФ не является оптимальной, и нуждается в дальнейшем реформировании. Необходимо, обеспечить более справедливое распределение налогов по уровням бюджета, которое не только должно обеспечить регионы и территории необходимыми доходами, но и позволит им проводить более самостоятельную налоговую политику, задействовать в полной мере и стимулирующую и регулирующую функции налогов.

### **Библиографический список**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).
2. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics).
3. Лазурин Е.А. Основные аспекты акцизного налогообложения в современной России //Вестник Костромского государственного университета. – Кострома: КГУ, 2006. - Т. 12. - С.133-134.
4. Лазурин О.М., Лазурин Е.А. Фискальная и регулирующая роль налога на доходы физических лиц //

Материалы III Межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников «Наука и общество: проблемы и перспективы развития» / под. общ. ред. Семеновой Н.С. – Ярославль: Типография «Оперативная полиграфия», 2016.–С. 62-67.

5. Коречков Ю.В. Элементы налогообложения. - Ярославль, 2007.-С. 12-24.

6. Тюрина Ю.Г. Инструменты налоговой политики в системе управления экономикой региона [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/instrumenty-nalogovoy-politiki-v-sisteme-upravleniya-ekonomikoy-regiona>.

УДК 330.354

## **ИНДУСТРИЯ 4.0 И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ БОГАТСТВО СТРАНЫ**

***В.А. Неклюдов***, канд. экон. наук, доцент

*Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье автором рассмотрены направления развития Индустрии 4.0 и проблемные аспекты промышленного производства в российском индустриальном сообществе.

**Ключевые слова:** промышленность, услуга, информация, рынок, стоимость, этапы, модели, страны, производительность труда.

## **INDUSTRY 4.0 AND ECONOMIC RICHNESS OF THE COUNTRY**

***V.A. Neklyudov***, candidate of economic Sciences, associate Professor

*Financial University under the Government of Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In article the author has considered the directions of development of the Industry 4.0 and problem aspects of industrial production in the Russian industrial community.

**Keywords:** industry, service, information, market, cost, stages, models, countries, labor productivity.

Индустриализация стала основным инструментом достижения экономического богатства стран, начиная с появления прядильных машин в конце XVIII века; при смене технологических укладов менялись местами мировые промышленные лидеры. Какой вызов она несет для промышленно развитых и промышленно развивающихся стран? На чем сегодня фокусируются страны, имеющие разный исторический опыт индустриализации? Какова роль национальных промышленных программ в концепции Индустрии 4.0? Насколько российская промышленность готова ответить на новые вызовы? Где место России на международной арене в гонке за производительность?

Увлечение концепцией постиндустриального общества, делающей ставку на развитие сервисной экономики (сферы услуг), а в настоящее время цифровой, необоснованно преуменьшило роль промышленности в обеспечении роста национального благосостояния.

Между тем, для устойчивого роста экономики необходимо развитие всех составляющих ее элементов (производственной системы и системы дистрибуции / сферы услуг). При этом здоровый производственный сектор является драйвером развития сферы услуг, а также источником долгосрочных успехов и процветания национальной экономики в целом.

Причины этого в том, что успехи в индустриальном развитии и рост обрабатывающих отраслей промышленности непосредственно влияют на рост экономики в стране.

Страна может добиться лидирующих позиций в экономике, экспорте и технологических компетенциях благодаря индустриальному развитию. Индустриализация является обязательным шагом к росту экономики.



Высокоразвитый промышленный сектор создает рабочие места с более высокой зарплатой. Между сырьем и готовым продуктом находится главный экономический фактор – человек (человеческий капитал), с его созидательной силой, предпринимательскими и организаторскими способностями, который участвует в процессе, и создает новые знания, технологии, инновационный производственный процесс.

Признание важности развития промышленности как мощного рычага роста ВВП явилось главной причиной пристального внимания к повсеместному изучению трансформирующего эффекта четвертой промышленной революции и применению концепции Индустрии 4.0 в различных отраслях экономики на протяжении последних нескольких лет.

Появившиеся государственные программы и промышленные политики в Германии, США, Китае, Японии, Великобритании, Корее и т.д. закрепляют развитие национального промышленного сектора. Индустрия 4.0 – это возврат к промышленности в новом, инновационном сценарии, на технологиях четвертого поколения.

Сегодня в контексте тренда на регионализацию (процесс обратный глобализации) и наметившейся тенденции возврата производственных мощностей на свою территорию, страны ставят перед собой задачи развития собственной диверсифицированной производственной базы и ожидают новый скачок в развитии от современных цифровых технологий. Как ответ на немецкую программу Индустрия 4.0, другие страны утвердили свои промышленные программы, включающие умное производство и развитие цифрового сектора [1, с. 81].

Индустрия 4.0 представляет собой эволюцию технологий в промышленности, когда традиционные производственные процессы интегрируются с инфокоммуникационными технологиями (ИКТ/IoT) и информационными системами компании.

Достижения в науке и технологиях в развитом промышленном секторе создают сложно воспроизводимые конкурентные преимущества и барьер для входа в отрасль новых игроков (включая иностранных). Тем самым, создавая богатство стране и обеспечивая богатство нации.

Создание сложных наукоемких высокотехнологичных продуктов формирует для экономики страны дополнительное преимущество – экспортные доходы.

Чем больше страна может производить (и экспортировать) сложных товаров, которые не могут повторить другие экономики и вынуждены их импортировать – тем богаче экономика и выше благосостояние ее граждан.

Самые сложные наукоемкие товары – промышленные, с высоким барьером на вход, требующие широкой диверсифицированной производственной базы, высококвалифицированного персонала, развитый уровень науки и промышленности в стране.

Индекс «Сложности экономики» (MIT Economic Complexity Index) рассчитывается на основе объема производственных знаний (productive knowledge), накопленных страной, которые определяют – сколько страна производит и экспортирует сложных промышленных товаров по всему миру. Динамика накапливаемого производственного потенциала в стране, выраженного в структуре экспорта товаров (продукция высоко или слабо диверсифицированной экономики), может наглядно прогнозировать возможности для роста или спада национального благосостояния.

Индустриализация – основной инструмент достижения экономического богатства страны. Понимая это, многие развивающиеся страны, выбирают путь индустриализации экономики и сегодня добиваются более высоких темпов развития по сравнению с ведущими развитыми державами.

С другой стороны, промышленно развитые страны уже ощутили нарастающую конкуренцию со стороны промышленно развивающихся стран, в первую очередь Китая, Республики Корея, Индии, и осознают необходимость модернизации своего промышленного потенциала через реализацию специальных государственных программ стимулирования индустриальных инноваций.

В зависимости от объема экономики, ее комплексности и уровня технологического развития, страны мира по-разному формулируют свои стратегические задачи. Однако практически

все промышленно развитые и развивающиеся страны для сохранения и укрепления своих конкурентных позиций в мире видят свое будущее в цифровой экономике нового технологического уклада и закрепили собственные национальные промышленные приоритеты как ответ на немецкую государственную программу Индустрия 4.0 (Industrie 4.0).

Говоря о «больших данных» в управлении экономикой, следует заметить, что сегодня это цифровые данные которые окружают человека на протяжении уже длительного времени, постоянно прирастая в числе и качестве. Огромный массив цифровой информации представляет собой среду, в которой находят отражение все события реального мира. Мы распознаём эти события только при удобном отображении и на обозримых масштабах информации.

Рассматривая финансовый сектор экономики, представленный финансово-кредитными, страховыми, бухгалтерско-аудиторскими компаниями имеющими доступ к большим массивам данных установлено, что они получают возможность радикально повысить качество принимаемых решений на основе обработки больших массивов данных.

Это в целом повысит рациональность пользования всеми видами ресурсов (материальными, нематериальными, финансовыми и пр.) Экономика станет более прозрачной, предсказуемой, а её развитие быстрым и системным.

Индустрия 4.0 - это новый этап индустриализации стран, основанный на цифровой трансформации отраслей, направленный на поиск, разработку и внедрение новых промышленных технологий и инноваций, приводящих к росту производительности труда и эффективности использования ресурсов во всех сферах экономики.

В этом контексте промышленные революции приносят качественный скачок и новые возможности для повышения производительности, доходности, капитализации национальных бизнесов.

А скорость освоения высокопроизводительных инструментов, которые приходят вместе с новой технологической парадигмой, и их широкомасштабное внедрение, благодаря

промышленным компетенциям и производственному мастерству граждан (человеческий капитал), является критическим фактором сохранения глобальной конкурентоспособности нации, обеспечения стабильного продолжающегося роста ВВП и возобновляемым ресурсом для развития социальной сферы страны и роста благосостояния граждан.

Непрерывное повышение уровня жизни и благосостояния нации в соответствии с лучшими мировыми стандартами требует создания условий для роста экономики страны. Рост экономики – одна из основных целей государственного управления.

Главным измерителем экономического роста страны является ВВП (валовой внутренний продукт). В общем смысле ВВП - это стоимость всех произведенных товаров и услуг компаниями внутри страны за вычетом промежуточных материалов, сырья, семян, кормов, импорта, топлива, электроэнергии, услуг логистики, транспорта, торговли, финансовых, маркетинговых и т.п.

Измеряемый за длительный период времени, ВВП, с достаточно высокой точностью позволяет:

- характеризовать рост экономики, спад или рецессию;
- измерять и сравнивать производительность стран между собой;
- выступать мерилom успешности или неуспешности экономической политики в целом;
- отражать уровень жизни и оценивать благосостояние населения;
- идентифицировать приоритетные отраслевые направления развития в стране.

Высокую значимость для оценки экономического развития ВВП имеет вследствие того, что он аккумулирует в себе добавленную стоимость, созданную всеми компаниями, бизнесами и учреждениями, работающими в стране.

Добавленная стоимость представляет собой образование добавочного капитала, который дополнительно создается в процессе производства товаров или услуг сверх используемых (как правило, покупных или импортируемых) ресурсов,

материалов или сырья, благодаря применяемым производственным, технологическим, управленческим know-how внутри каждой компании.

На уровне экономики в целом размер добавленной стоимости, создаваемой в различных отраслях, характеризует уровень инновационности производственного, ИКТ сектора и сферы услуг (уровень может быть low-tech, medium-tech, high-tech – низкотехнологичный, среднетехнологичный, высокотехнологичный).

Все страны, таким образом, и каждая компания в отдельности, ищут способы преодолеть эффект коммодитизации («обезличивания», потери значимых для потребителя различий между продуктами какой-либо категории), повысить ценность своего продукта, а значит собственную конкурентоспособность в глазах потребителя.

Повышение благосостояния населения требует роста экономики. Для роста экономики необходим постоянный рост ВВП. Чтобы обеспечить рост ВВП необходимо производить больше товаров и услуг, а также повышать добавленную стоимость конечной продукции.

Рост производства продукции обеспечивается за счет:

- привлечения дополнительных трудовых ресурсов;
- привлечения дополнительных финансовых ресурсов;
- повышения производительности труда в различных отраслях экономики за счет технологических, управленческих усовершенствований и применения современных машин и оборудования.

В условиях ограниченных ресурсов – страны (и компании) соревнуются в производительности. Тот, кто добивается повышения производительности труда раньше конкурентов, получает временный выигрыш в виде ренты – превышение доходов выше среднего уровня.

Именно производительность труда и способность создавать высокую добавленную стоимость, таким образом, генерирует экономический потенциал страны. В этой связи для усиления национальной экономической мощи, «человеческий

капитал», от мастерства которого зависит конечная производительность, является гораздо более важным фактором, чем финансовый капитал сам по себе.

Уровни богатства (производственные возможности) экономики подлежат ранжированию по уровням:

1. Нулевой уровень - потребление чужих товаров и услуг (импорт). Отсутствие производства в стране. Доход от перепродажи импорта.

2. Первый уровень – производство товаров на чужом оборудовании. Импортозависимость от производителя.

3. Второй уровень – производство собственного оборудования для производства различных товаров (сборочный уровень). Импортозависимость от производителей станков, сборочных линий, другого воспроизводственного оборудования, необходимого в производстве, от уровня доступных инноваций.

4. Третий уровень - производство оборудования для производства оборудования.

Это так называемое воспроизводственное оборудование (производство средств производства для производства средств производства – например, станки) – особый, главный вид машиностроения [2, с. 58].

Воспроизводственный уровень создает самые богатые нации и наиболее влиятельные экономики, которые называют промышленные державы, от которых зависят страны-потребители этого оборудования.

Развитый воспроизводственный уровень в стране способен обеспечить быстрый рост промышленности по всем уровням, а также экономическую независимость и информационную безопасность.

Воспроизводственное оборудование формирует условия для расширенного воспроизводства, которое обеспечивает условия для богатства национальной экономики.

При экстенсивном воспроизводстве масштабы производства увеличиваются за счет привлечения дополнительных трудовых и материально-вещественных факторов производства на прежней технической основе и при том

же уровне квалификации работников, т.е. весь прирост товаров и услуг обеспечивается увеличением расходов. Экономика носит затратный характер, а воспроизводство становится фондоемким (техника используется все менее эффективно) и ресурсоемким. Для продолжительного периода воспроизводства такого типа свойственны технический застой, затратный характер роста производства и в итоге - дефицит всех ресурсов.

Интенсивный тип воспроизводства - это увеличение реальных производства товаров и услуг за счет качественного совершенствования всех факторов производства - более эффективного использования ресурсов, улучшения способов (технологий) их использования, повышения качества, совершенствования организации производства, труда и управления. В результате достигается повышение производительности труда, отдачи основных фондов, изобретаются и внедряются новые технологии.

При этом для роста экономики нужно обязательное присутствие и непрерывное развитие трех компонент:

- производство товаров,
- развитая сфера услуг и кооперационных связей,
- непрерывная система воспроизводства, обеспечивающая рост производительности во всех отраслях.

При этом ни один из элементов экономической системы не является более важным, чем другие. Для любой страны производственный сектор и поддержка собственного воспроизводственного уровня является стратегически важной национальной задачей для развития экономики, сферы услуг и обеспечения роста доходов и национального благосостояния.

### **Библиографический список**

1. Неклюдов В.А. Финансы и их роль в деятельности предприятия / Бурькин А.Д., Неклюдов В.А. // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 5. - № 11. - С. 81-88.
2. Неклюдов В.А. Финансирование предприятия как совокупность источников развития / В.А. Неклюдов, А.Д. Бурькин // Научноград наука производство общество. - 2017. - № 3. - С. 56-61.

## **ПРОБЛЕМЫ РОСТА И РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛИ КРИВОЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ**

*Г.А. Родина, д-р экон. наук, профессор  
Финансовый Университет при Правительстве Российской  
Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены проблемы соотношения между экономическим ростом и экономическим развитием российской экономики за последние 30 лет с применением модели кривой производственных возможностей.

**Ключевые слова:** макроэкономическая модель, кривая производственных возможностей, экономический рост, экономическое развитие.

## **THE PROBLEMS OF GROWTH AND DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY IN MODERN CONDITIONS WITH THE USE OF THE PRODUCTION POSSIBILITIES CURVE**

*G.A. Rodina, PhD in Economics, Professor  
The Federal State-Funded Educational Institution of Higher  
Education "Financial University under the Government of the  
Russian Federation", Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the problems of the relationship between economic growth and the economic development of the Russian economy over the past 30 years using the production opportunity curve model.

**Keywords:** macroeconomic model, the production



possibilities curve, economic growth, economic development.

*Допустить конкуренцию между текущими  
и будущими целями – значит,  
оставить страну без будущего.*

Основным дискуссионным вопросом развития российской экономики в течение почти тридцатилетнего периода существования Российской Федерации продолжает оставаться проблема: сможет ли экономика успешно двигаться вперёд, опираясь в основном на собственные, т.е. предпринимательские, силы – или без серьёзного государственного плеча она обречена на топтание на месте. Попробуем взглянуть на эту дилемму через призму макроэкономической модели кривой производственных возможностей.

Первая модель, которую уместно привлечь, - кривая производственных возможностей, описывающая соотношение между потенциально возможными границами экономики в тот или иной момент и реальным положением дел (см. рис. 1). Напомним: любая точка на кривой производственных возможностей доступна экономике, поэтому существует бесчисленное множество эффективных для данной экономики состояний. Разумеется, экономика, сосредоточившая все свои ресурсы на производстве только «пушек», и экономика, сосредоточившая все свои ресурсы на производстве только «масла», - две противоположности. Но с точки зрения макроэкономической модели, оба состояния – эффективны. Если же ресурсы используются не полностью или применяются неэффективные технологии, то КПВ данной экономике недоступна и точка, описывающая её реальное состояние, будет располагаться под кривой.

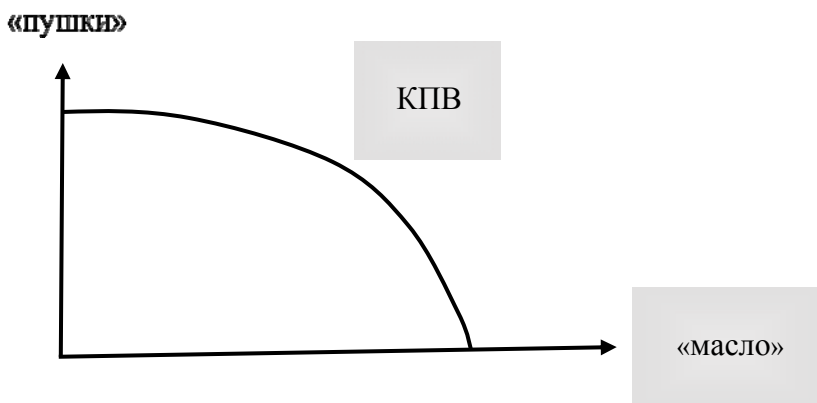


Рисунок 1. Кривая производственных возможностей

Российская экономика, ещё в составе советской, начала соскальзывать с КПВ в 1989 г., и это скольжение, сократившее ВВП страны практически вдвое, продолжалось до 1998 г., когда масштабная девальвация национальной валюты создала условия для развития национального производства, потеснившего импортные товары на внутреннем российском рынке.

Восстановление экономического потенциала продолжалось до 2007 г., ознаменовавшегося возвращением на КПВ. Затем последовали годы роста (2008, 2010-2014, 2017) и падения (2009, 2015-2016) ВВП. В итоге на текущий момент российская экономика-2018, в сравнении с периодом 1989 г., выросла в реальном выражении всего на 8,7%, т.е. в среднем она росла на 0,3% в год [рассчитано по 1]. Несмотря на то, что подобный темп роста не выдерживает сравнения с мировыми, не говоря уже о советских, темпами роста, мы можем констатировать, что кривая производственных возможностей России немножко сдвинулась вправо (см. пунктирную линию рисунка 2).

Помимо неутешительного количественного результата, оппоненты проводимого курса макроэкономической политики (А.В. Бузгалин, С.Ю. Глазьев, А.И. Колганов, Ю.М. Осипов, А.А. Пороховский) обращают внимание на проблему

подлинности экономического роста РФ, понимая под «подлинностью» создание, поддержание, развитие совокупного национального потенциала, обеспечивающего конкурентоспособность России во всех сферах в стратегической перспективе.

«пушки»

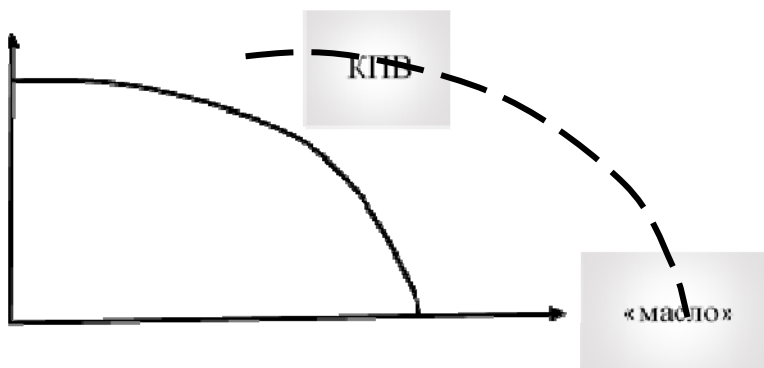


Рисунок 2. Сдвиг кривой производственных возможностей России к 2018 году

Следует признать, что существенного обновления производственного капитала в национальной экономике не проводилось, а в ряде отраслей динамика основных фондов с учётом износа вообще была отрицательной. Именно «предание» основных фондов стало существенным источником экономического роста в России. Мы получили противоречивый результат: с одной стороны, - положительные темпы роста; с другой, - уменьшение экономического потенциала. Фактически это ситуация отрицательного потенциального роста, т.е. мнимого экономического роста, - роста без развития. С учётом этого график криво производственных возможностей России претерпевает изменения (см. правую линию рисунка 3).

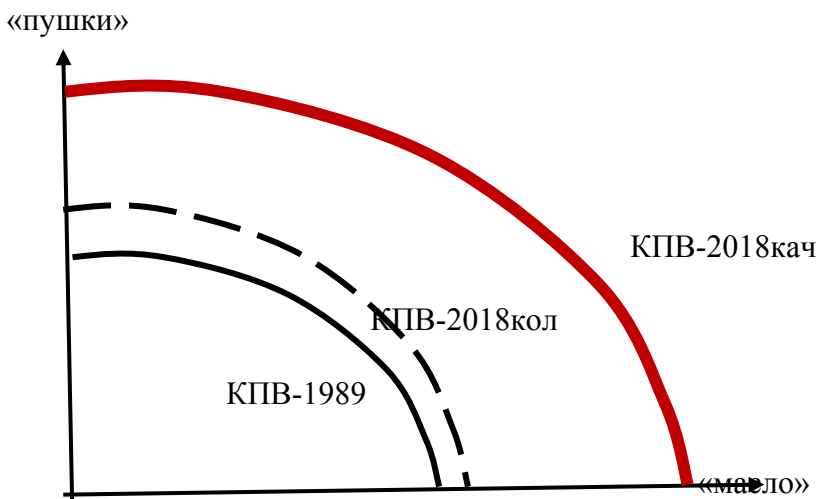


Рисунок 3. Сдвиг кривой производственных возможностей России к 2018 году с учётом упущенных возможностей развития, где:

КПВ-1989 – кривая производственных возможностей национальной экономики в 1989 году (возможности экономического роста и развития совпадают);

КПВ-2018кол – кривая количественных производственных возможностей национальной экономики в 2018 году по количественным показателям (возможности экономического роста без учёта возможностей развития)

КПВ-2018кач – кривая производственных возможностей национальной экономики в 2018 году по упущенным качественным показателям (возможности экономического роста с учётом упущенных возможностей развития)

90-е годы прошлого столетия можно охарактеризовать как «утрату количества», когда рухнули темпы роста. Нулевое десятилетие XXI века – «утрата качества»: результат «тучных лет» ушёл на нецелевое расходование, игнорируя стратегические интересы развития национальной промышленности. Современное десятилетие можно охарактеризовать как призрак застоя на фоне примитивизации научно-технического потенциала, структурного загнивания и жуткого расслоения общества.

Выход видится в модернизационной реформе, понимаемой нами как продолжение преобразовательной деятельности, учитывающей как реалии современного отечественного хозяйства, менталитет и социокультурные

традиции населения России, так и ориентиры нового мирохозяйственного устройства. Мы уже освещали эту проблему [2; 3; 4, с. 129-131]. До тех пор, пока в стране сохраняются высокие цены на продукцию топливно-энергетического комплекса, подлинная модернизация экономики невозможна. Этим мнением обусловлен выбор эпиграфа к данной статье.

### **Библиографический список**

1. Итоги 2017 года. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

2. Мудревский А.Ю. Интеграция бизнеса и образования в условиях модернизации экономики России / Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона». - Ярославль: Академия МУБиНТ, 2016. - С. 168-172.

3. Остапчук В.Н. Проблемы развития пригородного комплекса в РФ // История и перспективы развития транспорта на Севере России. – 2015. - № 1. - С. 82-85.

4. Остапчук В.Н. Макроэкономические выгоды системы электронных платежей / Бюллетень научных работ Брянского филиала МИИТ. – Брянск: Брянский филиал МИИТ, 2015. - № 1(7). – С. 78-83.

5. Остапчук В.Н., Певтиев В.И., Залетов Ю.С. Социально-экономические преимущества внедрения электронного документооборота между предприятиями ОАО «РЖД» и таможенными органами России / Бюллетень научных работ Брянского филиала МИИТ. – Брянск: Брянский филиал МИИТ, 2016. - № 1(8). – С. 31-37.

6. Родина Г.А. Неоиндустриализация, модернизация и иные «...зации» как попытка постсоциалистических стран преодолеть экономико-технологическое отставание / «ҚАЗАҚСТАНҒАНУ – 9, КАЗАХСТАНОВЕДЕНИЕ – 9,

KAZAKHSTANOLOGY – 9» атты халықаралық ғылыми конференция. Халықаралық ғылыми конференцияның материалдары. Ред. кол.: У.Ж. Алиев, Б.К. Аяпбергенов, Г.А. Джапарова, А.А. Пягай, М.К. Шайжанов и др. Всего 20 чел. – Астана: «Тұран-Астана» университеті, 2014. – 587 б.

7. Родина Г.А. Новая индустриализация в России: риск неосуществления / Социально-экономические риски XXI века: мифы и реальность: монография. Ред. кол.: Г.А. Родина, В.П. Лежников, В.А. Неклюдов, С.А. Сироткин. – Ярославль: изд-во Канцлер, 2013. – 214 с.

8. Родина Г.А. Существуют ли сегодня новые идеи для новой модели социально-экономической организации российского общества? / Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 4-й международной научно-практической конференции, г. Барнаул, 21 июня 2012 г. / Под ред. И.К. Мищенко, В.Г. Притупова, Д.Ю. Филиппева. – Барнаул: Концепт, 2012. – 211 с.

## **НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ»**

*УДК 332.14*

### **СОЗДАНИЕ ЦЕНТРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ КАК «ЕДИНОГО ОКНА» ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

*Л.И. Гайнутдинова, канд. экон. наук, доцент*

*А.В. Носкова*

*Международная академия бизнеса и новых технологий (Ярославль)*

**Аннотация.** В статье проанализирован механизм создания нового инфраструктурного объекта в целях оказания услуг субъектам малого и среднего предпринимательства по принципу «одного окна».

**Ключевые слова:** центр оказания услуг, МФЦ для бизнеса, инфраструктура, государственные и муниципальные услуги.

## **THE FORMATION OF THE CENTER FOR RENDERING SERVICES AS THE «UNIFIED WINDOW» FOR THE ENTREPRENEURS' APPEAL**

*L.I. Gaynutdinova, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.V. Noskova*

*International Academy of Business and New Technologies (Yaroslavl)*

**Abstract.** The article analyzes the mechanism for formation of the new infrastructure facility in order to provide services to small and medium-sized businesses on the principle of the "unified window".

**Keywords:** service center, MFC for business, infrastructure, government and municipal services.

Проектным комитетом по основному направлению стратегического развития Российской Федерации «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» утверждена Модель организации и функционирования Центров оказания услуг (далее – ЦОУ) в субъектах Российской Федерации (протокол от 20.04.2017 № 28(3) размещен на сайте Минэкономразвития РФ) [2].

Согласно методическим рекомендациям Минэкономразвития РФ возможны 3 формы создания ЦОУ: на базе действующих многофункциональных центров оказания государственных и муниципальных услуг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (МФЦ для бизнеса); путем создания окон в зданиях и помещениях, в которых располагаются финансово-кредитные организации и организации

инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; путем передачи процесса предоставления государственных и муниципальных услуг привлекаемой организации (коммерческие банки, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства).

Услуги, предоставление которых должно быть организовано в ЦОУ являются услугами естественных монополий (присоединение к сетям), поддержки малого и среднего предпринимательства, банковские и страховые услуги, государственные и муниципальные услуги, услуги АО «Корпорация «МСП». Организация, на базе которой создается ЦОУ обеспечивает заключение соглашений, организует рабочие места, ведет реестры услуг.

Ярославская область вошла во 2-ю очередь регионов Российской Федерации по созданию ЦОУ, сроки создания были определены на февраль 2018 года. В реализации проекта участвуют: Минэкономразвития РФ, АО «Корпорация «МСП» и Правительство Ярославской области.

В настоящее время в соответствии с постановлением Правительства области от 27.04.2018 № 318-п «Об организации на территории Ярославской области центра оказания услуг для бизнеса» в редакции постановления Правительства области от 05.09.2018 № 653-п ЦОУ на территории Ярославской области будет организован как территориально обособленное структурное подразделение ГАУ ЯО «МФЦ» путем создания окна для приема и выдачи документов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на базе ГБУ ЯО «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства (бизнес-инкубатор)» [1].

По результатам исследований, проведенных Автономной некоммерческой организацией «Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства» МФЦ для бизнеса и ЦОУ будут нужны, пока есть предприниматели, не желающие тратить время на то, чтобы разобраться с подачей документов в электронном виде, и пока предоставление услуг в МФЦ сопровождается дополнительными консультациями [3]. Как только подача в электронном виде станет более простой и



понятной, а порталы госуслуг обеспечат онлайн - и другие виды консультаций, МФЦ и ЦОУ как физические точки приема окажутся не нужны. Однако, по мнению экспертов это случится еще не скоро.

### **Библиографический список**

1. Постановление Правительства области от 27.04.2018 № 318-п «Об организации на территории Ярославской области центра оказания услуг для бизнеса» (в редакции постановления Правительства области от 05.09.2018 № 653-п) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://npra.yarregion.ru>.

2. Протокол от 20.04.2017 № 28(3) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>.

3. Результаты исследований, проведенных Автономной некоммерческой организацией «Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://nissime.ru/articles/details.php?ELEMENT\\_ID=132584&spphrase\\_id=2164609](http://nissime.ru/articles/details.php?ELEMENT_ID=132584&spphrase_id=2164609).

УДК 364.044.68

## **БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ КАК МОЛОДЕЖНО-ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПРОЕКТ**

***В.А. Кваша**, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

***Р.В. Колесов**, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены некоторые подходы к развитию благотворительности в России на основе реализации партийного проекта «Единой России» «Здоровье – детям».

**Ключевые слова:** благотворительность, дети, здоровье, помощь, защита.

## CHARITY AS A YOUTH-A GOVERNMENT PROJECT

*V.A. Kvasha, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article considers some approaches to the development of charity in Russia based on the implementation of the party project "United Russia" "Health for children".

**Keywords:** charity, children, health, help, protection.

Важным этапом развития благотворительности в России стало создание благотворительных фондов, специализирующихся в разных сферах: поддержке научных, учебных проектов, семей погибших и раненых военнослужащих, помощь детским домам, больницам, предоставление средств на дорогостоящее лечение.

Безусловно, их деятельность направлена на поддержку общественно полезных и социально значимых проектов и инициатив.

Аккумулируемые средства расходуются для оказания помощи отдельным образовательным учреждениям, больницам, инвалидам, детям-сиротам. На эти деньги приобретаются одежда, лекарственные препараты, инвалидные коляски, оборудование и т.п.

Многие благотворительные фонды реализуют достаточно серьезные благотворительные программы в сотрудничестве с органами власти регионов, включаются в перечни благотворительных организаций, действующих на соответствующих территориях.

Все это хорошо. Благотворительность в сфере оказания дорогостоящей медицинской помощи нуждающимся в ней детям – одна из значимых социальных скреп, традиционно

спланирующего общество. Вместе с тем, создается впечатление некоей хаотичности и бессистемности. Более того, в последнее время, на фоне скандалов с использованием не по целевому назначению средств, предназначенных для лечения отдельных, в том числе известных граждан, существенным расслоением населения по уровню доходов, а также осознанием того, что в соответствии с законодательством до 20% средств, собранных для целей благотворительности, благотворительные фонды могут использовать для оплаты труда своих сотрудников, в обществе нарастает неприятие социальной рекламы, призывающей оплатить не такую уж и дорогостоящую для отдельных слоев населения, но реально неподъемную для членов семьи больного ребенка медицинскую помощь, пусть и маленькому, но гражданину России.

Актуальность дальнейшего развития партийного проекта «Единой России» «Здоровье – детям» обусловлена тем, что:

1. Уровень благотворительности в России достаточно низок – в благотворительности участвует менее 20% населения, а реальную помощь через благотворительные фонды получает около 6% нуждающихся. Более того, в последние три года динамика этих показателей отрицательная.

2. Системный государственный подход в оказании дорогостоящей медицинской помощи нуждающимся в ней детям должен стать преобладающим еще и в силу того, что решение проблемы зачастую не ограничивается только оплатой самой медицинской услуги. Для закрепления и развития положительной динамики, полученной в результате оказания медицинской помощи, важен зачастую длительный и не менее дорогостоящий реабилитационный период, как правило, в соответствующем учреждении и под наблюдением специалистов.

Суть нашего предложения – суммы доходов от штрафов, санкций, возмещения ущерба, которые в соответствии с установленными законодательством нормативами распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации подлежат зачислению в доход федерального бюджета, направить в бюджет Федерального

фонда обязательного медицинского страхования и расходовать на цели оказания дорогостоящей медицинской помощи нуждающимся в ней детям в порядке и на условиях, которые будут предусмотрены для отдельной целевой статьи расходов раздела «Здравоохранение» бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Предварительные расчеты показывают, что, учитывая, что доходы от штрафов, санкций и возмещения ущерба составляют около 2,5% всех доходов федерального бюджета, в 2018 году для данных целей удалось бы сформировать объем средств, эквивалентный примерно 380 млрд. руб. (около 19% всех расходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования).

Более детальное правовое и экономическое обоснование данной инициативы можно поручить представителям студенческого сообщества, обучающимся по экономическим и юридическим специальностям. В частности, в качестве площадки для разработки соответствующего законопроекта, содержащего детальное финансово-экономическое обоснование, может быть избран Ярославский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

В качестве преимуществ такого подхода можно выделить:

1. Решение проблемы детей и подростков, нуждающихся в дорогостоящей медицинской помощи, будет осуществляться с привлечением интеллектуального потенциала студенчества.

2. Понимание плательщиками того, что суммы уплачиваемых ими штрафов будут расходоваться на гуманные цели оказания медицинской помощи остро нуждающимся в ней детям, в значительной степени будет способствовать повышению их собираемости.

3. Расходование средств через Федеральный фонд обязательного медицинского страхования с привлечением территориальных фондов обязательного медицинского страхования и крупнейших страховых организаций, специализирующихся в данной области, позволит минимизировать присущие благотворительным фондам сопутствующие неэффективные расходы, которые, с учетом фактора инфляции, составляют в настоящее время более 20%

собранных средств. Более того, возложение на Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования обязанностей по планированию, расходованию, учету, отчетности и анализу использования средств на оплату дорогостоящей медицинской помощи нуждающимся в ней детям, без увеличения штатной численности персонала этих фондов, будет способствовать существенному повышению эффективности их деятельности.

4. Привлечение студенческого сообщества к разработке законопроекта может стать лишь первым шагом вовлечения талантливой молодежи в процесс созидательной деятельности с использованием получаемых в процессе обучения профессиональных знаний и навыков. В дальнейшем в регионах могут создаваться молодежные финансовые и правовые инспекции, осуществляющие контроль использования средств на указанные цели.

Все это, несомненно, должно способствовать дальнейшему развитию системы социальной защиты самого дорогого в нашем обществе и в каждой его семье – детей, как залога нашего с вами будущего.

### **Библиографический список**

1. *Кваша В.А.* Социально-экономическая норма и ее роль в становлении предельной социальной полезности [Текст]: дисс. канд. экон. наук /В.А. Кваша.- Ярославль, 1999. - 192 с.

2. *Кваша В.А.* Устойчивость социально-экономического развития региональной экономики / под общ. ред. Кваши В.А. - Ярославль: ООО ЦМИК, 2017. - 172 с.

3. *Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю.* Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес, 2017. - № 3 (188). - С. 3-7.

## РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД

*Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор*

*М.В. Овчинникова*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье исследован государственный долг субъектов Российской Федерации. Произведена оценка институциональных преобразований в системе субфедеральных заимствований. Показана роль бюджетных кредитов, кредитов коммерческих и субфедеральных облигаций в управлении государственным долгом субъекта Российской Федерации. Выявлено значение реструктуризации региональных долгов со стороны федеральных органов власти. Рассмотрено значение оценки субфедеральных заимствований.

**Ключевые слова:** государственный долг, институты, субфедеральные заимствования, оценка, эффективность, бюджетные кредиты, кредиты коммерческих банков, государственные гарантии.

## REGIONAL BORROWING: AN INSTITUTIONAL APPROACH

*Yu. V. Korechkov, doctor of economic Sciences, professor*

*M. V. Ovchinnikova*

*International Academy of business and new technologies (Yaroslavl)*

**Abstract.** The article examines public debt of constituent entities of the Russian Federation. The assessment of institutional transformations in the system of subfederal borrowing. The role of budget loans, commercial loans and subfederal bonds in the state debt of the Russian Federation. Importance of restructuring regional

debts to the Federal government. Discusses the importance of evaluation of subfederal borrowing.

**Key words:** public debt, institutions, subfederal borrowing, assessment, efficiency, budget loans, commercial Bank loans, state guarantees.

Выявление институциональных моментов при осуществлении региональных заимствований позволяет выявить их экономическую природу и оценить эффективность и социальную значимость от процесса осуществления займов. Стадии процесса государственных заимствований в субъекте Российской Федерации включают в себя:

- возникновение проблемы при реализации бюджетных обязательств или при решении социально-экономических программ;

- принятие решения о госзаиме, выбор инструментов финансирования;

- получение государственных заимствований;

- использование полученных денежных средств в виде госзаимов;

- возврат денежных средств с уплатой процентов.

Государственный долг субъекта РФ является элементом институционализма и включает в себя нормативное правовое обеспечение, органы регулирования, систему долговых отношений, экономические организации и т.д. [1, с. 7]. Согласно ст. 97 Бюджетного Кодекса Российской Федерации государственный долг Российской Федерации включает долговые обязательства возникшие в результате государственных заимствований, а также долговые обязательства по государственным гарантиям.

Исследуя финансовые отношения, отметим, что государственный долг занимает важное место в финансовой системе России [2, с. 12]. Сегодня государственный долг не рассматривают как негативное явление, даже развитые страны не стремятся к полному его погашению. Государственные заимствования прочно вошли в жизнь и стали основным источником покрытия дефицита бюджета.

Прав А.Н. Олейник, заявлявший: «...можно ли на базе данной теории сформулировать достаточно точный прогноз поведения изучаемого объекта?» [3, с. 10]. Государственный долг субъекта РФ как объект институциональной теории требует особого анализа. Для исследования государственного долга субъектов РФ следует произвести его оценку. Оценка субфедеральных заимствований включает:

- оценку институциональных основ заимствований;
- оценку финансового инструментария заимствований;
- оценку эффективности заимствований;
- оценку системы планирования и мониторинга субфедеральных заимствований.

Рассмотрим инструментарий государственных заимствований на уровне субъекта РФ. Институциональные и финансовые инструменты являются неотъемлемой важнейшей составной частью субфедеральных программ заимствований, которая состоит из взаимосвязанных элементов с иерархическим подчинением, совокупностью определяющих взаимосвязей и специфическими функциональными особенностями. Данная система финансирования включает:

- нормативное правовое обеспечение субфедеральных программ заимствований;
- финансовые ресурсы субфедеральных программ заимствований (источники поступления финансовых средств для реализации программ развития);
- рыночный механизм субфедеральных программ заимствований (аккумуляция средств, их распределение и особенности ценообразования);
- методы, принципы и формы использования иммобилизованного финансового капитала на реализацию социально-экономических программ или на погашение ранее образовавшихся долгов или дефицита бюджета;
- мониторинг субфедеральных программ заимствований.

Институционально-финансовый инструментарий государственных заимствований в субъекте Российской Федерации включает в себя:

1. Нормативные правовые акты.



2. Финансовые инструменты.
3. Финансовое планирование.
4. Финансовый контроль.
5. Финансовые институты.

Важнейшим документом в системе финансово-бюджетных отношений является Бюджетный кодекс Российской Федерации, который устанавливает общую структуру государственного долга субъекта РФ, виды и срочность долговых обязательств субъектов РФ, общий порядок их возникновения, обслуживания и погашения. Гражданский кодекс Российской Федерации определяет договор государственного займа как соглашение, по которому государственные заимствования осуществляются в форме приобретения займодавцем выпущенных государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг. Общие нормы Бюджетного и Гражданского кодексов Российской Федерации конкретизированы в ряде федеральных законов, к которым можно отнести федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг». К важнейшим нормативным правовым актам в субъектах РФ относятся, например, Устав города Москвы, закон города Москвы от 14.11.2007 № 43 «О государственном долге города Москвы», а также законы города Москвы о бюджете города Москвы на соответствующий финансовый год. В Ярославской области действовал Закон от 18.10.1999 № 28-з "О государственных заимствованиях Ярославской области" (утратил силу). Принимаются законы Ярославской области о бюджете региона. Действуют программы государственных внутренних заимствований.

К основным финансовым инструментам субфедерального заимствования относятся бюджетные кредиты субъектам РФ. Бюджетный кредит может быть выдан субъекту РФ на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством РФ, на условиях и в пределах предусмотренных законодательством бюджетных ассигнований

(ст. 93.2 Бюджетного кодекса РФ). Субфедеральные займы осуществляются и за счёт кредитов коммерческих банков, которые представляют собой ссуженную стоимость на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Долговые обязательства субъектов РФ возникают и в результате выпуска облигаций. Разрешение на выпуск облигаций осуществляется на основе нормативных актов Министерства финансов и органов власти субъектов РФ. Например, приказ Министерства финансов РФ от 08.04.1997 № 32н «Об утверждении стандартов эмиссии внешних облигационных займов органов исполнительной власти г.г. Москвы, Санкт-Петербурга и Нижегородской области».

Важным финансовым инструментом субфедерального заимствования являются государственные гарантии. Государственная гарантия – это способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого субъект РФ дает письменное обязательство отвечать полностью или частично за исполнение лицом, которому дается государственная гарантия, обязательства перед третьими лицами.

Управление государственным долгом осуществляется с помощью основных методов управления государственным долгом, и в его основе лежат определенные принципы. Важным элементом институционально-финансовых инструментов управления субфедеральными и муниципальными заимствованиями является процесс планирования. В системе долговой политики субъекта РФ планирование занимает одно из ведущих мест. Составляются программы государственных внутренних заимствований. Институциональным элементом субфедеральных заимствований является финансовое планирование, которое включает в себя оперативное и стратегическое планирование субфедеральных займов, а также программы государственных внутренних заимствований. Особое место в институциональной системе субфедеральных заимствований занимает финансовый контроль: а) контроль за планированием заимствований; б) контроль за целесообразностью и законностью использования заёмных

денежных средств; в) аудит эффективности использования государственных заимствований).

К финансовым институтам, осуществляющим субфедеральное заимствование, относятся: Министерство финансов (исполнение федерального бюджета); департаменты финансов субъектов РФ; коммерческие банки; институты финансового рынка; иные финансовые институты

Институциональные основы субфедеральных заимствований опираются на Бюджетный кодекс РФ, законы субъектов РФ, программы государственных внутренних заимствований. Государственное заимствование субъекта РФ представляет собой передачу в субфедеральную собственность денежных средств, которые субъект обязуется возратить с уплатой процента. Займы и кредиты, которые субъект РФ получает от юридических или физических лиц и составляют государственные заимствования. С экономической точки зрения государственное заимствование субъекта РФ представляет собой систему финансово-кредитных отношений, опосредствующих возвратное движение ссуженной стоимости [4, с. 20]. С правовой точки зрения государственное заимствование субъекта РФ представляет собой договор займа, в котором данный субъект выступает в качестве заемщика.

### **Библиографический список**

1. Сухарев О.С. Институциональная экономика: Учебник и практикум / О.С. Сухарев. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 501 с.
2. Коречков Ю.В. Современная финансовая система и финансовая политика. - Ярославль: МУБиНТ, 2016. – 152 с.
3. Олейник, А.Н. Институциональная экономика: Учебное пособие / А.Н. Олейник. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 416 с.
4. Коречков Ю.В. Государственный и муниципальный кредит. - Ярославль: МУБиНТ, 2016. – 108 с.
5. Рощина Н.В. Реформирование структуры региональной экономики как основа ее социально ориентированного развития (на примере Ярославской области):

диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.05. - Ярославль, 2006. – 189 с.

УДК 336.3

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

*Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор*

*Б. Бобиев*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье рассмотрены отдельные аспекты оценки эффективности государственных заимствований. Показано значение анализа эффективности использования облигационных займов. Сделан вывод об экономической природе государственного долга.

**Ключевые слова:** государственный долг, заимствования, облигации, эффективность, оценка, экономика.

## EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF GOVERNMENT BORROWING

*Yu.V. Korechkov, doctor of economic Sciences, professor*

*B. Bobiev*

*International Academy of business and new technologies (Yaroslavl)*

**Annotation.** The article deals with some aspects of assessing the effectiveness of public borrowing. The value of the analysis of efficiency of use of bonded loans is shown. It is concluded that the economic nature of public debt.

**Keyword:** public debt, borrowing, bonds, efficiency, valuation, economy.

Важной проблемой современных экономических систем является внешняя и внутренняя государственная задолженность. Поэтому эффективность государственных заимствований приобретает важнейшее экономическое значение.

При проведении оценки эффективности государственных заимствований следует учитывать критериальный подход. Причём система критериев формируется в зависимости от формы заимствований: банковское кредитование, облигационные займы или иные формы.

При осуществлении государственных заимствований с помощью банковского кредитования необходимо использовать систему критериев: кредитные факторы оценивать по их влиянию на эффективность и риск кредитной организации с учетом их доступности и учёта потенциального, риска. Следует учитывать связь субфедеральных займов с другими видами капитала в экономике региона [1, с. 12].

Особую роль в системе государственных и муниципальных заимствований приобрели облигационные займы. Анализ эффективности использования ценных бумаг-облигаций необходимо осуществлять для оценки привлекательности заимствований, отражающей комплексное влияние конкретной заёмной операции на эффективность и риски экономической программы региона и муниципальных образований. В этих целях рекомендуется:

- оценивать экономические возможности субъекта РФ и муниципального образования;
- определять значимость процесса заимствования по общей эффективности и риску с учетом объекта и инструментов рынка ценных бумаг,
- учитывать показатели фундаментального и технического анализа;
- оценивать экономический потенциал региона и муниципальных образований с точки зрения возможностей погашения долговых обязательств и уплаты процента;
- оценивать текущую и перспективную привлекательность субъекта РФ потенциальные и реализованные эффекты и риски.

На наш взгляд, при определении доходности облигационных займов для субъектов РФ и муниципальных образований (в случае их разрешения) следует воспользоваться формулой:

$$J_0 = (N / P - 1) * 365 / T * 100\%,$$

где  $J_0$  - доходность облигационного займа,

$N$  – номинал облигаций;

$P$  – цена приобретения;

$T$  – срок до окончания купонного периода.

Данная формула может быть использована при оценке доходности (эффективности) краткосрочных облигационных займов.

При осуществлении среднесрочных заимствований следует учитывать  $n$  – ставку налога (в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ), а также ставку купонного периода и накопленный купонный доход.

Уменьшая банковское кредитование, как процесс субфедеральных заимствований, регионы не отказываются от участия банков в управлении государственным долгом субъекта РФ. Коммерческие банки становятся активными участниками заимствований на рынке субфедеральных облигаций. Поэтому значительно возрастает роль Банка России как мегарегулятора, в частности, при установлении льготных режимов рефинансирования, осуществления сделок прямого РЕПО под залог субфедеральных облигаций.

В программе государственных гарантий Российской Федерации, государственных гарантий субъектов РФ, муниципальных гарантий в валюте Российской Федерации должно быть отдельно предусмотрено каждое направление гарантирования с указанием категорий и наименований принципов, объем которого превышает: 1 млрд. руб. - для государственных гарантий Российской Федерации; 10 млн. руб. - для государственных гарантий субъекта РФ; 100 тыс. руб. - для муниципальных гарантий.

Можем сделать вывод из институциональной характеристики субфедеральных долгов: заимствования

представляют собой сумму выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными процентами, которая должна быть выплачена вместе с процентами к определенной дате или через определенный срок.

Следует использовать модель оценки количественных критериев оценки эффективности долговой политики субъекта РФ, которая включает:

- оценку долговой нагрузки и устойчивости субъекта РФ;
- оценку обслуживания государственного долга субъекта РФ;
- структурную оценку государственного долга субъекта РФ.

На наш взгляд, все эти показатели необходимо учитывать. Однако при оценке государственного долга субъектов РФ необходимо учитывать результаты и объем долга. Эффективность государственных и муниципальных заимствований напрямую не зависит от валового регионального продукта или бюджета региона. Результаты зависят от реализованных в регионе социально-экономических программ, показатель эффективности связан с отношением результата от вложения финансовых ресурсов и затрат, связанным с государственными и муниципальными заимствованиями. Необходимо соотносить объёмы субфедеральных заимствований и затраты на реализацию различных инвестиционных проектов в региональной экономике, для которых и осуществляется определённое заимствование денежных средств.

Государственный долг субъекта Российской Федерации - относительно новое экономическое явление, которое появилось с началом реформирования российской экономики. Это важный элемент развития предпринимательской активности в стране, институционализации экономики [2, с. 14]. Причиной возникновения государственного долга субъектов Российской Федерации является проводимая государством политика, вследствие которой принимаются новые государственные программы, такие как «Развитие здравоохранения», «Социальная поддержка граждан», «Развитие образования», «Устойчивое развитие сельских территорий» и многие другие. На наш взгляд, многие из этих программ не учитывают

возможности регионов и не способствует сбалансированности доходов и расходов региона, так как помимо государственных программ у региона много своих первоочередных обязательств. Вследствие этого возникает дефицит региональных бюджетов. Для покрытия дефицита бюджета региональные власти вынуждены прибегать к привлечению заемных средств, в связи с чем увеличиваются долговые обязательства субъекта Российской Федерации, что характеризует развитие рынков ценных бумаг на региональном уровне, современной финансовой системы России [3, с. 34].

Состояние государственного долга субъектов Российской Федерации характеризуется значительным объемом накопленных обязательств, приближающимся у отдельных регионов к объему их годовых доходов, неравномерностью графика погашения, наличием значительного объема обязательств перед федеральным бюджетом и существенной долей краткосрочных обязательств. Данные проблемы в структуре задолженности свидетельствуют о просчетах в проведении заемной политики. Кроме того, они говорят о необходимости разработки и реализации комплекса мер, направленных на повышение ответственности субъектов в части проведения эффективной долговой политики.

### **Библиографический список**

1. Коречков Ю.В. Государственный и муниципальный кредит.- Ярославль: МУБиНТ, 2016. – 108 с.
2. Сухарев, О.С. Институциональная экономика: Учебник и практикум / О.С. Сухарев. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 501 с.
3. Коречков Ю.В. Современная финансовая система и финансовая политика.- Ярославль: МУБиНТ, 2016. – 152 с.
4. Рощина Н.В. Реформирование структуры региональной экономики как основа ее социально ориентированного развития (на примере Ярославской области): диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.05. - Ярославль, 2006. – 189 с.



## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*А.Ю. Мудревский, канд. экон. наук, доцент,*

*А.М. Бокарев*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены вопросы поддержки малого и среднего предпринимательства в России на уровне государства и региональном уровне. Кроме того, авторами обозначены основные проблемы и тенденции в развитии малого и среднего предпринимательства.

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, малый бизнес, программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

## STATE SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES

*A.Yu. Mudrevskiy, candidate of economic Sciences, associate  
Professor*

*A.M. Bokarev*

*International Academy of Business and New Technologies  
(Yaroslavl)*

**Annotation.** The article deals with the issues of support of small and medium-sized businesses in Russia at the state and regional level. In addition, the authors identify the main problems and trends in the development of small and medium-sized businesses.

**Keywords:** small and medium-sized enterprises, small business, small and medium-sized business support programs.

Нестабильность экономики в России лишила многих граждан рабочих мест и достойной заработной платы. Для тех, кто попал в эту группу населения нашелся альтернативный вариант – малый и средний бизнес. Но, дело в том, что большинство людей столкнулось с нехваткой денежных средств для открытия своего дела и его существованием на начальном этапе. Поэтому государство, понимая, что без дополнительной поддержки не будет открыто предприятий в нужном количестве, приняло решение о введении программ в поддержку малого и среднего предпринимательства.

Для начала, нужно определить, какие компании могут рассчитывать на государственную поддержку. Чтобы это выяснить, необходимо знать среднесписочную численность работников и объем годового оборота (табл. 1).

Таким образом, получить помощь от государства в 2018 году могут только предприятия, которые подходят в категорию из таблицы 1, при условии, что они соответствуют дополнительным требованиям:

- а) срок существования – не более 2-х лет;
- б) субъект МСП зарегистрирован в налоговой инспекции;
- в) у предприятия нет задолженности по налоговым и фондовым отчислениям.

Таблица 1. - Формат предприятия

Статус	Штат, чел.	Годовой оборот, руб.
Микробизнес	До 15	До 120 млн.
Малый бизнес	До 100	До 800 млн.
Средний бизнес	До 250	До 2 млрд.

В России ситуация вокруг малого бизнеса складывается пока не слишком радужно. На федеральном уровне власти часто заявляют о приоритете и важности малого предпринимательства и необходимости его всесторонней поддержки. На деле, как

считают многие предприниматели, проблемы малого бизнеса мало кого интересуют. Не поправил полностью положения и закон от 29.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1].

Минэкономразвития разработал государственную программу Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденную Приказом Минфина России от 01.07.2013 № 65н (ред. от 22.06.2018).

Бюджетное финансирование нацелено на поддержку начинающего бизнеса, малых инновационных компаний, модернизацию существующих предприятий, а также на гранты малым компаниям, создаваемым при вузах. В программах Правительства присутствуют новые направления по микрофинансированию, субсидированию расходов на разработки новой продукции, приобретение оборудования, поддержку экспорта. Проект также предполагает увеличение выпуска продукции малыми предприятиями до 70% к 2020 году (прогноз) [2].

Местные власти также оказывают содействие МСП, особенно молодым предпринимателям и инновационному бизнесу [3]. Меры поддержки малого и среднего предпринимательства предусмотрены Государственной программой Ярославской области «Экономическое развитие и инновационная экономика в Ярославской области» на 2014 - 2020 годы (утверждена Постановлением Правительства Ярославской области от 28.06.2018 № 481-п «О внесении изменений в постановление Правительства области от 27.03.2014 № 257-п»), Соглашением о взаимодействии между Правительством Ярославской области и акционерным обществом «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства» от 29.03.2016 № С-124.

Традиционно средства на поддержку малого и среднего предпринимательства выделяются из областного бюджета с учетом возможности привлечения средств федерального бюджета на условиях софинансирования по программе Минэкономразвития РФ. С учетом средств капитализации Фонда поддержки

малого и среднего предпринимательства Ярославской области, предоставляющего предпринимателям микрозаймы и поручительства по кредитным договорам, В 2018 году Ярославская область получит 105,4 миллионов рублей на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства от Министерства экономического развития РФ.

Итак, какую помощь может получить начинающий бизнесмен:

1. Субсидии для безработных. Если гражданин потерял постоянное место работы, государство может вручить ему до 59 000 рублей на безвозмездной основе. Для предоставления такой льготы необходимо, чтобы гражданин состоял на учете в центре занятости в качестве безработного, и имел при себе бизнес – план. Однако если бизнес не даст результатов в течение года, придется вернуть денежные средства, предоставленные государством.

2. Помощь начинающим бизнесменам. В этом случае, размер выделенных средств намного внушительней. Предприниматель может получить финансовую помощь в размере 300000 рублей, при условии, что его бизнес существует не меньше года. Необходимо защитить свой бизнес – проект, а также иметь в распоряжении половину суммы, от суммы, выделяемой государством.

3. Поручительство в договорах. Почти в каждом регионе есть гарантийные фонды, которые могут поручиться за любого представителя перед банком. Однако эта помощь предоставляется на платной основе. Бизнесмену будет необходимо оплатить около 1,5 % от суммы сделки.

4. Частичное погашение процентов. В таком случае размер компенсации во многом зависит от ставки рефинансирования.

5. Частичное возмещение трат по лизинговому договору. Размер частичного погашения напрямую зависит от региона, в котором был заключен договор.

6. Льготные займы. Для получения льготы необходимо обратиться в фонд поддержки предпринимательской деятельности. Размер льготы составляет от 10 000 рублей до 1000000 рублей сроком, в основном, на 2 года.

7. Возмещение за участие в выставке. Без дополнительного продвижения своих товаров, бизнес успешным не станет. Поэтому бизнесмены пользуются различными выставками. Однако, такая реклама тоже не бесплатна. Государство может оплатить до трети расходов, потребовавшихся для данного мероприятия. Такая льгота может предоставляется 1 раз в год.

8. Льготное налогообложение. Интересно, что до 2020 года организациям, существующим не более 2-х лет, предоставляется нулевая налоговая ставка. Однако под такую программу попадают организации с определенным видом деятельности – научной, производственной, социальной.

9. Обучение. Региональными фондами предоставляются различные тренинги, лекции, собрания и конференции. Принять участие может любой желающий, для этого нужно предварительно записаться на мероприятие.

Таким образом, для того, чтобы воспользоваться той, или иной льготой, нужно проделать несколько шагов:

1. Постановка на учет в центре занятости населения.
2. Подготовить нужные документы для предоставления льготы (для каждой льготы индивидуально)
3. Составить бизнес – план и защитить его.
4. Регистрация ООО или ИП.

В 2018 году благодаря введенным программам в поддержку малого и среднего предпринимательства практически каждый может позволить себе начать собственное дело и реализовать свои цели.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 29.07.2007 № 209 (ред. от 03.08.2018) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. Федеральный закон от 05.12.2017 № 362-ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».

3. Мудревский А.Ю. Интеграция государства, бизнеса и образования в условиях модернизации экономики России // Международный форум «Инновации, бизнес, образование». – Ярославль: Академия МУБиНТ. - 2012 - С. 179-183.

4. Рощина Н.В. Реформирование структуры региональной экономики как основа ее социально ориентированного развития (на примере Ярославской области): диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.05. - Ярославль, 2006. – 189 с.

УДК 332

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОЦИАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

*Н.В. Рощина, канд. экон. наук, доцент*

*Ярославское высшее военное училище противовоздушной обороны*

**Аннотация.** Стремление России к социальному государству выдвигает на передний план проблему роста социальной ориентации экономической системы, способной обеспечить эффективное использование ограниченных ресурсов с целью максимального удовлетворения индивидуальных и общественных потребностей.

**Ключевые слова:** социально-ориентированная экономика, структура региональной экономики, социально-экономические условия, пропорции.

## SOME ASPECTS OF SOCIAL ORIENTATION REGIONAL ECONOMY

*N.V. Roshchina, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Yaroslavl higher military school of air defense*

**Abstract.** Russia's desire for a social state brings to the fore the problem of the growth of the social orientation of the economic system, which is able to ensure the effective use of limited resources in order to maximize the satisfaction of individual and social needs.

**Keywords:** socially-oriented economy, the structure of the regional economy, socio-economic conditions, proportions.

В основе всех экономических моделей социально ориентированных систем лежат общие для рыночного хозяйства закономерности развития, общая система рыночных ценностей. Поэтому, в структурном аспекте, не вызывает сомнения наличие общих (базовых) экономических пропорций, выполняющих структурообразующие функции как в либеральной, так и в социально ориентированной моделях развитого рыночного хозяйства. Причем целый ряд данных пропорций в силу имманентной социальности любой экономической системы, несет на себе важные социальные функции [1, с. 54].

К числу общих (базовых) социально значимых мезоэкономических пропорций, реализуемых в экономической системе региона следует отнести: воспроизводственные, отраслевые и технологические [2, с. 34].

Предполагается, что на постиндустриальном этапе развития региональной рыночной экономической системы формируется специфический тип мезопропорциональности, основанный на модификации общих (базовых) мезопропорций в рыночном хозяйстве в связи с их включением в качественно иную систему мезопропорциональности, в значительно большей степени подчиненную социальным целям [3, с. 111].

Это значит, что в рамках социально ориентированной рыночной экономики, в отличие от либеральной рыночной экономики, предусматривающей рыночную саморегуляцию, существенно видоизменяется состав оптимизируемых пропорций воспроизводства. Прежде всего, в их состав попадают пропорция распределения производства благ между частным и государственным секторами региональной экономики, и производная от нее – пропорция распределения

средств государственного бюджета между отраслями госсектора региональной экономики, производящими различные виды общественных (коллективных) благ.

Таким образом, степень социальной ориентированности регионального рыночного хозяйства проявляется, в первую очередь, в доле общественных товаров и услуг, производство которых взял на себя государственный сектор экономики. В связи с этим общие (базовые) мезопропорции развитого конкурентного рынка дополняются выше названными специфическими пропорциями социальной природы.

Кроме того, в качестве специфических региональных пропорций, определяющих возможности региона по социальной ориентации хозяйства, на наш взгляд, можно предложить следующие:

- доля федеральных трансфертов в доходной части регионального бюджета (для регионов, получающих федеральные трансферты в силу значительной дефицитности бюджетов);
- пропорция распределения доходной части регионального бюджета на федеральные и региональные нужды (для регионов – доноров федерального бюджета);
- доля расходов на социальные цели в региональном бюджете.

Именно данные пропорции определяют степень самостоятельности большинства российских регионов в проведении экономической политики, их возможности по решению структурных и социальных задач.

Определение понятия социально ориентированная экономическая система на мезоуровне через структурные характеристики народнохозяйственного комплекса (оценка взаимодействия базовых мезопропорций развитой либеральной рыночной системы и специфических (дополнительных) мезопропорций социальной природы), позволяет создать модель социально ориентированной мезопропорциональности современной региональной экономической системы, имеющую количественно конкретные параметры, сохраняющие устойчивость и качественную определенность во времени (рис. 1).



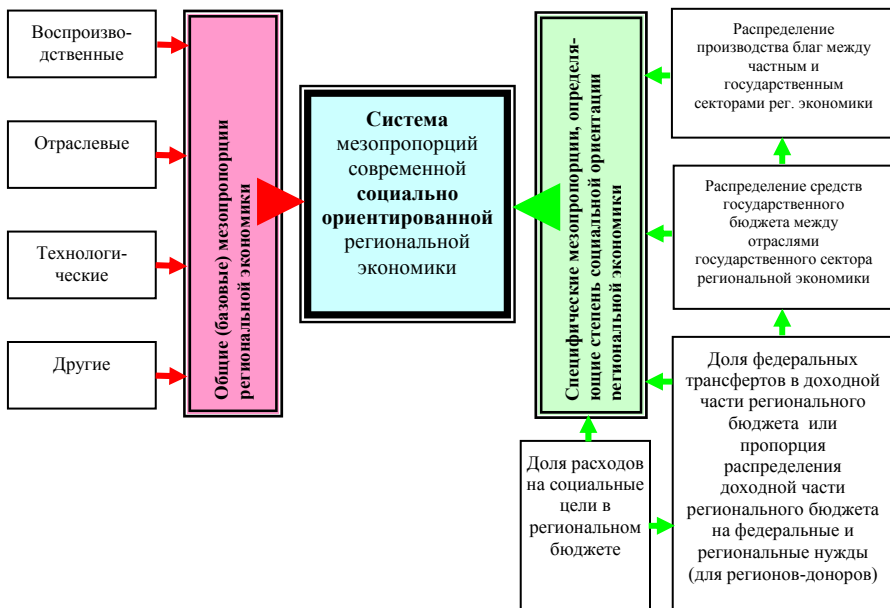


Рисунок 1. Модель социально ориентированной мезопропорциональности региональной экономической системы

Следует подчеркнуть, что количественные выражения базовых воспроизводственных, отраслевых и технологических мезопропорций в системе социально ориентированной рыночной системы претерпевают определенные изменения, связанные с их включением в качественно иную систему мезопропорциональности, в значительно большей степени подчиненную социальным целям.

Таким образом, в основе модели социально ориентированной мезопропорциональности региональной экономической системы лежит баланс мезопропорций развитой либеральной рыночной системы и государственного сектора экономики, осуществляющего корректировку системы в направлении социализации и гуманизации экономических отношений.

Представленная на рисунке 1 модель, наполненная конкретными количественными показателями, по мнению автора, может быть использована для сравнительного анализа структурных параметров региональных экономических систем разного уровня развития с целью определения степени их социальной ориентированности и последующей корректировки.

С помощью данной модели может быть определен комплекс

альтернативных способов управления динамикой структурных параметров регионального народнохозяйственного комплекса (эндогенных экономических переменных, вероятностные значения которых устанавливаются в результате решения модели). В качестве экзогенных переменных, величина которых определяется вне модели, выступают основные инструменты структурной, фискальной и др. политики федерального и регионального правительства и монетарной политики Центрального банка [4, с. 79].

В качестве эндогенных (внутренних) переменных модели определен комплекс общих (базовых) мезопропорций региональной экономики, объективно складывающихся в результате действия законов рынка (рис. 2).

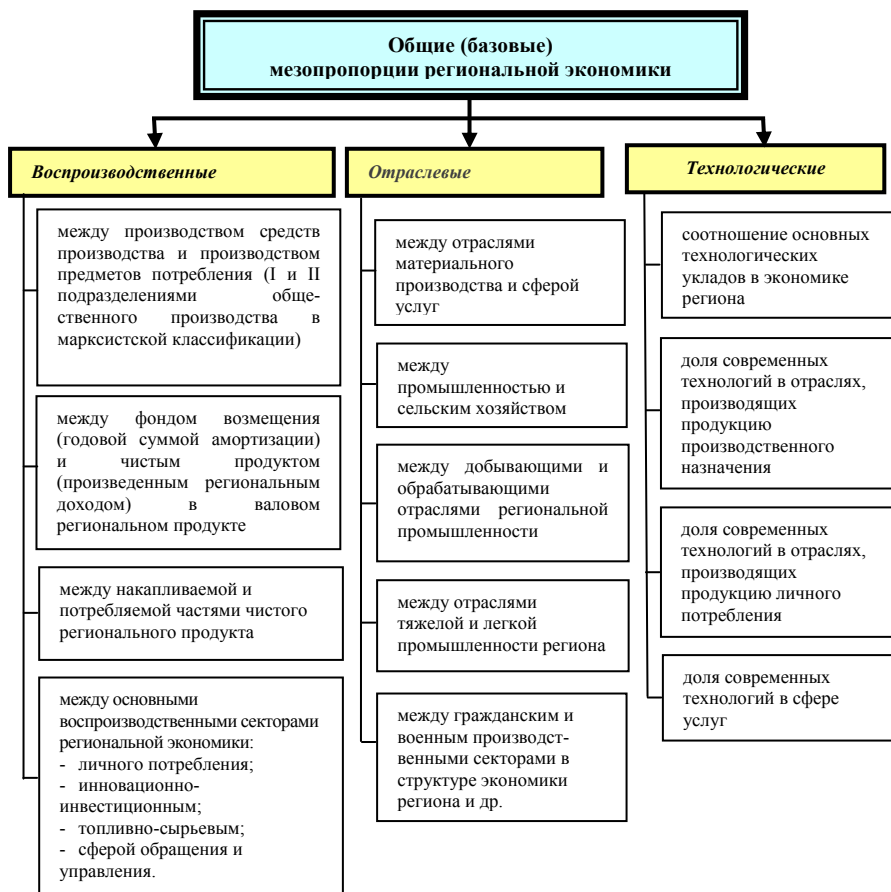


Рисунок 2. Общие (базовые) мезопропорции региональной экономики

В качестве экзогенных (внешних) переменных модели определен комплекс сознательно формируемых государством специфических мезопропорций, повышающих социальную ориентацию региональной хозяйственной системы (рис. 3).

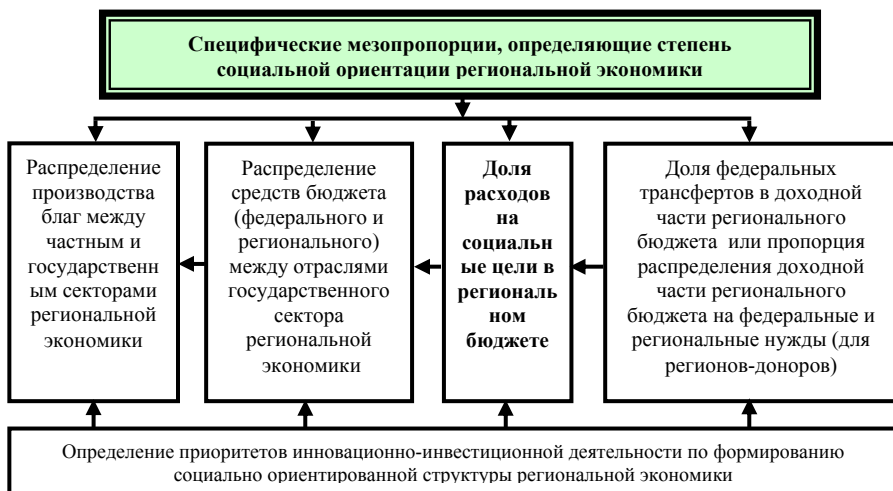


Рисунок 3. Специфические мезопропорции, формируемые государством с целью социальной ориентации региональной экономики

Выявив причинно-следственные (логические), графические и функциональные (математические) зависимости между названными переменными можно найти оптимальный вариант функционирования региональной экономической системы с точки зрения роста ее социальной ориентации.

Таким образом, на основе данной теоретической модели сравнительного анализа мезопропорций региональных рыночных хозяйств различного уровня развития, можно исследовать и определить соответствие структурных характеристик народнохозяйственного комплекса региона социально ориентированному типу макро- и мезопропорциональности развитых стран, скорректировать направления структурных реформ в регионах России.

## Библиографический список

1. Эткало О.А. Концепция социальной эффективности экономики России. Диссертация доктора экономических наук. – Кострома, 2003. – 170 с.

2. Рощина Н.В. Реформирование структуры региональной экономики как основа ее социально ориентированного развития (на примере Ярославской области). Диссертация кандидата экономических наук. – Ярославль, 2006. – 189 с.

3. Рощина Н.В. Структурные параметры региональной экономики и их влияние на степень ее социально-экономической эффективности // Вопросы экономических наук. – 2006. – № 2. – С. 109–111.

3. Рощина Н.В. Экономическая структура регионального хозяйства как фактор его социально-эффективного развития // Экономика и финансы. – 2005. – № 4. – С. 79–80.

*УДК 338.465.4*

## О МЕХАНИЗМЕ ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА КАК НАПРАВЛЕНИИ АНТИКРИЗИСНОГО СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЙ СФЕРЫ МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

*Д.В. Туманов, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены некоторые подходы к антикризисному стратегическому развитию предприятий в жилищно-коммунальной сфере.

**Ключевые слова:** банкротство, жилищно-коммунальная

сфера, антикризисное управление, стратегия, государственно-частное партнерство.

## **ABOUT THE MECHANISM OF STATE-PRIVATE PARTNERSHIP AS THE DIRECTION OF THE ANTI-CRISIS STRATEGIC DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISES OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES OF MUNICIPAL FORMATIONS**

*D.V. Tumanov, candidate of economic Sciences, associate Professor Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article considers some approaches to the anti-crisis strategic development of enterprises in the housing and communal sector.

**Keywords:** bankruptcy, housing and utilities, crisis management, strategy, public-private partnership.

За двадцать с лишним лет работы института банкротства Россия лишилась сотен тысяч предприятий реального сектора экономики. Низкая юридическая и социальная ответственность собственников и неэффективный менеджмент приводят к тому, что основная масса предприятий, к сожалению, банкротится.

По данным статистики за февраль 2018 г. демография организаций показала, что в Российской Федерации официально ликвидировано, в том числе по причине банкротства, 44076 организаций, в том числе в Центральном федеральном округе – 18490 организаций, в Ярославской области – 473 организаций. В жилищно-коммунальной сфере за февраль 2018 г. официально ликвидировано около 400 предприятий по всей России.

Антикризисное стратегическое развитие предприятия в жилищно-коммунальной сфере является одним из наиболее важнейших направлений стратегического менеджмента, а также значимых социально-экономических задач государства.

Отечественная жилищно-коммунальная сфера находится в сложном положении, что требует особого внимания со стороны государства.

Учитывая положительный отечественный опыт и законодательные нормы в жилищно-коммунальной сфере, возможно повысить качество управления предприятиями при дополнительном организационном и управляющем воздействии государства.

Для оценки качества управления предприятиями жилищно-коммунальной сферы необходимо использовать бухгалтерскую и управленческую отчетность, на основе которой проводится расчет систематизированных показателей.

В случаях, когда в результате проведения анализа основные показатели эффективности являются отрицательными или значительно ниже нормы, предприятие оказывается в кризисном или в предкризисном состоянии. Для предотвращения отрицательных последствий руководству компании необходимо принять меры по введению в организацию антикризисной стратегии, способной оказать положительное влияние на дальнейшую финансовую деятельность этой организации.

Итак, делая вывод по вышесказанному, отметим, что кризис (иными словами, несостоятельность или банкротство) организации – это в первую очередь судебное признание неспособности организации-должника в полной мере отчитаться по отношению к требованиям организаций-кредиторов (как правило, требования заключаются в отношении денежных обязательств) и исполнить свою обязанность по обязательным платежам в соответствующие органы (налоговую службу, таможенную и др.).

Основной признак кризиса на предприятии – ее неплатежеспособность, которая возникает в связи с присутствием низкого уровня качества финансово-хозяйственной деятельности организации, несоблюдением определенных сроков предоставления документации, в плане финансовой отчетности, выявление резких изменений в статьях бухгалтерского баланса, касающихся активов и пассивов

фирмы, при увеличении на протяжении трех или более лет доли, отведенной на «Дебиторскую задолженность» и «Активов» предприятия, в сравнении с предыдущими отчетными периодами, при возникновении резкого роста статьи «Запасов» предприятия, роста доли задолженности перед работниками/акционерами/финансовыми органами (например, налоговой службой) и др.

Присутствие в финансовой деятельности компании вышеперечисленных факторов является основанием для проведения более тщательного анализа положения экономических дел компании, как со стороны руководства, так и стороны финансовых и аудиторских подразделений организации.

В этом плане в качестве антикризисного стратегического инструмента может вступить идея финансового оздоровления, способная определенным образом обеспечить защиту имущественных интересов компании и ее владельцев.

Как правило, финансовое оздоровление используется в случае, когда в организации наблюдается определенная цепь событий, начинающаяся с возникновения финансовой проблемы, дальнейшего появления неплатежеспособности, в связи с которой имеет место быть накоплению долгов, далее со стороны кредиторов происходит истребование задолженности, в худшем случае – подача заявления о признании организации-должника банкротом, что приводит, в конечном счете, к появлению угроз имущественным интересам фирмы и ее владельцев.

Итак, говоря о характеристике понятия финансового оздоровления организации обычно подразумевают использование процедур, способных реабилитировать компанию, находящуюся в предкризисном или кризисном состоянии, при этом поочередно устраняются составные части описанной выше цепи событий.

Одним из таких методов начального этапа финансового оздоровления, является построение антикризисной системы профилактики неплатежеспособного предприятия, заключающейся в своевременном обнаружении негативных факторов финансовой деятельности компании,

незамедлительном проведении мер по их устранению и дальнейшем контроле и при необходимости вмешательстве в организацию финансовой деятельности при повторном возникновении угроз кризиса.

Профилактика основывается на, сформированной в виде плана, программе, включающей некий перечень мероприятий по финансовому оздоровлению всех сфер деятельности компании (сбыт, производство, финансы, управление, маркетинг и др.), основанием которых служат, определенные в ходе анализа и оценки качества финансово-хозяйственной деятельности, показатели, способные определить рекомендуемые, допустимые или наоборот, опасные и недопустимые (кризисные) значения, в отношении которых придется принимать меры для их исправления.

В качестве основного направления антикризисного стратегического развития для предприятий ЖКХ предложим идею формирования механизма реализации государственно-частного партнерства (далее - ГЧП), состоящего из ряда следующих последовательных этапов:

Этап 1. Заключение соглашения. Цель: создание условий для достижения взаимной дополнительной выгоды для согласующихся сторон, при этом каждая из них вправе руководствоваться своим личным интересам.

При заключении соглашения, оговаривается тот момент, что доходы от финансово-хозяйственной деятельности предприятия будут делиться прямо пропорционально вложенным инвестициям каждой из сторон.

Такое соглашения о сотрудничестве должно быть официально оформлено и иметь юридическую силу.

Этап 2. Оценка основных признаков возникновения ГЧП. На втором этапе, как правило, проводят оценку основополагающих признаков возникновения ГЧП. Признаки могут быть следующие:

– выбран характер ГЧП, который может быть среднесрочным (полагаясь на рыночную практику РФ в области инвестирования среднесрочными соглашениями считаются проекты, длительность которых не менее одного года и не более



трех лет) и долгосрочным (длительность такого проекта три года и выше);

- официально оформленное соглашение о сотрудничестве (например, в рамках гражданско-правовых отношений, соглашение имеет вид контрактной формы);

- наблюдается полное или частное финансирование в отношении частной стороны;

- объектами соглашения ГЧП выступают предоставление общественно значимых услуг/работ или производство и реализация общественно значимого продукта/товара;

- основополагающая цель соглашения ГЧП – прирост взаимной дополнительной выгоды;

- наблюдается деление доходов (неимущественных выгод), расходов, финансовых рисков.

Этап 3. Определение участников проекта. Участниками соглашения ГЧП от лица государства (в том числе рассматривается и муниципальный уровень) выступают:

- органы государственной власти и местного самоуправления;

- некоммерческие организации (со 100% государственным участием), например, государственные и муниципальные учреждения, фонды, гос. корпорации);

- государственные коммерческие компании (как правило, это государственные и муниципальные унитарные предприятия).

Участниками со стороны частного сектора могут быть:

- коммерческие и некоммерческие организации (с различной организационно-правовой формой), например, негосударственные учреждения;

- физические лица (ИП).

Этап 4. Выбор правовой формы воздействия. Правовая форма воздействия бывает разных типов, рассмотрим некоторые из них:

1. Контрактная форма – обычно такая форма существует без образования юридического лица, главным образом заключается договор простого товарищества, в котором

закрепляются наиболее существенные условия договора, права и обязанности сторон ГЧП.

Встречаются случаи, когда контрактной формой выступает концессионное соглашение, по которому одна сторона – конcedes, вправе передать объекты предприятия другой стороне – концессионеру, с целью модернизации переданного имущества или строительства нового.

Иными договорами, в соответствии с законодательством нашей страны, могут быть договора, целью заключения которых, является объединение усилий для достижения определенного проекта, например, договор аренда, договор подряда, договор займа и кредита, договор страхования, договор доверительного управления тем или иным имуществом, инвестиционный договор и др.

Отдельно выделим заключение соглашений о сотрудничестве или намерениях осуществления каких-либо совместных действий в определенной сфере деятельности.

2. Институциональная форма. Как правило, такая форма соглашения требует образование нового юридического лица.

Главным образом, происходит создание коммерческих организаций, с правами участников соглашения в распределении доходов совместного предприятия, его расходов и рисков. Происходит это распределение прямо пропорционально принадлежащим им долям. Объединение носит название товарищества или АО, или ООО и др.

Также возможно создание некоммерческой организации на основании факта определенного взноса участниками соглашения. Формой такого соглашения выступают фонды, учреждения, некоммерческие партнерства или автономные некоммерческие компании.

При создании управляющей компании, преследуют цель обеспечения эффективного управления имуществом (движимое или недвижимое) в определенной сфере для достижения поставленных задач, идущих из интересов общества и государства.

Этап 5. Траектория выбора модели. Для наглядности представим рисунок, в котором будут указаны базовые модели,

зависящие от формы собственности, порядка управления и способе финансирования. Как правило, сторонами соглашения ГЧП выбирается одна базовая модель.

Базовая модель	Собственность	Управление	Финансирование
Модель оператора	Частная / государственная	Частное	Частное
Модель кооперации	Частная / государственная	Частное/ государственное	Частное/ государственное
Модель концессии	Государственная	Частное/ государственное	Частное/ государственное
Модель договорная	Частная / государственная	Частное	Частное
Модель лизинга	Частная	Частное/ государственное	Частное/ государственное

Рисунок. Траектория выбора модели

Этап 6. Реализация проекта. Руководством объединяющихся сторон выбирается форма ГЧП, которая подразумевает собой создание совместно и бизнес-структурой необходимых подразделений, тут же разрабатываются и реализуются адресные программ, осуществляют исследовательские и опытно-конструкторские работы (по заказу созданной ранее бизнес структуры).

Определяют вид предложений по соглашению ГЧП для участвующих сторон.

Со стороны ЭАОИ осуществляется экономическая поддержка, например, в форме кредитования.

При этом нормативно-правовыми механизмами совместного бизнес-подразделения будут считаться:

- договор о сотрудничестве или договор о совместной деятельности;
- положение о совместном подразделении и др. локальные акты, регламентирующие деятельность;
- договоры об оказании услуг или трудовые договоры с сотрудниками организации-партнера;

– договор безвозмездного пользования имуществом, договор аренды.

Таким образом, для того, чтобы предприятие сферы ЖКХ вывести из кризисной ситуации необходимо органам местного самоуправления изменить организационно-правовую форму, что позволит полноценно участвовать в муниципальном задании по уборке города и получать из муниципального бюджета соответствующие субсидии. Данный механизм позволит сохранить предприятие и рабочие места персонала, а также повысить качество содержания муниципальной территории.

В связи с этим руководству предприятия необходимо определить нормативные затраты на оказание стандартной муниципальной услуги.

Зная нормативные затраты, на оказание муниципальных услуг организацией, можно спланировать уровень расходов, достаточный для покрытия обязательств. Необходимую сумму, как и отмечалось ранее, можно будет получить из муниципального бюджета в форме субсидий, после перехода к другой организационно-правовой форме.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». – Справочно-правовая система «Гарант»: [версия от 7.05.2018].

2. Постановление Правительства РФ от 8.08.2015 № 823 «Об утверждении Правил разработки, корректировки, осуществления мониторинга и контроля реализации стратегии социально-экономического развития Российской Федерации». – Справочно-правовая система «Гарант»: [версия от 7.05.2018].

3. Распоряжение Правительства РФ от 26.01.2016 № 80-р «Стратегия развития жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации на период до 2020 года». – Справочно-правовая система «Гарант»: [версия от 7.05.2018].

4. Антикризисное бизнес-регулирование: монография / В.М.Распопов, Е.В.Арсенова и др.; под ред. проф. А.Н.

Ряховской; Финансовый университет при Правительстве РФ. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2018. - 240 с.

5. Брызгалова Р.М. Основные направления взаимодействия государства и частного бизнеса в отрасли жилищного строительства и жилищно-коммунального хозяйства // Вестник сибирского государственного университета путей сообщения. - № 2. – 2017. – С. 27-33.

6. Воронина В.М. Исследование тенденций развития российской системы жилищно-коммунального хозяйства // Интернет-журнал Науковедение. - № 1. – 2017. – С. 50-56.

7. Заляев Р.Ф. Инновации как фактор устойчивого развития ЖКХ // Синергия наук. - № 15. – 2017. – С. 276-286.

8. Кулакова И.С. Анализ и оценка факторов приводящих к кризису и банкротству предприятия // Вектор науки ТГУ. - № 4. – 2018. – С. 105-108.

9. Официальная статистика. Предпринимательство. Институциональные преобразования в экономике. Демография организаций в феврале 2018 г. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru).

10. Деятельность. Жилищно-коммунальное хозяйство. - Режим доступа: <http://www.minstroyrf.ru/trades/zhilishno-kommunalnoe-hozyajstvo/>.

11. Кваша В.А. Устойчивость социально-экономического развития региональной экономики / под общ. ред. Кваши В.А. - Ярославль: ООО ЦМИК, 2017. - 172 с.

12. Уторов Д.А., Коречков Ю.В. Зарубежный опыт государственно-частного партнёрства / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ. - 2017. - С. 110-113.

# НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ МЕНЕДЖМЕНТА И МАРКЕТИНГА»

УДК 330.101

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА В РОССИИ

*Г.А. Зимина, канд. тех. наук, доцент*

*В.Р. Толпаков*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Уфимский филиал*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены проблемы адаптации западных стандартов риск-менеджмента к специфике ведения коммерческой деятельности в Российской Федерации, предложены направления развития систем управления рисками в российской бизнес-среде.

**Ключевые слова:** риск-менеджмент, управление рисками, информационная база, метод фрагментограмм, интегрированный подход.

## CONTEMPORARY PROBLEMS OF RISK- MANAGEMENT IN RUSSIA

*G.A. Zimina, candidate of technical Sciences, associate Professor*

*V.R. Tolpakov*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa Branch*

**Abstract.** In this article, the problems of adaptation of the western standards of risk management to the specifics of conducting commercial activities in the Russian Federation are considered, and

directions for the development of risk management systems in the Russian business environment are proposed.

**Keywords:** risk management, risk management, information base, method of fragmentograms, integrated approach.

В современных условиях в экономике России проблема управления рисками является весьма актуальной. Риск – постоянная составляющая экономической деятельности, но в последние десятилетия рискованность хозяйственной деятельности человека значительно увеличилась. Стал очевиден факт, что экономическая деятельность без учета факторов риска не обеспечивает устойчивого развития. С этим связано то, что в последнее время управление рисками – это одно из наиболее динамично развивающихся направлений менеджмента.

В рамках макроэкономической и геополитической деятельности деловой успех российских коммерческих предприятий в ещё большей степени зависит от эффективности формирования и функционирования корпоративных систем риск-менеджмента. Вместе с тем, внедрение западных стандартов управления рисками связано с проблемами их адаптации в условиях кризисной российской экономики, которая существенно отличается от зарубежной. По существу методология риск-менеджмента в России находится на начальной стадии развития, практика последних лет свидетельствует о низкой эффективности внедрения риск-менеджмента на российских предприятиях ввиду отсутствия полноценной связи риск-менеджмента с общей системой управления предприятия [1, с. 36].

Интегрированный подход к управлению рисками является высшей и эффективной формой корпоративного управления, так как эффективно объединяет все ресурсы организации для снижения факторов неопределенности в отношении изменяющейся совокупности рисков посредством интеграции со стратегическим управлением с целью повышения потенциала и роста стоимости бизнеса [7, с. 175]. При отсутствии или неполной интеграции стратегического менеджмента с управлением рисками последний с высокой долей вероятности становится формальной

функцией, а спектр рискообразующих факторов компании не учитывается в процессе принятия многих ключевых управленческих решений. Риск-менеджмент – неотъемлемая составляющая всех бизнес-процессов организации, от производства до сбыта. Риск-менеджмент должен быть встроен и в операционную деятельность учитывая риски поломки, простоев оборудования, несвоевременной поставки партий сырья и материалов, несчастных случаев на производстве, колебаниям валют в расчете стоимости сырья, материалов, основных средств, изменение ставок по налоговым платежам, банковским кредитам и прочее. Таким образом, риск-менеджмент должен быть не еще одним отделом предприятия, который утяжеляет организационную структуру, а составной частью общей системы управления тактической и стратегической деятельностью предприятия.

К числу других факторов, усложняющих внедрение и полноценное функционирование системы риск-менеджмента в управлении российскими предприятием, можно отнести:

- упрощение и сведение всех возможных инструментов реагирования на риски исключительно к страхованию;
- недостаточную разработанность и эффективность применяемых методик выявления рисков, некорректность оценок угроз и факторов неопределенности;
- низкое качество информационное обеспечение риск-менеджмента; низкий уровень коммуникационной политики в компании, недостаточно адекватный, актуальный и полный обмен информацией по рискам между структурными подразделениями;
- неразвитость корпоративной культуры управления рисками, недостаточная мотивированность сотрудников и руководства к реальному, а не декларационному применению риск-ориентированного подхода.

Многие признанные и эффективные за рубежом технологии риск-менеджмента, рассчитанные на управление классическими параметрами деятельности компании (рентабельностью, капитализацией и т.д.), плохо работают в российских предприятиях, будучи не адаптированными, а механически перенесенными. Можно предположить, что корень



этой проблемы лежит в системе сбора, анализа и предоставления информации, качественной ее обработки менеджерами и бухгалтерами предприятия, их компетентности и осведомленности. Проблема достоверности отчетных данных в риск-менеджменте соотносится с аналогичной в бухгалтерском учете: не все предприятия адекватно отражают данные на конец отчетного периода, вследствие чего результаты прогнозирования рисков могут сильно не совпадать с фактическим результатом, что приводит к большим просчетам в стратегии и, соответственно, несоразмерности полученного эффекта и понесенных затрат на ее разработку [4, с. 127].

Эффективная реализация результативного и рационального риск-менеджмента на предприятии предполагает наличие не только долгосрочной корпоративной стратегии в данной области, но и её документальную фиксацию в виде специализированной нормативной базы. Неотъемлемыми элементами нормативной базы риск-менеджмента на предприятии следует признать долгосрочный план развития системы управления рисками; политику по управлению отдельными рисками; положение о структурном подразделении; методику конкретизации, оценки и управления рисками; должностные инструкции риск-менеджеров. При этом именно долгосрочный план развития системы управления рисками на предприятии должен выступать тем системообразующим элементом, вокруг которого должна формироваться остальная нормативная документация. Еще одним фактором низкой эффективности риск-менеджмента в российских условиях следует считать недостаточную разработанность и эффективность применяемых методик выявления рисков, некорректность оценок угроз и факторов неопределенности. По сути, разрабатываемые подходы по минимизации рисков должны базироваться не только на традиционных методах предупреждения случайных событий, но и применять новейшие достижения в области исследования потоковых процессов, теории нечётких множеств, IT-технологий, а, следовательно, быть основанными не только на комбинации качественных и

количественных методов анализа, но также на построении различных сценариев перспективного развития компании [2, с. 3].

В качестве современного инструмента идентификации и анализа рисков в условиях цифровой экономики предполагается использовать метод фрагментограмм, решение которого помогает оценить степень взаимодействия элементов матрицы угроз, что должно способствовать уменьшению неопределённости при формировании бизнес процессов и, в итоге, повышению устойчивости функционирования бизнес-системы [3, с. 197].

Таким образом, стратегически важными направлениями развития риск-менеджмента в России можно признать ликвидацию дезинтегрированной и эпизодической модели управления рисками; модернизацию применяемых методик оценки угроз, внедрение метода фрагментограмм; развитие нормативных и информационных основ риск-менеджмента.

### **Библиографический список**

1. Богданова И.А., Губарев А.В. Проблемы внедрения системы менеджмента рисков на российских предприятиях // Научный альманах. - 2015. - № 12-2 (14). - С. 34-38
2. Брынцев А.Н., Перекрестов М.В. Минимизация рисков в условиях цифровой экономики // Российский экономический интернет-журнал. - 2017. - № 1. - С. 1-8.
3. Коновалов А.А. Факторы риска и методы управления риском организации // Ростовский научный журнал. 2017. № 3. - С. 192-202.
4. Кудрявцева Е.В. Управление риском в условиях кризиса // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2017. - Т. 1. - № 3. - С. 126-128.
5. Мудревский А.Ю., Гобанова А.А. Значение фактора риска в финансово-хозяйственной деятельности предприятий дорожно-строительной отрасли / Сборник материалов международного научного е-симпозиума «Экономика предпринимательства: теория и практика». – М.: 2014. - С. 34-38.

6. Мудревский А.Ю. Заговало В.С. Подходы к управлению предпринимательскими рисками / Сборник международной научно-практической конференции «Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона». – Ярославль: МУБиНТ, 2017. - С. 216-220.

7. Саркисян Т.А. Развитие риск-менеджмента в России: проблемы и перспективы // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2014. - № 5-5. - С. 174-176.

*УДК 339.133.017*

## **МАРКЕТИНГОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ РОССИЙСКОГО И ЯРОСЛАВСКОГО РЫНКА СОКОВ**

*А.П. Карасев, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности проведения маркетинговых исследований и анализа их результатов. В качестве конкретного примера проводится анализ рынка соков и нектаров. Показаны проблемы, преимущества и недостатки использования первичной и вторичной маркетинговой информации.

**Ключевые слова:** маркетинговые исследования, рынок соков и нектаров, анкетирование, емкость рынка.

## **MARKET RESEARCH OF THE RUSSIAN AND YAROSLAVL MARKET OF JUICE**

*A.P. Karasyov, Ph.D., assoc. prof., departament of management and social sciences, Yaroslavl branch of Financial University of Government of Russian Federation*

**Abstract.** Features of carrying out of market researches and the analysis of their results are considered in article. As a concrete example the analysis the market of juice and nectars is carried out. Problems, advantages and shortcomings of use of primary and secondary marketing information are shown.

**Keywords:** market researches, market of juice and nectars, questioning, market capacity.

Маркетинговые технологии и инструменты в настоящее время уже прочно вошли в деятельность большинства российских предприятий. Однако при этом очень часто слишком большое внимание уделяется активным инструментам, прежде всего, рекламе. Но ведь основная задача маркетинга состоит в максимально полном удовлетворении потребителей, а чтобы удовлетворить их потребности, вначале нужно исследовать эти потребности. Именно это и обуславливает высокую актуальность проведения маркетинговых исследований для любого предприятия.

Таким образом, целью данной статьи является рассмотрение особенностей методологии маркетинговых исследований на примере рынка соков и нектаров как одного из наиболее типичных продуктов массового потребления.

Для начала сделаем обзор российского рынка, используя доступную вторичную маркетинговую информацию. Сейчас российский рынок соков и нектаров переживает не лучшие годы. Он начал складываться в 1990-е годы, а с 2001 по 2007 год производство соковой продукции ежегодно увеличивалось в два раза, и к 2008 году достигло 3,2 млрд. литров [3]. Затем рост прекратился, а с 2010 года рынок демонстрирует устойчивые признаки спада (см. табл. 1). Сокращение рынка резко усилилось после очередного экономического кризиса в 2014 году.

Таблица 1. - Динамика объемов производства фруктовых и овощных соков в 2010 - 2018 годах [5]

Год	Объем производства	
	Тыс. усл. банок	Тонн
2010	3278283	1311313
2011	2752999	1101200
2012	2478796	991518
2013	2563797	1025519
2014	2569950	1027980
2015	1962141	784856
2016	1579092	631637
2017	1095565	438226
2018 (прогноз)	1069415	427766

Для удобства, данные в таблице 1 переведены из тыс. усл. банок в тонны, при этом можно приблизительно считать одну условную банку как 400 грамм.

Одновременно с производством соков в результате кризиса сократился и их импорт. Но здесь ситуация является несколько более стабильной (см. табл. 2).

Таблица 2. - Динамика импорта и экспорта соков в 2014 - 2018 годах в натуральном выражении [5]

Год	В тоннах	
	Импорт	Экспорт
2014	237576	42345
2015	170388	53567
2016	184468	50213
2017	192152	52345
2018 (прогноз)	162598	56279

В тоже время следует положительно оценить незначительный, но стабильный рост экспорта соков.

Сокращение объемов потребления, и как следствие производства соков в России обусловлено рядом причин:

1. Снижение покупательской способности населения в результате финансово-экономического кризиса 2014 года. Многие покупатели были вынуждены переключиться на более дешевые и доступные товары-заменители, например, лимонады и газированную воду.

2. Рост цен на сырье, вызванный девальвацией рубля. Это крайне отрицательно сказалось на себестоимости продукции.

3. В последние годы промышленные соки приобрели репутацию нездорового продукта, что также снижает их потребление. Напротив, все большую популярность приобретают свежевыжатые соки.

4. Многие фрукты теперь доступны круглый год, что также отрицательно сказывается на потреблении соков.

Подобная тенденция сокращения объемов потребления характерна не только для российского рынка соков, но и для многих других стран. В таблице 3 показано изменение потребления апельсинового сока (выбранного как самого популярного) в нескольких странах для 2017 года по сравнению с 2016 годом.

Таблица 3. - Динамика потребления апельсинового сока в ведущих странах мира, 2017/2016 годы [1]

Страна	Изменение потребления 2017/2016 гг.
Бразилия	+5,26%
ЮАР	+3,23%
Турция	+1,18%
Австралия	0%
Россия	0%
Китай	-0,76%
ЕС-27	-2,32%
Япония	-2,51%
Канада	-5,09%
Южная Корея	-10,98%
США	-11,76%
Израиль	-16,13%

Российский рынок соков является олигополистическим, то есть имеет высокий уровень монополизации. Ключевые роли на нем играли всего четыре компании: ООО "Лебедянский" (Основные бренды: Я, Тонус, Фруктовый сад, Тропикана), АО "Мултон" (Добрый, Rich, Моя семья), АО "Вимм-Билль-Данн" (Любимый, J7, 100% GOLD) и ООО "Нидан Соки" (Чемпион). В последние годы компания ООО "Нидан" уступила место фирме АО "Сады Придонья". На 2014 год доли на рынке соков для ведущей четверки составляли: "Мултон" - 23,0%; "Лебедянский" - 19,0%; "Вимм-Билль-Данн Напитки" - 18,5%; "Сады Придонья" - 9,4%; другие компании - 30,1% [2].

Другой особенностью российского рынка стало проникновение иностранного капитала. Практически все крупные компании по производству соков, после того, как получили популярность, были проданы зарубежным транснациональным корпорациям. Так "Лебедянский" принадлежит "Pepsi-Cola", "Мултон" - "Coca-Cola", "Нидан Соки" - "Lion Capital", а "Вимм-Билль-Данн" - "Danon". Однако нельзя не отметить АО "Сады Придонья", который во многом работает на свежих фруктах, принадлежит российским инвесторам и быстро завоевал популярность на рынке соков.

Таким образом, ситуацию на российском рынке соков нельзя охарактеризовать как благополучную. Сокращение спроса неизбежно приводит к обострению конкуренции, а в таких условиях все большую актуальность приобретает маркетинговая ориентация предприятия и изучение потребностей рынка при помощи маркетинговых исследований. При этом большую роль играет и анализ региональных рынков, которые могут значительно отличаться друг от друга в силу разных географических и социально-экономических условий.

Для демонстрации технологии подобного анализа автором данной статьи было проведено инициативное маркетинговое исследование рынка соков и нектаров в г. Ярославле. В ходе исследования была разработана специальная анкета из 17 вопросов закрытого и полужакрытого типа. При этом основная часть анкеты, посвященная изучению поведения потребителей, включала 10 вопросов, а так называемая "паспортичка" состояла

из 7 вопросов о социально-экономических характеристиках респондентов. Всего по данной анкете было опрошено 400 респондентов различного пола и возраста. Личное анкетирование представляет собой наиболее эффективный по соотношению затрат и достоверности результатов метод сбора первичной маркетинговой информации [4].

Будучи ограничены объемом статьи, в качестве примера рассмотрим результаты только некоторых, наиболее важных вопросов данной анкеты.

В таблице 4 приведена популярность различных видов соков и нектаров.

Таблица 4. - Популярность вкусов соков и нектаров

Вкус сока	Количество ответов	
	чел.	в %
Апельсин	178	44,5%
Яблоко	132	33,0%
Томат	92	23,0%
Персик	100	25,0%
Виноград	61	15,2%
Мультифрут	112	28,0%
Ананас	82	20,5%
Грейпфрут	65	16,2%
Вишня	90	22,5%
Овощные	28	7,0%

В этом вопросе в анкете можно было выбрать несколько вариантов ответов, поэтому сумма ответов больше 100%. Несмотря на то, что исследование ограничено только одним регионом результаты в целом соответствуют общими мировым тенденциям. Как и во всем мире, в г. Ярославле наиболее популярны апельсиновые и яблочные соки - 44,5% и 33% ответов соответственно [1]. Остальные виды сока пользуются примерно одинаковой популярностью, поэтому одной из основных маркетинговых задач производителя сока в рамках



товарной политики должно быть обеспечение максимально широкого ассортимента.

Теперь рассмотрим популярность различных брендов соков. В анкете вопрос задавался именно про бренды (названия марок) соков, поскольку подавляющее большинство потребителей не знают настоящие названия их производителей. Результаты ответов респондентов приведены в таблице 5 (здесь можно было выбрать только один ответ).

Таблица 5. - Популярность различных брендов соков и нектаров

Бренд сока	Количество респондентов	
	чел.	в %
J7	39	9,8%
Добрый	77	19,2%
Любимый сад	62	15,5%
Моя семья	27	6,8%
Rich	37	9,2%
Фруктовый сад	58	14,5%
Я	37	9,2%
Сады Придонья	16	4,0%
Тонус	26	6,5%
100% Gold	13	3,2%

Как видно из таблицы 5, наибольшей популярностью пользуются более дешевые соки - "Добрый", "Любимый сад", "Фруктовый сад". Также выделяется также самая тройка лидеров производителей: "Лебедянский" - 30,2%, "Мултон" - 35,2%, "Вимм-Билль-Данн" - 28,5%, а "Сады Придонья" всего 4,0%. Однако рынок практически полностью распределяется между ключевыми тремя производителями. Это свидетельствует о том, что используемый вопрос не в полной мере отражает российскую ситуацию на рынке соков. Во-первых, структура потребления брендов на региональном рынке может отличаться от подобной структуры по всей стране. Во-вторых, определенную погрешность накладывают и особенности

формулировки вопроса: можно было выбрать только один бренд, хотя респондент может потреблять в значительных количествах и другие, выбор наиболее часто популярной марки не всегда точно отражает количество потребляемой индивидом данной продукции. Поэтому данные, полученные на основе анализа ответов на данный вопрос, можно считать только приближительной оценкой структуры рынка.

Интересным является и вопрос о количестве потребления соков и нектаров (см. табл. 6).

На основе этих данных можно оценить емкость ярославского рынка соков и нектаров. Средний объем потребления сока в неделю равен:

$$\bar{X} = \frac{70 \times 0,25 + 131 \times 0,75 + 133 \times 1,5 + 52 \times 3 + 14 \times 5}{400} \approx 1,35 \text{ литра.}$$

Учитывая, что население города Ярославля составляет 608 тысяч человек, получаем емкость рынка в физических единицах:

$$E = 1,35 \times 608000 \times \frac{365}{7} \approx 42,8 \text{ млн. литров.}$$

Таблица 6. - Объем потребления соков и нектаров

Объем потребления в неделю	Количество респондентов	
	чел.	в %
Меньше 0,5 литра	70	17,5%
0,5 - 1 литр	131	32,8%
1 - 2 литра	133	33,2%
2 - 4 литра	52	13,0%
Больше 4 литров	14	3,5%
Итого:	400	100,0%

Если считать среднюю розничную цену сока - 70 рублей за литр, то емкость рынка в стоимостных единицах составит 2,99 млрд. рублей. Данная оценка выглядит сильно завышенной, и это действительно так. При расчетах не учитывались люди, которые отказались от заполнения анкет по причине того, что не являются потребителями сока. Также можно предположить, что анкеты активнее заполняли те, кто часто и в больших

количествах потребляют соки и нектары. Поэтому для оценки емкости рынка использовать анкетирование крайне затруднительно, лучше использовать другие методы, либо потребуются дополнительные процедуры для уточнения и повышения достоверности результатов.

Таким образом, как первичная, так и вторичная маркетинговая информация имеет свои преимущества и недостатки. При использовании вторичной информации приходится обходиться тем, что есть. Если маркетологу потребуются какие-либо другие данные, то помогут только первичные данные. Однако первичная информация обходится гораздо дороже, что накладывает определенные ограничения при ее сборе, и отрицательно сказывается на достоверности собранных данных. Все это необходимо учитывать при проведении маркетинговых исследований.

### **Библиографический список**

1. Ведущие тренды мирового рынка соков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://мниап.рф/analytics/Vedusie-trendy-mirovogo-rynka-sokov/>.

2. Импортзамещение в садоводстве, или из чего производят соки в России. - 28.04.2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://old.belgorodinvest.com/media/news/the-substitution-in-gardening-or-what-produces-juices-in-russia/>.

3. Какушкин Антон. В самом соку: 80% российской переработки фруктов приходится на производство соковой продукции // Агроинвестор. - 4 марта 2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.agroinvestor.ru/companies/article/23094-v-samom-soku/>.

4. Карасев А.П. Маркетинговые исследования: учебник и практикум / А.П. Карасев. - М.: Издательство Юрайт, 2015. - 323 с.

5. Тетеркина Н. Я пил свободно, не глотая, высоко голову подняв. Обзор российского рынка соков. Исследования компании AnalyticResearchGroup [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.foodmarket.spb.ru/current>.

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

*Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор*

*А.А. Жукова*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье исследованы институциональные подходы к управлению организациями в России. Выявлены показатели стабильности организаций. Авторы делают вывод о том, что в условиях обеспечения устойчивости экономической системы институциональный подход к деятельности организаций позволяет определить преимущества в условиях конкурентной борьбы на рынке.

**Ключевые слова:** институционализм, организация, управления, стабильность, экономика, система.

## INSTITUTIONAL APPROACHES TO ORGANIZATION MANAGEMENT

*Yu.V. Korechkov, doctor of economic Sciences, professor*

*A.A. Zhukova*

*International Academy of business and new technologies (Yaroslavl)*

**Annotation.** The article investigates institutional approaches to the management of organizations in Russia. Indicators of stability of the organizations are revealed. The authors conclude that in the conditions of ensuring the stability of the economic system, the institutional approach to the activities of organizations allows to determine the advantages in terms of competition in the market.

**Keyword:** institutionalism, organization, management, stability, economy, system.

В России формируется особый подход к теоретическому

осмыслению деятельности организаций: институциональный. В соответствии с новой институциональной экономической теорией институты определяются «как правила поведения, то есть как регулятивные принципы, которые предписывают или, наоборот, запрещают те или способы действия» [1, с. 8].

На наш взгляд, к анализу институтов следует подходить на основе четырех основных составляющих:

- 1) нормативно-правовое обеспечение деятельности субъектов экономической деятельности;
- 2) система государственного и саморегулирования;
- 3) организации, действующие в рамках определённого института;
- 4) совокупность отношений, определяющих взаимосвязи и взаимозависимости внутри института.

Институциональные подходы к управлению организацией позволяют одновременно ограничивать и стимулировать действия хозяйственных агентов в разных сферах мезоэкономики. Это влияет на обеспечение их стабильности. Рестрикционные (ограничительные) действия связаны с определением границ рынка, на которых функционирует организация. Стимулирующие воздействия стимулируют предложение и повышают рыночные возможности организации.

Особенно наглядно это проявляется при обеспечении устойчивости деятельности экономической организации. Институциональный подход требует выделения особой категории: качества экономической деятельности. Осознанный выбор экономических структур и предусматривает соблюдение качества функционирующей системы.

Рассмотрим влияющие на устойчивость экономической организации показатели качества системы и методы их определения.

В институциональной экономике показатель качества системы – это качественная характеристика одного или нескольких ее свойств, обладающих институциональными характеристиками, рассматриваемая применительно к определенным условиям создания и эксплуатации продукта деятельности организаций. Показатели качества, применяемые

при оценке уровня качества экономической деятельности, в зависимости от целей и характера решаемых задач классифицируются по различным признакам (см. табл. 1).

Таблица 1. - Классификация показателей качества экономической системы

<b><i>Классификационный признак</i></b>	<b><i>Институциональные показатели качества</i></b>
Функциональная значимость	Сущность продукта деятельности организаций
Виды свойств экономической деятельности	Надежность, устойчивость экономической деятельности
Способ выражения свойств	Стоимостные, технологичные показатели
Степень общности	Общие, частные показатели
Функциональная роль в процессе экономической деятельности	Показатели полезности (результативности), затратности
Функциональная роль в процессе управления	Плановые (нормативные), оценочные показатели
Количество характеризующих свойств	Единичные, комплексные, групповые, обобщенные, интегральные показатели
Формы представления и стадия определения значений и показателей	Прогнозные, проектные, производственные (эксплуатационные), технологические показатели
По применению для оценки	Базовые, относительные показатели
Значимость в оценке продукта деятельности организаций	Основные, дополнительные показатели

При определении номенклатуры показателей качества экономической системы следует определять группы продуктов, перечень групп показателей качества и перечень конкретных показателей в каждой из выбранных групп, а также методы выбора показателей качества.

Группы экономических продуктов устанавливаются в соответствии с видами операций, связанных с привлечением и размещением средств клиентов. Цель использования выбираемой номенклатуры показателей качества экономической системы зависит от решаемых задач и маркетинговых мероприятий. Процесс принятия решения по выбору показателей качества экономической системы показан на рисунке 1.

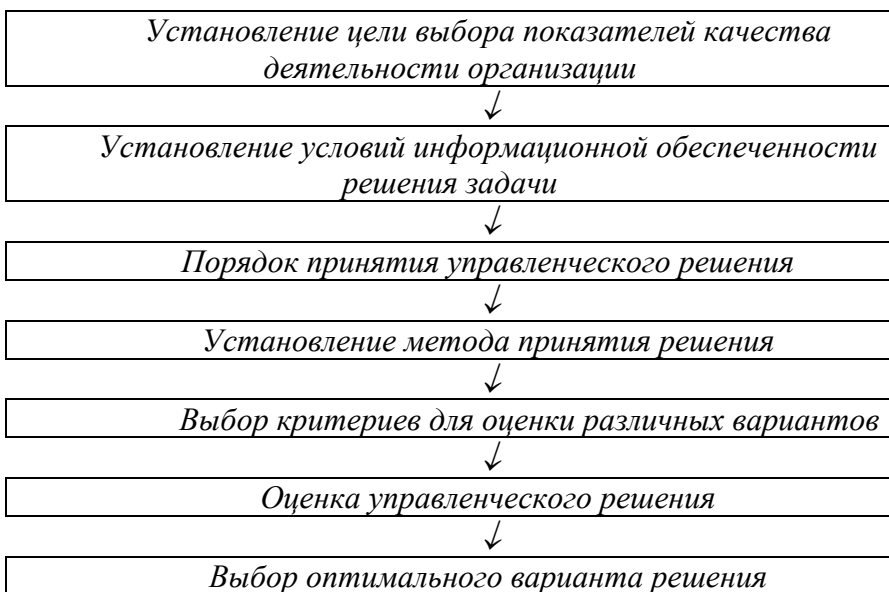


Рисунок 1. Этапы принятия решения по выбору показателей качества экономической системы (управленческого решения)

В зависимости от информационной зависимости лиц, принимающих решение, все задачи по выбору показателей качества в условиях конкурентной среды подразделяются на следующие типы:

- первый – задачи, решаемые в условиях полной определенности;
- второй – задачи, решаемые в условиях неполной определенности;
- третий – задачи, решаемые в условиях статистической неопределенности;
- четвертый – задачи, решаемые в условиях полной неопределенности.

Для каждой из целей принятия решения по обеспечению устойчивости экономической системы может быть установлен целый ряд ограничений на допустимую номенклатуру и ряд обязательных требований, которым они должны удовлетворять, например:

- способствовать максимальному удовлетворению потребностей реального сектора экономики страны;
- учитывать современные достижения в области новых экономической технологий;
- быть достаточной для того, чтобы наиболее полно характеризовать экономические, технологические и социальные свойства экономического продукта;
- быть наиболее устойчивой для обеспечения возможности сравнительных оценок последующих усовершенствований экономического продукта.

Со стороны различных субъектов существуют разные подходы к оценке устойчивости экономической системы. Исследуем критерии оценки устойчивости со стороны внутренних и внешних субъектов.

Для внутренних субъектов главными при оценке устойчивости экономической системы являются показатели прибыльности, реализации стратегических целей, увеличения клиентской базы и др. Внешних субъектов, в первую очередь, интересует качество организации как производителя экономического продукта, соответствующего предъявляемым требованиям и способного удовлетворять потребности клиентов.

В условиях обеспечения устойчивости экономической системы качество деятельности организации стало



определяющим фактором конкурентной борьбы на рынке. Поэтому оно должно обеспечиваться на всех стадиях существования экономического продукта – от его разработки до реализации. Проблема качественных измерителей, развитие институционального подхода как научно-методологической основы измерения и оценки качества объектов и процессов экономической деятельности становится основной.

Отметим, что синергетический подход связан с осмыслением проблемы измерения и количественной оценки в сочетании с проблемой управления качеством экономического продукта. В то же время, по нашему мнению, квалиметрическая оценка экономической деятельности как процесса управления созданием и реализацией продукта не осуществляется.

Следует сделать вывод о том, что в условиях обеспечения устойчивости экономической системы институциональный подход к деятельности организаций позволяет определить преимущества в условиях конкурентной борьбы на рынке.

Особый институциональный подход требует система управления интегрированными корпоративными структурами. В современной экономической науке появилось такое понятие как «стратегический форсайтинг» [4, с. 105]. Использование модели стратегического форсайтинга позволяет осуществить не только мониторинг деятельности интегрированных корпоративных структур, но и выявить приоритетные направления их развития.

### **Библиографический список**

1. Кузьминов Я., Радаев В., Яковлев А., Ясин Е. Институты: от заимствования к выращиванию (опыт российских реформ и возможность культивирования институциональных изменений) // Вопросы экономики. - 2005.- № 5.- С. 8.
2. Коречков Ю.В. Институциональная экономика. Учебно-методическое пособие. - Ярославль: МУБиНТ, 2013. - С. 7.
3. Коречков Ю.В. Институциональное обеспечение государственного регулирования малого инновационного предпринимательства / В сборнике «Наука сегодня: опыт,

традиции, инновации». Материалы международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 68-69.

4. Коречков Ю.В., Губжев А.Х. Мониторинг деятельности корпоративных структур в системе стратегического форсайтинга // Интернет-журнал Науковедение. - 2017. - Т. 9. - № 6. - С. 105.

*УДК 005*

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФОРМ УПРАВЛЕНИЯ ГОСТИНИЧНЫМ КОМПЛЕКСОМ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ**

*А.Н. Минеев, канд. экон. наук, доцент*

*Л.С. Шевченко*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация:** в статье представлена характеристика разных форм управления гостиничными комплексами. Здесь же проводится сравнительный анализ особенностей управления в отелях США, Западной Европы и России.

**Ключевые слова:** история гостиниц, гостиничный бизнес, формы управления, сети.

## **COMPARATIVE ANALYSIS OF FORMS OF MANAGEMENT OF HOTEL COMPLEX IN RUSSIA AND ABROAD**

*A.N. Mineev, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*L.S. Shevchenko*

*International Academy of Business and New Technologies  
(Yaroslavl)*

**Annotation:** the article presents the characteristics of different forms of management of hotel complexes. Here is a comparative analysis of management features in the hotels of the USA, Western Europe and Russia.

**Key words:** the history of hotels, hospitality, management, network.

История гостиниц насчитывает более тысячи лет. Упоминание о первых таких предприятиях (тавернах) можно найти в манускриптах, относящихся к эпохе античных Греции и Рима. С развитием торговли и связанных с ней поездок возникла необходимость предоставлять путешественникам не только пищу, но и ночлег.

Тем не менее, настоящие гостиницы появились около 200 лет назад. В 1794 г. в Нью-Йорке открылась первая гостиница «City Hotel» на 70 номеров. В 1829 г. в Бостоне появился первый настоящий отель «Tremont House» - с регистратурой, коридорными, замками на дверях номеров, бесплатным мылом для гостей. А в 1859 г. в Нью-Йорке появилась первая гостиница с лифтом [2].

В США и в Европе уже в XIX в. лучшие гостиницы были снабжены современными удобствами, включая горячее водоснабжение, центральное отопление и канализацию. Благодаря техническому прогрессу в крупных городах того времени, начинается строительство многоэтажных гостиничных зданий.

В конце XIX – начале XX вв. Конрад Хилтон, Джон Уиллард Марриотт, Бертольд Кемпински являлись наиболее известными отельерами. Они внесли значительный вклад в рост и развитие мирового гостиничного бизнеса.

Американец Конрад Хилтон дал всем принадлежащим ему отелям свое имя и предложил в них стандартный набор услуг. Именно он придумал присваивать отелям «звезды» и первым начал торговать в холлах своих отелей товарами, необходимыми для постояльцев. Сам Конрад получил прозвище *enthusiastic dealmaker* («восторженный делец») за свою энергию в изучении конкурентов. Современная Корпорация Hilton – одна

из ведущих компаний в мире, предоставляющих гостиничные услуги. Её штаб-квартира располагается в Калифорнии [5, с. 23].

Группа отелей Kempinski, основанная в Германии более 100 лет назад, - самая признанная группа отелей класса «люкс». Основателем компании был Бертольд Кемпински. Сегодня в сеть Kempinski Hotels входит более 80 роскошных отелей в Европе, Ближнем Востоке, Африке, Азии и Южной Америке.

Вторая половина XX века ознаменовалась бурным строительством отелей и образованием гостиничных цепей в США и Европе.

Сеть гостиниц Holiday Inn была основана строителем Кеммонсом Вилсоном для предоставления недорогих услуг по размещению путешественников. Вилсон открыл первую гостиницу Holiday Inn в 1952 г. Сеть Holiday Inn первая ввела программу поощрения путешественников. Она насчитывает более 1500 гостиниц по всему миру и является одной из самых узнаваемых гостиничных сетей [5, с. 32].

Виллард Марриотт, создатель известной гостиничной сети, построил свой первый отель Twin Bridge Marriott в 1957 г., который существует в городе Арлингтоне в виде музея. С 1975 года было положено начало строительству гостиниц Marriott по всему миру. Поскольку отель Марриотт являлся частью Всемирного торгового центра в Нью-Йорке, он пострадал от теракта 11 сентября 2001 года. Здание было полностью разрушено. Сегодня отели Marriott имеют стабильно высокую загрузку. Среди постоянных клиентов этой сети немало известных людей, в том числе президенты и кинозвезды [5, с. 29].

Джей Прицкер был основателем сети «Хаятт Интернэшнл». Однажды в 1957 г. он прилетел ночным рейсом в Лос-Анджелес и зашел в местный отель, чтобы отдохнуть и позавтракать в ресторане. Прицкер был впечатлен качеством еды и обслуживания, и у него зародилась идея развития отельного бизнеса при аэропортах [5, с. 34].

Что же касается нашей страны, то началом развития гостиничной индустрии можно считать появление постоянных дворов в XII-XIII вв. На Руси в городах были распространены

также гостиные дворы, которые давали возможность совершать на их территории коммерческие операции.

В конце XIX - начала XX вв. индустрия гостеприимства в России начинает развиваться в связи с ростом темпов социально-экономического развития. В этот период были построены гостиницы, которые соответствовали высшему европейскому стандарту. Одной из них стала гостиница «Астория», построенная в 1911-1912 гг. по проекту архитектора Ф.И. Лидваля.

На гостиничную индустрию серьезно повлияли революция и приход к власти большевиков. При советской власти все гостиницы были национализированы. Отказ от коммерческого использования многих из них привел к тому, что строительство новых гостиниц полностью прекратилось.

Когда ситуация в стране стабилизировалась, Советский Союз стал налаживать отношения с другими странами. И вновь возникла потребность в развитии гостиничного бизнеса.

Однако Великая Отечественная война (1941-1945 гг.) отразилась на этой сфере экономики. Большая часть гостиниц была либо сильно повреждена, либо разрушена. Поэтому в послевоенный период началось строительство новых гостиниц, новых санаториев, домов отдыха и т.д.

Гостиничный бизнес - это сфера, в которой успех во многом зависит от эффективности управления. Сегодняшняя ситуация в гостиничном деле России претерпевает серьезные качественные изменения. На фоне стремительного роста этой экономической области предприниматели изучают опыт зарубежных коллег, в том числе в области управления для достижения положительных результатов.

В гостиничной индустрии в условиях усиления конкуренции возникла необходимость разнообразия и сочетания различных организационных форм управления, что приводит к достижению большей экономической эффективности предприятия.

На протяжении трех десятилетий самой эффективной моделью управления считалась американская, которая оказала влияние на развитие гостиничного бизнеса. Она использовала

принципы поточно-массового производства, впервые внедренные на автозаводах Г. Форда в США. Эта модель организации воплотилась в стандартизованных национально ориентированных средствах размещения. Работники этих отелей имели узкую специализацию. Все их действия определялись инструкциями и непосредственными указаниями руководства, благодаря которым обеспечивалась четкая и слаженная работа служащих отеля [1].

В условиях ненасыщенного потребительского спроса в послевоенный период американские компании распространили свои гостиничные сети далеко за пределами родной страны.

Из распространенных в международном опыте форм управления чаще встречаются: управление по контракту, договор франчайзинга и аренда.

В США большая часть предприятий индустрии гостеприимства управляется по договору франчайзинга. К 1995 г. 63% номерного фонда страны было охвачено франчайзинговой системой. Даже такая крупная гостиничная корпорация как «Hospitality Franchise Systems» не имеет собственных отелей, а объединяет их на условиях франшизы [1].

В отличие от США в Европе большее распространение получила практика подписания контрактов на управление, особенно в 70-80 годы в период бурного строительства отелей. Данный вид контракта заключается между владельцем отеля и оператором (компанией, специализирующейся в гостиничном менеджменте). По контракту владелец обязуется не вмешиваться в процесс управления и оплачивает все текущие расходы, а также финансовые и операционные риски, связанные с правом собственности. Оператор же вступает в управление гостиницей без приобретения имущественных прав на нее. За предоставляемые услуги он получает вознаграждение, оговоренное в контракте.

Аренда была популярной в 50-60 гг. В настоящее время, эта форма управления используется в странах со слаборазвитой экономикой. Отель арендуется на определенный срок за определенный процент с продаж (обычно 20-50%) [1].

Организационная структура гостиничного предприятия оказывает существенное влияние на характер отношений с клиентами и партнерами. Формы управления отличаются пропорциями и содержанием функций, структурой и степенью централизации управления.

В настоящее время в России существуют разные организационно-правовые формы предприятий, патент на определенный вид деятельности и частное предпринимательство. А также присутствуют формы управления, характерные для международного гостиничного бизнеса:

1. Сети или группы, базирующиеся на договорах франчайзинга. Этот договор определяет требования к внешнему виду здания, интерьеру номеров, количеству номеров, предлагаемым услугам и уровню обслуживания. Известные гостиничные сети продают лицензии на использование их торговой марки и прав на участие в их системах сбыта и маркетинга. Уже долгое время в системе франчайзинга первой остается компания «Hospitality Franchise System». На втором месте - сеть отелей «Holiday Inn». Российские гостиницы, управляемые по договору франчайзинга: «Marriott» (Мариотт гранд, Мариотт Тверская и др.), «Holiday Inn» (Холидей Инн в Виноградово) [8].

2. Присоединение к гостиничному консорциуму. Консорциум – современная форма бизнес-интеграции, основанная на договорных отношениях. Это временный союз юридически и хозяйственно независимых предприятий, создаваемый с целью объединения усилий и координации совместной деятельности. Независимые отели, и гостиничные группы разного класса объединяются, не навязывая собственных стандартов сервиса. Консорциум берет на себя обязательства по продвижению отеля на международных рынках, для этого каждый его участник отчисляет определенный процент от прибыли. Примерами могут служить Best Western Hotels (в него входят Art Hotel, «Нептун» в Санкт-Петербурге), Supranational Hotels (Аэростар) [8].

3. Семейства и ассоциации. В России это ассоциация The Leading Hotels of the world. В нее входят российские отели - «Националь», «Балчуг Кемпински», «Астория», «Гранд Европа». Вместе с совершенной системой маркетинга, гостиница получает привлекательный имидж. Ассоциации контролируют соблюдение своих стандартов, не вмешиваясь в управление отелем, но оставляя за собой право его исключения при нарушении корпоративных норм. Каждый член ассоциации вносит ежегодный фиксированный взнос [8].

4. Совместное предприятие. Сеть становится одним из инвесторов проекта. Помимо вложения капитала, она внедряет новые технологии, ноу-хау и участвует в дальнейшем развитии предприятия. Пример: Kempinski (Балчуг Кемпински - Москва) [8].

В настоящее время и в России присутствуют различные формы управления гостиничным комплексом. Наряду с франчайзингом широкое распространение получила практика создания совместных предприятий и присоединения к гостиничным консорциумам. Российский гостиничный рынок включается в глобальные процессы, однако, проникновение мировых гостиничных цепей на территорию нашей страны происходит медленно, особенно в регионах.

В нашем государстве делаются лишь первые шаги по организации развитой системы управления гостиничным бизнесом. Несмотря на недостаточно высокий уровень сервиса, обусловленный несовершенным управлением, у российских отельеров есть возможность изучать и применять опыт зарубежных коллег, добившихся успеха в гостиничном деле.

### **Библиографический список**

1. Александрова А.Ю. Международный туризм: ТНК в гостиничном хозяйстве [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://tourlib.net/books\\_tourism/aleks92.htm](http://tourlib.net/books_tourism/aleks92.htm).

2. Артемова Е.Н., Козлова В.А. Основы гостеприимства и туризма: история гостиниц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://tourlib.net/books\\_tourism/artemova8-3.htm](http://tourlib.net/books_tourism/artemova8-3.htm).



3. Горина А.А. Формы управления международными гостиничными компаниями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.rusnauka.com/8\\_NIT\\_2008/Tethis/Economics/27379.doc.htm](http://www.rusnauka.com/8_NIT_2008/Tethis/Economics/27379.doc.htm).

4. Зарубежный опыт управления гостиничным комплексом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://guest-marketing.com/zarubezhnyj-opyt-upravleniya-gostinichnym-kompleksom/>.

5. Менеджмент гостеприимства: учеб. пособие / Е.Н. Кнышова, Ю.М. Белозерова. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.

6. Сивчикова Т.Ю. Индустрия гостеприимства: учебное пособие [Текст]: монография / Т.Ю. Сивчикова; Н.С. Носова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2013. – 272 с.

7. Управление гостиничным бизнесом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://inn35.ru/upravlenie-gostinichnym-biznesom/>.

8. Формы управления гостиницами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.adload.ru/page/up\\_0214\\_929.htm](http://www.adload.ru/page/up_0214_929.htm).

# НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ, КРЕДИТА И БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

УДК 336.76

## СПИРАЛЕВИДНЫЕ ВЗАИМОСВЯЗИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ КАК ФАКТОР НАРУШЕНИЯ ИХ УСТОЙЧИВОСТИ

*Д.С. Вахрушев, докт. экон. наук, профессор*

*Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению специфики внутренних причин и механизмов формирования неустойчивых состояний отечественного банковского сектора. Показано, что нарушение устойчивости в значительной степени детерминировано особым характером взаимосвязей между банковским рынком и другими сегментами рынка капиталов, в частности, рынком ценных бумаг. При этом ситуация осложняется противоречивым воздействием норм банковского регулирования, регламентирующих процедуры управления рисками.

**Ключевые слова:** банковский сектор, рынок ценных бумаг, рынок межбанковского кредитования, риск-менеджмент, валютный курс.

## SPIRAL OF THE RELATIONSHIP ON THE FINANCIAL MARKETS AS A FACTOR IN THE VIOLATIONS OF THEIR SUSTAINABILITY

*D.S. Vahrushev, doctor of economic Sciences, Professor*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the specifics of the internal causes and mechanisms of formation of the unstable state of the domestic banking sector. It is shown that the violation of stability to a large extent is determined by the special nature of the relationship between the banking market and other segments of the capital market, in particular, the securities market. The situation is complicated by the conflicting influence of norms of banking regulation, regulatory risk management procedures.

**Keywords:** banking, stock market, the market of interbank lending, risk management, exchange rate.

Устойчивое развитие экономических систем в целом и финансовых рынков в частности выступает одним из наиболее значимых условий эффективного функционирования общественного воспроизводства, что объясняет достаточно высокий интерес исследователей к данной проблематике [1; 2; 4; 5; 6; 9]. Не секрет, что повышенное внимание к вопросам обеспечения устойчивости финансовых рынков в значительной мере обусловлено регулярностью и деструктивностью наблюдаемых в отечественной и зарубежной практике кризисных процессов. Безусловно, в каждом конкретном случае причины того или иного кризиса в какой-то степени носят уникальный характер – экономическая материя постоянно эволюционирует и по мере усложнения экономических отношений факторы возникновения кризисных ситуаций также трансформируются. Вместе с тем, нельзя не обратить внимание на тот факт, что применительно к российской экономике (кризисы 2004, 2008 и 2014 годов) можно говорить о некоей идентичности кризисных сценариев. По мнению автора, наблюдаемая идентичность может быть объяснена через рассмотрение специфики спиралевидных взаимосвязей между теми или иными экономическими процессами и явлениями. В частности, речь идёт о сложной системе тесных взаимосвязей между различными сегментами финансового рынка.

Уточним, что наличие спиралевидного характера взаимосвязей между экономическими переменными (так называемый «эффект спирали») было открыто мыслителями достаточно давно. Так, например, изучение проблематики цикличности экономического развития не может быть полным без анализа «дефляционной спирали». В рамках уточнения категориального аппарата согласимся с тем, что эффект спирали заключается в тесной взаимообусловленности и взаимозависимости развития двух и более экономических процессов: направление и динамика развития одного процесса с высокой степенью вероятности приводят к направленному и поступательному развитию другого; в свою очередь второй процесс, изменяясь в заданном направлении, способен усиливать тенденции развития первого [7, с. 6]. Иначе говоря, на том или ином рынке (рассматриваемом как система) возникает ситуация, при которой положительные обратные связи начинают преобладать над отрицательными. Именно это и выводит систему из устойчивого состояния.

Возвращаясь непосредственно к причинам кризисных проблем в отечественной экономике, уточним, что они напрямую были связаны с предшествовавшей кризисам динамикой притока иностранного капитала. Направленность и регулярность потоков капитала, в свою очередь, обусловлено наличием совокупности специфических спиралевидных связей – прежде всего между уровнем процентных ставок и темпами инфляции.

Поясним, что на российский рынок иностранный капитал приходит в резервных валютах. Однако конечное применение финансовых ресурсов (в форме кредитов предприятиям и населению, реализации инвестиционных проектов, покупки финансовых инструментов и пр.) осуществляется в рублях. Тем самым изначально возникает необходимость в конверсионных операциях, сопровождаемых ростом спроса на национальную валюту и приводящих к её укреплению. Укрепление валютного курса рубля, в свою очередь, имеет ряд негативных для экономики последствий (снижение конкурентоспособности, проблемы формирования доходов бюджетной системы и т.д.).

Поэтому политика Банка России в межкризисные периоды (до перехода к плавающему валютному курсу осенью 2014 года) подразумевала проведение валютных интервенций для недопущения чрезмерного укрепления рубля. Причем параллельно с этим решалась ещё одна задача – наращивание золотовалютных резервов. Однако, обратной стороны таких действий являлось увеличение рублевой денежной массы, что противоречило цели снижения темпов инфляции. Высокий уровень инфляции, в свою очередь, детерминировал высокие процентные ставки, которые и продолжали выступать главным стимулом притока иностранного капитала. Добавим сюда и показатели торгового баланса, которые на фоне высоких цен на энергоресурсы на мировых рынках лишь усиливали действие описанной спирали.

В совокупности приток иностранного капитала как в форме вложений инвестиционного и спекулятивного характера, так и в виде займов, в предкризисные годы в существенной мере воздействовал на формирование структуры российского банковского сектора и институциональной среды, генерировал специфику дальнейших путей внутреннего перераспределения импортированного капитала. Именно по этой причине значительное сокращение объемов иностранного капитала, одновременно со снижением цен на товары российского экспорта, стало ключевым фактором, запустившим механизм финансового кризиса как в 2008, так и в 2014 гг.

Проанализируем теперь ключевые спиралевидные связи, иллюстрирующие и объясняющие кризисный механизм.

В первую очередь, острая фаза нарушения устойчивости финансового рынка обусловлена тесной взаимозависимостью между рынком ценных бумаг и рынком межбанковских кредитов (МБК). Как известно, рынок МБК состоит из двух уровней. Первый уровень – кредитные отношения между центральным банком и коммерческими банками, второй – непосредственно между коммерческими банками. Деление рынка МБК на два сегмента является достаточно условным, однако это важно с точки зрения уяснения разницы между целевым характером и природой данных отношений. В первом

случае речь идет о рефинансировании Банком России выданных кредитными организациями кредитов и поддержании ликвидности банковского сектора, во втором происходит перераспределение на возвратной и платной основе капитала, мобилизованного другими банками. Важно подчеркнуть, что роль рынка МБК в обеспечении устойчивости банковской системы в целом является ключевой. В условиях постоянного несовпадения размеров и сроков движения суженной стоимости данный рынок выступает фундаментом бесперебойного функционирования системы платежей. А в периоды нестабильности рынок МБК предоставляет экстренную финансовую помощь. Как следствие нарушения в работе рынка МБК, сопровождающиеся падением доверия банковских институтов друг к другу и проявляющиеся в снижении лимитов кредитования на фоне роста процентных ставок, способны спровоцировать кризис ликвидности в банковской системе в целом.

Спиралевидный характер взаимосвязи между рынком ценных бумаг и рынком МБК, способный усиливать их неустойчивость, обусловлен тем, что ценные бумаги на рынке МБК являются залоговым обеспечением. Поэтому при возникновении проблем с ликвидностью фондовый рынок демонстрирует снижение котировок финансовых инструментов, что приводит к сокращению возможностей банков пользоваться заемными ресурсами своих контрагентов по причине снижения стоимости залогов (ценные бумаги становятся дешевле).

В данном примере особенно наглядно проявляется механизм положительной обратной связи. Так как у банков возникают трудности со своевременным погашением обязательств (возникает опасность сбоя в платежной системе), одним из наиболее доступных и очевидных способов обеспечения ликвидности становится продажа имеющихся финансовых активов, а это приводит к дальнейшему снижению котировок на фондовом рынке и ещё больше ухудшает его ликвидность. Причём причины и следствия в данном случае могут меняться местами – первоисточником неустойчивости может выступать и сам рынок МБК.

В конечном счете следствием таких взаимосвязей становится глубокий кризис рынка капиталов в целом, который, как показывает опыт, в условиях глобализации и информатизации становится очагом финансовой инфекции для всей экономики. Обратим внимание, что данный механизм работает и в обратном направлении, приводя как к неоправданной кредитной экспансии, так и к чрезмерной капитализации рынка ценных бумаг.

Достаточно наглядной иллюстрацией особой деструктивной взаимосвязи между рынком ценных бумаг и рынком МБК служит ситуация в российской экономике в 2008 году. Отток капитала из-за ипотечного кризиса в США спровоцировал как неспособность ряда российских банков своевременно погашать обязательства перед иностранными кредитными институтами, так и существенное снижение котировок на рынке акций, что в совокупности привело к напряженности на рынке МБК [3]. Далее интенсивно заработал механизм положительной обратной связи, что привело как к кризису национального финансового рынка, так и усилило кризисные процессы в реальном секторе экономической системы.

Рассмотрим ещё одну негативную спираль, демонстрирующую механизм трансформации проблем финансового рынка на национальную экономику в целом. Речь идет о взаимосвязи между склонностью граждан к сбережениям в форме банковских вкладов и динамикой банковского кредитования – как инвестиционного, так и потребительского. Не секрет, что кризисы на банковском и финансовом рынках сопровождаются негативным информационным фоном, в результате чего возрастает опасность досрочного изъятия населением банковских депозитов. Мотивы таких действий домашних хозяйств очевидны и связаны со стремлением минимизировать риски потерь из-за возрастающей вероятности банковских банкротств. Как следствие банки вынуждены изменять подходы к риск-менеджменту и наращивать запасы ликвидности для возможности бесперебойного выполнения требований клиентов [8]. Чисто технически такое увеличение осуществляется за счет сокращения кредитования, а значит, из-

за снижения объемов потребительского кредитования в экономике сокращается спрос, а падение объемов кредитования фирм сокращает инвестиции и провоцирует проблемы управления оборотным капиталом.

Дальнейший ход событий, по сути, предопределен. Ухудшение показателей развития национальной экономики приводит к падению уровня кредитоспособности заемщиков, так как растёт просроченная задолженность. Кредитные риски возрастают, что вынуждает банки и далее сокращать объемы выдаваемых кредитов. Более того, усилению положительных обратных связей на рынке способствует и законодательный механизм управления рисками банков. По мере снижения качества кредитных портфелей банки обязаны наращивать резервы на возможные потери по ссудам, а это еще больше сокращает их возможности по выдаче новых кредитов. Именно данная взаимосвязь была характерна для развития российской экономики в 2015-2016 гг. Из-за валютного кризиса и ухудшения показателей ликвидности банковской системы на фоне роста ключевой ставки и паники среди вкладчиков в декабре 2014 г., банки стали увеличивать кассовые активы и одновременно пересмотрели подходы к управлению рисками, вследствие чего количественные параметры кредитования фирм и домашних хозяйств в 2015-2016 гг. существенно сократились.

В конечном счете, законодательное несоответствие временных критериев движения ссудного капитала, закрепляющее возможность граждан требовать досрочного возврата вкладов, в значительной мере усиливает факторы неустойчивости, а также объясняет повышенный спрос со стороны кредитных организаций на ликвидность, ограничивает объемы кредитования реального и финансового секторов экономики. Причём специфичность реализации исследуемых спиралей в российских условиях обусловлена рядом специфических черт. Речь идет о доминировании крупных игроков на банковском рынке, специфике конкурентных отношений, эшелонированности рынка МБК, особенностях менталитета участников рынка, технико-коммуникационных и регионально-географических аспектах.



Рассмотрение вышеописанных спиралевидных связей позволяет сделать вывод о существовании значимого противоречия: институты банковского и финансового рынков в своей деятельности принимают решения, направленные на минимизацию рисков, однако совокупность индивидуальных действий усиливает неустойчивость экономической системы в целом. Причем применительно к российскому рынку наличие спиралевидных связей вытекает не только из мирового опыта организации финансово-кредитных отношений, но и детерминирована отечественной спецификой. В частности, речь идет о доминировании крупных игроков на банковском рынке, эшелонированности рынка межбанковского кредитования, специфики конкурентных отношений, особенностях менталитета участников рынка, регионально-географических и технико-коммуникационных аспектах. В целом же действия органов государственного регулирования должны быть направлены на своевременную идентификацию возникающих негативных спиралей и принятие мер для адекватного «разрыва» негативных взаимосвязей, формирования позитивного вектора экономического развития.

### **Библиографический список**

1. Банковская система в современной экономике: монография [Текст] / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2011. – 360 с.

2. Вахрушев Д. С. Сравнительный анализ кризисов 2008 и 2014 годов в контексте проблематики устойчивости отечественного рынка финансового капитала [Электронный ресурс] / Д.С. Вахрушев, Д.А. Терентьев // Наукovedение (электронный журнал). – 2015. – Том 7. – № 3. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/142EVN315.pdf>.

3. Вахрушев Д. С. Теоретические аспекты процентной политики Банка России в контексте проблематики взаимодействия государства и субъектов рынка [Электронный ресурс] / Д.С. Вахрушев // Теоретическая экономика. – 2012. –

№ 1. – С. 32-37. – Режим доступа: <http://www.theoreticaleconomy.info/articles/515.pdf>.

4. Гиблова Н. М. Влияние денежно-кредитной политики на экономический рост в условиях нестабильности [Текст] / Н.М. Гиблова // Банковское дело. – 2015. – № 2. – С. 14-20.

5. Греф Г. Российская банковская система в условиях глобального кризиса [Текст] / Г. Греф, К. Юдаева // Вопросы экономики. – 2009. – № 7. – С. 4-14.

6. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография [Текст] / О.И. Лаврушин [и др.] / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 272 с.

7. Сакович Д. А. Инерционность рынков финансового капитала в условиях глобализации [Текст]: автореф. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / Сакович Дмитрий Александрович. – Кострома, 2010. – 23 с.

8. Терентьев Д. А. Ликвидность как внутренняя причина и фактор неустойчивости рынка капиталов [Текст] / Д.А. Терентьев // Микроэкономика. – 2012. – № 2. – С. 78-83.

9. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография [Текст] / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 280 с.

УДК 336.71

## ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

*В.А. Кваша, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые аспекты функционирования и развития банковской деятельности в условиях перехода к цифровой экономике.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, банковская

система, регулятор, информационные технологии, кредиты, финансовые ресурсы.

## THE DIGITAL ECONOMY AND THE BANKING SYSTEM

*V.A. Kvasha, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with some aspects of the functioning and development of banking in the transition to the digital economy.

**Keywords:** digital economy, banking system, regulator, information technologies, loans, financial resources.

Главным критерием экономического развития государств во все времена было обеспечение эффективности экономики за счёт развития высокой технологической специализации производств, что в полной мере касается и ее банковской сферы.

Развитие информационных технологий привело к тому, что банки уже интенсивно конкурируют не только между собой, но и с высокотехнологичными компаниями, зачастую даже не являющимися финансовыми институтами. И это межотраслевое взаимодействие и соперничество только нарастает.

Меры государственной политики Российской Федерации по созданию необходимых условий для развития цифровой экономики Российской Федерации, в которой данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, призваны повысить конкурентоспособность страны, качество жизни граждан, обеспечить экономический рост и национальный суверенитет.

2017 год ознаменовался возвратом экономики и банковской системы России на траекторию роста. Рекордно низкий уровень инфляции привёл к долгожданному снижению процентных ставок.

Проблемы, проявившиеся у ряда банков, благодаря оперативной реакции регулятора рынка не привели к возникновению системного кризиса доверия. Вместе с тем, и перед банками, и перед другими секторами экономики России остро стоит вопрос поиска новых направлений развития и новых механизмов, которые позволили бы перейти от восстановительного к динамичному и сбалансированному росту.

В Послании Президента Российской Федерации В.В. Путина Федеральному Собранию Российской Федерации 1 марта 2018 года были поставлены следующие цели и задачи в области экономической политики:

- 1) к 2025 году вдвое снизить уровень бедности;
- 2) к 2025 году увеличить ВВП на душу населения на 50%;
- 3) к 2025 году довести долю малого и среднего бизнеса в структуре ВВП до 40%;
- 4) к 2025 году удвоить объём несырьевого экспорта;
- 5) достичь темпов роста экономики, опережающих среднемировой уровень;
- 6) обеспечить рост производительности труда не менее чем на 5% в год;
- 7) увеличить инвестиции в основной капитал до 25-27% ВВП [1].

Достижение указанных целей требует масштабных финансовых ресурсов. Принимая во внимание, что российский бюджет не сможет полностью взять на себя все сопутствующие расходы, особую остроту приобретает вопрос привлечения частных инвестиций. Российские банки, хотя и отстают по объёму активов от большинства своих коллег из Группы двадцати, являются наиболее ёмким сегментом финансовой системы России, и обладают не меньшими ресурсами по поддержке экономики, чем бюджеты всех уровней.

Так, за 2016 год российские банки предоставили кредитов нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям на сумму почти 35,5 триллионов рублей, а расходы консолидированного бюджета России и бюджетов государственных внебюджетных фондов составили 31,2 триллиона рублей [3].

Поэтому большое значение приобретают программы, проекты и механизмы, ориентированные на активное и эффективное участие банков в решении острых социально-экономических вопросов.

На основе накопленного опыта, вызовов и новых возможностей можно определить в виде тезисов главные направления деятельности банковского сообщества и регуляторов по решению наиболее приоритетных задач.

Первая из них состоит в том, чтобы обеспечить доступ предприятий к кредитным ресурсам в целях расширения инвестиций и технического обновления производства. Для ее реализации необходимы меры, направленные на формирование стимулов к наращиванию корпоративного кредитного портфеля.

Вторая задача: опираясь на процесс снижения кредитных ставок, создать механизм координации развития корпоративного, розничного и межбанковского кредитования. Это потребует и совершенствования законодательного регулирования деятельности банковской сферы.

Третья: сохранить и усилить доверие к банкам. Важно устранить факторы роста числа нерентабельных банков. Для этого необходим комплекс мер по устранению нерыночной конкуренции за счёт расширения круга банков, работающих на рынке с государственными средствами.

При этом внедрение цифровой экономики во все сферы жизни общества и опережающее развитие стало одним из глобальных трендов последних лет.

Использование банками возможностей, предоставляемых цифровой экономикой, должно иметь целью снижения ставок и рост качества работы с клиентами.

Сегодня цифровой экономике сложно дать однозначное и исчерпывающее определение. С одной стороны, этот специфический вид экономики представляет собой «хозяйственную деятельность, ключевым фактором производства в которой являются данные в цифровой форме» [2].

С другой стороны, под цифровой экономикой в более широком смысле можно понимать систему отношений, активно и в возрастающем масштабе использующую современные

цифровые технологии передачи, хранения и обработки информации для принятия экономических решений и совершения сделок [4].

«Цифровизация» («диджитализация») экономики означает, что информация становится всё более значимым фактором и стоимости производимых благ, и их полезности с точки зрения потребителя.

В соответствии с Программой «Цифровая экономика Российской Федерации», утверждённой Распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 года № 1632-р, цифровая экономика в России должна способствовать решению острых социально-экономических задач [2].

Банки занимают особое место, которое позволяет эффективно использовать передовые технологии и в «традиционной», и в «цифровой» экономике. Именно кредитные организации сочетают такие факторы, как: доверие клиентов, возможность сравнительно быстрого привлечения и размещения большого объёма денежных средств, развитые системы оценки рисков, наличие точек физического присутствия, готовность и способность внедрять новые технологии для повышения собственной конкурентоспособности.

Высокотехнологичные компании всё активнее задают стандарты качества работы на финансовом рынке. Однако высокие технологии также привели и к росту эффективности работы банков, позволив тем из них, кто своевременно осознал вызовы времени, и совершил необходимые инвестиции, снизить издержки на ведение бизнеса и привлечь новых клиентов.

Поэтому задачей банков на современном этапе становится активное внедрение цифровых технологий для повышения эффективности своей деятельности и качества работы с точки зрения и клиентов, и общества в целом. При этом важным аспектом является анализ текущих и перспективных вызовов и возможностей, которые могут повлиять на эффективность работы банков, в том числе в условиях диджитализации и российской, и мировой экономики.

## Библиографический список

1. Послание Президента Российской Федерации В.В. Путина Федеральному Собранию Российской Федерации 1 марта 2018 года.
2. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утверждённая Распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р.
3. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Годовой отчет.- Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannyj-byudzheto/>.
4. Семячков К.А. Цифровая экономика и ее роль в управлении современными социально-экономическими отношениями // Современные технологии управления. - 2017. - № 8 (80).
5. Коречков Ю.В., Козловский В.В. Генезис электронных денег / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Материалы международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: МУБиНТ, 2018. - С. 166-169.

УДК 336.648

## ЛИЗИНГ В РОССИИ: ИСТОРИЯ, СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*В.А. Кваша, канд. экон. наук, доцент*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые аспекты возникновения, функционирования и развития рынка лизинга в

российской экономике.

**Ключевые слова:** экономика, инвестиции, финансирование, лизинг, сделки, портфель.

## LEASING IN RUSSIA: HISTORY, CONTEMPORANEITY AND PROSPECTS

*V.A. Kvasha, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with some aspects of the emergence, functioning and development of the leasing market in the Russian economy.

**Keywords:** economy, investments, financing, leasing, transactions, portfolio.

Согласно мнению экономистов и историков первые лизинговые соглашения появились совместно с начальным периодом развития хозяйственных отношений. Об этом рассказывают глиняные таблички, обнаруженные на территории древнейшего государства Шумер и датированные приблизительно 2000 годом до н.э. Сведения на них рассказывают о долгосрочной аренде орудий для возделывания земли, источников воды, животных.

Таким образом, история услуги насчитывает уже около 4 тысяч лет. В России лизинговые операции получили активное развитие после 1998 года и составили серьезную конкуренцию кредитным предложениям. Лизинг – это одна из форм аренды, которая предполагает получение предмета аренды по нулевой стоимости по окончанию договора. Согласно федеральному закону «О лизинге», считается разновидностью предпринимательской деятельности, которая заключается в инвестировании материальных средств в приобретение объекта собственности и предоставлении его в аренду [1].



Введение понятия в общеэкономический лексикон принято связывать с деятельностью организации, производящей средства телефонии «Белл». В 1877 году ее руководство приняло решение не продавать телефонные аппараты, а предоставить возможность клиентам взять их в аренду.

Первой организацией, которая взяла лизинг как основу своей деятельности, стала «United States Leasing Corporation», которая была открыта в 1952 году в Сан-Франциско. Так, именно Соединенные Штаты Америки стали родоначальником нового направления бизнеса. Уже через десять лет, к середине 60-х годов оборот подобных операций составил 1 млрд. долларов, а в 80-е годы эта цифра возросла в 110 раз.

Если говорить о России, то здесь лизинговые механизмы использовались только в сфере международной торговли до 90-х годов. Активное развитие операций началось с периодом перевода организаций на арендные формы хозяйствования. Внедрению и развитию сферы способствовало активное появление коммерческих банков. Также, помощь пришла и от Правительства РФ в 1994 году – вышел указ Президента «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности», которое определило приоритеты развития направления.

В 1996-2000 годах Правительством была принята федеральная программа развития лизинга, основной задачей которой было создание благоприятных условий для сферы. Сегодня механизм стал одним из наиболее продуктивных способов покупки дорогостоящего оборудования для обновления фонда. В развитых странах на долю лизинговых операций относят до 40% всех инвестиций в экономику.

В Российской Федерации уже давно назревали реформы в сфере лизингового рынка, о которых не первый год говорят экономисты и аналитики. Но, как это обычно бывает в России, стартовый импульс давно назревшим реформам правительство дает только тогда, когда сталкивается с серьезной проблемой. Так и нынешняя реформа лизингового рынка, которая сейчас приобретает судьбоносный характер для отрасли, в 2015 году была спровоцирована тяжелым финансовым кризисом крупнейшей российской лизинговой компании «ВЭБ-лизинг», неудачная

деятельность которой серьезно подорвала финансовые результаты материнской госкорпорации «Внешэкономбанк» [2, с. 20].

Значение инвестиций в экономике предприятия трудно переоценить. Для современного производства характерны постоянно растущая капиталоемкость и возрастание роли долгосрочных факторов. Чтобы предприятие могло успешно функционировать, повышать качество продукции и укреплять свои позиции на рынке, оно должно инвестировать деятельность путем приобретения имущества. Одним из таких методов является лизинг. Лизинг, как механизм альтернативного финансирования, может сыграть чрезвычайно важную роль в выполнении этих стратегических задач: и в переоснащении основных фондов промышленных предприятий, и в развитии малого бизнеса. Большинство лизинговых компаний работают с производственными предприятиями и сектором малого и среднего бизнеса и предлагают реальный, доступный способ приобретения основных средств [6, с. 969].

В 2016 году рынок лизинга в России продемонстрировал резкий рост практически по всем основным показателям. Об этом свидетельствуют данные исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» (RAEX), проведенного по итогам анкетирования крупнейших лизинговых компаний [3].

Объем стоимости имущества лизинговых компаний после двух лет падения внезапно вырос на 36% в сравнении с прошлогодним показателем и достиг 742 млрд. руб., приблизившись к уровню докризисного 2011 года.

Исследователи уточняют, что реальный рост рынка по итогам года мог достичь примерно 40%: ряд крупных сделок не был учтен в анализе, «так как не полностью соответствовал критериям методологии исследования». Восстановление рынка связано с активизацией лизинговыми компаниями региональных сделок вследствие стабилизации экономики и улучшения условий банковского фондирования.

По данным RAEX, в 2016 году лизинговых сделок совершено на 12% больше, чем в 2015 году, что составляет не менее 145 тыс., средняя сумма сделки на рынке за прошедший год увеличилась более чем на 22% - с 6,7 млн. руб. до 8,2 млн. руб.

Объем полученных лизинговых платежей в 2016 году достиг рекордных значений, и вырос до 790 млрд. руб. (рост за год – 5,3%).

Столь значительный прирост лизингового рынка в 2016 году, прежде всего, обусловлен заключением лизингодателями крупных корпоративных сделок в IV квартале, на который пришлось около 39% лизингового бизнеса за весь 2016 год (против 29% годом ранее). Объем корпоративных лизинговых сделок составил 292 млрд. руб. Наибольшие темпы прироста нового бизнеса в последнем квартале 2016 года показали сегменты крупных предметов лизинга. На IV квартал 2016 года пришлось около 73% годового объема нового бизнеса с морскими и речными судами, а также 41% и 45% лизингового бизнеса в железнодорожном и авиасегменте, соответственно.

Объем лизингового портфеля прекратил стагнировать. Сумма новых лизинговых договоров по итогам прошлого года выросла на 39% и достигла 1,2 трлн. руб., лизинговый портфель российских компаний на 1 января 2017 года составил 3,2 трлн. руб. против 3,1 трлн. руб. годом ранее, что обусловлено заключением компаниями крупных сделок свыше 1 млрд. рублей [4].

Объем лизингового бизнеса в 2017 году вырос на 48% и достиг 1,1 трлн. рублей, превысив исторический максимум. Драйверами рынка стали железнодорожный сегмент, который продемонстрировал рост впервые с 2011 года, а также автолизинг.

Госсубсидирование продаж грузовых автомобилей и реализация отложенного спроса привели к увеличению числа лизинговых сделок и, как следствие, росту сегмента малого и среднего бизнеса на 52%. Помимо розницы поддержку рынку оказал авиасегмент за счет сделок оперативного лизинга, доля которого на рынке по итогам прошлого года достигла 21%. Согласно прогнозу RAEX, в 2018-м развитию лизинга будут способствовать дальнейшее снижение кредитных ставок и программы господдержки, однако, из-за высокой базы предыдущего года темп роста рынка замедлится до 20%.

Объем нового бизнеса за 2017 год вырос на 353 млрд. рублей (плюс 48% по сравнению с 2016-м) и впервые в истории превысил 1 трлн. рублей. Сумма новых лизинговых договоров

по итогам прошлого года увеличилась на 41% и достигла 1,6 трлн. рублей, что позволило лизинговому портфелю вырасти на 8% и составить 3,4 трлн. рублей на 1 января 2018 года. Росту лизингового рынка способствовали программы господдержки в транспортных сегментах, а также продолжающееся с 2016 года снижение ключевой ставки, что привело к увеличению объема профинансированных средств за счет банковских кредитов. Среди участников анкетирования сокращение объемов нового бизнеса показали менее 30 компаний, на которые приходится около 4% рынка [5].

Автолизинг и железнодорожная техника выступили драйверами роста рынка в 2017 году. Наибольший рост за год показала ж/д техника, объем которой в 2017-м вырос более чем в два раза, при этом доля сегмента в объеме нового бизнеса увеличилась на 8 п.п., до 21%. Такой интенсивный рост сегмента стал результатом программы утилизации старых вагонов, что привело к дефициту подвижного состава и, как следствие, повышению спроса на новые вагоны. Объем лизинга автотранспорта прибавил 43% по сравнению с 2016 годом за счет госпрограммы по субсидированию лизинга грузовых автомобилей. В итоге впервые за последние три года доля грузовых автомобилей превзошла долю легковых, составив 57% от объема нового бизнеса в автосегменте.

Поддержку рынку оказал оперативный лизинг, доля которого по итогам 2017-го составила 21% от объема нового бизнеса (против 16% годом ранее). Рост оперативного лизинга произошел преимущественно за счет крупных корпоративных сделок лидеров рынка с авиа- и ж/д техникой, что привело к увеличению доли договоров длительностью свыше трех лет с 60% до 67% в новом бизнесе за последние три года. В то же время в сегменте оперлизинга наблюдается небольшое снижение концентрации на крупнейших игроках: в 2016 году на три крупнейшие компании приходился 81% от всего объема нового бизнеса, а в 2017-м - 73%. Вместе с тем тенденция по деконцентрации является временной, поскольку большинство лизинговых компаний неактивно внедряют оперлизинг в свою

продуктовую линейку в связи с низким спросом розничных клиентов на краткосрочную аренду.

Количество заключенных лизинговых сделок за 2017 год превысило 190 тыс. против 145 тыс. в 2016-м. Увеличение числа сделок было обусловлено ростом на 52% объема нового бизнеса с субъектами малого и среднего бизнеса. Кроме того, позитивно на количестве заключенных лизинговых договоров сказался рост диверсификации источников продаж на протяжении последних четырех лет. Если в 2013 году в прямых продажах лизинговые сделки занимали более 95%, то в 2017-м на долю данного канала пришлось около 80%, при этом продажи в офисах банков и через агентов заметно увеличились, составив 8% и 4% соответственно. Ожидания участников анкетирования по дальнейшему развитию каналов продаж связаны, прежде всего, с ростом Интернет-продаж, уровень проникновения которых на текущий момент не превышает 2% сделок.

Но ситуацию на рынке следующего года эксперты предвосхищать не торопятся ввиду грядущих системных преобразований в отрасли, анонсированных Минфином и Центробанком РФ. С 2018 года на дальнейшую динамику и структуру нового бизнеса влияние начнет оказывать реформа регулирования финансового лизинга.

Согласно прогнозу RAEX, объем лизингового рынка в 2018 году вырастет на 20%. По мнению агентства, объем нового бизнеса продолжит расти и по итогам текущего года составит более 1,3 трлн. рублей. Рекордные темпы прироста автосегмента замедлятся из-за снижения объемов госсубсидирования, но, несмотря на это, автолизинг останется крупнейшим сегментом и прибавит 25%. Замена парка подвижного состава в 2018-м продолжится, но гораздо меньшими темпами, чем в прошлом году, что обеспечит увеличение ж/д сегмента на 20%, а авиализинг за счет сделок по аренде, прежде всего, отечественных самолетов вырастет на 15%. Прочие сегменты прибавят 15% вследствие дальнейшего снижения стоимости фондирования лизинговых сделок.

Негативный прогноз предполагает, что рынок вырастет на 10% и составит 1,2 трлн. рублей. При реализации данного

прогноза автосегмент прибавит не более 15% вследствие замедления роста автопродаж, а авиализинг покажет аналогичные темпы прироста в случае переноса ряда сделок на 2019 год. Объем нового бизнеса с ж/д техникой увеличится не более чем на 10% из-за снижения профицита полувагонов в связи с разрывом договорных отношений крупных игроков, а прочие сегменты вырастут на 5%, при этом объемы лизингового рынка по-прежнему будут сильно зависеть от темпов роста экономики РФ и реализации госпрограмм с применением лизинга [5].

В перспективе факторами поддержки рынка лизинга будут являться:

- возможное дальнейшее снижение ключевой ставки ЦБ;
- снижение инфляции или стабилизация ее на нынешнем уровне;
- сохранение инвестиционной активности в секторе государственных проектов;

Факторами сохранения спроса на лизинг на период до 2020 г. будут являться:

- развитие направления и увеличение объемов государственной поддержки лизинговой деятельности;
- сохранение высокого уровня износа основных фондов предприятий и наличие потребности в их модернизации;
- низкий уровень финансовой автономии предприятий, обусловленный их закредитованностью и снижением кредитоспособности;
- сохранение потребности участия лизинговых компаний в проектах частно-государственного партнёрства.

Рассматривать более далекие перспективы развития лизингового рынка России в настоящий момент выглядит преждевременным, связано это с неопределенностью последствий, которые будут вызваны глобальной реформой лизингового рынка и не стабильностью политической и экономической ситуации в мире.

## Библиографический список

1. Лизинг: подробное описание финансовой аренды // Бизнес-портал. Фабрика манимейкеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moneymakerfactory.ru>.
2. Екимовский А. Законы лизинга // Тематическое приложение к газете «Коммерсантъ». – 2017. – № 68 (19 апреля). – С. 20.
3. Результаты опроса топ-менеджеров лизинговых компаний в рамках XV Всероссийской конференции «Лизинг в России – 2016: навстречу реформам» // Официальный сайт. Рейтинговое агентство RAEX [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru>.
4. Лизинг как форма инвестирования // Biznes-Delo [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biznes-delo.ru>.
5. Лизинг-2017: движение вверх [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10409270>.
6. Юрченко А.В., Ростова Е.В. Особенности и преимущества лизинга / В сборнике: Шестьдесят восьмая всероссийская научно-техническая конференция студентов, магистрантов и аспирантов высших учебных заведений с международным участием. Сборник материалов конференции. – Ярославль, ЯГТУ, 2015. - С. 969-972.

УДК 342.51

## НАРУШЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕР ФИНАНСОВО- ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные аспекты эффективности использования бюджетных финансовых

ресурсов и дальнейшего развития института финансово-правовой ответственности за нарушения в данной сфере.

**Ключевые слова:** финансы, бюджет, расходы, нарушения, финансово-правовая ответственность.

## **VIOLATIONS IN THE FINANCIAL SPHERE AND IMPROVEMENT OF MEASURES OF FINANCIAL AND LEGAL LIABILITY**

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor  
A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the main aspects of the efficiency of the use of budgetary financial resources and further development of the Institute of financial and legal responsibility for violations in this area.

**Keywords:** finance, budget, expenses, violations, financial and legal responsibility.

Необходимость достижения приоритетов и целей, определенных в документах стратегического планирования, качественного рывка в социально-экономическом развитии в условиях ограниченности бюджетных ресурсов увеличивает актуальность разработки и реализации мер по повышению эффективности использования бюджетных средств.

Рассмотрение вопросов укрепления финансовой дисциплины и правопорядка приобретает особое значение в условиях становления и развития в Российской Федерации и ее регионах рыночной экономики [1, с. 3].

В настоящее время остается актуальной задача по эффективному использованию финансовых ресурсов, в том числе за счет анализа бюджетных расходов и повышения их эффективности.

Общая сумма выявленных нарушений и недостатков при поступлении и использовании средств бюджетной системы в



2017 году составила 1865,67 млрд. руб. (в 2016 году - 965,8 млрд. руб.), количество нарушений - 6455, в том числе:

1) нарушений при формировании и исполнении бюджетов – 599,0/2078 (в 2016 году – 488,3/1685);

2) нарушений ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности – 813,6/587 (в 2016 году – 339,3/300);

3) нарушений в сфере управления и распоряжения государственной (муниципальной) собственностью – 0,97/354 (в 2016 году – 3,9/293);

4) нарушений при осуществлении государственных (муниципальных) закупок и закупок отдельными видами юридических лиц – 118,4/2 317 (в 2016 году – 53,1/898);

5) нарушений в сфере деятельности Центрального банка Российской Федерации, его структурных подразделений, других банков, небанковских кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации, государственных корпораций, государственных компаний, организаций с участием Российской Федерации в их уставных (складочных) капиталах и иных организаций, в том числе при использовании ими имущества, находящегося в государственной (муниципальной) собственности, – 0,06/10 (в 2016 году – 0/11);

6) нарушений в ходе использования средств финансовой и гуманитарной помощи Российской Федерации, предоставляемой иностранным государствам, при реализации международных договоров, межправительственных соглашений и в области соглашений о разделе продукции – 0,55/39 (в 2016 году – 15,8/15);

7) иных нарушений – 298,2/956 (в 2016 году – 32,1/485).

Наибольший удельный вес в общем объеме выявленных нарушений приходится на нарушения ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности – 813,6 млрд. руб. (43,6% общего объема нарушений) и нарушения при формировании и исполнении бюджетов – 599,0 млрд. руб. (32,1% общего объема нарушений).

В 2016 году наибольший удельный вес в общем объеме выявленных нарушений приходился на нарушения, допущенные

при формировании и исполнении бюджетов, а также при осуществлении государственных (муниципальных) закупок и закупок отдельными видами юридических лиц, – 541,3 млрд. руб. (56% общего объема нарушений) и нарушения ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности – 339,3 млрд. руб. (35% общего объема нарушений).

Объем бюджетных средств с признаками нецелевого использования составил 4,7 млрд. рублей/64 нарушения (в 2016 году – 1,1 млрд. руб./43 нарушения), неэффективного использования федеральных и иных ресурсов – 34,8 млрд. руб./114 нарушений (в 2016 году – 33,3 млрд. руб./158 нарушений).

По результатам мониторинга развития системы государственных и корпоративных закупок в России в 2017 году Счетной палатой было выявлено 2178 нарушений при осуществлении государственных закупок на общую сумму 104,6 млрд. руб. По итогам 2016 года было выявлено 823 нарушения на общую сумму более 48,8 млрд. руб. [3].

Приведенные выше показатели свидетельствуют о росте количества нарушений и недостатков при поступлении и использовании средств бюджетной системы государства, и актуализируют значение государственного финансового контроля как фактора повышения эффективности бюджетных расходов. А также обуславливают необходимость и важность мер по совершенствованию института финансово-правовой ответственности за нарушения и укреплению финансовой дисциплины и правопорядка на всех уровнях финансовой системы.

Поскольку финансово-правовая ответственность - частный случай юридической ответственности, то рассмотрим сначала понятие ответственности в целом. Вообще юридическая ответственность - это одна из мер государственного принуждения, наряду с которой к мерам государственного принуждения относятся меры пресечения, предупредительные меры и праввосстановительные меры.

Из действующего финансового законодательства РФ только в Налоговом кодексе установлены виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение, поэтому на сегодняшний день финансово-правовая ответственность сводится к налоговой ответственности. Учитывая важность финансовой сферы, ее огромное значение для государства, необходимость защиты финансовых интересов государства, считаем целесообразным развивать институт финансово-правовой ответственности, расширять ее содержание. Это возможно путем внесения, прежде всего, в бюджетное и валютное законодательство конкретных видов бюджетных и валютных правонарушений и ответственности за их совершение.

Выстраивание и сохранение баланса частного и публичного интереса в финансово-правовом регулировании вообще и в налоговом в частности является одним из главных факторов, влияющих на уровень финансовой дисциплины в государстве.

Отсутствие единого теоретического подхода к основе финансово-правовой ответственности, финансового правонарушения, к понятию и видам финансовых санкций явилось результатом многих отрицательных последствий в регулируемой сфере.

Вспомогательную трудность в формировании закона о финансово-правовой ответственности несет недостаток однозначности в выявлении природы финансово-правовой ответственности, ее признаков и видов, которые предусмотрены ею мерами.

Основной мерой финансовой ответственности является штраф, точнее денежное взыскание. К этому виду взыскания можно отнести и пени. Однако, если сущность штрафа как меры ответственности и финансовой санкции карательного характера сомнений не вызывает ни у законодателя, ни у ученых-финансистов, то эта финансово-правовая санкция, как пени, вызывает не однозначное толкование. Поэтому на сегодняшний день, как уже было отмечено, для финансово-правовой ответственности сложилась окончательно одна санкция - штраф, что является явно недостаточным.

Еще раз подчеркнем, что существенным недостатком действующего законодательства необходимо считать именно то, что некоторые штрафы выражены в определенных суммах, что приводит к потребности внесения добавочных изменений в нормативные акты, так, например, в связи с инфляцией. Если при этом принять в учет то, что меры финансово-правовой ответственности имеют все шансы вступать в свои права лишь федеральным законодательством (ст.71 Конституции РФ), становится ясным, что такого рода изменения крайне нежелательны, так как вызывают дополнительные сложности. Кроме того, штрафы, определенные в твердых суммах, не позволяют реализовать полностью принципы дифференциации ответственности и индивидуализации наказания.

Некоторые меры финансово-правовой ответственности требуют изменений, так как влекут неоднозначное толкование их применения. Как справедливо отмечается в литературе, «одним из путей увеличения действенности санкций и ответственности в том и состоит, чтобы их система была в наибольшей степени адаптирована к задачам формирования моментов правомерного поведения, понимания долга, ответственного отношения каждого гражданина к своим обязанностям. Но для этого сама ответственность обязана рассматриваться как что-то внешнее по отношению к данным мотивам, пониманию и взаимоотношению» [2, с. 26].

Кроме того, очевидно, что введение в качестве административно-правовой ответственности в случае совершения правонарушения штрафа, возлагаемого на руководителей получателей бюджетных средств, имеет очень важное значение. Например, за нецелевое применение бюджетных средств по действующему законодательству предусматривается ответственность в виде штрафа в размере учетной ставки Центрального банка РФ с взысканием суммы нецелевого использования, который возлагается на предприятия, учреждения, организации, выступающих в роли получателей бюджетных средств. При наложении указанных санкций неблагоприятные имущественные последствия наступают для предприятия, учреждения или организации в целом.

Должностные лица, либо лица, выполняющие управленческие функции в коммерческих и иных организациях, в фактическом распоряжении которых находятся бюджетные средства, не несут лично никаких имущественных лишений. Возможность применения к ним административных штрафов будет способствовать созданию личной заинтересованности у руководителей получателей бюджетных средств, в обеспечении использования предоставленных из бюджета денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

Определенной критике следует подвергнуть и логику законодательства в установлении мер финансово-правовой ответственности, если не отслеживается учет объема доставленного вреда (исключение составляет лишь валютное законодательство). Когда в финансовый закон внедрить и укрепить установление понятия вреда, причиненного бюджету, то данное содействовало бы защите финансовых интересов общественно-территориальных образований. Деяние, повлекшее причинение большего вреда, должно оцениваться, как более тяжкое правонарушение и должно влечь за собой более строгие меры ответственности. Однако при этом исходить только из оценки причинения реального вреда казне нельзя. С одной стороны, иногда деяния являются общественно-опасными сами по себе, несмотря на то, что они не влекут явных вредных последствий (например, противоправное деяние вовремя обнаружено и пресечено). С другой стороны, иногда может возникнуть ситуация, когда при отсутствии каких-либо составов финансовых правонарушений остается большая возможность для произвола со стороны правоприменительных органов, что никак не отвечает интересам защиты субъектов финансовой деятельности.

Роль финансово-правовой ответственности в сфере укрепления финансовой дисциплины находит свое проявление в качестве ее юридических функций. Принципиальное назначение финансовой ответственности заключается в том, что ее реализация в виде финансовых санкций имеет не только мотивационное, устрашающее воздействие на потенциальных нарушителей финансово-правовых норм, но и

восстановительный характер. Восполнение потерь государственной или муниципальной казны может осуществляться в полной мере, если за ним стоит возможность применения особого рода государственного принуждения за нарушения порядка финансовой деятельности. Финансово-правовая ответственность имеет принципиальное значение для предупреждения нарушений финансового законодательства, наказания правонарушителя с учетом его характеристики, а также для компенсации потерь соответствующих фондов денежных средств.

Меры финансово-правовой ответственности реализуются в виде применения к нарушителю предусмотренных законом финансово-правовых санкций. Финансово-правовые санкции являются частью системы правовых санкций. Они налагаются в случае нарушения предписаний финансово-правовых норм, и должны быть установлены только на федеральном уровне. Кроме того, финансовые санкции могут выступать не только в виде мер финансово-правовой ответственности, но и в виде обеспечительных мер, направленных на компенсацию потерь финансовых фондов.

Поэтому представляется целесообразным увеличить область использования финансово-правовой ответственности при помощи законодательного укрепления этой финансовой санкции, как цельное либо неполное взыскание в пользу государственного дохода, которое должно быть получено вследствие финансового правонарушения.

При этом необходимым условием успешного функционирования финансового государственного контроля будет являться четкая правовая регламентация всех аспектов контрольной деятельности: определения ее границ, методов и форм осуществления, установления правового статуса контрольных органов, объема их прав и обязанностей [4, с. 25].

Обозначенные проблемы и выводы не исчерпывают всего круга вопросов по становлению и развитию института финансово-правовой ответственности. Однако они определяют не только возможности теоретических подходов и консолидации

разных позиций, но и пути последующего формирования закона и практики его применения. Это позволяет сделать вывод о том, что необходима дальнейшая тщательная разработка вопросов о финансово-правовой ответственности.

### **Библиографический список**

1. Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю. Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес, 2017. - № 3 (188). - С. 3-7.

2. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. - М.: Форум, 2014. – 828 с.

3. Отчет о работе Счетной палаты РФ в 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ach.gov.ru/activities/annual\\_report/](http://www.ach.gov.ru/activities/annual_report/).

4. Юрченко А.В. Государственный финансовый контроль как фактор повышения эффективности бюджетных расходов // Сборник материалов XIV Всероссийских научно-практических чтений памяти А.Н. Радищева. «Проблемы государства и культурного потенциала общества глазами молодежи». – Малоярославец: МФЮА Калужский филиал, 2014. - С. 20-23.

УДК 334.72

## **ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

*А.Ю. Мудревский, канд. экон. наук, доцент,*

*А.М. Бокарев*

*Международная академия бизнеса и новых технологий  
(Ярославль)*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены вопросы источников финансирования малого и среднего

предпринимательства, а так же обозначены основные проблемы и раскрыты некоторые направления различных источников финансирования, таких как: гранты для предпринимателей, субсидии на бизнес, факторинг и лизинг.

**Ключевые слова:** источники финансирования малого и среднего предпринимательства, гранты для предпринимателей, субсидии на бизнес, инвестиционный кредит, факторинг и лизинг.

## **SOURCES OF FINANCING FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES**

*A.Yu. Mudrevskiy, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.M. Bokarev*

*International Academy of Business and New Technologies (Yaroslavl)*

**Annotation.** The article deals with the issues of sources of financing of small and medium-sized businesses , as well as the main problems and some areas of various sources of financing ,such as grants for entrepreneurs, subsidies for business, factoring and leasing.

**Keywords:** sources of financing for small and medium-sized enterprises, grants for entrepreneurs, subsidies for business, investment credit, factoring and leasing

Ни для кого не секрет, что управление собственным предприятием достаточно прибыльное и интересное занятие, если подойти грамотно к этому вопросу. Большое количество людей задумывается об открытии собственного дела. Одним из основных условий развития предпринимательства является его финансирование. В зависимости от текущих целей и задач развития предприятия могут применяться четыре основных способа финансирования:

- безвозмездное финансирование;
- финансирование на возвратной основе;
- кредитное финансирование;



- финансирование только за счет самого интрапренерского подразделения [2]. Для открытия собственного бизнеса помимо идеи, нужен стартовый капитал. Многие начинающие предприниматели задаются вопросом: где взять средства для открытия и функционирования организации на начальном этапе?

Финансирование бизнеса производится:

а) государственной поддержкой и благодаря целевым программам;

б) привлечением средств третьих лиц;

в) кредитными и лизинговыми организациями.

Финансовая помощь начинающим предпринимателям оказывается в рамках федеральных, региональных и муниципальных программ [1]. Она может выглядеть следующим образом:

1. Гранты для предпринимателей, которые только начинают бизнес, составляют 60000 рублей или 12 месячных пособий. Гранты на поддержку малого бизнеса предоставляются лицам, которые зарегистрированы в качестве субъекта предпринимательской деятельности на протяжении более 2 лет.

2. Для приобретения основных средств — государственная программа в поддержку малого бизнеса в 2018 году гарантирует выдачу до 60 000 рублей на предпринимательство, которая в будущем позволит увеличить количество рабочих мест, налоговых поступлений в федеральный бюджет, повысить социальную значимость малого бизнеса.

3. Денежные субсидии на бизнес от Центра занятости 2018 - государство предлагает до 25000 рублей для открытия небольшого частного предпринимательства [3].

4. Компенсации кредитов, ранее полученных на развитие малого и среднего бизнеса - программа 2018 года предложена Правительством России по финансовой и имущественной поддержке. Для покрытия части процентной ставки предприниматель предоставляет бизнес-план, необходимые документы, после чего принимается решение о выделении финансовой помощи данному лицу.

5. Финансовая господдержка социально незащищенным категориям населения (освободившихся из мест лишения свободы, инвалидам, матерям и отцам-одиночкам, выпускникам интернатов, др.) - программа предусматривает выдачу субсидии в 2018 году до 300000 рублей для поддержки запланированных мероприятий по стабилизации и развитию предпринимательства.

6. Бизнес-инкубаторы (обычно на базе Фондов поддержки малого предпринимательства) - помощь для расширения области рабочей площади (аренды помещений, складов, пр.), обучение азам предпринимательства, помощь в составлении бизнес плана по образцу для получения субсидии. Помощь в ведении бухгалтерского и налогового учета на безвозмездной основе (аутсорсинг). Содействие развитию инновационных технологий 2018 - государством выделяются средства для покрытия затрат на продвижение нового продукта, приобретения на него патента и лицензионных прав (максимум 60000 рублей).

Финансирование за счёт привлечения третьих лиц подразумевает поиск инвестора. Существует несколько вариантов, где можно найти инвесторов:

1. Родственники и друзья. Поскольку найти инвестора достаточно сложно, постарайтесь заинтересовать своей идеей своих знакомых и родственников. Это идеальный вариант, который позволяет свести к минимуму все риски. Можно предложить вложить свои сбережения в дело за определенный процент от прибыли;

2. Бизнесмены. В любом городе есть предприниматели, которые хотят вложить свой капитал в какое-то прибыльное дело. Попытайтесь привлечь их средства на выгодных условиях;

3. Фонды. Еще один вариант, как найти инвестора для бизнеса с нуля – это инвестиционные фонды, а также фонды, которые оказывают содействие малому бизнесу. Но для того чтобы получить деньги в такой организации, нужно доказать, что ваш проект жизнеспособный. Кроме того, начинающий предприниматель должен иметь собственный стартовый капитал, который он планирует вложить в новое предприятие.

Такой вариант больше подходит для бизнесменов, которые хотят найти инвестора в действующий бизнес;

4. Венчурное инвестирование получило широкое распространение во многих развитых странах. Если вы хотите найти инвесторов на развитие бизнеса таким способом, следует помнить о том, что эти организации вкладывают деньги только в перспективные рискованные проекты в области науки, инноваций или IT технологий. Иногда венчурные фонды финансируют сферу услуг и торговли. Но при этом они рассчитывают на долю в вашем бизнесе и стабильную прибыль. Как правило, такие фонды финансируют предприятие несколько лет, а потом продают свою долю владельцу.

Многие начинающие предприниматели обращаются в банк с целью получения кредита для открытия бизнеса. Существует несколько видов кредитов для бизнеса:

1. Инвестиционный кредит. Если же принято решение открыть новое направление деятельности в уже существующем бизнесе, то предоставляются инвестиционные кредиты. Этот вид кредитования осуществляется, только если есть конкретный бизнес-план и при обязательном вложении в проект некоторой части собственных средств, чаще всего 20-30% его стоимости. От других видов кредитования этот отличается значительной длительностью сроков выплаты, а также возможностью получения отсрочки по погашению долга

2. Коммерческая ипотека. Коммерческая ипотека выдается на приобретение объекта недвижимости, при этом залогом может быть уже существующая в собственности недвижимость или только приобретаемая. Условия этого вида кредитования напоминают условия выдачи ипотеки или кредита под залог недвижимости частному лицу. Также требуется оценка недвижимости или определенная сумма в качестве первоначального взноса. Обязательным является регистрация недвижимости, как не предназначенной для проживания

3. Факторинг. Факторингом называется посредническая услуга по краткосрочному финансированию. Во время сделки по продаже банк выступает фактором (посредником),

выплачивающим продавцу в размере до 90% от стоимости товара, а далее получает эти деньги с покупателя. При этом виде кредитования выплачиваются не проценты по кредиту, а факторинговая комиссия, размер которой достигает 20% от суммы долга. Также заемщик несет затраты на оплату документов по реализованным сделкам. При этом факторинг выгоден отсутствием залога, увеличением оборачиваемости денежных средств и повышением конкурентоспособности за счет предоставления постоянным покупателям отсрочки по оплате товара

4. Лизинг. Наиболее выгодным видом кредитования для приобретения основных средств, т. е. актива является лизинг. Главным плюсом лизинга является доступность и рациональность. При лизинге заемщик выступает лизингополучателем, а лицо, которое предоставляет предмет лизинга – лизингодателем. При этом нужно знать, что предмет лизинга останется в собственности лизингодателя до погашения долга. Зато это условие позволяет предъявлять к условиям выдачи лизинга меньше требований, чем по кредитованию. Чаще всего договор лизинга заключают для приобретения транспорта, реже – недвижимости. Выгоден он тем, что предмет лизинга приобретается лизингополучателем в собственность по остаточной стоимости, соответственно затраты на первоначальный взнос не потребуются.

Как видно из перечня предложенных источников финансирования малого и среднего предпринимательства вполне реально найти средства для открытия собственного бизнеса. Естественно, что без определенных рисков в таких вещах не обойтись. Чтобы стать предпринимателем необходимо иметь навыки: генерировать идеи, умение продать эти идеи, способность реализовать эти идеи и быть настойчивым, способность терпеть неудачи, чтобы, несмотря на свои ошибки, учиться и двигаться дальше.

## Библиографический список

1. Федеральный закон от 29.07.2007 № 209 (ред. от 03.08.2018) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
2. Мудревский А.Ю. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие / А.Ю. Мудревский, С.Б. Тюрин, А.Д. Бурькин, А.В. Юрченко, под общ. ред. А.Ю. Мудревского. – Ярославль: Издательство МУБиНТ, 2018.–170 с.
3. Как создать свой бизнес [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fbm.ru/kak-sozdat-svojj-biznes/finansirovanie-biznesa/osnovy-finans-biznesa.html>.

УДК 330.83

## ИЗ ИСТОРИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

*Н.В. Рощина, канд. экон. наук, доцент*

*Ярославское высшее военное училище противовоздушной обороны*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассматриваются исторические аспекты перехода России на путь капиталистического развития и состояния ее денежного хозяйства в конце позапрошлого века. Проводится обзор проводимых в этот период финансовых реформ и их результатов, оценивается роль в этом отдельных государственных царских чиновников.

**Ключевые слова:** история, реформа, финансы, золото, стандарт, деньги, демонетизация, либерализация, денежная масса, кризис.

## FROM THE HISTORY OF MONETARY POLICY OF RUSSIA

*N.V. Roshchina, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*Yaroslavl higher military school of air defense*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the historical aspects of Russia's transition to the path of capitalist development and the state of its monetary economy at the end of the last century-pose. A review carried out in this period of financial reforms and their results assessed the role of the individual in this state of imperial officials.

**Keywords:** history, reform, finance, gold standard, money, demonetization, liberalization, money, supply, crisis.

В условиях нестабильной и динамично меняющейся экономической ситуации в мире и нашем обществе ученые и специалисты часто обращаются к истории, предшествующему опыту формирования и управления финансами государства, а также к попыткам копирования зарубежных практик. Это было в истории нашего государства не единожды, и практикуется по сей день. О сути и последствиях некоторых финансовых реформ России писал в своих трудах Нечволодов А.Д.

Имя генерал-лейтенанта царской армии Александра Дмитриевича Нечволодова военного, писателя, историка и экономиста сегодня известно очень немногим. Александр Дмитриевич Нечволодов (25 марта 1864 - 5 декабря 1938) - русский военный, разведчик и общественный деятель, автор популярных книг по истории и трактатов по экономике,

действительный член Императорского русского военно-исторического общества.

Даже те, кому известно имя генерала, обычно вспоминают его в связи с четырехтомным историческим произведением «Сказания о земле русской». На официальном приеме в 1912 году произошла беседа А.Д. Нечволодова с Государем Николаем II. Царь посетовал, что история России, написанная Н.Карамзиным, безнадежно устарела, и предложил Александру Дмитриевичу подготовить доступную для обучения книгу по истории. В 1916 году книга была готова, отпечатана в царской типографии. Однако в условиях надвигавшейся революции она, к сожалению, оказалась невостребованной, а после прихода к власти большевиков и вовсе запрещенной.

Но речь сейчас не о фундаментальном историческом труде генерала, а о небольшой книжечке, почти брошюре, которая называется «От разорения к достатку». Вышла эта работа в 1906 году и вызвала тогда в Петербурге (да и во всей России) большой резонанс.

О чем эта книга? Во-первых, о России и русском капитализме. Во-вторых, о том глобальном финансовом мире, в котором существовала тогдашняя Россия. В-третьих, о золоте, которое составляло ядро этого финансового мира.

Из самого названия работы можно понять, что Россия в начале XX века находилась в состоянии разорения. Впрочем, это разорение началось гораздо раньше (с конца 50-х - начала 60-х годов XIX века), т.е. с того момента, когда на трон взошел Александр II и стартовали реформы, положившие начало развитию страны по капиталистическому пути.

Обычно все вспоминают о реформе, которая положила конец крепостному праву. Но ведь одновременно начались и финансовые реформы. Выход России на путь капиталистического развития означал конец натуральной экономики и требовал в два-три раза большей денежной массы по сравнению с той, которую имела Россия времен Николая I. А финансовые реформы, наоборот, сжимали денежную массу. Этому, как писал А.Д. Нечволодов, способствовали захватившие реформаторов западные финансовые теории.

Теории, которые пугали тем, что избыток денег в обращении может, мол, вызвать инфляцию. Как это, кстати, похоже на политику наших нынешних денежных властей – Центробанка и Минфина, которые довели показатель монетизации российской экономики (отношение денежной массы к валовому внутреннему продукту) до уровня африканских стран! Имеет место удушение национальной экономики на «научной основе». А.Д. Нечволодов подробно описывает состояние денежного хозяйства России последних десятилетий позапрошлого века и показывает, что по сравнению со странами Западной Европы обеспеченность населения деньгами в разы (и даже десятки раз) меньше. Это неизбежно порождало разорение России, особенно деревни. Впрочем, на это обращали внимание многие современники Нечволодова – например, выдающийся русский экономист Сергей Федорович Шарапов (1856–1911), написавший еще в 1895 году свой бессмертный труд «Бумажный рубль» (также незаслуженно забытый).

Александр Дмитриевич, будучи офицером Генерального штаба и занимаясь разведкой, очень неплохо разбирался в таких вопросах, как международные финансы и масонство. По его мнению, разрушительный характер финансовой и денежно-кредитной политики правительства Российской империи был обусловлен не просто ошибками чиновников Минфина и Государственного банка, а сознательной подрывной деятельностью ряда агентов влияния, связанных с масонскими кругами и банкирами Европы и Америки. Цель этой подрывной деятельности - превращение России в колонию Запада.

По мнению А.Д. Нечволодова, главный удар по России был нанесен министром финансов С.Ю. Витте, который был связан с финансовыми и масонскими кругами Запада. Свою подрывную деятельность Витте вел по многим направлениям, но все-таки самым главным была денежная реформа. В любом учебнике по истории и экономике можно прочитать, что благодаря стараниям Сергея Юльевича в 1897 году на свет появился золотой рубль, и это выставляется как его заслуга. Причем и сегодня многие ностальгически вспоминают золотой



рубль Витте, рассматривая его как символ экономической мощи тогдашней России. А вот А.Д. Нечволодов, С.Ф. Шарапов и другие думающие люди России того времени считали с точностью до наоборот. Они называли новый рубль «золотой удавкой» России и предупреждали, что он приведет страну к катастрофе. Они были правы: ровно через двадцать лет произошла большевистская революция. Впрочем, эта катастрофа одновременно оказалась и спасением для страны, так как России удалось выскочить из «золотой петли». Такова парадоксальная диалектика русской истории...

Итак, Нечволодов подверг резкой критике золотой рубль Витте. Этой критике посвящено, пожалуй, две трети всей книги «От разорения к достатку» (остальные страницы посвящены предложениям по выходу страны из золотой денежной системы). Ее и сегодня можно рекомендовать в качестве отличного пособия, разъясняющего, что такое деньги вообще и золотые деньги в особенности. Между прочим, в 1907 году Нечволодов эту тему продолжил и углубил в своей брошюре, которая называется «Русские деньги».

Нечволодов дает обзор экономического положения целого ряда стран Европы и выясняет, что те страны, которые пользовались бумажными деньгами, развивались достаточно быстро. Наоборот, страны, которые приняли так называемый золотой стандарт<sup>1</sup>, начинали переживать экономические кризисы и депрессию. Золотой стандарт не следует понимать как обращение золотых монет в экономике страны. Нет, в обращении находятся почти исключительно бумажные денежные знаки (банкноты), но объем выпуска (эмиссии) таких знаков определяется количеством золота, находящегося у банка (центрального банка). То есть объем денежной эмиссии определяется не потребностями экономики, а объемом золотых

---

<sup>1</sup> Золотой стандарт – денежная система, которая предусматривает использование золота не только и не столько как непосредственного средства обращения (золотые монеты), сколько как средства обеспечения бумажных денежных знаков (банкнот), выпускаемых центральным банком.

резервов. Очевидно, что золотой стандарт рано или поздно превращается в «золотой тормоз» экономики.

Между прочим, классическая страна капитализма Великобритания осуществила промышленную революцию, используя бумажные деньги. Де-факто золотой стандарт в этой стране стал действовать с 1821 года. До середины XIX века Великобритания еще продолжала по инерции развиваться как промышленная держава, однако затем тормозящее влияние золотого стандарта стало заметно ощущаться. В 1857 году разразился банковский кризис. Началось бегство золота из Великобритании, остановить которое удалось, лишь повысив процентные ставки по банковским депозитам. С этого момента началась промышленная деградация страны.

Второй крупной страной, принявшей золотой стандарт, стала Германия, которая была создана на базе Пруссии и множества мелких княжеств после франко-прусской войны 1870–1871 годов. Это было при «железном канцлере» Бисмарке, которого правильнее называть «золотым» канцлером». Германия как победитель в войне получила от Франции контрибуцию в размере 5 миллиардов золотых франков, и этот металл стал основой золотого стандарта. После этого примеру Германии последовали другие страны. Нечволодов обращает внимание на то, что с 1873 года в Европе началась экономическая депрессия, которая продолжалась до 1896 года, то есть 23 года. Это была Великая депрессия, о которой современные учебники обычно говорят не очень внятно, не увязывая ее с введением золотых стандартов.

Введение золотого стандарта в России было задумано реформаторами еще в 1860-е годы, но золотой запас страны был столь мал, что в практическую плоскость вопрос не переходил. Лишь с приходом в Минфин С.Ю. Витте золотой запас был уже существенным. Каким образом страна накапливала золото?

Во-первых, за счет активного сальдо внешней торговли. Предшественник Витте в Минфине Вышнеградский бросил лозунг: «Не доедим, но вывезем». Россия стала хронически недоедать и даже голодать, форсируя вывоз зерна.

Во-вторых, за счет золотодобычи. Россия была богата месторождениями золота, но вот добыча его находилась на крайне низком уровне. А часть добываемого на Дальнем Востоке золота вообще нелегально вывозилась из страны.

В-третьих, за счет золотых кредитов, которые предоставляли Ротшильды.

Собственно, это и является основной причиной введения золотого стандарта. После наполеоновских войн Ротшильды стали сказочно богаты, причем в своих руках они сосредоточили большую часть европейского золота. Именно им и понадобился золотой стандарт, который бы гарантировал устойчивый спрос на принадлежавшее им золото. Нет, они не собирались его продавать: они планировали давать его государствам в виде кредитов. По мере роста экономики и объема необходимой для ее обслуживания денежной массы странам будет требоваться все больше желтого металла. Ротшильды будут держать в своих руках все золото, давая на время золотые кредиты и получая золото назад вместе с процентами. Нечволодов в своей работе раскрывает на цифрах и примерах принцип работы этого «золотого насоса», который перекачивал богатства всего мира в сейфы и на счета Ротшильдов. Ни одна страна добровольно не готова была надеть на шею «золотую удавку». Везде Ротшильды действовали через свою агентуру, используя силу и хитрость. В России хитрым и энергичным агентом Ротшильдов выступал С.Ю. Витте.

Почему России удалось навязать золотой стандарт, да еще в 1897 году, когда разрушительные его последствия в Европе были уже налицо? Нечволодов полагает, что отчасти потому, что кроме Витте в правящей верхушке России было немало других агентов влияния, преимущественно связанных с масонами и западными банкирами. Кроме того, большая часть населения была вообще неграмотна и, следовательно, мало что понимала в финансах и деньгах. Что касается «образованной публики», то она была отравлена разными западными теориями и свято верила в то, что самые лучшие деньги – золото. Этому в немалой степени способствовало большое увлечение

российской интеллигенции марксизмом, а, как известно, в «Капитале» К. Маркса деньги и золото – практически одно и то же. На протяжении десятков страниц классик доказывает, что золото и только золото может выступать всеобщим эквивалентом стоимости и наиболее эффективно выполнять все остальные функции денег. Нечволодов квалифицирует эти рассуждения Маркса как лукавство и откровенное обслуживание интересов Ротшильдов.

Альтернативой золотому стандарту Нечволодов рассматривает бумажные деньги, неразменные на металл. В работе содержится сравнительный анализ и таких денежных систем, как серебряный стандарт и биметаллизм (деньги, основанные на серебре и золоте). Золотой стандарт – самая удушающая денежная система. После прочтения работы А. Нечволодова лучше понимаешь те события, которые происходили в России в начале XX века. Между прочим, накануне Первой мировой войны Россия по многим видам промышленной и сельскохозяйственной продукции занимала в мире 4–6 места, а вот по показателю внешнего государственного долга – первое место.

Работа А. Нечволодова «От разорения к достатку» крайне актуальна для сегодняшнего дня. Вот уже четыре десятка лет мир живет в условиях так называемого бумажного доллара. В 1970-е годы началась демонетизация золота, желтый металл был изгнан из мира денег. С «печатного станка» Федеральной резервной системы был снят «золотой тормоз», он заработал на полную мощность, мир наполнился огромным количеством наличных и безналичных долларов. Апогеем такой денежной либерализации стал финансовый кризис, первая фаза которого и имела место в 2007–2009 гг. Очевидно, что мир может накрыть вторая, гораздо более мощная волна финансового кризиса, тем более что предпосылки его налицо. Система бумажного доллара полностью себя дискредитировала.

Сегодня ведется поиск альтернативных моделей финансовой системы нашей страны. Все чаще экономисты, политики, государственные деятели вспоминают о золотом

стандарте. Книга Нечволодова «От разорения к достатку» предупреждает нас о том, что может произойти с Россией и человечеством, если они еще раз наступят на «золотые грабли».

Современный кризис - это, прежде всего кризис, вызванный действиями властей и связанный с отсутствием единой универсальной меры труда людей и вызванными этим искажениями. Как следствие, невозможно объективно определить, сколько реально стоит тот или иной товар, производимый людьми, и какой должна быть адекватная оплата за труд каждого конкретного человека. Это создает массу возможностей властям для перераспределения создаваемого всеми людьми общественного богатства. И продолжающийся текущий кризис в развитии будет окончательно разрешен лишь тогда, когда будет решен этот фундаментальный вопрос.

### **Библиографический список**

1. Катасонов В.Ю. Русский генерал А.Д. Нечволодов о тайне золота. – М.: Инфра-М, 2006.

2. Коречков Ю.В. Война и деньги. Монография. - Ярославль: Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ), 2017. - С. 12-56.

3. Нечволодов А.Д. От разорения к достатку. – СПб: Типография штаба войск Гвардии и Петербургского военного округа, 1906.

4. Юрченко А.В., Рощина Н.В. Финансовые реформы России: история и опыт / В сборнике: Научные чтения, посвященные 280-летию города Орска материалы Всероссийской межвузовской научно-практической конференции. Орский филиал Московского финансово-юридического университета МФЮА; отв. ред. В. А. Тавашев. – Орск: Издательство Орского гуманитарно- технологического института (филиала) ОГУ, 2015. - С. 81-87.

5. Юрченко А.В. Государственный финансовый контроль как фактор повышения эффективности бюджетных расходов // Сборник материалов XIV Всероссийских научно-практических чтений памяти А.Н. Радищева. «Проблемы государства и

культурного потенциала общества глазами молодежи». – Малоярославец: МФЮА Калужский филиал, 2014. - С. 20-23.

УДК 336.77.067

## **РЫНОК ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ДИНАМИКА И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО РАЗВИТИЕ**

*С.А. Сироткин, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье автором рассмотрены аспекты возникновения и развития рынка ипотечного кредитования в России. Проведен анализ динамики объема выданных ипотечных кредитов и изменения процентной ставки по данному виду кредита. Кроме того автором обозначены основные факторы, препятствующие развитию ипотеки в России и направления её дальнейшего развития.

**Ключевые слова:** ипотека, ипотечный кредит, рынок, динамика, риски.

## **THE MORTGAGE MARKET IN RUSSIA: DYNAMICS AND FACTORS, INFLUENCING ITS DEVELOPMENT**

*S.A. Sirotkin, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors consider aspects of emergence and development of the market mortgage crediting. The analysis of the dynamics of the volume of mortgage loans and

changes in the interest rate for this type of loan. In addition, the author identifies the main factors hindering the development of mortgage in Russia and the direction of its further development.

**Keywords:** mortgage, mortgage loan, market, dynamics, risks.

История возникновения ипотечного кредита в России очень тесно связана с историей становления банковского дела. Первым банком, предоставлявшим кредит, имеющий признаки ипотечного был – государственный банк для дворянства, созданный в 1754 году при императрице Елизавете Петровне. Долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества появились в России в середине 18 века. Данные кредиты предоставлялись государственными банками только представителям дворянского сословия. Система ипотечного кредитования дворянства просуществовала до 50-х годов 19 века. Причиной ликвидации данной системы стало несоблюдение заемщиками (дворянами) основного правила сбалансированности активов и пассивов. Дворяне часто направляли полученные кредиты не на увеличение или прирост капитала, а на текущие расходы, не приносящие достаточного дохода для погашения долга. Это привело к значительному росту долгов по выданным кредитам. Поэтому Александром II было принято решение о прекращении выдачи кредитов для дворян под залог недвижимости и расформировании государственных дворянских банков. Далее ипотечное кредитование начинает развиваться в России по другим принципам. Во-первых, кредиты начинают выдавать частные банки – городские кредитные общества, земельные банки и другие. Кредиты выдавались не только в денежном эквиваленте, но и ценными бумагами, обеспеченными закладными на имущество. В результате этой реформы в России к началу 20 века появляется устойчивая система ипотечных банков [2, с. 178]. Затем события 1917 года сказываются на динамике развития кредитования в России в отрицательную сторону. До конца 20 века ипотечное кредитование находится в самой низкой фазе своего развития. Законодательное регулирование

ипотечного кредитования в России возникает в 1998 году. 16 июля 1998 года вступает в силу Федеральный закон № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»[1]. Начиная с 2000-2003 годов, в России наблюдается устойчивое развитие экономики, это положительно повлияло на увеличение темпов банковского кредитования, в том числе и наблюдается возобновление и небольшое увеличение ипотечного кредитования. Динамика ипотечного кредитования с 2005 года выглядит следующим образом (см. рис. 1).

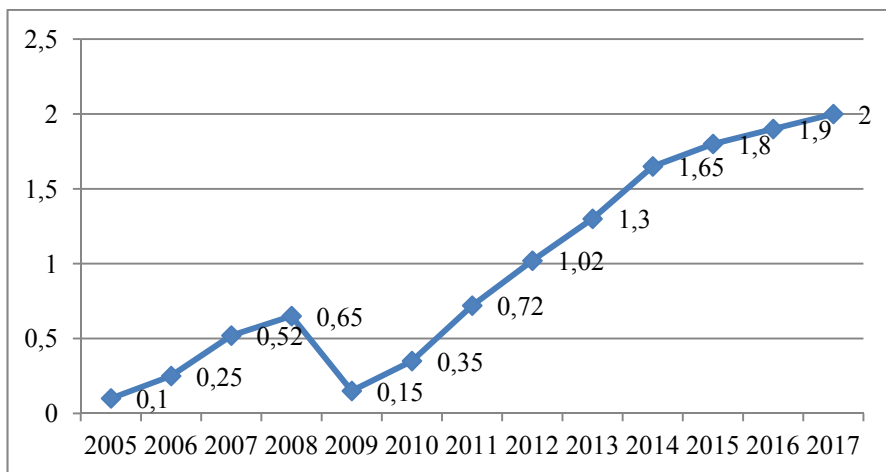


Рисунок 1. Объемы выдачи ипотечных кредитов в 2005–2017 гг. (трлн. руб.) [3]

Замедление темпов кредитования наблюдается в период с 2009 по 2010 год, а также 2014–2015 годы. Это связано с кризисными явлениями в экономике России и сопутствующими негативными факторами, тормозящими темпы ипотечного кредитования – повышение процентной ставки, удорожание банковских кредитных ресурсов и т.д. В 2016 году отмечается восстановление активности заемщиков, в 2017 году количественные показатели перешли в качественные – объем выдачи кредитов достиг исторического максимума в 2 трлн. рублей, а средняя процентная ставка составила 9,8% годовых.



Общее количество выданных кредитов на приобретение жилья в 2017 году составляет 1 миллион. По сравнению с кризисным 2014 годом число выданных за прошлый год ипотечных кредитов превысило 7%, а денежный оборот по кредитам и выше на 15% (см. табл. 1).

Таблица 1. Данные о выданных кредитах в РФ [3]

<b>Показатели</b>	<b>2014</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Изменения к 2014 году</b>
Количество кредитов	1012064	856427	1086939	7%
Объем выданных кредитов в млн. руб.	1753294	1472254	2021398	15%
Средневзвешенная % ставка	13,17	11,54	9,79	- 3,38 п.п.
Средняя сумма кредита в млн. руб.	1,73	1,72	1,86	0,13
Средневзвешенный срок кредита в месяцах	177,9	184,6	187,5	9,6 мес.

Чем обусловлен рост активности в 2017 году? Старт количественного роста ипотечного кредитования дала государственная программа субсидирования ставок. Данная программа послужила импульсом для снижения процентной ставки с 11,54% до 9,79% (снижение на 1,75 п.п.). За весь период ипотечного кредитования в современной России ставка по данному виду кредита не была еще такой низкой. Предыдущий минимум был зафиксирован в ноябре 2011 года и составил 11,4%. Повышение доступности ипотеки послужило увеличению средневзвешенной суммы кредита с 1,72 млн. рублей в 2016 году до 1,86 млн. рублей в 2017 году. Также вырос и срок кредитования в 2017 году по сравнению с 2016 на 3 месяца. Данные положительные тенденции свидетельствуют о том, что

больше российских граждан удовлетворили свои потребности в обеспеченности жильем, увеличили жилую площадь, что, в свою очередь, положительно повлияло на темпы строительства и рост промышленности в смежных отраслях народного хозяйства. В 2017 году снижены ставки по ипотеке на вторичном рынке жилья, произошло сравнение ставок на новостройки и «вторичку». По данным АИЖК средняя ставка на готовое жилье в 2017 году составляла 9,8%, а на новостройки 9,77%.

С ростом активности кредиторов и заемщиков на рынке кредитования наблюдается рост рисков ипотечного рынка. Рост объема ипотечных кредитов происходит на фоне снижения реального дохода населения, что увеличивает риски невозврата долга. Негативно на увеличение объемов невозврата кредита повлияло и снижение минимального первоначального взноса. По данным Банка России доля кредитов с минимальным взносом до 20% от стоимости жилья в общей массе выданных ипотечных кредитов выросла с 7% в начале 2017 года до 21% в конце года. Снизились требования к кредитоспособности заемщиков. По данным национального бюро кредитных историй (НБКИ) доля одобрений со стороны банков составила в 2017 году 67,5%, в 2016 году составляла – 64,5%.

В улучшении климата на рынке ипотечного кредитования заинтересованы не только его прямые участники (заемщики и кредиторы), но и государство. Президент России Путин В.В. в 2018 году дал ряд поручений Правительству РФ в области развития ипотеки:

1. Процентная ставка по ипотечным кредитам не должна превышать инфляцию более чем на 2,2%;
2. Ежегодно выдавать более 81500 ипотечных кредитов;
3. Граждане РФ могут улучшить жилищные условия не реже одного раза в 15 лет;
4. Стоимость квадратного метра жилья снизится на 20% за счет увеличения ввода в эксплуатацию жилья эконом-класса.

Для выполнения данных поручений правительству нужно устранить ряд проблем, тормозящих развитие рынка ипотечного

кредитования в России. Данные проблемы можно разделить на три блока:

1. Экономический блок:

- низкая доступность кредита для населения;
- отсутствие долгосрочных кредитных ресурсов у банков;
- высокие расходы на оформление жилья в кредит (страхование и т.д.).

2. Блок юридических проблем:

- незавершенность нормативно-правовой базы ипотечного кредитования;
- недостаточный опыт применения законодательства об ипотеке в России.

3. Организационные проблемы:

- неразвитость инфраструктуры рынка ипотечного кредитования;
- недостатки в механизме взаимодействия участников рынка.

Проанализировав динамику ипотечного кредитования в России, можно утверждать, что в ближайшей перспективе он будет развиваться быстрыми темпами, так как его ежегодный объем составляет не более 5% ВВП, а в ряде западных стран он достиг уже 100%.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 16 июля 1998 № 102-ФЗ (в ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

2. Дарбека Е.М., Шушунова Ю.В. Анализ развития ипотечного кредитования в России // Молодой ученый, 2018. - № 14. - С.178-182.

3. Дугин А.Н. Оценка ипотечной кредитоспособности населения Ярославской области и направления ее укрепления [Текст] / А.Н. Дугин, Н.Е. Дугина // Сборник научных трудов по материалам международной очно-заочной научно-практической онлайн-конференции «Финансы: международный опыт и российские реалии» / под общ. ред. профессора Л.В. Вороновой. – Ярославль: ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА, 2016. – С. 68-177.

4. Коречков Ю.В., Гончаров Д.В. Риски и противоречия ипотечного капитала как сложноструктурированной экономической системы // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - № 6 (25). - С. 181.

5. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования/ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

УДК 336.719

## ОСНОВНЫЕ ВИДЫ МОТИВАЦИОННЫХ ПРОГРАММ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

*М.В. Трохалев*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные виды мотивационных программ, применяемых российскими банками в современных условиях.

**Ключевые слова:** банк, клиент, продукт, мотивация, программа, бонус, банкинг.

## PRINCIPAL INCENTIVE PROGRAMS OF THE RUSSIAN BANKS

*M.V. Trohalev*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article describes the main types of motivational programs used by Russian banks in modern conditions.

**Keywords:** bank, customer, product, motivation, program,

bonus, banking.

В рыночных условиях конкуренция среди финансово-кредитных организаций крайне высока. Ограниченность ресурсов, ужесточение банковского законодательства, нестабильная политическая ситуация в мире вынуждают банки находить наиболее эффективные способы работы для того, чтобы удержаться на рынке банковских услуг. На этом фоне особую *актуальность* приобретает проблема мотивации привлечения новых клиентов, так как именно от правильно построенной системы стимулов будет зависеть результат работы сотрудников и дальнейшее развитие организации.

В российских банках работает большое количество мотивационных программ, которые так или иначе стимулируют клиента активнее пользоваться текущими продуктами: больше тратить, копить, использовать онлайн-банк или приглашать новых клиентов в банк.

Под программами мотивации понимаются любые способы стимулирования клиентов чаще платить банковской картой, держать на карте и других счетах больше денег, активнее использовать цифровые каналы обслуживания и привлекать в банк новых клиентов [1, с. 108].

Полноценное управление мотивационными программами в Интернет - или мобильном банке - редкость. Пока единицы делают все, чтобы помочь клиентам быстро и просто разобраться в деталях, большинство банков ограничиваются справочной информацией, вынуждают пользователей совершать лишние действия (переходить в стороннее приложение с отдельной авторизацией) или вовсе не упоминают о наличии мотивационных программ в своих онлайн-сервисах.

Мотивационные программы различаются по типу вознаграждения, мотивации (что нужно делать, чтобы его получить) и по области действия (все продукты банка или какой-то один): кэшбэк, бонусные программы банков, мили, бесплатное обслуживание, повышенный процент на остаток,

реферальные программы, скидки партнеров, бонусы партнеров, карты некоммерческих партнеров, розыгрыши призов.

Аналитики Markswebb провели исследование Bank Motivation Programs 2018, по результатам которого выделили 10 видов мотивационных программ. В исследовании приняли участие 30 российских банков - лучшие Интернет - банки для частных лиц по результатам Internet Banking Rank 2017 и крупнейшие российские банки по количеству пользователей онлайн-сервисов [2].

Рассмотрим основные виды мотивационных программ российских банков:

1. Кэшбэк. Хороший пример реализации полноценного управления программой в Интернет - и мобильном банке - Тинькофф Банк. В разделе «События» рядом с каждой операцией, за которую клиент получит кэшбэк, есть значок «+» и точная сумма начисления. При нажатии на операцию открывается детальная информация о ней (адрес и место совершения операции, ее сумма и сумма кэшбэка).

Минимальная реализация - когда в истории операций просто отображается факт начисления кэшбэка за расчетный период (ВТБ). Средний уровень - когда клиент может узнать сумму кэшбэка за произвольный период (Банк Авангард).

2. Бонусные программы банка. Управление бонусами может быть вынесено в отдельный сервис или интегрировано в интернет - или мобильный банк, что лучше. Вторым вариантом характерен, когда накопленными баллами можно компенсировать совершенную по карте операцию или банковские комиссии. Например, Бинбанк: операции, по которым были начислены бонусы, отображаются в истории с соответствующим значком. Общее количество можно посмотреть на главной странице интернет - и мобильного банка, узнать, как их можно потратить - на отдельной вкладке «Потратить бонусы».

Отдельно управление программами реализуется, когда бонусы можно потратить на скидку или продукт партнера банка (например, «Спасибо» Сбербанк или «Комплимент» Банка Уралсиб).

3. Мили. Полноценная реализация управления милями в Интернет - и мобильном банке подразумевает, что клиент может не только посмотреть подробную информацию о накопленных милях (общее количество, количество по каждой операции, способы накопления и списания), но и тратить их (Тинькофф Банк). Другой вариант, когда в онлайн-сервисах клиент доступна только справочная информация, реализован, например, Альфа-Банком. Причем информация представлена не в Интернет - или мобильном банке, а вынесена на отдельный сервис.

4. Реферальная программа. Вариантов реализации этой программы три: самый удобный - когда мобильный банк генерирует уникальную ссылку, которую нужно просто переслать «другу», чтобы он по ней оформил продукт (Тинькофф Банк). Менее удобный способ реализован банком УБРИР - в личном кабинете нужно найти уникальный промокод и сказать его «другу», чтобы он по нему оформил продукт в отделении.

По анализу состояния рынка максимальное количество мотивационных программ - в Интернет - и мобильных банках Тинькофф Банка (6) и Промсвязьбанка (5, нет реферальной программы), причем в обоих управление реализовано достаточно просто и удобно для клиента. Также к числу лучших практик можно отнести Бинбанк, Банк Авангард, Альфа-Банк и Банк Открытие, в Интернет - и мобильных банках которых клиенты могут полноценно управлять некоторыми программами.

В целом по рынку качество реализации мотивационных программ в онлайн-сервисах довольно низкое: примерно в половине случаев банки ограничиваются справочной информацией о наличии программы в банке или факте участия в ней клиента, но как начисляются бонусы или как их можно потратить, понять невозможно. Другой вариант плохой реализации - когда клиенту нужно совершать много лишних действий (например, управление бонусами происходит в стороннем приложении).

Некоторые банки в своих каналах онлайн-обслуживания вообще не реализуют функции по управлению мотивационными программами. Они посредством смс информируют клиентов о

начислении бонусов, а чтобы их потратить, нужно позвонить на горячую линию или прийти в отделение банка. Так управление бонусами реализовано, например, в Банке Возрождение и Росбанке.

Но нужно шире смотреть на программы лояльности, потому что кешбэк, баллы, бонусы - это конечный инструмент дополнительной мотивации, привязанный к основному продукту банков. Банки сейчас, прежде всего, ориентируются на один или два продукта: обычно это кредитные карты и вклады. Все остальное, особенно классический банкинг вкладов, кредитов, как клиентская составляющая лояльности пока не охвачено. Окончательная стратегия по этой части состоит в том, чтобы органично влиться во все банковские продукты для физических лиц. Понятно, что некоторые продукты, монеты, сейфовые ячейки, брокерское обслуживание в большей степени будут исключением.

Сегодня банкам надо угадывать потребности клиента немного быстрее, чтобы любой банк на основании поведения клиента научился понимать, что клиенту нужно будет завтра, и чтобы клиент получал все, что ему необходимо.

Поэтому задачей банков на современном этапе становится активное внедрение цифровых технологий для повышения эффективности своей деятельности и качества работы с точки зрения и клиентов, и общества в целом.

### **Библиографический список**

1. Шарков Н.Н. Исследование инфраструктуры рынка банковских услуг Российской Федерации // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 06. – С. 103-114.

2. Markswobb назвала лучшие мотивационные программы российских банков. - Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/399215-2/>.



## КРАУДФАНДИНГ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальному вопросу развития малого и среднего предпринимательства на основе повышения роли альтернативных источников его финансирования, в частности краудфандинга. Также автором дана оценка состояния российского рынка краудфандинга в современных условиях, обозначены некоторые проблемы и перспективы его развития.

**Ключевые слова:** краудфандинг, малый и средний бизнес, финансирование, рынок, сегмент.

## CROWDFUNDING AS AN ALTERNATIVE SOURCE OF FINANCING FOR SMALL AND MEDIUM BUSINESS

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the topical issue of development of small and medium-sized enterprises on the basis of increasing the role of alternative sources of its financing, in particular crowdfunding. The author also gives an assessment of the Russian crowdfunding market in modern conditions, identifies some problems and prospects of its development.

**Keywords:** crowdfunding, small and medium business, financing, market, segment.

В настоящее время у малого и среднего бизнеса в основном практикуются четыре способа привлечь деньги в проект: друзья, родственники, банки, микрофинансовые организации и краудфандинговые площадки.

Благодаря стремительному развитию информационных технологий современным инвесторам стали доступны новые привлекательные возможности финансирования. Одним из таких источников является краудфандинг.

Краудфандинг (*от англ. crowd - толпа и funding - финансирование*) – это коллективное сотрудничество людей, которые добровольно объединяют свои деньги, чтобы финансовым способом поддержать усилия других людей или организаций.

Краудфандинг рассматривается как частный случай краудсорсинга. Он заключается в привлечении финансовых ресурсов от большого количества людей с целью реализации продукта или услуги, помощи нуждающимся, проведения мероприятий, поддержки как физических, так и юридических лиц и т.д. Считается, что термин краудфандинг появился одновременно со своим старшим братом краудсорсингом в 2006 г., и его автором является Джефф Хауи (*Jeff Howe*), однако, само явление народного финансирования, конечно, значительно древнее [5].

При всей своей древней истории краудфандинг является относительно новым методом финансирования проектов при помощи Интернета. После удачных воплощений в области некоммерческих культурных и социальных проектов краудфандинг набирает свою силу и в сфере финансирования стартапов и локальных бизнесов. Социальные медиа играют не последнюю роль в развитии и продвижении краудфандинга. Facebook, Вконтакте, Twitter, специализированные сайты являются важнейшими инструментами для обмена информацией о краудфандинговых проектах и способствуют преобразованию социального капитала в капитал финансовый. Социальные сети позволяют создавать контент, распространять его и, конечно, обсуждать, минуя тем самым цепь привычных посредников.

Уменьшение роли посредников характерно и для краудфандинга в целом. Ведь теперь можно получить

финансирование без участия банков, венчурных капиталистов или биржи. Процесс стал намного проще, прозрачнее и демократичнее. Надо сказать, что традиционные посредники относятся к краудфандингу с некоторой осторожностью, потому что видят в нем потенциальную угрозу. Однако и для них краудфандинг в своем роде полезный инструмент. Ведь с его помощью они могут отслеживать инновационные идеи и использовать «мудрость толпы» для оценки потенциального успеха того или иного проекта с целью создания его клона или инвестирования в него традиционными способами.

Краудфандинг можно разделить по следующим категориям:

- по цели краудфандингового проекта (бизнес проект, креативный, политический, социальный);
- по виду вознаграждения для спонсоров (без вознаграждения (пожертвование), нефинансовое вознаграждение, финансовое вознаграждение (краудинвестинг)).

Поначалу мало кто обращал внимание на процессы, происходившие в этой сфере, но теперь рост данного сегмента стал настолько ощутим, что не считаться с ним стало уже невозможно. И сегодня даже серьезные игроки финансовой сферы считают краудфандинг серьезным источником ресурсов.

Всего несколько лет назад мировой рынок краудфандинга был достаточно небольшим, по данным на 2010 г. онлайн оборот оценивался приблизительно в \$880 млн. Однако капитализация индустрии по итогам 2014 г. уже составила около \$16 млрд., а за 2015 г. около \$34 млрд. При этом наблюдается ежегодное удвоение размера индустрии, которая осуществляет привлечение денег по нескольким основным направлениям: вознаграждение, дарение, инвестиции и кредитование. По оценкам Всемирного банка, капитализация индустрии к 2020 г. достигнет \$90 млрд. [2].

В темпах развития этого способа кредитования не отстает и Россия. Так общий объем российского рынка краудфандинга в 2017 году составил 11,2 млрд. рублей, что почти в два раза больше, чем в 2016 году (6,2 млрд. рублей), и в 7,5 раза больше, чем в 2015 году (1,5 млрд. рублей). Такие данные Банк России получил в результате мониторинга рынка

краудфандинга, который проводится совместно с площадками, добровольно предоставляющими отчетность регулятору [4].

Сумма заключенных сделок P2P (выдача займов физическому лицу физическим лицом) выросла практически в два раза по сравнению с предыдущим периодом, достигнув 208,8 млн. рублей. Средняя сумма одного договора займа в 2017 году составила 8915 рублей. Сохранилась тенденция к росту числа заемщиков (темп прироста – 129,1%), при этом на треть снизилось количество займодавцев (34,9%).

P2B (выдача займов юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю физическим лицом) – один из самых крупных и наиболее динамично развивающихся сегментов на рынке краудфандинга – в 2017 году показал устойчивый рост по всем оцениваемым показателям. Его объем достиг 1,55 млрд. рублей, что на 216,3% больше, чем в 2016 году. Средняя сумма сделки в 2017 году составила практически 300 тыс. рублей на одного человека, средняя сумма займа – чуть более 900 тыс. рублей одному юридическому лицу. В свою очередь объем портфеля займов в данном сегменте составил 1,15 млрд. рублей (что на 234% больше, чем в 2016 году). Доля просроченной задолженности в портфеле займов P2B снизилась на 0,9 п.п. по сравнению с 2016 годом (с 8,7 до 7,8%).

Резкий скачок произошел в объемах сегмента B2B (выдача займов юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем), что было обусловлено присоединением к добровольной отчетности новой компании, сразу занявшей место самого крупного игрока на рынке B2B (с долей в 83,4% совокупного портфеля займов). Таким образом, объем данного сегмента за 2017 год с учетом показателей крупнейшей площадки составил 9,3 млрд. рублей, что на 81,5% больше, чем в 2016 году. В общей сложности в 2017 году было заключено 9442 B2B-договора.

В сегменте краудинвестинга (привлечение финансирования юридическим лицом в обмен на долю в уставном капитале, конвертируемые займы и т.д.), где инвесторами выступили в основном физические лица,

произошло снижение объемов – до 153,2 млн. рублей, что на 168,4 млн. рублей (52,4%) меньше, чем в 2016 году. Всего в 2017 году при помощи краудинвестинговых площадок были привлечены инвестиции в 19 компаний. Средняя сумма, направленная на финансирование одного проекта, составила 8,1 млн. рублей.

Краудфандинговый сектор Rewards (привлечение финансирования в проекты в обмен на нефинансовое вознаграждение) в 2017 году оставался традиционно стабильным. Было профинансировано 2,5 тыс. проектов, на реализацию которых привлечено почти 163 млн. рублей. Средняя сумма, привлеченная на осуществление одного проекта, составила 53036 рублей, а одного успешного проекта – 66485 рублей.

По данным данные краудфандинговой площадки Penenza в России частные инвесторы собрали на ремонт дорог и больниц 7,3 млрд. рублей. При этом уточняется, что за 1,5 года граждане направили 4 млрд. рублей строительство и ремонт дорог, еще 3,3 млрд. рублей на строительство и реконструкцию больниц.

Банк России проводит мониторинг рынка краудфандинга с 2015 года. По итогам его анализа определены основные риски, присущие площадкам: операционные, правовые и репутационные – в частности, технологические риски площадки, риск непрерывности деятельности, риски, связанные с хранением и обработкой данных, риски мошенничества и другие.

В настоящее время при активном участии Банка России и Минэкономразвития в диалоге с участниками рынка заканчивается подготовка ко второму чтению законопроекта «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ», призванного одновременно создать благоприятные условия для долгосрочного развития краудфандинга, стимулировать развитие сегмента малого и среднего предпринимательства и повысить защиту прав заимодавцев и розничных инвесторов.

Учитывая такие темпы развития, краудфандинг может претендовать на вполне значительную роль на финансовом рынке, а в некоторых сегментах даже может потеснить

традиционные банки. Поэтому его сегодня рассматривают как один из альтернативных источников финансирования проектов субъектов малого и среднего предпринимательства на ранних стадиях развития (в первую очередь высокотехнологичных компаний). В рамках реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации до 2030 г. предложены решения, связанные с развитием данного источника финансирования проектов.

### **Библиографический список**

1. Байдышева В.В., Коречков Ю.В. Бизнес-аналитика в банковском секторе / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Материалы международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ, 2018. - С. 185-188.

2. Краудфандинг расправляет крылья [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://arb.ru/b2b/trends/kraudfanding\\_gaspravlyaet\\_krylya-03762](http://arb.ru/b2b/trends/kraudfanding_gaspravlyaet_krylya-03762).

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.06.2016 № 1083-р «Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации до 2030 года». Документ представлен СПС «КонсультантПлюс».

4. Объем рынка краудфандинга в 2017 году увеличился в два раза [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/Press/event/?id=1902>.

5. Что такое Краудфандинг? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://crowdsourcing.ru/article/what\\_is\\_the\\_crowdfunding](http://crowdsourcing.ru/article/what_is_the_crowdfunding).

6. Юрченко А.В., Белозеров В.В. Развитие технологии блокчейн в мире и практика применения в России / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Материалы международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: МУБиНТ, 2018. - С. 154-157.

## СТАНОВЛЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИИ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*М.В. Трохалев*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Ярославский филиал Финансового университета при  
Правительстве Российской Федерации*

**Аннотация.** В статье авторами раскрыты основы зарождения российского рынка микрофинансирования, охарактеризованы основные этапы становления и развития данного бизнеса, определены некоторые направления формирования его нового облика в будущем. Кроме того, авторами обозначены некоторые проблемы и тенденции развития рынка микрофинансирования в России.

**Ключевые слова:** финансы, услуга, кредит, рынок, микрофинансирование, этапы, проценты, ставки, возврат, реестр, риски, регулирование.

## THE FORMATION AND MAIN STAGES OF DEVELOPMENT OF THE MICROFINANCE MARKET IN RUSSIA

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*M.V. Trohalev*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors reveal the basis of the origin of the Russian microfinance market, describe the main stages of formation and development of the business, identify some areas of

formation of its new appearance in the future. In addition, the authors identify some problems and trends in the development of the microfinance market in Russia.

**Keywords:** finance, service, credit, market, microfinance, stages, interest, rates, return, register, risks, regulation.

Микрофинансирование в Российской Федерации стало популярным сравнительно недавно, но уже сегодня ежедневно берутся сотни и тысячи микрозаймов, выдаваемых МФО – микрофинансовыми организациями. Сайты наиболее известных компаний посещают миллионы людей. По оценкам РАЕХ (Эксперт РА), объем портфеля микрозаймов за 2017 год прибавил более чем 35%, и вырос с 88 до 121 млрд. рублей.

Но мало кто знает, что сфере микрофинансирования, и микрокредитованию, как его отрасли – несколько десятков лет.

В России историю микрофинансирования можно отследить до 1895 года. Именно тогда начал появляться новый вид кредитных организаций – кредитные товарищества. Основным их отличием от прочих ссудо-сберегательных сообществ являлось то, что их основной капитал составляли ссуды Государственного Банка. Каким бы странным это не казалось, однако для Государственного Банка было выгодно предоставлять ссуды кредитным товариществам. На определение платежеспособности того или иного заемщика, банку приходилось бы затрачивать время и усилия, в то время, как члены кредитных товариществ знали друг о друге все. В начале 30-х годов кредитные товарищества были ликвидированы, а их функции передали государственному банку.

В дальнейшем в этой области были предприняты меры по ее возрождению в 50-х годах прошлого века. Многие государственные программы включали проекты поддержки развития предпринимательства, программы субсидирования процентных ставок и предоставление субсидируемых займов целевым группам общества за счет бюджетных средств и пожертвований различных фондов. Однако чаще всего государство сталкивалось с отсутствием дисциплины в возврате сумм займов и процентов по ним. Испытывая значительные



трудности с проверкой платежеспособности потенциальных заемщиков, банки, предоставляющие субсидии на развитие бизнеса попросту становились жертвами мошенничества. В итоге, понеся колоссальные убытки, программы посчитали недоработанными, и свернули.

Снова вернуть свои позиции микрофинансирование смогло только в начале 90-х годов XX века. Несмотря на первичное недоверие потребителей к такого рода организациям, они продолжали существовать. Вскоре появилась программа поддержки предпринимательства, оказывающая поддержку частному бизнесу на всех уровнях, что поспособствовало появлению многочисленных фондов поддержки [6, с. 108].

Отправной точкой понятия микрофинансирования принято считать разработку и реализацию в 1976 году профессором экономики из Южной Азии Мухаммадом Юнусом проекта финансирования малообеспеченных слоев населения путём предоставления в займы небольшие суммы собственных денег физическим лицам. Главным условием, ставившимся при предоставлении займа, было то, что эти деньги должны быть потрачены не на потребительские нужды, а вложены в небольшое дело, например, куплю-продажу или производство одного или нескольких товаров. Таким образом, средства, предоставляемые в долг профессором Юнусом, возвращались ему назад полностью и с процентами. Успешная практика в данном направлении подтолкнул его к созданию общественной организации, Grameen Bank («Сельский банк»), и стал заниматься выдачей микрокредитов бедному населению, первый микрофинансовый банк, который и сегодня кредитует миллионы людей [9, с. 48].

Примерно в то же время, что и проект Мухаммада Юнуса, в Испании была реализована модель кооперативного альянса: построена сеть кооперативов среди бедных слоев населения с целью снабжения их товарами и услугами. Фактически в испанских провинциях была реализована кооперативная модель рынка, оказавшая существенное влияние на рост качества жизни населения [6, с. 108].

Бурное распространение микрокредитования в мировом

масштабе наблюдалось с середины 80-х до середины 90-х годов XX века. В этот период развитие микрофинансирования стало стратегической целью достижения экономического развития, адаптированной к условиям развивающихся стран. Этому направлению стало уделяться особое внимание экономистами, теоретиками и практиками, с целью создания методологий и технологий, применяемым в сфере микрофинансирования. Данные методы и технологии проходили адаптацию к потребностям малообеспеченных слоев населения и населения со средним достатком. Таким образом, в конце 90-х годов микрофинансирование стало играть ключевую роль как эффективный инструмент снижения уровня бедности. В процессе становления рынка микрофинансирования в нашей стране была взята за основу американская модель развития. Данная модель основана на развитии малого бизнеса путём их поддержки со стороны государства. В Америке данную функцию выполняет Администрация малого бизнеса США – независимое федеральное агентство правительства США.

В 1995 году был принят Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ», установивший механизм прямого воздействия государства на микрофинансовый сектор через Государственный комитет Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства. В 2000 году комитет был расформирован по причине недостаточной эффективности, а его функции были переданы Федеральной антимонопольной службе. Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» и деятельность комитета оказали эффект оживления функционирования многочисленных бюджетных и частных фондов поддержки малого предпринимательства, которые в настоящее время осуществляют микрофинансовую деятельность как самостоятельные юридические лица, организованные в форме фондов.

Помимо американской модели развития рынка микрофинансирования, в России реализуется и немецкая модель, представляющая из себя схему взаимодействия АО «Российский Банк поддержки малого и среднего

предпринимательства» (АО «МСП Банк») с микрофинансовыми институтами. АО «МСП Банк» (ранее назывался «Российский банк развития», ОАО «РосБР») был создан в 1999 году на основании Федерального закона «О федеральном бюджете на 1999 год» и во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 10.03.1999 № 391-р «О создании Российского банка развития». Правомочия собственника принадлежащих Российской Федерации акций АО «МСП Банк» осуществлялись до 08.08.2008 года Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом. В соответствии с Федеральным законом «О банке развития» [2] и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7.12.2007 «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» № 1766-р 100% акций АО «МСП Банк» переданы Внешэкономбанку.

Становление микрофинансового сектора в России можно условно разделить на шесть периодов.

Первый период (1917–1945 гг.) характеризуется изданием 30.12.1917 года Декрета ВЦИК о национализации банков, согласно которому банковое дело объявлялось государственной монополией, в стране были ликвидированы все частные и государственные ломбарды, кассы взаимопомощи [3]. В данный период финансовая система страны была практически полностью разрушена, инфляция имела галопирующий характер (426% в 1917 г.). Способствовали этому затяжная Первая Мировая война и начавшееся после неё гражданское противостояние. В связи с этим в 20-е годы XX века микрокредитование осуществлялось в исключительно натуральной форме и называлось «рабочим кредитом». Кредит предоставлялся рабочими кооперативами, которые занимались, в том числе торговлей продуктами питания. Обеспечением по данным кредитам было поручительство предприятия-работодателя [10, с. 12].

Оживление рынка микрофинансирования продолжалось в 1922 году с началом проведения новой экономической политики (НЭПа) и открытием в Москве первого ломбарда (к 1926 году было открыто уже 26 ломбардов), а также касс взаимопомощи

при профсоюзных организациях, сформированных за счёт членских взносов работников. Доля касс взаимопомощи в кредитовании населения СССР была незначительной. До Великой Отечественной войны кредитование населения также осуществлялось посредством сберкасс под залог облигаций государственных займов, сумма по которым не превышала 30% их номинала. Кредитование на покупку мебели действовало в СССР с 1935 года до Великой Отечественной войны, однако осуществлялось в натуральной форме, то есть торгующая организация предоставляла товар и сама делала заявку в Госбанк СССР на фондирование ссудной операции [11, с. 16].

Второй период (1945–1994 гг.) – период восстановления экономики СССР, разрушенной военными действиями. Государством с 1958 года реализовывалась натуральное кредитование приобретения товаров длительного пользования. Их конкретный перечень был сильно ограничен и утверждался государством. Система кредитования была построена на почти бесплатном финансировании в кассах взаимопомощи и малом проценте (1–2,5%) на приобретение товаров длительного пользования. После распада Советского Союза банковская система была снова разрушена, что привело к практически полному истреблению микрофинансовых институтов и уничтожению микрофинансирования населения в целом.

Третий период (1994–1998 гг.) – период перехода к рыночной модели экономики. Он сопровождался бурным ростом числа коммерческих банков, как вновь создаваемых, так и организованных на базе филиалов советских государственных кредитных учреждений. В связи с эффектом гиперинфляции большая часть кредитов выдавалась на срок до 3 мес. Часто встречались случаи предоставления кредитов на несколько дней. Основными потребителями таких финансовых услуг были предприниматели, бизнес которых мог обеспечить доходность для покрытия больших процентов. При достаточно низком уровне жизни большинства населения России, у граждан оставались два источника заимствования – ломбарды и частные лица. В обоих случаях процентные ставки были существенными,

при этом особенности организации процесса кредитования ни у ломбардов, ни у частных лиц и по настоящее время не претерпели существенных изменений.

Системным изменением на рынке микрофинансирования стало внедрение экспресс-кредитования, которое произошло в конце 1990-х годов, основанное на скоринговой модели оценки заёмщика, как альтернативы залоговому ломбардному или ростовщическому кредиту. Одним из первопроходцев внедрения данной модели был ОАО «Межкомбанк». Однако данная кредитная организация не выдержала последствий системного российского кризиса 1998 года.

Четвертый период (1998–2000 гг.) – период активного развития микрофинансовых институтов. Динамика рынка микрофинансирования (числа организаций, объема выдаваемых средств, размеров клиентской базы) представляла собой четко выраженный восходящий тренд. Микрофинансирование как инструмент финансовой политики поддержки населения государством все больше распространялся в России, демонстрируя свою эффективность при решении предпринимателями финансовых проблем и выступая рентабельным видом деятельности для организаций, работающих в этой отрасли.

Несмотря на достаточно высокие показатели доходности, высокий уровень возвратности, данному периоду свойственен острый дефицит фондирования, необходимого для формирования кредитного портфеля. Отчасти это было обусловлено недостаточным сроком функционирования большинства микрофинансовых институтов, способных выйти на уровень самофинансирования. Для стимулирования развития микрофинансирования главной задачей периода была разработка системы стимулов и льгот для вновь создаваемых микрофинансовых институтов [9, с. 49].

Пятый период (2001–2007 гг.) – период институционального оформления рынка микрофинансирования. В первый период микрофинансовые институты были представлены кредитными кооперативами, впоследствии создавались региональные и муниципальные фонды поддержки

малого бизнеса, затем на рынке стали успешно функционировать рыночные институты, созданные в различных организационно-правовых формах. Тот факт, что доля микрофинансовых институтов, финансируемых международными программами, снизилась, их стали замещать успешные частные микрофинансовые институты, является доказательством стабильности, жизнеспособности, востребованности и высокого потенциала развития данного сектора финансовых услуг [5, с. 856]. Если на этапе становления микрофинансирование ориентировалось исключительно на обеспечение финансовых потребностей малых предпринимателей, то постепенно произошло смещение объемов в сторону потребительского кредитования, а также повышение привлекательности сберегательных программ. При этом микрофинансирование не перестает быть инструментом поддержки малого бизнеса, а также существенно снижает социальную напряжённость, способствуя не только развитию бизнеса, но и повышению уровня жизни и семейного благосостояния населения с достатком ниже среднего уровня.

Шестой период (с 2008 года по н.в.) характеризуется созданием нормативно-правовой базы функционирования микрофинансовых институтов, созданием государственного реестра микрофинансовых институтов в разрезе их видов (микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, ломбарды).

Регулируемый рынок займов (рынок МФО) в России начал формироваться с 2010 года, когда 2 июля был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Конечно, нечто похожее на МФО существовало и раньше: в 90-х годах существовало достаточно много полуподпольных кредитных потребительских кооперативов, где можно было взять деньги в долг. Их деятельность практически не регулировалась законом. Людям, возвращая заем, приходилось только надеяться на порядочность кооператоров.

С принятием Федерального закона № 151 этот вид услуг в том виде, в котором существовал, исчез. Место кооперативов

полноправно заняли цивилизованные организации: их деятельность не только легальна, но и подчиняется строгому государственному регулированию.

С осени 2011 года существовала тенденция к вхождению в государственный реестр микрофинансовых организаций компаний, специализирующихся на предоставлении небольших по объему краткосрочных займов со сверхвысокими процентными ставками (в международной нотации именуются «Pay-Day Loans», или PDL, – «займы до зарплаты»), а также, в некоторых случаях, создание таких организаций в форме кредитных кооперативов.

С 2011 года в России снят запрет на создание микрофинансовых организаций, имеющих право выдавать микрозаймы физическим или юридическим лицам в размере не превышающим 1 млн. рублей в расчёте на одного заёмщика. С 2016 года законодательно микрофинансовые организации подразделяются на микрокредитные компании и микрофинансовые компании. Отличительной особенностью микрофинансовых компаний является возможность привлекать денежные средства не только от учредителей. Но при этом для них существует требование к уровню собственных средств (70 млн. рублей) [8].

В заключение отметим, что остаются существенные проблемы в развитии рынка микрофинансирования. Имеет место низкая капитализация микрофинансовых институтов, отсутствуют механизмы их солидарной ответственности, не полностью отработаны схемы мониторинга их финансового состояния. Остается крайне неравномерным территориальное развитие рынка микрофинансирования.

Вместе с тем, в настоящее время теория и практика аналитической деятельности имеет существенные и универсальные наработки в области методики анализа и оценки устойчивости и надежности функционирования различных типов экономических систем, которые вполне могут быть использованы для выявления и разрешения проблем функционирования микрофинансовых организаций как

неотъемлемой части национальной экономики и экономики регионов России [4; 7].

Негативными ожиданиями снижения темпов развития данного рынка могут стать: снижение эффективного дохода населения, несмотря на низкий уровень инфляции, высокая доля закредитованности населения, правовые риски микрофинансовых институтов, связанные с наработкой правоприменительной практики в отношении банкротства физических лиц и иные факторы, влияющие на возвратность микрозаймов населением.

Однако объективное состояние рынка микрофинансирования позволяет считать, что в ближайшее время произойдет его положительное качественное изменение.

Согласно базовому прогнозу РАЕХ (Эксперт РА), по итогам 2018 года размер портфеля МФО превысит 140 млрд. рублей. Драйверами роста по-прежнему будут выступать сегменты рынка, связанные с выдачей микрозаймов физическим лицам, причем в зависимости от степени вводимых законодательных ограничений для сегмента займов «до зарплаты» значительное количество его игроков может переориентироваться на предоставление более долгосрочных потребительских займов (Installment loans) или уйти. В результате в 2018 году рост портфеля МФО будет обеспечен за счет сегмента потребительских займов физическим лицам, что позволит рынку увеличиться на 20%. Однако в силу неопределенности сроков внедрения новых законодательных инициатив не исключены и более высокие темпы прироста рынка МФО в текущем году (например, при введении требований с 2019-го). При этом вне зависимости от указанных сценариев на рынке наибольшую активность будут проявлять МФО, ведущие свою деятельность в сегментах POS и онлайн.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 02.07.2010 2010 г. № 151-ФЗ (в ред. от 29.07.2017) «О микрофинансовой деятельности и



микрофинансовых организациях». – Документ представлен СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (в ред. от 29.12.2017) «О банке развития». – Документ представлен СПС «КонсультантПлюс».

3. Декрет ВЦИК от 14.12.1917 г. «О национализации банков». – Документ представлен СПС «КонсультантПлюс».

4. *Бурькин А.Д., Юрченко А.В.* Виды и факторы неопределенности бизнес - среды // Вестник научных конференций «Современные тенденции развития науки и технологий», 2017. - № 1-5 (17). - С. 21-25.

5. *Езангина И.А., Шахбазян Е.М.* Микрофинансовые организации в России: опыт прошлого, настоящее, будущие перспективы // Экономика и предпринимательство, 2015. – № 4-1 (57-1). - С. 854-859.

6. *Зеленковская И.И.* Эволюционное развитие системы микрофинансирования // Фундаментальные прикладные исследования кооперативного сектора экономики, 2013. - № 4. - С. 106-112.

7. *Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю.* Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес, 2017. - № 3 (188). - С. 3 – 7.

8. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций по итогам 2016 г. – Режим доступа: [www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review\\_mfo](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo).

9. *Старостин В.М.* Становление рынка микрофинансирования в Российской экономике // Вестник Российского университета кооперации, 2014. - № 2 (16). - С. 47-52.

10. *Ханин Г.И.* Экономическая история России в новейшее время // Terra Economicus, 2012. - № 10. - С. 135–140.

11. *Эзрох Ю.С.* Организация микрофинансирования в России: эволюция, конкуренция, перспективы // Финансы и кредит, 2013. - № 14 (542).- С.12–21.

# НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «РАЗВИТИЕ УЧЕТНЫХ И АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ»

УДК 657.6

## О МЕТОДИКЕ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ ДЕНЕГ В КАССЕ В ХОДЕ РЕВИЗИИ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

*В.А. Быков, канд. экон. наук*

*И.Н. Якишилов, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрена методика проверки наличия денежных средств в ходе проведения ревизии деятельности хозяйствующего субъекта. Кроме того, авторами раскрыт алгоритм проведения данной проверки и порядок документального оформления мероприятий ревизиующим.

**Ключевые слова:** методика, ревизия, финансово-хозяйственная деятельность, ревизор, касса, денежная наличность, контроль.

## ABOUT THE METHOD OF CHECKING THE AVAILABILITY OF MONEY AT THE BOX OFFICE DURING THE AUDIT OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF THE ENTITY

*V.A. Bykov, candidate of economic Sciences*

*I.N. Achilov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors consider the method of checking the availability of funds in the course of the audit of the economic entity. In addition, the authors disclosed the algorithm of this audit and the procedure for documenting the audit.

**Keywords:** methodology, audit, financial and economic activities, auditor, cash, cash, control.

Чтобы обеспечивать выживаемость экономического субъекта в современных условиях, управленческому персоналу, наделенному функциями контроля, необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние организации. Важную роль в этом процессе выполняют мероприятия по организации и проведению контрольно-ревизионной работы [3, с. 207].

Любая ревизия финансово-хозяйственной деятельности организации начинается с внезапной проверки наличия денежных средств, ценных бумаг, ценностей и документов в кассе, а также бланков строгой отчетности, проводимой методом инвентаризации. Ввиду неоднозначности подходов к проведению данного мероприятия инспекторами-ревизорами ведомственных учреждений [1, с. 125] предлагается к внедрению методика, рассматриваемая в данной статье.

С целью обеспечения внезапности проверки кассы инспектор-ревизор должен принять меры, чтобы с момента его прибытия в организацию касса никем не вскрывалась. Это достигается либо путем опечатывания кассы и сейфа для хранения наличных денег по предварительному согласованию с руководителем организации сразу же после прибытия для проведения ревизии, либо путем доклада руководителю организации о целях предстоящей ревизии в присутствии главного бухгалтера и бухгалтера по кассовым операциям (кассира).

Во время проверки денежной наличности все кассовые операции прекращаются и в помещение, где проводится проверка, посторонние лица не допускаются. При этом проверка кассы, как правило, производится в присутствии главного бухгалтера и бухгалтера по кассовым операциям (кассира).

Кроме того, в помещении могут присутствовать руководитель организации и председатель инвентаризационной комиссии.

После внезапной проверки кассы организации должны проводиться внезапные проверки наличия денег во всех подразделениях, осуществляющих внебюджетную деятельность. Одновременно проверяется и обеспечение сохранности наличных денег при их хранении в данных подразделениях.

Во время проверки кассы проверяется наличие всего, что хранится в кассе и в сейфе для хранения наличных денег: деньги, ценные бумаги, ценности, бланки строгой отчетности, первичные учетные и другие документы.

Рекомендуется следующая методика действий ревизующего:

1. У главного бухгалтера и бухгалтера по кассовым операциям (кассира) письменно уточняется, не было ли случаев недостач или излишков денег в кассе, ценных бумаг, ценностей и бланков строгой отчетности со дня последней документальной ревизии. Если были случаи недостач (излишков) проверяется их документальное оформление. При этом оформляется расписка бухгалтера по кассовым операциям (кассира) по форме и содержанию аналогичная его расписке в акте ревизии наличных денежных средств:

#### *РАСПИСКА*

*К началу проведения ревизии все первичные учетные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и все денежные средства, поступившие под мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Недостач и излишков наличных денег в кассе, ценных бумаг, ценностей и бланков строгой отчетности в кассе со дня последней ревизии не было.*

*Материально ответственное лицо*

*(должность) (подпись) (фамилия)*

*"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.*

2. Предлагается выложить на стол все содержимое сейфа и предъявить наличные деньги, кассовую книгу, а также проведенные и не проведенные по учету первичные учетные документы.

3. Проверяется справка о наличии денежных средств при проверке кассы, которая перед опечатыванием сейфа должна

вкладываться в него и подтверждать соответствие покупного наличия денег.

4. Производится пересчет наличных денег с одновременной записью результатов проверки в рабочую тетрадь. При этом фактическое наличие денег указывается с покупной разбивкой, а разменная монета указывается отдельно общей суммой.

5. Производится запись сумм денежных средств, поступивших в кассу по чеку, приходным кассовым ордерам, а также выплаченных по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (расчетно-платежным (платежным) ведомостям, заявлениям на выдачу аванса и другим) с наложенными на этих документах штампом с реквизитами расходного кассового ордера «Расходный кассовый ордер № \_\_\_\_» (в этом случае расходный кассовый ордер не выписывается), но не проведенных по учету в кассовой книге.

6. Инспектор-ревизор устанавливает достоверность остатка наличных денег по учету путем сверки записей в кассовой книге и его соответствие предъявленным наличным деньгам. Для этого по приходу и расходу соответствующих граф (гр. 4-7) кассовой книги условно допроводятся предъявленные и не проведенные по учету первичные учетные документы, вновь выведенный остаток сопоставляется с предъявленной денежной наличностью.

7. Предъявленные не проведенные по учету документы после тщательной проверки их в отношении законности и правильности оформления (основание для выплаты, подписи получателей, подписи руководителя, главного бухгалтера и др.) в присутствии инспектора-ревизора проводятся по бухгалтерскому учету (кроме расчетно-платежных (платежных) ведомостей на выплату заработной платы всем работникам за очередной платежный период, которые проводятся по учету в установленные сроки) и после этого выводятся итоги в кассовой книге.

При наличии расчетно-платежных (платежных) ведомостей на выплату заработной платы всем работникам за очередной расчетный месяц, не проведенных по учету, инспектор-ревизор проверяет законность произведенных

выплат, подсчитывает выданную по этим ведомостям сумму и исключает ее из остатка, числящегося по кассовой книге на день проверки.

Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Наличные денежные средства, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и отражаются в бюджетном учете в составе неналоговых доходов федерального бюджета и зачисляются в доход данного бюджета.

8. Результаты проверки наличия денег с указанием суммы остатка записываются цифрами и прописью в кассовой книге, подписываются инспектором-ревизором и бухгалтером по кассовым операциям (кассиром), а при его отсутствии – главным бухгалтером. В последующем эта запись переносится в акт ревизии. Запись производится, по форме:

*При внезапной проверке кассы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. фактическое наличие денег в сумме 240 (Двести сорок) руб. 80 коп соответствовало остатку, выведенному на эту дату в кассовой книге (лист кассовой книги № \_\_, ПКО № \_\_ от \_\_\_\_\_, РКО № \_\_ от \_\_\_\_\_).*

*Инспектор-ревизор Подпись*

*Бухгалтер-кассир Подпись*

Результаты проверки бухгалтером по кассовым операциям (кассиром) приема наличных денег после их пересчета инспектором-ревизором оформляются письменно:

*Подтверждаю, что денежные средства, предъявленные для проверки (перечисленные в акте), в сумме - (цифрами и прописью) - находятся на моем ответственном хранении.*

*Материально ответственное лицо*

*(должность) (подпись) (фамилия)*

*«    » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.*

По усмотрению инспектора-ревизора в период документальной ревизии могут производиться повторные проверки кассы.

Акт ревизии наличных денежных средств, ценных бумаг и других ценностей, хранящихся в кассе подписывается руководителем ревизионной группы, должностными лицами, присутствующими при проверке и прикладывается к акту ревизии финансово-экономической и хозяйственной деятельности, который остается в ревизуемой организации.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги, кроме ранее перечисленного, должна производиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

В результате проверки кассы организации могут быть выявлены недостачи или излишки денежных средств.

В этом случае в кассовой книге делается запись следующего содержания:

*При внезапной проверке кассы «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года выявлен излишек (недостача) наличных денег в сумме 240 руб. 80 коп. (Двести сорок руб. 80 коп.). По учету числилось \_\_\_\_\_ (прописью) (лист кассовой книги № \_\_, (ПКО) РКО № \_\_ от \_\_\_\_\_), а в наличии оказалось \_\_\_\_\_ (прописью).*

*Инспектор-ревизор Подпись*

*Бухгалтер-кассир Подпись*

При выявлении недостачи денежных средств производится перепроверка всех документов с момента последней проверки кассы главным бухгалтером; от бухгалтера по кассовым операциям (кассира) и главного бухгалтера берутся письменные объяснения, в которых излагаются причины этих нарушений; составляется промежуточный акт (в одном экземпляре) за подписью инспектора-ревизора и бухгалтера по кассовым операциям (кассира), который вместе с проектом приказа докладывается руководителю. Выявленная недостача наличных денег списывается в расход по кассовой книге на основании приказа по организации за счет источника денежных средств, определяемого руководителем организации, и записывается в книгу учета недостач.

Порядок использования поступивших в возмещение ущерба средств устанавливается отдельными нормативными правовыми актами, действующими на данный период.

Если в начале ревизии кассиром или главным бухгалтером было заявлено о случаях недостатков наличных денег в кассе и в последующем, в процессе ревизии инспектором-ревизором будут установлены ошибки, повлекшие возникновение недостатков, то сумма недостатков может быть возвращена бухгалтеру по кассовым операциям или другому лицу, внесшему деньги в кассу, только в том случае, когда недостача наличных денег была оформлена по бухгалтерскому учету установленным порядком при ее возникновении.

В случае если при ревизии кассы будут выявлены излишествующие суммы наличных денег, они немедленно в присутствии инспектора-ревизора приходуются по кассовой книге, от бухгалтера по кассовым операциям (кассира) и главного бухгалтера берутся письменные объяснения; составляется промежуточный акт; выявленные излишки денежных средств до окончания ревизии числятся по учету до принятия решения об их предназначении.

Использование методик, устанавливающих единые требования к порядку организации и ведения контрольной деятельности, является одним из перспективных направлений совершенствования системы государственного финансового контроля [2, с. 21].

Таким образом, указанная методика будет способствовать более качественному проведению проверки наличия денег в бюджетных организациях. От того, насколько качественными и эффективными окажутся мероприятия контрольно-ревизионной работы, будет зависеть эффективность государственного финансового контроля в целом.

### **Библиографический список**

1. *Быков В.А.* Факторы, определяющие эффективность государственного финансового контроля // Сборник научных



трудов по материалам международной очно-заочной научно-практической онлайн-конференции «Финансы: международный опыт и российские реалии» (2 декабря 2015 г.) / под общ. ред. профессора Л.В. Вороновой. – Ярославль: Изд-во ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА, 2016. – С.125-129.

2. *Юрченко А.В.* Государственный финансовый контроль как фактор повышения эффективности бюджетных расходов // В сборнике «Проблемы государства и культурного потенциала общества глазами молодежи» / Материалы XIV Всероссийских научно-практических чтений памяти А.Н. Радищева. - Малоярославец: Московский финансово-юридический университет МФЮА, Калужский филиал, 2014. - С. 20-23.

3. *Якишилов И.Н., Якишилова И.И.* Направления оптимизации финансового состояния коммерческой организации // Сборник научных трудов по материалам международной очно-заочной научно-практической конференции «Финансы: уроки истории и вызовы современности» / под общ. ред. Л.В. Вороновой. – Ярославль: Изд-во ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА, 2015.- С. 205-209.

*УДК 519.25*

## **ЭВОЛЮЦИЯ ПОДХОДОВ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ОБРАБОТКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И АНАЛИЗА ДАННЫХ**

*Г.А. Зимина, канд. техн. наук, доцент*

*А.М. Халилова*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Уфимский филиал*

**Аннотация.** Уровень развития современных информационных технологий достаточен для перехода на новый уровень системы. Перспективной стратегией управления ИТ

организации является использование стандартных информационных решений и стандартизированных услуг. Учитывая эти тенденции, можно предсказать, что информационные службы будут объединены с другими службами жизнеобеспечения в организации.

**Ключевые слова:** аналитическая обработка данных, интеллектуальный анализ данных, хранилища данных, информационно-аналитические системы.

## **EVOLUTION OF APPROACHES TO THE USE OF TECHNOLOGIES FOR PROCESSING ECONOMIC INFORMATION AND ANALYSIS OF DATA**

*G.A. Zimina, candidate of technical Sciences, associate Professor  
A.M. Khalilova*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa Branch*

**Abstract.** The level of development of modern information technology is sufficient for the transition to a new system level. A promising strategy for managing IT organizations is the use of standard information solutions and standardized services. Given these trends, it can be predicted that information services will merge with other life support services of the organization.

**Keywords:** analytical data processing, data mining, data warehousing, information and analytical systems.

Несмотря на быстрый рост производительности и емкости запоминающих устройств, темпы роста количества вновь создаваемых данных значительно превышают возможности хранения и, особенно, возможности обработки. Для автоматизации коммерческого производственного процесса наступает этап, когда проблемы сбора данных, первичного учета и операционных задач уже решены, накоплен достаточный объем информации и на первый план выходят проблемы анализа этих данных. В то же время анализ необходим как для решения

повседневных проблем (например, для обоснования проектных прогнозов по ремонту оборудования или необходимости приобретения определенных запасных частей или материалов в зависимости от степени его использования в настоящее время), так и для определения стратегического направления развития компании в целом.

Поэтому выбор правильных средств для анализа и поддержки процесса принятия решений является актуальным. В этом случае такие инструменты, как системы хранения данных (CD) и Business Intelligence (BI), основанные на их базе, традиционно используются в российской научной литературе, более известной как информационно-аналитические системы или системы поддержки принятия решений. Основой инструментов Business Intelligence является OLAP и Data Mining (извлечение данных) [1; 2].

Традиционными областями применения предыдущих технологий являются анализ экономической (финансовой) информации. В то же время растет интерес к технологиям BI, OLAP и Data Mining в социальной сфере (образование, медицина, государственное управление и т. Д.), а также в промышленности (особенно в крупной энергетике, металле, нефтехимии и нефти, в добыче газа) [3; 4].

В первых системах пакетной обработки важно было получить отчет, т. е. материал для анализа, так же историю развития интеллектуального анализа данных можно рассмотреть в таблице 1.

Таблица 1. История развития интеллектуального анализа данных

Годы	Что произошло
1960-е гг.	В 1968 году была введена в эксплуатацию первая промышленная СУБД система IMS фирмы IBM.
1970-е гг.	В 1975 году был разработан первый стандарт ассоциации по языковой обработке систем CODASYL. Он определил ряд фундаментальных понятий в теории систем баз данных, которые остаются фундаментальными для модели сетевых данных. В дальнейшем развитии теории баз данных американский математик Э. Ф. Кодд внес большой и важный вклад. Он также является создателем модели реляционных данных.
1980-е гг.	В течение этого периода многие исследователи экспериментировали с новым подходом в направлении структурирования баз данных и обеспечения доступности баз данных. Целью этих поисков было получение реляционных прототипов для более простого моделирования данных.
1990-е гг.	Появились специфичные типы данных - "графический образ", "документ", "звук", "карта". Типы данных для времени, интервалов времени, символьных строк с двухбайтовым представлением символов были добавлены в язык SQL. Появились технологии DataMining, хранилища данных, мультимедийные базы данных и web-базы данных.

Рост возможностей компьютерной технологии привел к появлению оперативной аналитической обработки (OLAP - Online Analytical Processing), которая, в свою очередь, привела к созданию многомерной модели данных и методологии построения и использования «кубов». Поскольку онлайн-обработка необходимых объемов данных не было действительно возможной и есть, предварительно обработанные данные записываются в «хранилище данных», которое можно рассматривать как своего рода семантический кэш.

Позже, в связи с появлением Интернета, внешние источники данных стали рассматриваться в качестве источников данных в дополнение к внутренним базам данных компаний [5].

В последние годы аналитические задачи обработки рассматриваются в контексте так называемых «больших

данных». По сути, понятие больших данных не имеет точного определения, оно скорее является конъюнктурным зонтиком, который сочетает в себе различные направления исследований как теоретические, так и практические. Большие данные обычно характеризуются свойствами, названия которых начинаются с буквы «V» (Volume, Variety, Speed, Veracity, Value), что снова подчеркивает рекламный характер всей концепции. Новые свойства добавляются каждые несколько месяцев.

Нецелесообразно использовать все эти методы обработки информации отдельно. Поэтому операционная аналитическая обработка и извлечение данных являются двумя компонентами процесса поддержки принятия решений. Но в настоящее время большинство систем OLAP сосредоточены только на предоставлении доступа к многомерным данным, и большинство инструментов IAD, которые работают в области закономерностей, имеют дело с одномерными перспективами данных. Эти два типа анализа должны быть тесно интегрированы, то есть OLAP-системы должны фокусироваться не только на доступе, но и на поиске закономерностей.

Следует отметить, чтобы достичь успешного применения инструментов ИАД нужны профессионалы в области современных методов обработки и анализа данных, которые могут оптимизировать настройки, используемые в системных технологиях, для решения конкретных бизнес-задач и предоставления (при необходимости) помощи в интерпретации результатов в процессе принятия решений.

Поэтому технологии ИАД в настоящее время являются одним из наиболее перспективных направлений развития интегрированных информационных технологий, гарантируют нетривиальный анализ разнородных данных для извлечения скрытых знаний и их использования в системе поддержки принятия решений для широкого круга задач, анализа и поддержки решений в условиях непрерывного изменения экономических реалий.

## Библиографический список

1. Макленнен Дж., Танг Чж., Криват Б. Microsoft SQL Server 2008: Data Mining - интеллектуальный анализ данных / Пер. с англ. А. Лашкевича. - СПб: БХВ-Петербург, 2016. - 720 с.
2. Чубукова И.А. Data Mining. - М.: Интернет-Университет Информационных Технологий; БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014. - 382 с.
3. Feldman R., Curry G.G. Manufacturing Systems Modeling and Analysis. - Berlin, Heidelberg: Springer-Verlag, 2011. - 335 p.
4. Wang Jun. Computational Intelligence in Manufacturing Handbook. - Boca Raton: CRC Press LLC, 2015. - 560 p.
5. Data Mining – технология добычи данных [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bourabai.kz/tpoi/datamining.htm>.

УДК 338.242.2

## РАЗРАБОТКА ОПТИМАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТРАТЕГИИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ РИСКА БАНКРОТСТВА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*Д.С. Козлова*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Разрабатывается экономическая стратегия, обеспечивающая оптимизацию основных финансовых показателей. Исследуются пороговые значения индикаторов, позволяющих выявить и спрогнозировать последствия отдельных значимых событий. На основе исследования обосновываются предложения по предупреждению и минимизации угроз банкротства.

**Ключевые слова:** хозяйствующий субъект, экономическая стратегия, индикаторы, устойчивость, внешние факторы, внутренние факторы.

## **DEVELOPMENT OF THE OPTIMUM ECONOMIC STRATEGY FOR MINIMIZING THE RISK OF THE BANKRUPTCY OF THE ECONOMIC SUBJECT**

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor  
D.S. Kozlova*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** An economic strategy is being developed that ensures the optimization of the main financial indicators. We investigate the threshold values of indicators that allow us to identify and predict the consequences of certain significant events. On the basis of the study, proposals for the prevention and minimization of threats of bankruptcy are justified.

**Keywords:** economic entity, economic strategy, indicators, sustainability, external factors, internal factors.

Экономическая стратегия предприятия подразумевает адаптацию к внутренним и внешним экономическим факторам. Для ее разработки в первую очередь необходимо прогнозирование угроз, которые могут отразиться на результатах деятельности хозяйствующего субъекта. Данное определение экономической стратегии позволяет составить план, в соответствии с которым предприятие сможет поддерживать свою финансовую устойчивость и обеспечивать рост показателей [3].

Первый этап: нужно определить влияние внутренних факторов.

Для этого необходимо определить группы показателей, наиболее комплексно отражающих финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Для этого следует

выбрать показатели, исследующие деятельность предприятия исходя из значения четырех важнейших параметров – платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

#### 1. Показатели платежеспособности.

Показатель чистого оборотного капитала = Оборотные активы – Краткосрочные обязательства. Для каждого предприятия свое нормативное значение, всегда должно быть больше нуля.

Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы/Краткосрочные обязательства. Нормативное значение 1-3, в зависимости от отрасли.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства+Краткосрочные финансовые вложения)/Текущие обязательства. Критериальное значение 0,2-0,7.

#### 2. Показатели финансовой устойчивости.

Коэффициент автономии = Собственный капитал/валюта баланса. Критериальное значение  $\geq 0,5$ .

Коэффициент финансовой зависимости = Заемный капитал/валюта баланса. Критериальное значение  $\leq 0,5$ .

#### 3. Показатели деловой активности.

Коэффициент оборачиваемости = Выручка/остатки оборотных средств. Нормативное значение для каждого показателя свое, чем выше, тем лучше.

#### 4. Показатели рентабельности.

Рентабельность активов = Прибыль/Средняя величина активов\*100%. Нормативное вырабатывается для конкретного предприятия.

Рентабельность продаж = Чистая прибыль/Выручка\*100%. Нормативное вырабатывается для конкретного предприятия.

Отдельным показателем является коэффициент Бивера, который послужил основой для разработки данной экономической стратегии.



Коэффициент Бивера = (Чистая прибыль+Амортизация)/ (Долгосрочные+Краткосрочные обязательства). Нормативное от 0,17 до 0,4 [4].

Второй этап: необходимо определить влияние внешних факторов, которое не так легко поддается анализу, но автор разработал несколько формул для учета макроэкономических показателей.

Рентабельность, учитывающая влияние инфляции

$$P(I) = \frac{K_I \times \text{Доходы} - K_I^3 \times \text{Расходы}}{K_I^3 \times \text{Расходы}}$$

Рентабельность, учитывающая влияние ключевой ставки

$$P(K_c) = \frac{\text{Доходы} - \text{Расходы} - (K_{kc} \times \sum \text{Кредиты})}{\text{Расходы} + (K_{kc} \times \sum \text{Кредиты})}$$

Рентабельность, учитывающая влияние изменения тарифов во внебюджетные фонды [2]:

$$P(\text{ФОТ}) = \frac{\text{Доходы} - \text{Расходы} - K_{н/о} \times \text{ФОТ}}{\text{Расходы} + K_{н/о} \times \text{ФОТ}}$$

Третий этап: разработать экономическую стратегию предприятия при достижении определенных пороговых значений факторов для недопущения банкротства предприятия.

I группа индикаторов. Коэффициенты принимают нормативные значения, что говорит о финансовой устойчивости предприятия и позитивных прогнозах показателей. Данный этап не требует принятия каких-либо мер с точки зрения экономической безопасности.

II группа индикаторов. Показатель чистого оборотного капитала снизился больше, чем на 20%, коэффициент текущей ликвидности принимает значения [1;1,5]и[2,5;3], коэффициент абсолютной ликвидности [0,2]и[0,7], коэффициент автономии имеет значения от 0,35 до 0,5, коэффициент оборачиваемости 0,9-1,1, рентабельность снизилась больше, чем на 10%, коэффициент Бивера 0,15-0,17. Достижение пятью показателями из перечисленных данных значений свидетельствует о возможной угрозе в долгосрочном периоде, вероятнее всего банкротство организации при отсутствии принятия мер будет достигнуто через 5 лет.

III группа индикаторов. Показатель чистого оборотного капитала снизился больше, чем на 40%, коэффициент текущей ликвидности принимает значения  $[0;1]$ , коэффициент абсолютной ликвидности  $[0;0,2]$  и  $[0,7;1]$ , коэффициент автономии имеет значения от 0,1 до 0,35, коэффициент оборачиваемости 0,5-0,9, рентабельность снизилась больше, чем на 20%, коэффициент Бивера меньше 0,15. При получении хотя бы пятью показателями перечисленных пороговых значений свидетельствует о финансовой неустойчивости предприятия в краткосрочном периоде и прогнозирует банкротство через один год при отсутствии мер.

Четвертый этап: разработать комплекс мер при достижении предприятием пороговых значений индикаторов, рассмотренных в предыдущем этапе.

При I группе индикаторов банкротство предприятия не наступит, следовательно, принятия мер по возвращению финансовой устойчивости не требуется.

Для того чтобы при II группе индикаторов вернуться к состоянию абсолютной финансовой устойчивости через несколько лет и избежать банкротства, предприятие должно не меньше, чем по 2 показателям из 5, достигших критического значения, вернуться к нормативным значениям, на второй год не меньше, чем по 3 показателям, на третий не меньше, чем по 4 показателям и к четвертому году все показатели должны вернуться к нормативным значениям.

При III группе индикаторов предприятие должно вернуть три показателя к нормативным значениям через полгода и еще два показателя через вторые полгода. Тогда через год вероятное банкротство не наступит.

Пятый этап: определить комплекс мер для минимизации угроз при неверной экономической стратегии и достижения финансовой неустойчивости хозяйствующего субъекта.

В таком случае предприятие должно подвергнуться любому из двух способов, позволяющих преодолеть кризисное состояние организации: санация и реорганизация.

Финансовая санация представляет собой систему мероприятий по исправлению неплатежеспособности и

финансовой неустойчивости предприятия. В зависимости от проблемных показателей предприятия, создается комплекс мер, направленный на изменение негативных результатов деятельности на позитивные. Реорганизация предприятия проводится в том случае, если в процессе оценки хозяйственной деятельности предприятия делается вывод об его неэффективном функционировании. В этом случае организация завершает свою деятельность, а ее обязательство и права переходят другой компании [1].

Таким образом, экономическая стратегия предприятия может быть значительно расширена за счет аналитического прогнозирования. Данный способ позволяет оценить и предсказать в дальнейшем развитие экономики хозяйствующего субъекта или его кризисное состояние. Все выведенные формулы и пороговые значения могут применяться практически, для более точной оценки финансовой устойчивости предприятия как в настоящем, так и в будущем.

### **Библиографический список**

1. Козлова Д.С. Анализ финансового состояния организации. В кн.: материалы Всеросс. молодеж. науч.-практ. конф. - Иваново: ИГЭУ, 2017. - С. 116-118.
2. Козлова Д.С. Разработка методики анализа чувствительности для оценки ключевых финансовых показателей предприятия. В кн.: материалы междунар. науч.-практ. конф. – М.: РЭУ, 2017. - С. 39-43.
3. Колесов Р.В. Мировая экономика в 2017 году: на пути к «новой нормальности» // На пути к гражданскому обществу. - 2017. - № 1 (25). - С. 106-109.
4. Финансовый анализ. Все о финансовом анализе [Электронный ресурс]. – Ресурс доступа: <http://1fin.ru>.

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИСТОЧНИКОВ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*И.А. Наумов*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье авторами предложена методика сравнительной оценки эффективности использования источников долгосрочных заимствований субъектами Российской Федерации и бизнеса.

**Ключевые слова:** заимствование, эффективность, методика, анализ, оценка, облигации.

## COMPARATIVE ASSESSMENT OF EFFICIENCY OF USE OF SOURCES OF LONG-TERM BORROWINGS

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*I.A. Naumov*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In the article the authors propose a method of comparative evaluation of the effectiveness of long-term borrowing sources by the subjects of the Russian Federation and business.

**Keywords:** borrowing, efficiency, methodology, analysis, valuation, bonds.

Поручением Президента Российской Федерации предусмотрена разработка актуальных в настоящее время

методов оценки эффективности использования предприятиями облигационных заимствований и оценки эффективности использования ценных бумаг субъектов Российской Федерации в качестве источника долгосрочного финансирования дефицита их бюджетов [1].

В целях разработки соответствующих рекомендаций мы считаем целесообразным:

- унификацию терминологии и перечня показателей эффективности использования предприятиями облигационных заимствований и оценки эффективности использования ценных бумаг субъектов Российской Федерации в качестве источника долгосрочного финансирования дефицита бюджета, а также подходов к их определению;

- систематизацию и унификацию требований, предъявляемых к аналитическим материалам при рассмотрении расчетов эффективности использования предприятиями облигационных заимствований и оценки эффективности использования ценных бумаг субъектов Российской Федерации в качестве источника долгосрочного финансирования дефицита бюджета, а также к составу, содержанию и полноте исходных данных для проведения этих расчетов;

- рационализацию методического инструментария, используемого для определения показателей эффективности, и приведение его в соответствие с нормативными требованиями и расчетными формами, принятыми в отечественной и международной практике;

- установление требований к экономическому сопоставлению вариантов финансово-экономических решений, разрабатываемых отдельным предприятием или субъектом Российской Федерации;

- учет особенностей реализации отдельных вариантов привлечения денежных средств, обуславливающих использование нестандартных методов оценки эффективности.

Данные базовые положения рассматривались в ряде публикаций [2, 3].

Наши рекомендации предназначены для предприятий и организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности, имеющих право использовать облигационные заимствования и субъектов Российской Федерации, имеющих право при формировании долговой политики использовать ценные бумаги в качестве источника долгосрочного финансирования дефицита бюджета.

Эффективность использования источников долгосрочных заимствований – категория, отражающая соответствие экономической ситуации, финансового состояния, планов и программ стратегического развития потенциального заемщика, порождающих потребность в долгосрочных источниках финансирования, целям и интересам всех субъектов финансового рынка.

Для оценки эффективности использования источников долгосрочных заимствований для субъектов Российской Федерации и бизнеса необходимо рассмотреть порождающий процедуру привлечения и использования «длинных денег» за весь период жизненного цикла – от предварительной финансово-экономической оценки до полного погашения задолженности.

Используемые для целей оценки показатели должны учитывать экономические последствия использования заемщиком источников долгосрочных заимствований, непосредственные затраты, которые могут возникнуть в конкретном случае реализации проекта заимствований, а также «внешние» затраты, обусловленные влиянием макроэкономических факторов. «Внешние» факторы рекомендуется учитывать в количественной форме при наличии соответствующих нормативных и методических материалов. В отдельных случаях, когда эти эффекты весьма существенны, при отсутствии указанных документов допускается использование оценок независимых квалифицированных экспертов.

В основу оценки эффективности использования источников долгосрочных заимствований для субъектов Российской Федерации и бизнеса положены следующие основные принципы, применимые к любым типам проектов,

независимо от их технических, технологических, финансовых, отраслевых или региональных особенностей:

– рассмотрение проекта по долгосрочному привлечению заимствований на протяжении всего его жизненного цикла (расчетного периода) – от проведения предварительной финансово-экономической оценки до окончательного погашения задолженности;

– моделирование денежных потоков, движение которых возможно при различных вариантах привлечения «длинных денег»;

– сопоставимость условий сравнения различных источников (вариантов) долгосрочных заимствований;

– принцип положительности и максимума эффекта. Для того чтобы источник (вариант) долгосрочных заимствований, с точки зрения заемщика был признан эффективным, необходимо, чтобы эффект от выбора данного источника (варианта) в сравнении с другими источниками (вариантами) был положительным. При сравнении альтернативных источников (вариантов) предпочтение должно отдаваться источнику (варианту) с наибольшим значением эффекта;

– учет фактора временной стоимости денег (учет изменения реальной стоимости денежных средств), которые заемщик будет обязан возмещать в процессе обслуживания долгосрочного заимствования под влиянием факторов инфляции или дефляции.

Оценку эффективности использования источников долгосрочных заимствований для субъектов Российской Федерации и бизнеса рекомендуется производить в четыре этапа:

Этап 1. Расчет приведенных к текущему моменту времени возможных совокупных затрат, связанных с обслуживанием потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций за весь период срока их обращения по формуле:

$$ЗС_{эм} = З_0^{эм} + З_1^{эм} \times \frac{1}{(1+i)} + З_2^{эм} \times \frac{1}{(1+i)^2} + \dots + З_t^{эм} \times \frac{1}{(1+i)^t},$$

(1)

где  $Z_{эм}$  – приведенные к текущему моменту времени совокупные затраты за весь период использования эмитентом потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций за весь период срока их обращения;

$Z_0^{эм}$  – единовременные совокупные затраты, которые эмитент должен понести в связи с размещением облигаций;

$Z_1^{эм}$ ,  $Z_2^{эм}$ ,  $Z_t^{эм}$  – номинальные расходы эмитента на выплату доходов держателям облигаций, предполагаемые к уплате в соответствии с условиями размещения за первый, второй и последующие годы их обращения;

$t$  – количество лет, в течении которых предусмотрено обращение облигаций;

$i$  – количественное выражение влияния совокупности факторов (ключевого фактора), снижающих реальную стоимость рубля за соответствующий период обращения размещенных облигаций (например, при значении уровня инфляции равном 4% годовых  $i = 0,04$ ).

Этап 2. Оценка влияния неколичественных факторов, которые могут оказать влияние на экономический эффект и эффективность решений о выборе облигационных заимствований в качестве альтернативного долгосрочного источника финансирования.

На данном этапе рекомендуется с применением метода экспертных оценок охарактеризовать потенциально возможные преимущества и недостатки выпуска облигаций для эмитента с использованием таблицы 1.



Таблица 1. – Оценка потенциальных преимуществ и недостатков выпуска облигаций для эмитента

№ п/п	Наименование нечисленного фактора, способного оказать влияние на эффективность привлечения облигационных заимствований (НКФ <sup>эм</sup> )	Характеристика влияния	Экспертная оценка возможности влияния в конкретном случае (да, нет)	Экспертная оценка степени влияния в конкретном случае (от 0,1 до 1,0)*
1	Необязательность залога	Положительное		НКФ <sub>1</sub>
2	Свобода в направлении расходования привлеченных средств	Положительное		НКФ <sub>2</sub>
4	Относительно длительный срок на привлечение средств	Отрицательное		НКФ <sub>3</sub>
5	...	Отрицательное		НКФ <sub>i</sub>
Итого		х	х	НКФ <sup>эм</sup> = НКФ <sub>1</sub> + НКФ <sub>2</sub> + ... + НКФ <sub>i</sub>

\* Отрицательные факторы учитываются со знаком « - ».

Этап 3. Расчет приведенных к текущему моменту времени возможных совокупных затрат, связанных с обслуживанием потенциально возможных к привлечению банковских кредитов за весь период действия соответствующих кредитных договоров по формуле:

$$3C_{кр} = 3_0^{кр} + 3_1^{кр} \times \frac{1}{(1+i)} + 3_2^{кр} \times \frac{1}{(1+i)^2} + \dots + 3_t^{кр} \times \frac{1}{(1+i)^t}, \quad (3)$$

где  $3C_{кр}$  – приведенные к текущему моменту времени возможные

совокупные затраты за весь период использования потенциально возможного к привлечению банковского кредита в конкретном коммерческом банке;

$Z_0^{kp}$  – единовременные затраты, которые заемщик должен понести при заключении конкретного кредитного договора в соответствии с его условиями;

$Z_1^{kp}$ ,  $Z_2^{kp}$ ,  $Z_t^{kp}$  – номинальные расходы заемщика по обслуживанию кредита, предполагаемые к уплате в соответствии с условиями конкретного кредитного договора за первый, второй и последующие годы его действия;

$t$  – количество лет, на которые заключен конкретный кредитный договор;

$i$  – количественное выражение влияния совокупности факторов (ключевого фактора), снижающих реальную стоимость рубля за соответствующий период действия конкретного кредитного договора (например, при значении уровня инфляции равном 4% годовых  $i = 0,04$ ).

Этап 4. Оценка влияния неколичественных факторов, которые могут оказать влияние на результаты оценки экономического эффекта и эффективности банковского кредита в качестве альтернативного долгосрочного источника финансирования.

На данном этапе рекомендуется с применением метода экспертных оценок охарактеризовать потенциально возможные преимущества и недостатки привлечения долгосрочного банковского кредита для заемщика с использованием таблицы 2.

Таблица 2. – Оценка потенциальных преимуществ и недостатков привлечения банковского кредита для заемщика

№ п/п	Наименование неколичественного фактора, способного оказать влияние на эффективность привлечения банковского кредита (НКФ <sup>кп</sup> )	Характеристика влияния	Экспертная оценка возможности влияния в конкретном случае (да, нет)	Принятие во внимание аналогичного фактора при оценке эффективности облигационных заимствований (да, нет)*	Экспертная оценка степени влияния в конкретном случае (от 0,1 до 1,0)**
1	Относительно быстрое решение вопроса о предоставлении банковского кредита	Положительное			НКФ <sub>1</sub>
2	Наличие требований по предоставлению залога	Отрицательное			НКФ <sub>2</sub>
3	Отсутствие свободы в направлении расходования заемных средств	Отрицательное			НКФ <sub>3</sub>
4	Относительно длительный срок на решение вопроса о предоставлении банковского кредита	Отрицательное			НКФ <sub>4</sub>
5	...	Отрицательное			НКФ <sub>i</sub>
Итого		х	х	х	НКФ <sup>кп</sup> = НКФ <sub>1</sub> + + НКФ <sub>2</sub> + ...+ НКФ <sub>i</sub>

\* Если аналогичный, по мнению эксперта, фактор уже принят во внимание при оценке эффективности эмиссии облигаций, то его значение в гр. 5 не отражается и при формировании итогового показателя гр. 5 не учитывается. Примером аналогии факторов может служить то, что в

конкретном случае, как отрицательная характеристика эмиссии облигаций рассматривается длительная по сроку процедура привлечения средств ожидаемого объема средств, а в качестве фактора, положительно характеризующего привлечение банковского кредита, - быстрота его получения. В этом случае данный фактор следует учесть только при оценке эмиссии. Вместе с тем, если и при оценке эффективности привлечения банковского кредита данный фактор рассматривается как отрицательный, то он подлежит учету в качестве такового при оценке эффективности привлечения, несмотря на то, что также как отрицательный фактор был учтен при оценке эффективности эмиссии облигаций.

\*\* Отрицательные факторы учитываются со знаком « - ».

В целях учета влияния на эффективность привлечения облигационных заимствований неколичественных факторов, значение, полученное в итоговой строке таблицы 1 (гр. 3) увеличивается на 1 и умножается на величину приведенные к текущему моменту времени совокупные затраты за весь период использования эмитентом потенциально возможных к привлечению заемных средств в результате размещения облигаций за весь период срока их обращения ( $ЗС_{эм}$ ):

$$СЗС_{кр} = ЗС_{кр} \times (1 + НКФ^{кр}), \quad (4)$$

где  $СЗС_{эм}$  – приведенные к текущему моменту времени, скорректированные с учетом влияния неколичественных факторов, совокупные затраты за весь период действия кредитного договора.

Этап 5. Расчет приведенных к текущему моменту времени возможных экономического эффекта и эффективности реализации решения, связанного с выбором облигационных заимствований в качестве альтернативы привлечению банковского кредита по формулам:

$$\text{Эффект}_{эм} = СЗС_{эм} - СЗС_{кр}, \quad (5)$$

где  $\text{Эффект}_{эм}$  – приведенные к текущему моменту времени совокупный экономический эффект (отрицательное

значение показателя показывает величину экономии) от реализации решения о выборе облигационных заимствований в качестве альтернативы привлечению банковского кредита.

$$\text{Эффективность}_{\text{ЭМ}} = \frac{(\text{СЗС}_{\text{ЭМ}} - \text{З}_0^{\text{ЭМ}}) - (\text{СЗС}_{\text{КР}} - \text{З}_0^{\text{КР}})}{\text{З}_0^{\text{ЭМ}} - \text{З}_0^{\text{КР}}}, \quad (6)$$

где  $\text{ЭЗ}_{\text{ЭМ}}$  – экономическая эффективность решения о выборе облигационных заимствований в качестве альтернативного банковскому кредиту источника долгосрочного финансирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия (дефицита бюджета субъекта Российской Федерации).

В заключение отметим, что рекомендуемые нами подходы могут быть приняты в качестве основы для создания нормативно-методических документов по разработке и оценке эффективности отдельных вариантов финансирования инвестиционной деятельности предприятий и долгосрочного финансирования дефицита региональных бюджетов.

### **Библиографический список**

1. Поручение Президента Российской Федерации от 04.01.2017 № Пр-32.
2. Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю. Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес. - 2017. - № 3 (188). - С. 3 – 7.
3. Колесов Р.В. О Концепции региональной финансовой политики Российской Федерации на среднесрочную перспективу // На пути к гражданскому обществу. - 2016. - № 4 (24). - С. 86 – 89.

*УДК 658.15*

## **О МЕТОДИКЕ СРАВНИТЕЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*В.А. Кваша, канд. экон. наук, доцент*

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*  
**С.И. Чиркун**, канд. экон. наук  
*Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ярославской области*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены некоторые подходы к совершенствованию существующих методик сравнительной оценки результатов деятельности коммерческих фирм.

**Ключевые слова:** методика, статистическое наблюдение, сравнение, оценка, рейтинг, эмитент.

## **ABOUT THE METHODOLOGY OF COMPARATIVE RATING ESTIMATION OF ACTIVITY OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS**

*V.A. Kvasha, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**S.I. Chirkun**, candidate of economic Sciences

*Territorial body of the Federal state statistics service of the Yaroslavl region*

**Abstract.** In the article the authors consider some approaches to the improvement of existing methods of comparative evaluation of the results of commercial firms.

**Keywords:** methodology, statistical observation, comparison, evaluation, rating, issuer.

Проблемы обеспечения поступательного развития региональной экономики являются актуальными, и требуют постоянного поиска новых подходов к их решению. Поэтому для принятия эффективных коммерческих и управленческих решений необходима достоверная и актуальная информация о состоянии результатов деятельности хозяйствующих субъектов региона, особенно для заинтересованных инвесторов.

Идея формирования сравнительной рейтинговой оценки деятельности коммерческих организаций Ярославской области не является новой.

Ярославльстатом выпускались, и успешно реализовывались статистические бюллетени: «Рейтинговая оценка деятельности промышленных организаций Ярославской области», «Рейтинговая оценка деятельности транспортных организаций Ярославской области», «Рейтинговая оценка деятельности торговых организаций Ярославской области», «Рейтинговая оценка деятельности сельскохозяйственных организаций Ярославской области».

В 2006 году Ярославльстатом уже была сформирована рейтинговая оценка организаций крупного и среднего бизнеса. Основным информационным источником для формирования стали данные бухгалтерской отчетности за 2005 год, кроме того, были использованы отдельные показатели из форм статистического наблюдения, в частности для расчета производительности труда – среднегодовая численность работников. Рейтинг «Лидеры бизнеса Ярославской области» в 2005 году стал результатом многоуровневого и многокритериального отбора, и представлял собой ранжированный список 100 наиболее успешных и эффективных организаций Ярославской области из всех видов экономической деятельности.

Подходы к рассмотрению аспектов обеспечения устойчивости социально-экономического развития региональной экономики, и особенностей управления инновационным развитием хозяйствующих субъектов постоянно находятся в поле зрения ряда ученых и практиков [2; 3].

В настоящее время, в связи с активно предпринимаемыми попытками сформировать принципиально новые механизмы финансирования устойчивого экономического роста на уровне отдельно взятых регионов России [4, с. 3], возникла необходимость развития существующих подходов в предоставлении информационно-статистических услуг, в т.ч. в части совершенствования порядка формирования регионального рейтинга потенциальных эмитентов, который будет востребован широким кругом заинтересованных инвесторов.

Кроме того, вновь формируемый рейтинг, по нашему мнению, будет востребован самими организациями-эмитентами для оценки своих возможностей по привлечению заемных средств, а также иными инвесторами, включая кредитные организации, планирующими вложение средств в ценные бумаги организаций-эмитентов, участвующих в рейтинговой оценке.

Включение помимо банков, являвшихся ранее основной категорией потенциальных пользователей, в число пользователей результатами рейтинговой оценки иных лиц, в т.ч. физических, обусловило методические аспекты построения рейтинга. Основная идея состоит даже не в том, чтобы определить «сильнейшие» организации, а предоставить пользователям список эффективных организаций с удовлетворительным финансовым состоянием. У профессиональных инвесторов в большинстве случаев существует своя методика оценки организаций заемщиков. Но для всех методик основой, безусловно, является оценка финансового состояния и финансовых результатов деятельности организаций. При этом интерес представляют не только успешные крупные и средние организации, которые уже длительное время являются клиентами кредитных учреждений и заемщиками на рынке ценных бумаг, но и организации, ранее не прибегавшие к таким заимствованиям, а также динамично развивающиеся субъекты малого предпринимательства.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций являются общедоступными. Любой заинтересованный пользователь может выгрузить их с сайта Росстата и по собственной методике оценить финансовое состояние и эффективность той или иной организации, но Ярославльстат обладает базой данных, в которой содержится бухгалтерская (финансовая) отчетность всех отчитавшихся организаций Ярославской области. И этот информационный ресурс, и существующие методические разработки необходимо использовать в целях развития экономики Ярославской области, в том числе путем реализации потенциала заимствований организациями области на фондовом рынке.



Методика предусматривает, что единственным информационным источником для построения рейтинга являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности в силу того, что данные форм федерального статистического наблюдения являются конфиденциальными.

Следует отметить, что в настоящее время принимаются отдельные решения, предполагающие в ближайшей перспективе снятие конфиденциальности с отдельных показателей, характеризующих экономическую деятельность организаций, что позволит дополнить методику отдельными значимыми для целей оценки инвестиционной привлекательности предприятий показателями.

Далее остановимся непосредственно на методике построения рейтинга. Рейтинговая оценка проводится в разрезе двух категорий организаций всех видов деятельности:

- крупные и средние, представляющие бухгалтерскую (финансовую) отчетность в полном объеме;

- субъекты малого предпринимательства – организации, имеющие право представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность по упрощенным формам.

На первом этапе были отобраны крупные и средние предприятия, у которых по данным отчета о финансовых результатах за три года (2015 – 2017 гг.) консолидированная чистая прибыль (код строки 2400) имеет положительное значение. При этом для дальнейшей рейтинговой оценки были отобраны только те предприятия, которые представили бухгалтерскую (финансовую) отчетность за все указанные периоды. Таких организаций в Ярославской области оказалось более 50%.

Далее были рассчитаны 10 коэффициентов, характеризующих финансовое состояние и финансовые результаты деятельности отобранных организаций крупного и среднего бизнеса (таблица 1).

Основными критериями выбора коэффициентов стали их экономическое содержание, универсальность и наименьшая подверженность процессам оптимизации налогообложения в коммерческих организациях.

В первом варианте методики формирования рейтинга по каждому из показателей было идентифицировано лучшее значение, которое принимается за единицу (идеал). Затем все остальные показатели строки делятся на лучшее значение показателя, в результате чего создается матрица стандартизированных коэффициентов. Если с экономической точки зрения лучшим является минимальное значение показателя (например, затраты на рубль товарной продукции), то шкала расчета была изменена так, чтобы наименьшему результату соответствовала наибольшая сумма показателя. Каждому из коэффициентов был присвоен определенный вес.

Таблица 1. Порядок расчета коэффициентов оценки финансового состояния и финансовых результатов деятельности организаций

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование коэффициентов</b>	<b>Порядок расчета</b> (в качестве показателей приведены коды соответствующих строк форм бухгалтерской отчетности) [1]
1	Коэффициент автономии (К1)	$1300/1700$
2	Коэффициент финансовой устойчивости (К2)	$(1300+1400)/1700$
3	Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) (К3)	$1200/(1500-1540-1530)$
4	Рентабельность продаж (прибыль от продажи на 1 руб. выручки) (К4)	$2200/2110$
5	Рентабельность активов (по прибыли до налогообложения) (К5)	$2300/(1600_{\text{баз}}+1600_{\text{отч}})/2$
6	Рентабельность капитала (К6)	$2300/(1300_{\text{баз}}+1300_{\text{отч}})/2$
7	Рентабельность доходов (по чистой прибыли) (К7)	$2400/(2110+2310+2340+2320)$
8	Рентабельность совокупных расходов по чистой прибыли (К8)	$2400/(2120+2210+2220+2330+2350+2410)$
9	Затраты на 1 руб. товарной продукции (К9)	$(2120+2210+2220)/2110$
10	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (К10)	$2110/(1200_{\text{баз}}+1200_{\text{отч}})/2$

Полученные значения стандартизированных коэффициентов возводятся в квадрат, и умножаются на коэффициент веса, который ранее был присвоен каждому из 10 коэффициентов. Результаты складываются по строкам, и из полученной суммы извлекается квадратный корень. По полученному показателю организации были ранжированы в порядке убывания от максимального к минимальному значению этого показателя. Фрагмент полученных результатов рейтинга представлен в таблице 2.

Однако в ходе анализа показателей было установлено, что ранжирование организаций по взвешенным значениям финансовых коэффициентов не отражает реальной картины эффективности деятельности организаций, в частности первые строчки в рейтинге заняли организации, имеющие низкие показатели рентабельности, но имеющие «сверх» высокую финансовую устойчивость.

Таблица 2. Результаты рейтинговой оценки организаций с применением «взвешенного» подхода

Наименование организации	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	Сумма
Организация 1	0,92 9	0,92 9	0,00 1	0,56 6	1,00 0	0,00 1	0,83 7	0,47 1	0,00 0	0,00 0	2,176
Организация 2	0,04 1	0,80 3	0,00 0	1,00 0	0,00 0	0,00 0	1,00 0	1,00 0	0,00 0	0,00 0	1,961
Организация 3	1,00 0	1,00 0	-	0,70 6	0,00 2	0,00 0	0,70 6	0,26 7	0,00 0	0,00 0	1,919
Организация 4	0,99 8	0,99 8	1,00 0	0,04 5	0,01 4	0,00 0	0,02 0	0,00 1	0,00 1	0,00 0	1,754
Организация 5	0,92 2	0,92 2	0,00 0	0,49 0	0,00 0	0,00 0	0,00 0	0,00 0	0,00 0	0,00 0	1,528
Организация 6	0,94 1	0,94 1	0,00 3	0,07 7	0,24 0	0,00 0	0,07 8	0,00 5	0,00 1	0,00 0	1,512

В этой связи было принято решение изменить методику. В итоге после расчета 10 финансовых коэффициентов

организации были ранжированы методом суммы мест, по каждому из десяти финансовых коэффициентов. Фрагмент с результатами ранжирования представлен в таблице 3.

Таблица 3. Результаты рейтинговой оценки организаций с применением метода «суммы мест» (извлечение)

Наименование Организации	K1	Место по K1	K2	Место по K2	Ki	Место по Ki	K9	Место K9	K10	Место K10	Сумма мест
Организация 7	0,95	6	0,95	6	...	...	0,92	47	8,89	33	272
Организация 8	0,95	6	0,95	6	...	...	0,95	44	7,11	55	339
Организация 1	0,96	5	0,96	5	...	...	0,25	78	2,02	203	352
Организация 9	0,65	36	0,65	36	...	...	1,05	34	19,5 7	7	370
Организация 10	0,92	9	0,94	7	...	...	0,86	53	4,39	103	371
Организация 11	0,81	20	0,81	20	...	...	0,96	43	8,56	38	377
Организация 12	0,97	4	0,97	4	...	...	0,96	43	5,8	68	379
Организация 13	0,95	6	0,95	6	...	...	1,02	37	12,6 4	19	382
Организация 14	0,65	36	0,65	36	...	...	0,87	52	7,71	46	393
Организация 15	1	1	1	1	...	...	1	39	18,9	8	398

Представляется, что предложенная методика будет востребована широким кругом заинтересованных пользователей, обеспечит улучшение инвестиционного климата в регионе, позволит увеличить объемы привлечения предприятиями региона ресурсов не только за счет банковского кредитования, но и в результате вовлечения в инвестиционную деятельность иных инвесторов, что, несомненно, повысит объем кредитования

региональной экономики и, как следствие, создаст реальные предпосылки к росту валового регионального продукта.

### **Библиографический список**

1. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
2. *Кваша В.А.* Устойчивость социально-экономического развития региональной экономики / под ред. канд. эконом. наук, доцента Кваши В.А. - Ярославль: ООО ЦМИК, 2017. - 172 с.
3. *Кваша В.А.* Особенности управления инновационным развитием предприятия [Текст] / А.Ю. Мудревский, С.Б. Тюрин, А.Д. Бурькин. - Ярославль, 2018. - 214 с.
4. *Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю.* Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес, 2017. - № 3 (188). - С. 3-7.

УДК 338.001.36

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ДОСТИЖЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЦЕЛЕЙ И ВЫПОЛНЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*К.Ю. Проскурнова, канд. экон. наук*

*К.А. Комарова*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены методологические аспекты оценки достижения национальных целей и выполнения стратегических задач в ходе реализации майского Указа Президента Российской Федерации применительно к

деятельности регионов.

**Ключевые слова:** экономика, национальные цели, стратегические задачи, этапы, коэффициенты, индекс, субъект.

## **METHODOLOGICAL APPROACHES TO THE ASSESSMENT OF THE ACHIEVEMENT OF THE NATIONAL GOALS AND MEET STRATEGIC OBJECTIVES IN RELATION TO THE ACTIVITIES OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*K. Yu. Proskurnova, candidate of economic Sciences*

*K.A. Komarova*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with the methodological aspects of assessing the achievement of national goals and strategic objectives in the implementation of the may Decree of the President of the Russian Federation in relation to the activities of the regions.

**Keywords:** economy, national goals, strategic objectives, stages, coefficients, index, subject.

С 2012 года прозрачность деятельности органов государственной власти в России достигается, в том числе и публичностью декларирования важнейших целей и задач социально-экономического развития, которые должны быть достигнуты по истечении установленного периода времени. В 2018 году национальные цели и стратегические (на период до 2024 года) задачи определены Указом Президента Российской Федерации (далее – Президента РФ) от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [1]. Учитывая, что подобная практика стала реализовываться с момента подписания в мае 2012 года в день вступления в должность Президента РФ одиннадцати его указов, обобщающих более 200

поручений Правительству Российской Федерации на 2012 –2017 годы, совокупность этих указов получила наименование «майские». Основные положения майских указов 2012 года содержали целевые показатели, достижение которых обеспечивало повышение привлекательности национальной экономики для инвесторов, обеспечение определенного уровня доходов работников бюджетной сферы, достижение результатов по ряду других направлений.

В связи с этим аналогичный документ 2018 года по сложившейся практике получил в экспертном сообществе название майского указа.

Для оценки исполнения майского Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» на уровне субъекта Российской Федерации рекомендуется рассчитывать Индекса исполнения «майского» Указа» (далее – ИИМУ). Оценку предлагается проводить в два этапа. Рассмотрим их подробно.

Этап 1. Оценивается семь направлений развития, которые имеют количественную оценку в Указе Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204, реализация которых находится в сфере ответственного органа власти регионального уровня:

K1 – показатель, оценивающий отношение достигнутой в регионе средней продолжительности жизни к целевому уровню, обозначенному в Указе Президента РФ от 07.05.2018 № 204.

$$K1 = \frac{\overline{\text{ПЖ}}_{\text{Я}0}}{78}, \quad (1)$$

где  $\overline{\text{ПЖ}}_{\text{Я}0}$  – средняя продолжительность жизни населения, достигнутая в Ярославской области в отчетном году.

K2 – показатель, который оценивает отношение сложившегося в регионе уровня бедности на момент начала реализации Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204, увеличенного в два раза, к уровню бедности, складывающегося на отчетную дату (уровень бедности для целей оценки учитывается в порядке, установленном органами Федеральной службы государственной статистики РФ).

$$K2 = \frac{УБ_{ЯО}^{2017} * 2}{УБ_{ЯО}^{отч}}, \quad (2)$$

где  $УБ_{ЯО}^{2017}$  – уровень бедности в Ярославской области на 31.12.2017 года, сформированный по методике, разработано органами государственной статистики Российской Федерации;

$УБ_{ЯО}^{отч}$  – уровень бедности в Ярославской области на отчетную дату (как правило, на 31.12 отчетного года).

$K3$  – показатель, оценивающий динамику улучшения жилищных условий семей, проживающих на территории Ярославской области. Рассчитывается как отношение численности семей, проживающих на территории Ярославской области и улучшивших жилищные условия за отчетный год к показателю, отражающему численность семей, проживающих в Ярославской области, соответствующую доле семей, проживающих в Ярославской области и подходящих под положения Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204 о ежегодном улучшении их жилищных условий.

$$K3 = \frac{СУЖ_{ЯО}}{\frac{С_{ЯО}}{С_{РФ}} * 5000000}, \quad (3)$$

где  $СУЖ_{ЯО}$  – численность семей, проживающих в Ярославской области, улучшивших свои жилищные условия за период с 01.01.2018 года по отчетную дату;

$С_{ЯО}$  – общая численность семей, проживающих в Ярославской области;

$С_{РФ}$  – общая численность семей, проживающих в Российской Федерации.

$K4$  – показатель, отражающий соотношение темпов роста ВРП и среднемировых темпов экономического роста по итогам отчетного года.

$$K4 = \frac{\frac{ВРП_{отч}^{ЯО}}{ВРП_{2017}^{ЯО}} * 100\%}{ТЭР_{отч}^{МИР}}, \quad (4)$$

где  $ВРП_{отч}^{ЯО}$  – валовой региональный продукт Ярославской области отчетного года;

$ВРП_{2017}^{ЯО}$  – валовой региональный продукт Ярославской области в 2017 г.;



$i_1$  - индекс дефлятор, отражающий иррациональное число (например, 1,04 при уровне инфляции 4% годовых в году, последующего за 2017 г.) и определяющий корректировку ВРП 2017 года в соответствии с уровнем инфляции;

$n$  – период, как правило, равный инфляционному году, разделяющие отчетный год и базовый (2017 год) год;

$TЭР_{отч}^{МИР}$  - темп роста мировой экономики в отчетном периоде.

$K5$  – показатель, характеризующий доступность ипотечного кредита в регионе, расцениваемый как отношение максимально допустимого размера ставки по ипотечному кредиту для семей со средним достатком (8%) к среднему размеру ставки, исходя и которого заемщики оплачивают расходы по полученному в отчетном периоде (с 01.01.2018 года по дату оценки) ипотечного кредита.

$$K5 = \frac{8}{СИ_{яО}^{отч}}, \quad (5)$$

где  $СИ_{яО}^{отч}$  – средний размер ставки по ипотечным кредитам, выданным в отчетном году заемщикам в Ярославской области.

$K6$  – отношение темпа роста за отчетный год производительности экономики к минимальному нормативному значению ее роста, установленному Указом Президента РФ от 07.05.2018 № 204.

$$K6 = \frac{\frac{\frac{ВРП_{яО}^{отч}}{ЧТН_{яО}^{отч}}}{\frac{ВРП_{яО}^{отч-1}}{ЧТН_{яО}^{отч-1}}} - 1}{5} * 100, \quad (6)$$

где  $ВРП_{яО}^{отч}$  – размер валового регионального продукта Ярославской области за отчетный период;

$ВРП_{яО}^{отч-1}$  – размер валового регионального продукта Ярославской области за год, предшествующий отчетному;

$ЧТН_{яО}^{отч}$  – средняя численность трудоспособного населения Ярославской области в отчетном году;

$\overline{ТН}_{ЯО}^{отч-1}$  – средняя численность трудоспособного населения Ярославской области в году, предшествующему отчетному.

К7 – показатель, оценивающий соответствие численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, доля данной категории жителей Ярославской области, обеспечивающей исполнение требований Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204. Рассчитывается как отношение численности жителей Ярославской области, занятых в сфере малого и среднего бизнеса, включая ИП, к их численности, определяемой как произведение доли трудоспособного населения ярославской области в общей массе трудоспособного населения государства и значения 25000000.

$$K7 = \frac{\overline{ЗМСБ}_{ЯО}^{отч}}{\frac{\overline{ТН}_{ЯО}^{отч}}{\overline{ТН}_{РФ}^{отч}} * 25000000}, \quad (7)$$

где  $\overline{ЗМСБ}_{ЯО}^{отч}$  – средняя численность жителей Ярославской области, занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей в отчетном году;

$\overline{ТН}_{ЯО}^{отч}$  – средняя численность трудоспособного населения Ярославской области в отчетном году;

$\overline{ТН}_{РФ}^{отч}$  - средняя численность трудоспособного населения Российской Федерации в отчетном году

Этап 2. Оценивается непосредственно значение ИИМУ, характеризующее достигнутый в регионе уровень исполнения положений Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204.

Мы исходим из допущения, что все направления развития, которые в тексте данного Указа дают количественную оценку, имеют одинаковую важность. В связи с этим, используется метод определения простой средней в отношении предложенных нами семи оценочных коэффициентов:

$$ИИМУ = \frac{K1+K2+K3+K4+K5+K6+K7}{7}. \quad (8)$$

Отметим, что при расчете значения ИИМУ должно быть выполнено условие – значения коэффициентов К в диапазоне от

0 до 1 в формуле 8 принимаются равными полученными значениями. Значения коэффициентов  $K$ , которые в результате расчетов на этапе 1 превышают значения равное 1, принимаются для целей оценки равными 1.

Значение индекса характеризует степень достижения в регионе выполненных целей, сформулированных в Указе Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204. Например, значение равное 0,65 означает, что поставленные задачи в целом реализованы на 65%. При этом каждый коэффициент в отдельности показывает степень решения в регионе конкретной задачи, сформулированной в Указе Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

Разработанная нами методика может быть применена для оценки выполнения стратегических целей и задач развития любого субъекта РФ, а при ее некоторой доработке и для оценки эффективности деятельности органов местного самоуправления по важнейшим направлениям, обозначенным в качестве приоритетных руководством государства.

### **Библиографический список**

1. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

2. Колесов Р.В. О концепции региональной финансовой политики Российской Федерации на среднесрочную перспективу (до 2021 года) // На пути к гражданскому обществу. - 2016. - № 4 (24). - С. 86-89.

3. Колесов Р.В., Проскурнова К.Ю. Бюджетно-инвестиционная модель экономического роста регионов России // Финансовый бизнес. - 2017. - № 3 (188). - С. 3-7.

4. Юрченко А.В. Государственный финансовый контроль как фактор повышения эффективности бюджетных расходов // Сборник материалов XIV Всероссийских научно-практических чтений памяти А.Н. Радищева. «Проблемы

государства и культурного потенциала общества глазами молодежи». – Малоярославец: МФЮА Калужский филиал, 2014. - С. 20-23.

УДК 303.1

## МЕТОДИКА РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент*

*Л.А. Скуридина*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрен методический подход к оценке достигнутых результатов деятельности студентов высших учебных заведений.

**Ключевые слова:** рейтинг, показатель, оценка, стимул, интерес, активность.

## THE TECHNIQUE OF RATING ESTIMATION OF RESULTS OF ACTIVITY OF STUDENTS

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*L.A. Skuridina*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Annotation.** The article deals with the methodological approach to the evaluation of the achieved results of students of higher educational institutions.

**Keywords:** rating, indicator, evaluation, incentive, interest, activity.

В настоящее время всю большую актуальность приобретает необходимость объективной и всесторонней оценки различных аспектов деятельности. Что в полной мере относится и к сфере образования.

Рейтинг - это система оценки накопительного типа, которая отражает успеваемость обучаемых, их творческий потенциал, психологическую и педагогическую характеристику. В основе рейтинговой системы контроля результатов труда обучающихся лежит комплекс мотивационных стимулов и система их поощрения.

В «Толковом словаре» С.И. Ожегова оценка – это «мнение о ценности, уровне или значении кого или чего-нибудь» [3].

Нами предлагается методический подход к оценке достигнутых результатов студентами высших учебных заведений. Представляется, что разработанная методика обеспечит комплексный подход при изучении достижений обучающихся по важнейших направлениям деятельности вузов: учебной, научной, общественной, творческой, спортивных мероприятиях и пр. Основные показатели рейтинговой оценки результатов деятельности обучающихся и методика их расчета представлена в таблице 1.

Таблица 1. Методика расчета показателей рейтинговой оценки результатов деятельности обучающихся

Фамилия И.О. студента	Группа	Средний балл по итогам сдачи зачетов и экзаменов нарастающим итогом с начала обучения (базовый показатель) – К0	К1*	К2**	К3***
1	2	3	4	5	6

$K4^{****}$	$K5^{*****}$	Итоговый показатель рейтинговой оценки	Место в группе по итогам рейтинговой оценки	Место в вузе по итогам рейтинговой оценки
7	8	9	10	11
		$K = K0 \times K1 \times K2 \times K3 \times K4 \times K5$ (округлять до десяти тысячных)	Формируется по принципу: <i>большему значению K соответствует более высокое место в рейтинге</i>	Формируется по принципу: <i>большему значению K соответствует более высокое место в рейтинге</i>

Примечания:

\* $K1$  – корректирующий коэффициент, отражающий участие студента в научной деятельности. Рассчитывается как сумма 1 и показателей 0,1; 0,2; 0,3. Показатели формируются за каждое мероприятие в отдельности, а при расчете итогового значения за период – суммируются. Если студент участвовал в научном мероприятии в форме доклада (онлайн-доклада) без публикации или заочно в форме публикацией, то значение = 0,1. При очном (онлайн) участии с публикацией значение = 0,2. При условии победы (победитель, призер) значение = 0,3.

\*\* $K2$  – корректирующий коэффициент, отражающий участие студента в общественной деятельности. Рассчитывается как сумма 1 и показателей 0,1 – 0,4. Показатели формируются за каждое мероприятие в отдельности, а при расчете итогового значения за период – суммируются. Если студент участвовал в общественном мероприятии (волонтер, организатор, участник), то значение = 0,1. Если студент выполняет на постоянной основе какую-либо функцию в органах студенческого самоуправления или иных органах городского и регионального уровня (например, общественный совет при каком-либо департаменте), значение = 0,2. При условии выполнения на постоянной основе общественной функции в органах

студенческого самоуправления в вузе (руководитель направления, член ученого совета и т.п.) значение = 0,3. Если студент участвовал в качестве волонтера (участника, организатора) в мероприятии всероссийского масштаба, то значение = 0,3. Если студент участвовал в качестве волонтера (участника, организатора) в мероприятии международного уровня, то значение = 0,4.

\*\*\* К3 – корректирующий коэффициент, отражающий участие студента в спортивных мероприятиях. Рассчитывается как сумма 1 и показателей 0,1 – 0,5. Показатели формируются за каждое мероприятие в отдельности, а при расчете итогового значения за период – суммируются. Если студент лично участвовал в спортивном мероприятии вуза (спартакиада), то значение = 0,1. Если студент как участник, судья, волонтер участвовал в межвузовском спортивном мероприятии (в т.ч. проводимом на базе вуза), а также одержал победу (стал призером) внутривузовского спортивного мероприятия, значение = 0,2. При условии участия в сдаче норм на получение значка «ГТО», участии в городском или региональном спортивном мероприятии, значение = 0,3. При условии получения серебряного или бронзового значка «ГТО» в отчетном году, победы (вхождение в число призеров) в межвузовском и ином внешнем спортивном мероприятии регионального уровня, значение = 0,4. При условии получения золотого значка «ГТО» в отчетном году, победы (вхождение в число призеров) на спортивном мероприятии федерального или международного уровня, значение = 0,5.

\*\*\*\* К4 – корректирующий коэффициент, отражающий участие студента в творческой деятельности. Рассчитывается как сумма 1 и показателей 0,1 – 0,4. Показатели формируются за каждое мероприятие в отдельности, а при расчете итогового значения за период – суммируются. Если студент лично участвовал в творческом мероприятии вуза, то значение = 0,1. Если студент как участник, организатор, член жюри и т.п. участвовал в межвузовском творческом мероприятии (в т.ч. проводимом на базе вуза), а также одержал победу (стал призером) внутривузовского творческого мероприятия, значение

= 0,2. При условии участия в городском или региональном творческом мероприятии, значение = 0,3. При условии участия в творческом мероприятии федерального или международного уровня, значение = 0,4.

\*\*\*\* К5 – корректирующий коэффициент, отражающий отрицательную характеристику деятельности (бездействия) студента. Рассчитывается как разность 1 и показателя 0,1. Показатель формируются по каждому факту в отдельности, а при расчете итогового значения за период – их совокупность суммируется. Если студент получил дисциплинарное взыскание или допустил в отчетном периоде пропуск учебных занятий без уважительной причины, то значение = 0,1.

Пример выполнения расчета показателей рейтинговой оценки результатов деятельности обучающихся представлен в таблице 2.

Таблица 2. Пример выполнения расчета показателей рейтинговой оценки результатов деятельности обучающихся (показатели условные)

Фамилия И.О. студента	Группа	Средний балл по итогам сдачи зачетов и экзаменов нарастающим итогом с начала обучения (базовый показатель) – К0	К1*	К2**	К3***
1	2	3	4	5	6
Иванов И.И.	XXXX	4,2	1,5	1,6	1,4
Петров А.Н.	XXXX	4,0	1,6	1,1	1,0
...					

К4****	К5*****	Итоговый показатель рейтинговой оценки	Место в группе по итогам рейтинговой оценки	Место в вузе по итогам рейтинговой оценки
7	8	9	10	11
1,6	0,8	18,0634	1	1
1,2	1,0	8,448	2	2



Предложенный методический подход позволит иметь объективную картину достигнутых результатов по основным направлениям деятельности студентов высших учебных заведений. Использование данной методики будет способствовать развитию познавательных интересов и творческой активности обучающихся.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 11.07.2002 № 2654 «О проведении эксперимента по введению рейтинговой системы оценки успеваемости студентов вузов».
3. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка [Текст] / С.И. Ожегов // под ред. Н.Ю. Шведовой. - М.: Русский язык. 1984.

*УДК 657 (075.8)*

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

***Т.В. Логинова***

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена характеристике, источников информационного обеспечения анализа финансовой деятельности организации. Информационное обеспечение анализа и оценки финансовой деятельности организации представляет собой систему сбора и обработки внутренней и внешней информации. Качество проведения оценки и анализа

финансовой деятельности находится в прямой зависимости от репрезентативности используемой информации.

**Ключевые слова:** анализ, источники информации, бухгалтерская финансовая отчетность.

## **INFORMATION SUPPORT OF THE ANALYSIS AND ASSESSMENT OF FINANCIAL ACTIVITY OF THE ORGANIZATION**

*T.V. Loginova*

Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch

**Abstract.** Article is devoted to the description, sources of information support of the analysis of financial activity of the organization. Information support of the analysis and assessment of financial activity of the organization represents the system of collecting and processing of internal and external information. The quality of evaluating and the analysis of financial activity is in direct dependence on representativeness of the used information.

**Keywords:** analysis, information sources, accounting financial statements.

Важную роль в организации финансового анализа занимает информационное обеспечение анализа финансовой деятельности организаций.

Источники, необходимые для проведения анализа финансовой деятельности подразделяются на нормативно - плановые, внеучетные и учетные. Нормативно-плановые источники включают в себя всевозможные планы, которые разрабатываются в организации, включая нормативные материалы и сметы.

В учетные источники информации входят все данные, которые содержатся в документах бухгалтерского, оперативного и статистического учета, а так же, все типы отчетности, включая внутреннюю отчетность организации.

К внеучетным источникам относят документы, связанные с регулируемостью хозяйственной деятельности. Они характеризуют функционирование организации с учетом изменений внешней среды. К ним относятся официальные документ (например, приказы руководителей, постановления, акты ревизий, распоряжения собственников и др.), хозяйственно-правовые документы, которые выступают в виде договоров и соглашений, научная и техническая информация, информация о поставщиках, о покупателях, об основных конкурентах, информация о рынке ценных бумаг и т.д.

В целом информационную базу анализа финансовой деятельности составляет как внутренняя, так и внешняя информационная система. Она состоит из статистической и финансовой отчетности, внутренних документов организации, бухгалтерских регистров, первичной бухгалтерской документации, учредительных документов, плановой документации, пояснительных записок к годовому бухгалтерскому отчету [2, с. 224].

Так, например, внутренняя информация предназначена для анализа деятельности организации при принятии разного рода инвестиционных, управленческих, организационных и иных решений.

К источникам внутренней информации можно отнести:

- бухгалтерскую финансовую отчетность;
- налоговую отчетность;
- статистическую отчетность;
- акты ревизий и проверок;
- справки, подготовленные соответствующими службами по заданию управленцев организации и т.п.

Применение на практике форм внутренней отчетности означает, что у финансово-экономических служб будет надежный инструмент для проведения финансового анализа, оценки и контроля реальной деятельности предприятия.

Следовательно, чтобы оценить работу предприятия за период, необходимо создать единую систему документооборота и разработать необходимые формы внутренней отчетности, используя которые можно оценить финансовое положение организации.

К источникам внешней информации можно отнести:

- публикации или сообщения официальных органов власти;
- отчеты информационно-аналитических агентств и консалтинговых компаний;
- информацию средств массовой информации и рекламу (газеты и журналы, телевидение и радио);
- публикуемые годовые отчеты клиентов, партнеров и контрагентов и др.

Основными источниками внешней информации для оценки и анализа финансовой деятельности организации являются: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В настоящее время бухгалтерская финансовая отчетность организации может формироваться с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В последние годы правительством Российской Федерации проделана большая работа по усовершенствованию требований к ведению бухгалтерского учета, норм налогового, таможенного законодательства, разработаны и утверждены проекты новых федеральных стандартов по бухгалтерскому учету.

С 01.01.2013 года вступил в силу Федеральный закон «О бухгалтерском учете», который внес значительные изменения в порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с требованиями международной практики [4].

Финансовая отчетность включает в себя совокупность всех форм отчетности, основой которых являются данные финансового учета. Финансовый учет дает всю необходимую информацию производственного учета, которая сохраняется, накапливается, и используются организацией для внутреннего пользования.

Бухгалтерский баланс используется для оценки финансового положения организации за определенный период и отражает ресурсы предприятия в единой денежной оценке по их составу и направлениям использования.

Для характеристики имущества изучают его состав, структуру и произошедшие в них изменения. При этом выделяют определенные этапы анализа структуры имущества организации:

- оценка состава и характера размещения средств в имуществе организации по различным признакам;
- анализ динамики абсолютной величины имущества организации в целом и по ее структурным подразделениям;
- углубленный (детализированный) анализ каждой из составных частей имущества;
- анализ качественных сдвигов в имущественном положении организации и др.

Анализируя актив баланса, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины оборотных и внеоборотных средств в стоимости активов, на соотношение темпов роста отдельных его частей.

При этом можно провести углубленный анализ, например, внеоборотных активов, раскрывая причины изменений по каждой статье, и оборотных активов, где обращается внимание на движение производственных запасов, дебиторской задолженности, денежных средств. На основе данных структуры внеоборотных активов можно определить стратегию организации в отношении долгосрочных вложений.

В пассиве баланса отражаются источники формирования имущества или активов организации. Руководство должно иметь четкое представление, за счет каких источников оно будет осуществлять свою деятельность, и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал.

В пассиве баланса отражена также группировка источников финансирования не только по принадлежности к капиталу, но и по времени его использования, т. е. долгосрочные и краткосрочные обязательства. В целом баланс дает оценку эффективности распределения капитала.

Отчет о финансовых результатах включает показатели доходов, расходов, прибыли (убытка), а также справочную информацию. Такая информация используется для анализа доходов и расходов от основной деятельности, а также для

изучения общей картины факторов, формирующих сальдо прочих доходов и расходов. В процессе анализа данного отчета осуществляется анализ динамики показателей (горизонтальный метод анализа) и структурный (вертикальный метод) анализ.

Отчет об изменении капитала показывает данные о движении собственного капитала организации (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль), анализ которого показывает результат наличия собственных средств для текущей и перспективной деятельности.

Отчет о движении денежных средств рассматривает изменения в финансовом положении организации в разрезе текущих, инвестиционных и финансовых потоков денежных средств. Данные отчета представляются за определенный период времени и в сравнении с предыдущими годами. Роль анализа потоков денежных средств помогает организации владеть соответствующей информацией и иметь возможность контролировать наличные и безналичные денежные потоки.

В пояснительной записке кратко повествуется, чем занимается организация, приводятся основные показатели ее деятельности за отчетный период, сведения о том, сколько будет выплачено дивидендов и на какие цели будет израсходована чистая прибыль, и т.д. [1, с.167].

Все организации имеет право самостоятельно определять степень детализации статей форм отчетности в зависимости от их существенности. Финансовая отчетность должна быть достоверной и прозрачной, раскрывать информацию о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств. Достоверной и полной считается отчетность, которая сформирована исходя из законодательных требований и стандартов ведения бухгалтерского учета.

Таким образом, проведение анализа финансовой деятельности организации опирается на определенную информационную базу, которая достаточно широко представлена на каждом предприятии большим количеством разнообразных документов.

Основными факторами при проведении финансового анализа, являются объем и качество исходной информации. Практически основным источником информации для проведения финансового анализа является бухгалтерская отчетность организации. В процессе анализа финансовой отчетности предприятия формируется представление о составе и структуре капитала, источников его образования, характере использования финансовых ресурсов, платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Результаты финансового анализа должны показать, насколько эффективно предприятие использует имеющиеся ресурсы и какова его зависимость от привлеченных средств [3, с. 102].

Своевременный и полный анализ внешних и внутренних источников информации играет важную роль в проведении анализа финансовой деятельности организации. При этом очень важна квалификация специалистов, которые подготавливают информацию для проведения анализа, так как если эта информация неточная или нереальная, то анализ даст недостоверные результаты, по которым нельзя будет принять правильные управленческие решения.

По результатам такого анализа производится регулирование направлений деятельности, составляются прогнозные отчеты, и дается оценка перспектив развития организации.

Финансовая стабильность организации является основой оценки ее деловой репутации, визитной карточкой, рекламой, позволяющими наиболее правильно определить и оценить перспективность и эффективность предпринимательской деятельности. Это предопределяет важность проведения финансового анализа, выявления сильных и слабых сторон в финансовой деятельности предприятия и реализацию мер по ее укреплению или выходу из сложной финансовой ситуации [3, с. 108].

В современных условиях хозяйствования менеджмент организации, опираясь на всю имеющуюся информацию, должен знать технологию проведения анализа финансовой деятельности. При этом необходимо находить новые методы его проведения (например, больше использовать внутреннюю

информацию), уметь делать на его основе обоснованные выводы, разрабатывать и предлагать высшему руководству предприятия мероприятия по улучшению платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и др., в целях более эффективной финансово - хозяйственной деятельности организации.

### **Библиографический список**

1. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 179 с.
2. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.
3. Логинова Т.В. Информационная база и методы финансового анализа, возможности их совершенствования. В книге «Социально – экономические и правовые основы развития экономики». - Уфа, 2014. – С. 92-108.
4. Интернет-журнал «МСФО». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: msfo.ru. 2/13, с. 6.

УДК 338.242.2

## **РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ**

***В.А. Неклюдов***, канд. экон. наук, доцент

*Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье автором рассмотрены направления развития проблемные аспекты развития «цифровой экономики» и её преимущества в индустриальном обществе.

**Ключевые слова:** экономика, технология, инновация, услуга, информация, рынок, стоимость, этапы, модели, производительность труда, преимущества.



# DEVELOPMENT OF DIGITAL ECONOMY IN RUSSIA

*V.A. Neklyudov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*Financial University under the Government of Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** In article the author has considered the directions of development problem aspects of development of "digital economy" and her advantage in industrial society.

**Keywords:** economy, technology, innovation, service, information, market, cost, stages, models, labor productivity, advantages.

Любая страна мира получает конкурентные экономические преимущества только в результате технологических и цифровых инноваций, в которой развиваются, взаимодействуют, совершенствуются и растут все составляющие экономики.

Предпосылкой и роста «цифровой» экономики является последовательная эволюция технологии в мире создает новые производственные инструменты и возможности для различных экономических агентов, которые в результате синергетических эффектов на все отрасли, способствуют появлению новых экономических укладов, вплоть до взрывов роста производительности в отраслях, называемых «промышленными революциями».

В 1995 году появился термин «цифровая экономика», который в момент возникновения приравнивался к понятию «интернет-экономика» или «web-экономика, характеризующая процессы «интернетизации» отраслей.

Принимая во внимание современный технологический контекст и прогресс, достигнутый в информационных и коммуникационных технологиях (ИКТ) с одной стороны, а также широкую интеграцию ИКТ-технологий в производственные и бизнес-процессы, понятие 20-летней

давности приобретает новое значение, описывая цифровую трансформацию различных отраслей экономики под воздействием экосистем, характеризуемых концепцией Индустрии 4.0.

В контексте эволюции технологий, J'son & Partners Consulting формулирует термин «цифровая экономика» следующим образом: «Цифровая экономика – это управление хозяйственной деятельностью и ресурсами страны в различных отраслях, включающее оцифрованную систему производства и оцифрованную систему дистрибуции услуги / сервисы, потребление, торговля), в которой все революционные преобразования происходят в оцифровывании (ИКТ-низации) взаимосвязей (кооперационных цепочек) между участниками с одной стороны, а с другой стороны, в оцифровывании (ИКТ-низации) всех внутренних производственных и бизнес-процессов внутри каждой компании».

При достижении наиболее сложных уровней цифровизации, в цифровой экономике происходит кардинальная трансформация производственных отношений участников, результатом которой является объединение производства и услуг в единую цифровую (киберфизическую<sup>2</sup>) экосистему, в которой:

- все элементы экономической системы присутствуют одновременно в виде физических объектов, продуктов и процессов, а также в виде их цифровых копий (математических моделей);
- все физические объекты, продукты и процессы за счет наличия цифровой копии и элемента «подключенности / connectivity» становятся частью интегрированной ИТ-системы;
- через наличие цифровых копий (математических моделей) и, будучи частью единой системы все элементы экономической системы непрерывно взаимодействуют между собой в режиме, близком к реальному времени, моделируют реальные процессы и прогнозируемые состояния, и обеспечивают постоянную самооптимизацию всей системы.

---

<sup>2</sup> Кибер-физическая – существующая одновременно в виде материальных элементов, и взаимодействующих между собой математических моделей этих элементов.

Ключевым преимуществом цифровой экономики перед традиционной является реализация возможности автоматического управления всей системой (или отдельными компонентами), а также ее практически неограниченное масштабирование без потери эффективности, что позволяет значительно повышать эффективность управления экономикой (хозяйственной деятельностью и ресурсами страны в различных отраслях) на микро и макроуровнях.

Таким образом, цифровая экономика - это не отдельные отрасли или ИТ-компании, которые являются цифровыми. Это, прежде всего, существующая экономика - все традиционные отрасли и компании (обрабатывающая промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт и т.д.), которые под влиянием цифровой трансформации за счет технологической эволюции революционизируют свои производственные и бизнес-процессы, и получают новые возможности для роста производительности и эффективности основного (существующего) бизнеса.

Эффекты от «цифровизации экономики» будут тем мощнее в масштабе страны, чем сильнее развиты традиционные секторы (отрасли, бизнесы), сфера услуг и кооперационные связи между ними [1].

Следовательно, при цифровизации наибольшее преимущество получают те страны, в которых помимо сектора услуг и социальной сферы, существует здоровая производственная и эффективная воспроизводственная система.

Преобладание низкотехнологичных секторов в экономике, или оцифровывание разрозненных сегментов – госуслуг, госзакупок, медицины, финансов, образования, ритейла и т.д. при наличии слабой импортозависимой производственной и воспроизводственной системы в стране, не окажет существенного оздоравливающего влияния на стагнирующую экономику и не даст существенного экономического эффекта в сравнении с тем, который могло бы обеспечить фундаментальное преобразование отраслей под воздействием элементов четвертой промышленной революции.

Важно отметить, что понятие цифровизации экономики в России имеет принципиальное отличие от происходящих процессов в мире. В России понятие «цифровизация» в настоящий момент сконцентрировано исключительно на создании новых видов сервисов, базирующихся на сборе и анализе данных с различных физических объектов (зданий и сооружений, транспортных средств, промышленного оборудования) [1].

Ведущие мировые промышленные державы (США, Германия, Италия, Япония, Китай) не рассматривают сервисы, базирующиеся на анализе «больших данных», как некую самостоятельную и самодостаточную сферу экономической деятельности, так называемую «цифровую экономику». Под «цифровой экономикой» они подразумевают именно процессы создания и использования единых производственно-сервисных (или продуктово-сервисных, PSS) систем. Вне такой системы сервисная компонента без физического продукта, даже базирующаяся на самых передовых технологиях, таких как, например, нейросети и Интернет Вещей, не даст существенного экономического эффекта и не может быть полноценно монетизирована.

Сервисы (услуги) тесно привязаны к реальному сектору и материальной сфере (недвижимость продает продукцию строительства; туризм использует транспорт и авиацию; парикмахерские, рестораны и пр. используют различные виды оборудования для оказания услуг; финансовые и телекоммуникационные услуги возможны через работу высокотехнологичного ИКТ оборудования; магазины и интернет-магазины продают материальные товары и т.д.). То есть все остальные сегменты прямо или косвенно зависят от производства товаров в том или ином виде.

Несмотря на то, что производство оборудования (машиностроение) в общем объеме добавленной стоимости, произведенной в России (ВВП) составляет не больше 2%, оно обеспечивает следующий уровень экономики - производство продукции во всех отраслях, которое составляет более 30% в ВВП, что пока недостаточно, для обеспечения экономической

безопасности в стране [2].

Наличие широкой линейки товаров формирует работу для сферы услуг, которая составляет остальные 65% ВВП.

В результате, чем больше создается оборудования – тем больше производится товаров. А чем больше производится физических товаров – тем больше сектор услуг. В то же время, сложный дорогой наукоемкий продукт и оборудование формируют сопутствующий рынок услуг (сервисов) с высокой добавленной стоимостью в различных отраслях.

Чем больше зарплаты в стране за счет развитого промышленного сектора, тем больше люди способны платить за сервисы (и, наоборот, в стране с низким платежеспособным спросом люди не в состоянии потреблять инновационные дорогие продукты и услуги)

Таким образом, производственная система играет первостепенную роль, от которой зависит вся остальная экономика. А для процветания экономики нужны ВСЕ производственные отрасли, поскольку они взаимосвязаны.

При этом, чем больше добавленной стоимости создается в стране на всех уровнях (в производстве оборудования, производстве товаров, продаже услуг) – тем богаче экономика и население.

Для сравнения, в США создается добавленной стоимости в 15 раз больше (во столько же раз ВВП больше, чем в России).

Промышленность создает высокотехнологичные рабочие места и обеспечивает рост человеческого капитала в стране.

Знание, разработанное в одной области промышленности, переходит в другие, порождает развитие смежных отраслей и производств и формирует запрос на новые профессии и специальности, способствует созданию новых компаний, технологий и компетенций. Производственная диверсификация становится ключевой составляющей экономического роста.

Обрабатывающая промышленность создает самый высокий мультипликатор рабочих мест в экономике (1:4,6), то есть одно место в промышленности создает 4,6 других рабочих мест, так как большинство отраслей и производств, в том числе сфера услуг, зависят напрямую или косвенно от промышленного сектора.

Индустрия 4.0 (цифровая промышленность) создает еще больше смежных специальностей и рабочих мест, увеличивая мультипликатор до 1:16. Активно развиваются цифровое моделирование, совместное проектирование, цифровой инжиниринг, виртуальная / дополненная реальность (VR/AR), искусственный интеллект, data science, появляются специалисты по контролю за жизненным циклом и эксплуатацией продукции, специалисты по управлению и обслуживанию сложного умного оборудования и робототехники и т.д.

В настоящее время конкурентоспособность страны определяется уровнем развития производительных сил и ростом уровня жизни населения. Если страна благодаря непрерывному технологическому прогрессу способна наращивать производство, снижать стоимость продукции и при этом повышать зарплаты сотрудникам – это обеспечивает конкурентоспособность страны в глобальном масштабе (что отличается от модели бедных стран, которые являются конкурентоспособными только за счет дешевой рабочей силы).

Если удастся интегрировать и оцифровать сквозным образом все звенья производственных и бизнес-процессов, информационных и ИКТ-систем, становится возможным сформировать полную (или частичную) цифровую копию производства (digital twin). Цифровая (математическая) модель производства позволяет в режиме реального времени:

- следить за состоянием оборудования, активов, производственными процессами;
- следить за состоянием продукта, купленного покупателем;
- реализовать полное или частичное автоматическое управление производством;
- осуществлять управление или обслуживание продукта на стороне покупателя,
- оптимизировать и повышать эффективность производства и управления, в идеальном сценарии – наладить процессы самооптимизации оборудования и производственных систем, а также характеристик продукта во время эксплуатации

на стороне покупателя;

- интегрировать цифровую инфраструктуру компании в единую (общую) экосистему с партнерами, поставщиками и заказчиками, что обеспечивает совместное использование производственной и сервисной инфраструктуры, возможность размещения (и получения) заказов на общем маркет-плейсе, сбора и анализа общих данных из информационных систем партнеров, что еще больше повышает уровень утилизации и оптимизации ресурсов компаний-участников, повышает производительность производства.

Одним из самых трансформирующих результатов Индустрии 4.0 на базе оцифрованных процессов является объединение услуг и производства в единую экосистему и встраивание сервисов (интеллектуальных систем) в сам продукт. За счет создания и дальнейшего использования так называемых продуктово-сервисных систем (Product-Service System, PSS), то есть продуктов и сервисов, которые изначально проектируются как единая система, объединяющая физический продукт и все процессы, связанные с его производством, продажей и эксплуатацией.

Данный подход, в отличие от традиционного, позволяет изначально проектировать сервисно-продуктовую систему под требования узких клиентских сегментов рынка и даже отдельных клиентов.

Последние годы ознаменовались появлением облачных сервисов и платформ, позволяющих реализовать на практике модель контракта жизненного цикла, причем не только по отношению к небольшому количеству дорогостоящего оборудования, например, турбин, но и по отношению к массово производимой технике, например, бытовой.

Это такие платформы как, например, GE Predix, ThingWorx IoT Platform, SAP HANA Cloud for IoT, ADB ioCentro, Amazon и другие, позволяющие в режиме реального времени получать с подключенного оборудования данные телеметрии и анализировать их, реализуя предиктивную модель управления ТОиР (автоматизированное управление техническим

обслуживанием и ремонтом оборудования), включая управление логистической цепочкой поставки запасных частей и заданиями сервисным партнерам на ремонт оборудования.

Эффекты от цифровизации машиностроения - это трансформационные эффекты от внедрения IoT и перехода на сквозные автоматические процессы («цифровизация») можно свести в три группы:

1. Меняется облик производимой продукции машиностроения – она становится программно-определяемой и модульной. Внешняя форма изделия упрощается (в том числе с возможностями аддитивного производства) за счет программируемых функций внутри продукта.

2. Меняются подходы к разработке продукции – минимизация человеческого фактора, а также максимальное сокращение времени и ресурсов не только на этапе производства (роботизация, тотальный автоматический контроль всех производственных процессов).

3. Меняются подходы к производству такой продукции. Появляется возможность реализовать цеховую модель производства (job shop) на новом техническом уровне - с возможностью тотального удаленного контроля качества производства, что позволяет организовать чрезвычайно эффективную «гибридную» модель использования производственных мощностей.

Эти три компоненты трансформации позволят решить ключевые проблемы российского машиностроения:

1. Повысить конкурентоспособность продукции за счет снижения удельной себестоимости производства продукции, за счет упрощения облика восполнить разрыв и возобновить производство на новом уровне широкой линейки товаров (в том числе с возможностями аддитивного производства).

2. Сократить влияние человеческого фактора, повысить скорость распределения и выполнения заказов и обеспечить стабильность качества производства.

3. Повысить уровень сервисной поддержки, позволяющий перейти во взаимоотношениях с потребителями



продукции на модель контракта жизненного цикла и оплаты по фактическому объему потребления функций продукта.

Уже на первом этапе реализации такого подхода появится возможность обеспечить текущие объемы производства примерно четвертью от имеющегося парка станков, и вывести из эксплуатации физически изношенное оборудование, доукомплектовать ЧПУ относительно «свежие» станки и довести, таким образом, долю станков с ЧПУ до уровня близкого к 100% станочного парка.

Таким образом, основной выгодой от цифровизации производственных и бизнес процессов с использованием технологий IoT для российских разработчиков продукции машиностроения, как инвестиционного (станки, промышленное оборудование), так и продукции конечного потребления (автомобили, бытовая техника) является уникальная возможность «рывком» повысить конкурентоспособность своей продукции относительно основных международных игроков.

Важно отметить, что отсутствие энергичных действий в направлении цифровизации машиностроения уже в ближайшие 3-5 лет будет означать полную потерю конкурентоспособности отечественного машиностроения и ее необратимую деградацию ввиду невозможности конкурировать с продукцией нового поколения от ведущих мировых производителей.

В свою очередь по причине определяющей роли машиностроения в формировании сложных кооперационных цепочек с другими отраслями экономики, деградация машиностроения определит и общую деградацию экономической активности в стране.

### **Библиографический список**

1. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

2. Неклюдов В.А. Оптимизация финансово-экономического обеспечения коллективной безопасности:

институциональный аспект / В.А. Неклюдов, Р.В. Колесов // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2016. - № 9 (91). - С. 25.

## **НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»**

*УДК 346.62*

### **ВИДЫ УГРОЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

*А.Ю. Волков, д-р экон. наук, доцент*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

*А.В. Юрченко, канд. воен. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены виды основных угроз финансовой безопасности государства в современных условиях.

**Ключевые слова:** экономика, финансы, угрозы, безопасность.

### **THE TYPES OF THREATS TO THE FINANCIAL SECURITY OF THE STATE**

*A.Yu. Volkov, doctor of economics, associate Professor*

*Educational organization of higher education (private institution) «International Academy of business and new technologies (MUBiNT)»*

*A.V. Yurchenko, candidate of Military Sciences, associate Professor*

**Abstract.** The article describes the types of the main threats to the financial security of the state in modern conditions.

**Keywords:** economics, Finance, threats, security.

Финансовая безопасность является важной составляющей экономической безопасности государства. Это понятие характеризует эффективность функционирования страны на макроуровне.

В современных условиях развития экономики мы можем наблюдать происходящие динамичные изменения в экономических системах, рост конкуренции в мировой экономике, ожесточенную межгосударственную борьбу, ограниченность всех видов ресурсов, что неизбежно приводит к конфликтам в обществе, с законами и во власти. Актуальные проблемы требуют нового подхода в принятии системных решений, определения стратегических приоритетов в области национальной безопасности и направлений развития России на долгосрочную перспективу [2, с. 17]. При этом приоритетной частью национальной безопасности является экономическая безопасность, поэтому ее обеспечение в современных условиях развития экономики должно быть одной из ключевых задач.

Финансовую безопасность следует рассматривать как системную категорию экономической безопасности, включающую: бюджетную, налоговую безопасность, безопасность денежно-кредитной системы, безопасность банковско-валютной системы. Кроме того, в указанную систему следует включать соответствующие меры ее обеспечения и субъектов, которые применяют указанные меры, тем самым обеспечивая состояние защищенности финансовой сферы.

В связи с этим финансовая безопасность – это состояние защищенности от различных угроз всех звеньев финансовой системы страны. Общим объектом финансовой безопасности следует считать финансовую систему государства.

Финансы, как известно, всегда функционируют в денежной форме и составляют целостную систему,

включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов). Наличие различных институтов, звеньев внутри финансовой системы обусловлено тем, что финансы обеспечивают многообразные потребности государства и общества, воздействуют на экономику страны и всю социальную сферу. Все финансовые отношения в обществе структурированы в финансовую систему, представляющую собой совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются, распределяются и используются фонды денежных средств. В свою очередь, денежные средства, находясь в постоянном движении, создают денежные потоки, требующие четкой организации денежных расчетов. Денежные потоки связывают части финансовой системы в единое целое. Следовательно, непосредственным объектом финансовой безопасности являются денежные потоки, охватываемые понятием «централизованные денежные фонды» и «децентрализованные денежные фонды».

Состояние защищенности, безопасности финансовой системы характеризуется финансовой устойчивостью, что достигается отсутствием различных угроз, опасностей, способных вызвать негативные последствия функционирования ее звеньев, угроз, в конечном счете, способных причинить ущерб государственной казне и денежной системе.

Как известно, финансовая безопасность входит в систему экономической безопасности, поэтому понятие «угроза финансовой безопасности» так или иначе следует раскрывать через угрозы экономической безопасности.

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208, указывается, что «угроза экономической безопасности» есть совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере. Следовательно, под угрозами финансовой безопасности необходимо понимать определенные условия и факторы, препятствующие защищенности, устойчивости финансовой системы,

стабильности бюджетно-налоговой системы, банковской системы, денежного обращения.

Причины, определяющие характер финансовой безопасности, различны. Угрозы могут быть внешними и внутренними. Если для конкретного предприятия в зависимости от сферы ее деятельности внешние угрозы являются следствием финансовой политики государства, основные направления которой реализуются внутри страны, то для финансовой безопасности государства внешние угрозы связаны с внешней политикой и международной стратегией. Внутренние угрозы - существенные обстоятельства, оказывающие определяющее негативное воздействие на финансовое состояние государства или конкретного хозяйствующего субъекта, часто являются следствием непродуманных решений, просчетов, рисков, а также правонарушений и несоблюдения финансовой дисциплины.

В научной литературе к основным внутренним угрозам финансовой безопасности относят: недостаточно эффективную систему государственного финансового контроля, отсутствие социальной ориентированности экономик, падение платежеспособности населения, низкую способность финансовой системы обеспечивать воспроизводство, неадекватную финансово-экономическую политику, направленную на превращение страны в «сырьевой придаток» для высокоразвитых стран. Среди основных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности России выделяют: беспрецедентное влияние внутренней и внешней политики государства на внешнеэкономические связи и отношения; утрату Россией части своих внешнеэкономических позиций в результате вытеснения ее иностранными конкурентами с мировых рынков, противодействие равноправному участию России в международной торговле и др.

Деление угроз на внутренние и внешние вполне оправданно, поскольку позволяет четко систематизировать механизм обеспечения безопасности и использовать эффективные меры безопасности. Если внутренние факторы, способствующие возникновению и развитию целого спектра

угроз финансовой системе, обусловлены трансформационными процессами в стране и состоянием государственного управления, то внешние угрозы - ростом экономических, финансовых кризисов, прогрессирующих во всем мире. Поэтому представляется, что приоритетной задачей обеспечения финансовой безопасности должна выступать минимизация, исключение внутренних факторов и условий, поскольку устойчивая финансовая система страны - гарантия национальной безопасности.

Внутренние угрозы весьма разнообразны, но часто связаны с внешними. Как было отмечено, к ним относят различные риски, существующие в сфере публичных финансов, финансовые правонарушения и др. Например, в качестве основных угроз финансовой безопасности обращения денежных суррогатов, а также электронных денежных средств в сфере публичных финансов указывают на отсутствие должной нормативной правовой базы для регулирования современных криптовалют, неоправданные запреты на осуществление фискальных платежей в иностранной валюте и др. [3, с. 56].

Риск - это осознанная деятельность субъекта, связанная с необходимостью выбора конкретного поведения для преодоления неопределенности ситуации, связанной с угрозой наступления неблагоприятных последствий и причинения вреда. При этом можно выделить общие признаки риска:

- 1) неопределенность развития ситуации;
- 2) прогнозирование (вероятность наступления) неблагоприятных последствий;
- 3) осознанность поведения субъекта;
- 4) расчет субъекта на благоприятный исход.

При этом отклонения позволяют перейти риску из одного качества в другое: обоснованный риск как правомерное поведение и необоснованный риск как правонарушение [4, с. 76]. Например, под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий. Данную

угрозу следует рассматривать с двух позиций: как противоправное деяние и как фактор, не зависящий от деятельности конкретного кредитного учреждения (банка). В любом случае если риск влечет негативные последствия, то он является опасностью, угрозой.

Угрозы финансовой безопасности, возникающие в различных сферах функционирования финансовых ресурсов, денежных средств, могут быть предсказуемыми (прогнозируемыми) и вероятностными. Например, к прогнозируемым угрозам можно отнести инфляционные риски, падение курса национальной валюты, повышение цен и т.д. Ко вторым, полагаем, относятся финансовые правонарушения. Противоправные деяния субъектов однозначно влекут негативные последствия для финансовой системы государства (неуплата налога, нецелевое использование бюджетных средств и т.д.). При этом необходимо учесть, что субъекты финансовых правонарушений различаются по своему правовому положению в отношениях, возникающих по формированию, распределению и использованию денежных фондов государства и муниципальных образований. Поэтому источниками угроз финансовой безопасности в отдельных случаях могут быть и действия должностных лиц органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно осуществляющих финансовую деятельность государства и муниципальных образований.

Можно предположить, что угрозы также можно классифицировать по длительности их негативного воздействия: кратковременные, периодические и долгосрочные; по степени опасности: незначительные, опасные и чрезвычайно опасные.

Подводя итог, следует отметить, что угрозы финансовой безопасности - это определенные условия и факторы, препятствующие защищенности, устойчивости финансовой системы, стабильности бюджетно-налоговой системы, банковской системы, денежного обращения. К угрозам следует относить и риски, которые влекут негативные последствия. Следует выделять два основных вида угроз: внутренние и внешние. Все угрозы безопасности могут быть

прогнозируемыми и вероятностными. Кроме того, классифицировать угрозы следует в зависимости от сферы возникновения и по субъектам, действиями которых причиняется ущерб финансовой системе. Представленный перечень является неполным, что обусловлено отсутствием стабильности современных экономических отношений.

Поэтому эффективным в экономическом плане можно назвать только такое государство, которое отстаивает свои экономические и национальные интересы в условиях жесткой рыночной экономики. Следовательно, обеспечение финансовой безопасности государства на сегодняшний день является сложной и важной проблемой, решение которой позволит обществу жить в экономически развитом и финансово стабильном государстве.

### **Библиографический список**

1. Бурыкин А.Д., Юрченко А.В. Некоторые аспекты обеспечения национальной безопасности России в современных условиях // Сборник материалов IV межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников «Наука и общество: проблемы и перспективы развития». – Ярославль: Типография «Оперативная полиграфия», 2017. - С. 5-11.

2. Волков А.Ю. Инновации в России // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО, 2012. - № 2. - С. 15-19.

3. Остапчук В.Н., Залетов Ю.С. Система управления рисками в международном грузообороте ОАО «РЖД» как фактор экономической безопасности РФ / Международная научно-практическая конференция, 2017. - С. 112-119.

4. Мудревский А.Ю., Бекренёв Ю.В. Валютный и финансовый либерализм как угрозы экономической безопасности России // Экономика, статистика и информатика. – М.: Вестник УМО № 3, 2015. - С. 35-41.

5. Правовые основы финансовой безопасности РФ: учебное пособие / Даннинг А.А. Финансовые риски в системе



финансовой безопасности современной России: Глава 2. - М.: Проспект, 2017. - 319 с.

6. Правовые основы финансовой безопасности РФ: учебное пособие / Крылов О.М. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения: Глава 3. - М.: Проспект, 2017. - 319 с.

7. Юрченко А.В. Национальная безопасность России и экономические санкции // Сборник материалов международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы современной науки и образования». – Киров: Кировский филиал МФЮА, 2017. – Вып. 16, Т. 1. – С. 1015-1020.

*УДК 330.101*

## **ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ**

*А.А. Киселев, канд. пед. наук, профессор*

*Ярославский государственный технический университет*

**Аннотация.** В статье рассмотрены различные подходы к рассмотрению отечественными экономистами «модной» темы – использования криптовалюты как инструмента влияния на экономику страны. При этом рассмотрены два противоположных подхода на роль криптовалюты в экономике страны и ее практического использования. Показан риск того, что она может негативно влиять на политическую и экономическую безопасность страны, о чем свидетельствует агрессивная реклама биткойна. Наша позиция связана с тем, что криптовалюта может использоваться в каких-то закрытых системах, но не может на практике обеспечить все функции денег. При этом создается риск того, что нерегулируемое государством создание и использование криптовалюты, ее необеспеченность, постоянно меняющийся курс и другие проблемы могут стать финансово-политической пирамидой, способной негативно влиять на функционирование кредитно-

денежной системы государства, на его политическую и экономическую безопасность.

**Ключевые слова:** криптовалюта, биткойн, экономика страны, развитие, экономическая безопасность, финансово-политическая пирамида, риски.

## THE EMERGENCE AND DEVELOPMENT OF MICROFINANCE MARKET IN RUSSIA

*A.A. Kiselev, candidate of Pedagogica Sciences, Professor Yaroslavl State Technical University*

**Abstract.** In the article various approaches to consideration by domestic economists of the "fashionable" theme are considered - the use of crypto currency as an instrument of influence on the economy of the country. At the same time, two opposite approaches to the role of crypto currency in the country's economy and its practical use are considered. The risk is shown that it can negatively affect the political and economic security of the country, as evidenced by aggressive advertising bitcoin. Our position is connected with the fact that the crypto currency can be used in some closed systems, but it can not in practice provide all the functions of money. At the same time, there is a risk that the unregulated creation and use of the crypto currency, its insecurity, constantly changing course and other problems can become a financial and political pyramid that can negatively affect the functioning of the state's monetary system and its political and economic security.

**Keywords:** kriptovalyuta, bitkoyn, the country's economy, development, economic security, financial and political pyramid, risks.

В настоящее время в обществе и среди экономистов идут дискуссии о роли криптовалюты в экономике. При этом существуют различные точки зрения, часто диаметрально противоположные, и, к сожалению, как правило, в своем большинстве без должного научного сопровождения. Так, например, доктор экономических наук С.Н. Буликов пишет, что

«сегодня все основные экономические проблемы как в России, так и в мире могут быть решены через использование криптовалюты» [1, с. 54]. При этом он отмечает, что «уверенное понимание такой экономической категории как криптовалюта – безналичные цифровые деньги становится жизненно необходимым на современном этапе развития общества», и что «криптовалюта, как современное направление развития мировой платежной системы, становится все более актуальной и популярной» [1, с. 56]. При этом он утверждает, что блокчейн, прежде всего, «касается аспектов определения объективных тенденций сегодняшней экономики и прогнозирования путей перехода к будущему состоянию социума и его хозяйства через преодоление нынешней системной катастрофы в мировой и российской экономике» [1, с. 56]. К сожалению, он не дает необходимого экономического обоснования для таких утверждений, обосновывая свою позицию тем, что «люди просто устали от унижительной финансовой диктатуры госчиновников, банкиров и силовиков» [1, с. 54]. Такое утверждение, на наш взгляд, не совсем корректно с позиций научного рассмотрения проблемы, выглядят не убедительными с точки зрения экономической теории, экономических законов и закономерностей и вызывает достаточно много вопросов [3, с. 185]. При этом С.Н. Буликов отмечает, что «на валютном рынке сегодня торгуется 748 наименований криптовалют. Единицей любой криптовалюты является «coin» – «монета». Самой ценной и популярной криптовалютной монетой является биткойн» [2, с. 46]. Не поясняя ценность биткойна (btc) с экономической точки зрения, он рисует «радужную» картину привлекательности биткойна «для чайников» [2, с. 46]. Мы считаем, что такой подход в современном мире во многом является следствием политической реализации ложных теоретических установок и идеологии денежной политики, в значительной части определяющих основу государственной жизни любой страны» [3, с. 185]. И есть много примеров того, что люди начинают майнить (производить) эти биткойны, покупая достаточно много различной аппаратуры и используя много электроэнергии для этого, а то и идя на преступление, полагая таким образом «без

труда разбогатеть». К сожалению, у нас есть достаточно примеров этого. Но самое опасное заключается в том, что, по нашему мнению, внедрение биткойна и блокчейна в денежную систему любого государства нужно воспринимать как механизм возможного вмешательства в его денежную систему и оружие ее разрушения, то есть как «финансово-политическую пирамиду» [2]. Наша позиция заключается в том, что сегодня криптовалюты не могут выполнять роль заменителя денег. Это связано с тем, что интерес людей к криптовалютам объясняется не экономическими законами, а подсознательным «отвыканием от денег», пониманием того, что мы все чаще расплачиваемся за приобретаемые товары не бумажными деньгами, а используем электронные карточки [2]. Но, говоря о стабильности денежной системы государства как основы его экономической и политической независимости, мы считаем, что криптовалюта не обеспечивает этого ни в одной стране [3, с. 185]. И такую точку зрения поддерживает, например, руководитель Центробанка России Э. Набиуллина, которая в ходе дискуссии с директором-распорядителем МВФ К. Лагард 6 сентября 2018 года в Вашингтоне отметила, что видит «больше недостатков в криптовалюте, чем преимуществ, она небезопасна и может использоваться для отмыwania денег» [5]. Тем не менее, нужно отметить желание доктора экономических наук профессора В.М. Мелиховского разобраться в этой проблеме с научных позиций. Он на основе научного анализа проблемы полагает, что игнорировать тему криптовалюты нельзя, так как «ограничение роли государства в формировании и регулировании денежных отношений объективно обусловлено действием различных независимых факторов, и любые попытки воспрепятствовать этому процессу и сохранение монополизма денежной власти могут иметь отрицательное влияние на экономику» [4, с. 3]. При этом В.В. Мелиховский отмечает, что «в публикациях о криптовалюте в основном рассматриваются технологические вопросы. Экономические проблемы затрагиваются редко и в основном касаются спроса, предложения и цены цифровых ресурсов. В современных условиях этого недостаточно». Кроме того, по его мнению, в проблеме использования криптовалюты

«многие понятия еще не устоялись» [4, с. 3]. В тоже время, по его мнению, феномен криптовалюты можно объяснить тем, что «золото как денежный материал уже недостаточен для выполнения функций всеобщего эквивалента..., нужны новые оценки этого эквивалента. Современное развитие науки и техники требует новых измерителей, которые бы более точно отражали прямые истинные затраты произведенного продукта. Таким измерителем является категория «время», и к нему наиболее приспособлены интернет-ресурсы. Эта необходимость перехода на новый измеритель и является первой – главной – причиной возникновения криптовалюты» [4, с. 3]. В тоже время В.М. Мелиховский, говоря о функции криптовалюты, как функции меры стоимости, отмечает, что «многими авторами реально недооценивается функция криптоденег как меры стоимости. Дело не столько в использовании их как единицы учета при ценообразовании товаров и услуг, сколько в том, что они являются всеобщим эквивалентом и потому должны иметь свое материальное обеспечение в виде затрат на производство и сохранение этой валюты. Речь идет о том, что на производство и функционирование криптовалюты расходуются материальные и интеллектуальные ресурсы. Именно их стоимость должна стать базой, материальным обеспечением криптовалюты... Пока же это обеспечение имеет вид «контрактной цены» при покупке на финансовом рынке криптовалюты. По сути это есть иррациональная (мнимая) форма выражения более существенных отношений денег как экономической категории. За этой иррациональной ценой скрываются затраты не только по производству валюты, но и по использованию ее как всеобщего эквивалента (хранение, перевозка и другое). При этом он пишет, что «при введении нового закона РФ о цифровых финансовых активах в 2018 году криптовалюта не считается платежным средством, а является лишь финансовым активом и имуществом собственника» [3, с. 12]. А о такой функции как средство сбережения и накопления он пишет только то, что «функции криптоденег находятся в стадии становления. Пока преобладает функция платежа и сбережения. Начинает активно развиваться функция накопления и инвестирования в реальную экономику.

Тем самым криптовалюта выступает не только как денежный материал, но и как актив, имеющий сходство с акциями и облигациями» [4, с. 12]. В результате такого подхода В.М. Мелиховский предполагает, что вопрос о пропорциях этого соотношения, о его применении для разных криптовалют – государственных и частных – открытый..., его нужно решать для выявления «масштаба цен» каждого вида криптоденег» [4, с. 14]. Все это позволяет считать, что он подходит к проблеме с позиций экономической теории, полагая, что «согласно базовым оценкам классической политэкономии сегодняшний этап становления материальной базы криптовалюты можно оценить лишь как этап полной или развернутой эквивалентности, когда множеству обычных товаров противостоят многие товары-эквиваленты. Но за ним должны быть и другие этапы, когда эквивалентность будет обеспечена уже несколькими товарами-эквивалентами, лучше других приспособленными выполнять эту функцию» [4, с. 12-13]. При этом В.М. Мелиховский предлагает свою систему показателей оценки криптовалюты, которая бы стала основой для экономического обоснования рассматриваемых проблем криптовалют. Его предложения включают следующие показатели: корзина материального обеспечения единицы каждой криптовалюты: доля золота, других активов, фиатных денег; масштаб цен одной единицы каждой криптовалюты; доля криптовалюты в глобальных безналичных платежах; доля криптовалюты в общем объеме валютных резервов; доля «холодных кошельков» в общем объеме эмиссии каждой валюты; доля ICO в общем объеме эмиссии каждой валюты; уровень рыночной капитализации разных валют; уровень капитализации дохода разной криптовалюты [4, с. 19]. Можно с ним соглашаться или не соглашаться, но не считаться нельзя, так как, по нашему мнению, это одна из первых серьезных научных разработок в исследуемой проблеме научного обоснования сущности криптовалют и их роли в развитии экономики страны. Кроме того, автор показал, что проблемы в данной сфере еще далеки от разрешения и требуют серьезной научной проработки экономистами. Однако все эти подходы связаны с тем, чтобы

обосновать значимость криптовалюты для экономики. Тем не менее, РФ только в июле 2018 года закупила более 26 тонн золота и практически отказалась от приобретения гособлигаций США, так как в условиях экономических санкций они становятся ненадежным активом. Кроме того, по мнению финансовых аналитиков, стоимость золота колеблется в очень узком коридоре, что свидетельствует о том, что оно продолжает быть средством сохранения денежных средств. При этом предлагается отменить в РФ с 2019 года НДС на покупку золота, чтобы таким образом стимулировать вложение средств населения в его покупку. А криптовалюта пока не имеет никакого материального обеспечения и не может выполнять в полном объеме функции денег.

Таким образом, в настоящее время достаточно агрессивно пропагандируется значительная роль криптовалюты как феномена современности в развитии экономики. К сожалению, часто это делается без необходимого научного обоснования, «голословно», о чем свидетельствует позиция доктора экономических наук С.Н. Буликова. Другая крайность означена позицией доктора В.В. Мелиховского и связана со стремлением «привязать» каким-то образом основные экономические законы и закономерности к объяснению роли криптовалют в экономике, создать определенный единый понятийный аппарат и показать ее роль в современных условиях. Эта позиция более реальна. Однако нельзя не учитывать тот факт, что денежная система любой страны является основой ее экономической безопасности. Примером этого могут служить в России использование иностранных платежных систем Маесо и Visa. И в условиях экономических санкций за счет блокирования этих систем США имела возможность оказывать давление на нашу страну. При этом блокада иностранных платежных систем имела бы и серьезные социальные последствия. Вследствие того, руководство страны вынуждено было ввести в действие национальную систему «Мир». «Преклонение» перед криптовалютой, в частности биткойном, может стать разрушительным для экономики страны, для ее кредитно-денежной системы, так создает риски для подрыва ее

экономической и политической безопасности страны извне и не позволяет своевременно влиять на стабилизацию положения со стороны государства. И правильность этих действий доказала практика. Она не имеет материального обеспечения, и не может быть гарантом политической и экономической стабильности экономики государства. При этом экономическая нестабильность может оказать негативное влияние и на социальную стабильность в обществе. В таких условиях криптовалюта может стать орудием для уничтожения экономики страны, финансово-экономической и политической пирамидой, так как не поддается регулированию со стороны государства. В течение 2018 года, например, курс биткойна то резко увеличивался в десятки раз, то так же внезапно «падал». А это не приемлемо ни для кредитно-денежной системы страны, ни для ее экономики в целом. Вследствие того исследователи могут исследовать проблемы современных проблем с криптовалютой. Но говорить о том, что она должна составить ближайшей перспективе основу кредитно-денежной системы государства – как минимум еще очень рано.

### **Библиографический список**

1. Буликов С.Н. Биткоин и фидуциарные деньги // Научный электронный экономический журнал «Теоретическая экономика», 2018. – № 1 (43). – С. 46-56.
2. Киселев А.А., Киселев М.А. Биткоин как мировая финансово-политическая пирамида / Проблемы экономики, организации и управления в России и мире: Материалы XVI международной научно-практической конференции (27 декабря 2017 года). – Прага, Чешская Республика: Изд-во WORLD PRESS s r.o., 2018. – С. 65-66.
3. Киселев А.А. Отзыв на статью С.Н. Буликова. Биткоин и фидуциарные деньги // Научный электронный экономический журнал «Теоретическая экономика», 2018. – № 2 (44). – С. 179-183.



4. Коречков Ю.В., Козловский В.В. Генезис электронных денег / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Материалы международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ, 2018. - С. 166-169.

5. Мелиховский В.М. Криптовалюта: экономические функции и показатели: краткое учебное пособие. - Ярославль: ЯГТУ, 2018. – 24 с.

6. РИА Новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20180906/1527990303.html>.

*УДК 338.2-027.45*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

*Э. А. Савенок, канд. экон. наук, доцент*

*В.А. Калюк, канд. сельскохозяйств. наук, доцент*

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь, г. Минск*

**Аннотация.** Криминализация экономики, рост коррупции и организованной преступности, ее проникновение в экономическую сферу – эти негативные процессы охватывают практически все сферы хозяйственной жизни общества. Одним из элементов обеспечения экономической безопасности является противодействие экономической преступности со стороны государственных органов. Важным в деятельности правоохранительных органов является реализация принципа комплексности механизма противодействия преступлениям в экономической сфере, основная задача которого состоит в обеспечении упреждающего воздействия на истоки и корни экономической преступности.

**Ключевые слова:** интересы, экономическая сфера, экономическая безопасность, правоохранительные органы, коррупция, незаконная предпринимательская деятельность.

## **IMPROVEMENT OF THE LAW ENFORCEMENT AGENCIES ACTIVITIES OF THE REPUBLIC OF BELARUS IN SECURING ECONOMIC SAFETY**

*E.A. Savianok, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*V.A. Kaliuk, Candidate of Agricultural Sciences, Associate Professor*

*Academy of Public Administration under the aegis of the President of the Republic of Belarus*

**Abstract.** The criminalization of the economy, the growth of corruption and organized crime, its penetration into the economic sector – these negative processes cover almost all spheres of the economy. One of the key elements of ensuring economic security is the counter-action of financial crimes by law enforcement. One of such activities government agencies implement is the integrated principle and mechanism of counter-activities aimed at economic crime, main focus of which is to ensure a preemptive impact on the origins and roots of the crime itself.

**Key words:** interests, economic sector, economic security, law enforcement agencies, corruption, illegal entrepreneurial activity.

Обеспечение экономической безопасности является актуальной задачей для каждого государства, стремящегося к интеграции в мировую экономическую систему, поддерживающего конкурентоспособность и социальное равновесие внутри страны.

Угрозы экономической безопасности – реальные и потенциальные негативные воздействия, внутренние и внешние – порождаются определенными действиями, условиями,

факторами, которые препятствуют реализации экономических интересов государства. Это могут быть как объективные процессы в экономической сфере на национальном и международном уровне, так и целенаправленная деятельность разнообразных социальных субъектов (политических и экономических сообществ, организованных структур и отдельных граждан), преследующих собственные экономические и политические интересы, отличные от общегосударственных.

В соответствии с Концепцией национальной безопасности Республики Беларусь, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 09.11.2010 № 575, к основным факторам, создающим угрозу экономической безопасности Республики Беларусь относят: рост изношенности производственных мощностей, использование несовершенных технологий, характеризующихся повышенной энергоемкостью и ресурсоемкостью, низким качеством продукции и высокими издержками производства; несогласованность отношений собственности и структуры производственных отношений, неравенство условий для субъектов хозяйствования с различными формами собственности; ослабление научно-технического и технологического потенциала страны, сокращение исследований по стратегически важным направлениям научно-технического развития; сокращение инвестиций в реальный сектор экономики; снижение качества товаров и услуг отечественных производителей, их низкая конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках; отток наиболее квалифицированных специалистов за рубеж; отсутствие стабильных условий хозяйственной деятельности; несовершенство правового регулирования экономических отношений [1].

Наряду с изложенными факторами особую актуальность имеют проблемы борьбы с криминализацией экономики, роста коррупции и организованной преступности, ее проникновение в экономическую сферу. Данные негативные процессы охватывают практически все сферы хозяйственной жизни общества – отношения собственности, кредитно-финансовую сферу, производство, внешнеэкономические отношения.

Рассматривая процесс обеспечения экономической безопасности страны через призму противодействия криминализации, ключевую роль в данном контексте занимает правоохранительная система обеспечения экономической безопасности.

Задача правоохранительных органов, а в Республике Беларусь к ним относятся органы прокуратуры, Государственный таможенный комитет, Министерство внутренних дел, Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля, Комитет государственной безопасности, Следственный комитет, применительно к рассматриваемой проблеме заключается в борьбе с криминальной экономикой, существенной характеристикой которой является создание общественной опасности [3, с. 54].

Разработка системы мер по искоренению противоправных явлений во всех формах и проявлениях, повышение эффективности деятельности соответствующих государственных структур по этим направлениям позволили добиться определенных положительных сдвигов, что отразилось на таком международном рейтинге как индекс восприятия коррупции Transparency International. В 2017 году Республика Беларусь заняла 68-е место среди 180 стран, набрав 44 балла из 100 возможных, и улучшила результат на 11 позиций. Так, например, среди стран-участниц Евразийского экономического союза Армения находится на 107 месте, Казахстан – 122 место, Россия и Кыргызстан – 135 место. По итогам 2015 года Беларусь в индексе восприятия коррупции занимала 107 место. То есть комплексность антикоррупционных мероприятий с 2015 по 2017 год положительно сказалась на рейтинге Беларуси, который поднялся в индексе сразу на 39 строчек [4].

Согласно официальной статистике, в Беларуси второй год подряд снижается общий уровень преступности. В 2017 году было зафиксировано самое значительное снижение числа преступлений за последние пять лет – на 7,1 %. Вместе с тем, уровень преступности в экономической сфере остается высоким.

Самым распространенным преступлением в экономической сфере является взяточничество. В 2017 году число таких преступлений составило 1922, увеличившись на

53,5% по сравнению с предыдущим годом. Количество хищений путем злоупотребления служебными полномочиями в исследуемом периоде выросло на 7,2 % и составило 839 [5]. Также распространенными преступлениями являются хищения путем присвоения либо растраты, злоупотребление властью, изготовление, хранение либо сбыт поддельных денег или ценных бумаг, служебный подлог.

Как отметил глава МВД Беларуси И. Шуневич «...наиболее криминализирована в настоящее время сфера освоения бюджетных средств, а также средств предприятий с долей собственности государства в уставном фонде, в первую очередь, при проведении закупок.

Серьезное влияние на состояние уровня коррупции в экономике оказывает рост неплатежей между субъектами хозяйствования. Это приводит к тому, что некоторые руководители предприятий требуют взятки за своевременную оплату поставленной продукции и оказанные услуги.

При этом проблемы с расчетами стали широко использоваться коррумпированными руководителями предприятий с долей госсобственности при выполнении договорных обязательств с коммерческими структурами. Кроме того, данная проблема непосредственно отражается на количестве поступающих обращений кредиторов, которые с помощью милиции и фактически за счет бюджетных средств пытаются решить свои проблемы по возврату долгов» [6].

Согласно данным Комитета государственного контроля Республики Беларусь, в 2017 году Департаментом финансовых расследований Комитета (далее – ДФР) выявлено 1130 преступлений (по сравнению с 2016 годом сокращение составило около 21 %), 40 % из которых – тяжкие. В доход государства обращено денежных средств в размере 84,7 млн. руб.

Органы финансовых расследований Комитета (далее – ОФР) проводят работу по выявлению и пресечению деятельности лжепредпринимательских структур и преступных групп, осуществляющих незаконные финансовые операции и легализацию преступных доходов. В результате пресечена деятельность 8 преступных групп, организовавших регистрацию

и функционирование 54 лжеструктур, а также выявлено 310 преступлений, совершенных с их использованием.

С целью совершенствования реализации механизмов борьбы с лжепредпринимательством и сокрытием налоговых платежей действует Указ Президента Республики Беларусь от 19.01.2016 № 14 «О дополнительных мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налогов» [2]. С момента его вступления в силу в апреле 2016 года ДФР вынесены заключения в отношении 148 субъектов предпринимательской деятельности, функционировавших по принципу лжепредпринимательских структур. При этом ни одно из таких решений не обжаловано.

Приоритетное внимание уделяется усилению контроля над расходованием бюджетных средств и кредитных ресурсов, направленных на реализацию государственных программ и крупных инвестиционных проектов.

Всего в сфере контроля за использованием бюджетных средств ОФР в 2017 году выявлено 194 преступления, что в 2,8 раза больше, чем за 2016 год, из них 52 – с признаками коррупции. Сумма взысканных штрафов составила 110,1 тыс. руб. По результатам контрольной деятельности в бюджет поступило 3,7 млн. руб.

На постоянной основе проводится комплекс мер, направленных на противодействие коррупционным проявлениям, криминальному банкротству, пресечению незаконных валютных операций, а также незаконной предпринимательской деятельности. Так, в 2017 году выявлено 173 коррупционных преступления в экономической сфере против 195 в 2016 году. По фактам проведения незаконных валютных операций установлено 73 правонарушения, изъято денежных средств в эквиваленте на общую сумму 139,2 тыс. руб.

Реализуется комплекс мер, направленных на предотвращение незаконного оттока финансовых средств за рубеж, возвращение в страну валютной выручки. В 2017 году проведены проверки 56 субъектов хозяйствования, за превышение сроков проведения внешнеторговых операций

предъявлено к уплате в виде штрафов 1277,3 тыс. руб., из которых 906,1 тыс. руб. уже поступило в бюджет [7].

Кроме того, на постоянной основе проводится мониторинг складывающейся на рынке республики ситуации, в том числе объектов розничной торговли и иных каналов поступления и распределения товаров и услуг, а также пресечение получения преступных доходов от транзитных поставок санкционной продукции из стран Европейского союза в Российскую Федерацию.

Приоритетными направлениями в работе органов финансовых расследований и мониторинга являются: контроль над расходованием бюджетных средств и кредитных ресурсов, направленных на реализацию государственных программ и крупных инвестиционных проектов; противодействие коррупционным проявлениям в экономической сфере; обеспечение контроля за ситуацией на потребительском рынке; пресечение незаконной предпринимательской деятельности, лжепредпринимательства, уклонения от уплаты налогов, легализации преступных доходов и криминального банкротства.

Привлечению в законный экономический оборот в условиях обострившейся ситуации в финансовой сфере и в экономике в целом будут способствовать мероприятия по легализации теневых доходов и амнистии капитала. Несмотря на то, что еще в 2010 году Министерство по налогам и сборам подготовило проект нормативного акта «О проведении в Республике Беларусь экономической (налоговой) амнистии», до сих пор он не принят.

В настоящее время в республике действует широкий спектр нормативных правовых актов, составляющих специальное законодательство для обеспечения экономической безопасности. Тем не менее, работа по его совершенствованию и оптимизации продолжается на основе анализа и выявления неоднозначно трактуемых норм, содержащих предпосылки к возникновению коррупционных отношений или совершению экономических преступлений.

Анализ мероприятий по борьбе с экономическими правонарушениями выявил следующие основные группы проблем:

- недостаточная способность правоохранительных и финансово-экономических органов надлежащим способом реагировать на изменения финансово-экономических отношений;

- высокие темпы изменения финансово-экономических отношений и мобильность хозяйствующих субъектов с точки зрения осуществления операций, открытия счетов, осуществления экспортно-импортных операций опережают развитие действующих процессуальных норм, поэтому требуются большие затраты времени на обеспечение необходимых процедур по проведению дознания и предварительного следствия, сбору и оценке доказательств;

- даже при условии динамичного изменения законодательства оно не всегда успевает за реалиями экономической жизни, а иногда позволяет слишком широко трактовать финансово-экономические взаимоотношения, что может негативно отразиться на правах граждан и юридических лиц.

Совершенно очевидно, что одними только мерами уголовного преследования и административного взыскания успешно противостоять финансово-экономическим нарушениям невозможно. В основе повышения эффективности работы правоохранительных органов следует рассматривать профилактику экономических преступлений, результаты которой зависят от выработанной и реализуемой в конкретных действиях политики борьбы с преступностью в целом. Для этого необходимо реализовать комплекс взаимосвязанных мер: политических, правовых, организационных, предупредительных, направленных на непосредственное пресечение условий, способствующих формированию и деятельности криминальных структур.

Противостоять проявлениям преступности и сократить ее также возможно путем повышения престижа государственной службы, а также ответственности государственных служащих, оптимизации работы всех органов, призванных обеспечивать законность.



## Библиографический список

1. Об утверждении Концепции национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь, 09 ноября 2010 г., № 575 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
2. О дополнительных мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налогов [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь, 19 января 2016 г., № 14 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. Дубовицкий, В.Н. Функции государственных органов государственного управления: проблемы оптимизации и типологии / В.Н. Дубовицкий // Право и демократия: сб. науч. тр. – Минск: БГУ, 2016. – Вып. 27. – 106 с.
4. Индекс восприятия коррупции – 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://transparency.org.ru/cpi>.
5. «Криминальная» статистика. В Беларуси снижается уровень преступности, но не во всех сферах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://news.tut.by/society/583654.html>.
6. О состоянии экономической безопасности и борьбы с коррупцией [Электронный ресурс]: Доклад министра МВД И. Шуневица Президенту Республики Беларусь, 23 ноября 2017 г. – Режим доступа: <http://mvd.gov.by>.
7. Отчет об итогах работы Комитета государственного контроля Республики Беларусь за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kgk.gov.by>.

# НАУЧНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ «ГУМАНИТАРНЫЕ И ОБЩЕСТВЕННЫЕ НАУКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»

УДК 37.082

## РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВА НА ТРУД В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*Н.М. Бурыкина, канд. пед. наук, доцент  
Ярославский государственный педагогический университет им.  
К.Д.Ушинского*

**Аннотация.** В статье автором рассмотрены правовые аспекты реализации права гражданина на труд в образовательной организации.

**Ключевые слова:** трудовой договор, работник, работодатель, правовые труд, образовательная организация.

## THE IMPLEMENTATION OF THE RIGHT TO WORK IN THE EDUCATIONAL ORGANIZATION

*N.M. Burykina, candidate of pedagogics, associate Professor  
Yaroslavl state pedagogical University named after K.D. Ushinsky*

**Abstract.** The article considers the legal aspects of the citizen's right to work in an educational organization.

**Keywords:** employment contract, employee, employer, legal work, educational organization.

Работники реализуют свое право на труд путем заключения трудового договора о работе в образовательной организации. Трудовой договор заключается в письменной форме, составляется в двух экземплярах, каждый из которых

подписывается сторонами. Один экземпляр трудового договора передается работнику, другой хранится у работодателя. Получение работником экземпляра трудового договора должно подтверждаться подписью работника на экземпляре трудового договора, хранящемся у работодателя.

При приеме на работу педагогический работник обязан предъявить администрации образовательной организации:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- трудовую книжку, за исключением случаев, когда трудовой договор заключается впервые или работник поступает на работу на условиях совместительства;
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- документы воинского учета - для военнообязанных лиц;
- документ об образовании, о квалификации или наличии специальных знаний – при поступлении на работу, требующую специальных знаний или специальной подготовки;
- медицинское заключение об отсутствии противопоказаний по состоянию здоровья для работы в образовательной организации;
- справку уголовного характера об отсутствии судимости.

Лица, принимаемые на работу, требующую специальных знаний (педагогические, медицинские работники, библиотекари, водители и др.) в соответствии с квалификационными требованиями или с Единым тарифно-квалификационным справочником, обязаны предъявить документы, подтверждающие образовательный уровень и (или) профессиональную подготовку.

Прием на работу в образовательную организацию без предъявления перечисленных документов не допускается. Вместе с тем администрация образовательной организации не вправе требовать предъявления документов, помимо предусмотренных законодательством (например, характеристики с прежнего места работы, справки о жилищных условиях и т.д.).

Прием на работу оформляется приказом работодателя, изданным на основании заключенного трудового договора. Содержание приказа работодателя должно соответствовать

условиям заключенного трудового договора. Приказ работодателя о приеме на работу объявляется работнику под роспись в трехдневный срок со дня фактического начала работы.

При приеме на работу (до подписания трудового договора) работодатель обязан ознакомить работника под роспись с правилами внутреннего трудового распорядка, учредительными документами и иными локальными нормативными актами организации, коллективным договором, соблюдение которых для него обязательно, а именно: Уставом школы, Должностной инструкцией, инструкцией по охране труда, Правилами по технике безопасности, пожарной безопасности, санитарно-гигиеническими нормативно-правовыми актами образовательной организации.

Трудовой договор, не оформленный в письменной форме, считается заключенным, если работник приступил к работе с ведома или по поручению работодателя или его представителя. При фактическом допущении работника к работе работодатель обязан оформить с ним трудовой договор в письменной форме не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе.

В соответствии с приказом о приеме на работу администрация образовательной организации обязана вести трудовую книжку на каждого работника, проработавшего в организации свыше пяти дней, если работа в этой организации является для работника основной. Оформление трудовой книжки работнику, принятому на работу впервые, осуществляется работодателем в присутствии работника не позднее недельного срока со дня приема на работу.

По желанию работника сведения о работе по совместительству вносятся в трудовую книжку по месту основной работы на основании документа, подтверждающего работу по совместительству.

Трудовые книжки работников хранятся в образовательной организации. Бланки трудовых книжек и вкладышей к ним хранятся в организации как документы строгой отчетности.

Трудовые книжки руководителей образовательных организаций хранятся в органах управления образованием.

С каждой записью, вносимой на основании приказа в трудовую книжку о выполняемой работе, переводе на другую постоянную работу и увольнении, администрация образовательной организации обязана ознакомить ее владельца под расписку в личной карточке формы Т-2.

На каждого работника образовательной организации ведется личное дело, состоящее из заверенной копии приказа о приеме на работу, копии документа об образовании и (или) профессиональной подготовке, медицинского заключения об отсутствии противопоказаний к работе в образовательной организации, документов, предъявляемых при приеме на работу вместо трудовой книжки, аттестационного листа.

Здесь же хранится один экземпляр письменного трудового договора.

Личное дело работника хранится в образовательной организации, в том числе и после увольнения, до достижения им возраста 75 лет.

Изменение определенных сторонами условий трудового договора, в том числе перевод на другую работу, допускается только по соглашению сторон трудового договора. Соглашение об изменении определенных сторонами условий трудового договора заключается в письменной форме.

При письменной просьбе работника или с его письменного согласия может быть осуществлен перевод работника на постоянную работу к другому работодателю. При этом трудовой договор по прежнему месту работы прекращается.

Запрещается переводить и перемещать работника на работу, противопоказанную ему по состоянию здоровья.

По соглашению сторон, заключаемому в письменной форме, работник может быть временно переведен на другую работу у того же работодателя на срок до одного года, а в случае, когда такой перевод осуществляется для замещения временно отсутствующего работника, за которым сохраняется место работы, - до выхода этого работника на работу.

Работника, нуждающегося в переводе на другую работу в соответствии с медицинским заключением, с его письменного согласия работодатель обязан перевести на другую имеющуюся

у работодателя работу, не противопоказанную работнику по состоянию здоровья.

В случае, когда по причинам, связанным с изменением организационных или технологических условий труда, определенные сторонами условия трудового договора не могут быть сохранены, допускается их изменение по инициативе работодателя. О предстоящих изменениях определенных сторонами условий трудового договора, а также о причинах, вызвавших необходимость таких изменений, работодатель обязан уведомить работника в письменной форме не позднее, чем за два месяца.

Прекращение трудового договора может иметь место только по основаниям, предусмотренным законодательством.

Работник имеет право расторгнуть трудовой договор, заключенный на неопределенный срок, предупредив об этом администрацию письменно за две недели. Течение указанного срока начинается на следующий день после получения работодателем заявления работника об увольнении.

При расторжении трудового договора по уважительным причинам, предусмотренным действующим законодательством, администрация должна расторгнуть трудовой договор в срок, указанный в заявлении работника.

Независимо от причины прекращения трудового договора администрация образовательной организации обязана:

- издать приказ об увольнении работника с указанием статьи, а в необходимых случаях и пункта (части) статьи ТК РФ и послуживший основанием прекращения трудового договора;
- выдать работнику в день увольнения оформленную трудовую книжку, а также по заявлению работника копии документов, связанных с работой;
- выплатить работнику в день увольнения все причитающиеся ему суммы.

Днем увольнения считается последний день работы.

Запись в трудовую книжку об основании и о причине прекращения трудового договора должна производиться в точном соответствии с формулировками действующего

законодательства и со ссылкой на соответствующую статью, часть статьи, пункт статьи Трудового кодекса.

При получении трудовой книжки в связи с увольнением работник расписывается в личной карточке формы Т-2 и в книге учета движения трудовых книжек и вкладышей к ним.

Увольнение руководителей выборных профсоюзных органов (их заместителей) организации, не освобожденных от основной работы по инициативе администрации допускается только с соблюдением порядка, установленного Трудовым кодексом РФ.

### **Библиографический список**

1. *Бурыкина Н.М.* Сфера образования как объект экономического анализа [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 3. № 1. - С. 73.

2. *Гаврилов С.А.* Проблемы управления региональной системой образования и пути их решения [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов научно-практической конференции преподавателей и сотрудников Академии МУБиНТ. Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - 2015. - С. 41-46.

3. *Гаврилов С.А.* Роль и место научной и инновационной деятельности в развитии образовательных организаций региона [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. - 2016. - С. 52-60.

4. *Гаврилов С.А.* Теория инноваций и инновационного потенциала образовательной деятельности [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Молодая наука-2015. Сборник материалов шестой региональной научной конференции студентов и аспирантов. - 2015. - С. 221-225.

## **ФОНД ОПЛАТЫ ТРУДА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ**

**Н.М. Бурькина**, канд. пед. наук, доцент

*Ярославский государственный педагогический университет им.  
К.Д. Ушинского*

**А.Д. Бурькин**, д-р экон. наук, профессор

*Образовательная организация высшего образования (частное  
учреждение) «Международная академия бизнеса и новых  
технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрен фонд оплаты труда образовательной организации и порядок его формирования.

**Ключевые слова:** оплата труда, фонд, финансовый год, бюджет, доплаты, надбавки.

## **THE PAYROLL OF THE EDUCATIONAL ORGANIZATION AND THE PROCEDURE FOR ITS FORMATION**

**N.M. Burykina**, candidate of pedagogics, associate Professor

*Yaroslavl state pedagogical University named after K.D. Ushinsky*

**A.D., Burykin**, doctor of economics, professor

*Educational organization of higher education (private institution)  
«International Academy of business and new technologies  
(MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the wage Fund of educational organization and the order of its formation.

**Keywords:** wages, fund, fiscal year, budget, surcharges, allowances.



Заработная плата работника – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (повышение окладов (ставок) и доплаты за вредные, опасные условия труда, за работу в ночное время, в выходные и праздничные дни, замену уходящих в отпуск, доплата за совмещение профессий) и стимулирующие выплаты (доплаты стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Формирование фонда оплаты труда образовательной организации осуществляется в пределах объема средств на текущий финансовый год, исходя из:

- областного норматива, утвержденного региональным законом;
- количества обучающихся в организации;
- поправочного коэффициента к нормативу финансирования, установленного учредителем;
- доли фонда оплаты труда в нормативе финансирования организации.

Образовательная организация с учетом ограничений, установленных учредителем, определяет в общем объеме средств долю материально-технического обеспечения и оснащения образовательного процесса, оборудования помещений в соответствии с государственными и местными нормами и требованиями и заработной платы работников образовательной организации.

Фонд оплаты труда состоит из базовой части (ФОТ<sub>б</sub>) и стимулирующей части (ФОТ<sub>ст</sub>). Объем стимулирующей части фонда оплаты труда определяется образовательным организациям самостоятельно.

Базовая часть фонда оплаты труда обеспечивает гарантированную заработную плату работников образовательной организации, включая:

- а) административно-управленческий персонал образовательной организации (руководитель общеобразовательной организации, заместитель руководителя, руководитель структурного подразделения и др.);

б) педагогический персонал, непосредственно осуществляющий учебный процесс (учитель, преподаватель);

в) иные категории педагогического персонала (воспитатель, воспитатель группы продленного дня, педагог-психолог, психолог, социальный педагог, педагог дополнительного образования, старший вожатый, преподаватель-организатор основ безопасности жизнедеятельности и др.);

г) учебно-вспомогательный персонал (лаборант, бухгалтер, кассир, инспектор по кадрам, библиотекарь, секретарь-машинистка, заведующий хозяйством и др.);

д) обслуживающий персонал (водитель, уборщик, гардеробщик, дворник, сторож, рабочий по обслуживанию зданий и др.).

В пределах базовой части фонда оплаты труда руководитель формирует и утверждает штатное расписание.

Образовательная организация самостоятельно определяет объем базовой части фонда оплаты труда педагогического персонала.

Базовая часть фонда оплаты труда для педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс  $\text{ФОТ}_{\text{п.п.}}$ , состоит из общей части ( $\text{ФОТ}_0$ ) и специальной части ( $\text{ФОТ}_c$ ).

Объем специальной части определяется по формуле

$$\text{ФОТ}_c = \text{ФОТ}_{\text{п.п.}} \times c,$$

где  $c$  – коэффициент размера специальной части  $\text{ФОТ}_{\text{п.п.}}$ , который устанавливается организациям самостоятельно.

Общая и специальная части базовой части фонда оплаты труда педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс, распределяются на оплату труда, исходя из стоимости бюджетной образовательной услуги на одного обучающегося, с учетом повышающих коэффициентов. Общая часть базовой части фонда оплаты труда обеспечивает гарантированную оплату труда педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс, исходя из количества проведенных им учебных часов и

численности обучающихся в классах (часы аудиторной занятости), а также часов неаудиторной занятости.

Общая часть базовой части фонда оплаты труда педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс (ФОТ<sub>о</sub>), состоит из двух частей: фонд оплаты аудиторной занятости (ФОТ<sub>аз</sub>) и неаудиторной занятости (ФОТ<sub>нз</sub>):

$$\text{ФОТ}_o = \text{ФОТ}_{аз} + \text{ФОТ}_{нз}.$$

Соотношение фонда оплаты аудиторной занятости (ФОТ<sub>аз</sub>) и неаудиторной занятости (ФОТ<sub>нз</sub>) и порядок распределения ФОТ<sub>нз</sub> определяются самими организациями, исходя из специфики их образовательной программы.

Для определения величины гарантированной оплаты труда педагогического работника, непосредственно осуществляющего учебный процесс, за аудиторную занятость вводится условная единица "стоимость 1 ученико-часа".

Стоимость 1 ученико-часа - стоимость бюджетной образовательной услуги, включающей 1 расчетный час учебной работы с 1 расчетным учеником в соответствии с учебным планом - стоимость 1 ученико-часа.

Стоимость 1 ученико-часа рассчитывается каждой организацией самостоятельно в пределах объема части фонда оплаты труда, отведенной на оплату аудиторной занятости педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс (ФОТ<sub>аз</sub>).

Учебный план разрабатывается организациям самостоятельно. Максимальная учебная нагрузка обучающихся не может превышать норм, установленных федеральным базисным учебным планом и санитарными правилами и нормами.

Специальная часть базовой части фонда оплаты труда педагогического персонала, непосредственно осуществляющего учебный процесс (ФОТс), включает в себя:

- выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации, нормативными актами Саратовской области, и рассчитываются организациям самостоятельно;

- повышающие коэффициенты за сложность и приоритетность предмета в зависимости от специфики образовательной программы данной организации определяются организациям по согласованию с органом государственного управления и профсоюзным органом;

- доплаты за наличие почетного звания, государственных наград, ученые степени устанавливаются в соответствии с Законом Саратовской области "Об образовании".

Повышающий коэффициент за особенность, сложность и приоритетность предмета в зависимости от специфики образовательной программы соответствующей организации (К) определяется на основании следующих критериев:

- включение предмета в государственную (итоговую) аттестацию;

- дополнительная нагрузка педагога, связанная с подготовкой к урокам (проверка тетрадей, формирование в кабинете базы наглядных пособий и дидактических материалов, обеспечение работы кабинета (лаборатории) и техники безопасности в них, большая информативная емкость предмета, постоянное обновление содержания, наличие большого количества информационных источников (например, литература, история, география), необходимость подготовки лабораторного, демонстрационного оборудования и т.д.);

- дополнительная нагрузка педагога, обусловленная неблагоприятными условиями для его здоровья (например, химия, биология, физика), возрастными особенностями учащихся и особенностям, связанными с их развитием (начальная школа);

- специфика образовательной программы организации, определяемая концепцией программы развития, и учет вклада данного предмета в ее реализацию.

Повышающий коэффициент за квалификационную категорию педагога (А) составляет:

1,05 - для педагогических работников, имеющих вторую категорию;

1,10 - для педагогических работников, имеющих первую категорию;

1,15 - для педагогических работников, имеющих высшую категорию.

Оклад педагогического работника, непосредственно осуществляющего учебный процесс, рассчитывается по формуле:

$$O = C_{mn} \times Ч_{аз} \times У \times A \times K + Д_{нз},$$

где  $O$  - оклад педагогического работника, непосредственно осуществляющего учебный процесс;

$C_{mn}$  - расчетная стоимость ученико-часа (руб./ученико-час);

$Ч_{аз}$  - количество часов по предмету по учебному плану в месяц в каждом классе;

$У$  - количество обучающихся по предмету в каждом классе на начало очередного учебного года. При расчете окладов педагогических работников, осуществляющих индивидуальное обучение, используется средняя наполняемость классов на соответствующей ступени обучения; При расчете окладов педагогических работников проводящих занятия в группе по предметам, предполагающим деление класса на две группы, используется наполняемость соответствующего класса;

Для малокомплектных школ с большой разницей в наполняемости отдельных классов с целью уравнивания уровня заработной платы учителей, ведущих в классах с разной наполняемостью, переменная  $У$  может быть охарактеризована так:

$У$  – количество обучающихся в классе в соответствии со средней наполняемостью классов по школе на начало очередного учебного года.

$A$  - повышающий коэффициент за квалификационную категорию педагога;

$K$  - повышающий коэффициент за сложность и приоритетность предмета в зависимости от специфики образовательной программы данной организации;

$Д_{нз}$  - доплата за неаудиторную занятость.

Если педагог ведет несколько предметов в разных классах, то его оклад рассчитывается как сумма оплат труда по каждому предмету и классу.

Оплата факультативных групп, элективных курсов производится из расчета 15 чел. в группе.

В случае если установленная в соответствии с новой системой оплаты труда базовая часть оплаты труда работников организации оказывается ниже установленной до ее введения заработной платы, работникам на время работы в организации при условии сохранения объема должностных обязанностей работников (персонала) и выполнения ими работ той же квалификации выплачивается соответствующая разница базовой части оплаты труда и исчисляется по формуле:

$$ЗП_{бч} = O + C + B,$$

где ЗПбч - базовая часть оплаты труда педагогического работника;

O - оклад педагогического работника, непосредственно осуществляющего учебный процесс;

C - специальная часть оплаты труда;

B - дополнительные выплаты в целях неуминьшения базовой части оплаты труда педагогов за фактически отведенные часы по базисному учебному плану в пределах общего фонда оплаты труда.

Система стимулирующих выплат работникам организации включает в себя поощрительные выплаты за качество выполняемых работ по результатам портфолио.

Основными критериями для осуществления поощрительных выплат при разработке показателей эффективности труда работников организации являются: а) качество обучения; б) здоровье учащихся; в) воспитание учащихся.

Размеры, порядок и условия осуществления поощрительных выплат по результатам труда, включая показатели эффективности труда для работников организации, определяются Положением о порядке распределения стимулирующей части фонда оплаты труда педагогических работников, имеющих аудиторную занятость, а также Положением о распределении фонда стимулирования заместителей руководителя, иных категорий педагогического персонала, учебно-вспомогательного и обслуживающего персонала организации. Распределение стимулирующей части фонда оплаты труда педагогических работников осуществляется

специальной комиссией, созданной органом государственного управления организации по представлению руководителя организации.

Оплата труда иных категорий педагогического персонала, учебно-вспомогательного и обслуживающего персонала устанавливается в соответствии с законодательством Саратовской области и органов самоуправления конкретного муниципального образования.

Должностные оклады (оклады, ставки заработной платы) специалистов, служащих и рабочих организаций образования, а также педагогических работников организации определяются с учетом уровня профессиональной подготовки для лиц, имеющих высшее профессиональное образование.

Педагогическим работникам при отсутствии квалификационной категории и не имеющим высшего профессионального образования, должностные оклады (ставки заработной платы) устанавливаются ниже на 5 процентов.

Должностные оклады специалистов и других служащих устанавливаются с учетом уровня профессиональной подготовки и наличия квалификационной категории.

Работникам организации за специфику работы должностные оклады (оклады, ставки заработной платы) могут устанавливаться в повышенном размере.

Иным педагогическим работникам, не осуществляющим непосредственно учебный процесс устанавливаются на постоянной основе:

1. Надбавка за квалификационную категорию (в процентах от должностного оклада, ставки заработной платы):

- старшему водителю:

за высшую квалификационную категорию - 28,2 процента,  
за первую квалификационную категорию - 21,7 процента,  
за вторую квалификационную категорию - 15,7 процента;

- иным педагогическим работникам:

за высшую квалификационную категорию - 34,8 процента,  
за первую квалификационную категорию - 28,2 процента,  
за вторую квалификационную категорию - 21,7 процента;

2. Выплаты за выслугу лет (стаж педагогической работы).

Педагогическим работникам, не имеющим квалификационной категории, устанавливаются надбавки за стаж педагогической работы в следующих размерах (процентов от должностного оклада (ставки заработной платы)):

- старшему водителю, имеющему стаж педагогической работы:

более 10 лет - 15,7 процента,

от 5 до 10 лет - 9,7 процента,

от 2 до 5 лет - 4,7 процента;

- методисту, инструктору-методисту (включая старшего), имеющим стаж педагогической работы:

более 12 лет - 15,7 процента,

от 8 до 12 лет - 9,7 процента,

от 5 до 8 лет - 4,7 процента;

- иным педагогическим работникам, имеющим стаж педагогической работы:

более 20 лет - 21,7 процента,

от 10 до 20 лет - 15,7 процента,

от 5 до 10 лет - 9,7 процента,

от 2 до 5 лет - 4,7 процента.

Надбавки за стаж педагогической работы устанавливаются от должностного оклада (ставки заработной платы) с учетом педагогической нагрузки.

Оклад руководителя образовательной организации устанавливается учредителем на основании трудового договора, исходя из (средней заработной платы) среднего размера окладов педагогических работников данной организации непосредственно осуществляющих учебный процесс, для педагогических работников, не осуществляющих непосредственно учебный процесс – исходя из окладов с учетом выплат за стаж работы и квалификацию, и группы по оплате труда руководителя.

Должностные оклады заместителей руководителя и главного бухгалтера организации устанавливаются руководителем организации в размере от 50 до 90 процентов должностного оклада руководителя.



Из специальной части фонда оплаты труда административно-управленческого персонала осуществляются доплаты руководителям, заместителям руководителей за наличие почетного звания, государственных наград и ученой степени в соответствии с Законом Саратовской области "Об образовании".

Почасовая оплата труда педагогических работников организаций образования применяется:

- за часы, выполненные в порядке замещения отсутствующих по болезни или другим причинам учителей, преподавателей, воспитателей и других педагогических работников, продолжавшегося не свыше двух месяцев;

- за педагогическую работу специалистов предприятий и организаций (в том числе из числа работников органов управления образованием, методических и учебно-методических кабинетов), привлекаемых для педагогической работы в организации образования.

Оплата труда за замещение отсутствующего учителя, если оно осуществлялось свыше двух месяцев, производится со дня начала замещения за все часы фактической преподавательской работы на общих основаниях с соответствующим увеличением его недельной (месячной) учебной нагрузки путем внесения в тарификацию.

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.

2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-9. С. 11-13.

3. Бурыкин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. *Бурыкина Н.М.* Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. *Селезнева В.А.* Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурыкин // В сборнике: Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития // Коллективная монография. Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования "Академия труда и социальных отношений". - 2017. - С. 139-143.

УДК 371.8

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НЕАУДИТОРНОЙ РАБОТЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*С.А. Герасимова*

*Н.М. Бурыкина, канд. пед. наук, доцент*

*Ярославский государственный педагогический университет им.  
К.Д.Ушинского*

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные направления неаудиторной педагога в образовательной организации.

**Ключевые слова:** неаудиторная занятость, виды, учет, оплата.

## **THE MAIN DIRECTIONS OF EXTRACURRICULAR ACTIVITIES IN EDUCATIONAL INSTITUTIONS**

*S.A. Gerasimova*

*N.M. Burykina, candidate of pedagogics, associate Professor*

*Yaroslavl state pedagogical University named after K.D. Ushinsky*

**Abstract.** The article describes the main directions of an out-of-class teacher in an educational organization.

**Keywords:** non-audit employment, types, accounting, payment.

С целью повышения эффективности использования средств, направляемых на реализацию основных общеобразовательных программ, улучшения качества предоставления образовательных услуг в образовательных организациях разрабатываются положения, в которых регламентирует порядок нормирования и учета, организации неаудиторной занятости, а также определяет ее формы и виды.

Неаудиторная занятость с обучающимися осуществляется в свободное от аудиторных занятий время и является важнейшей составной частью образовательного процесса, обеспечивающего формирование нравственных, общекультурных, гражданских и профессиональных качеств личности.

Основными нормативно-правовыми документами, регламентирующими неаудиторную занятость с обучающимися, являются: закон РФ «Об образовании», приказы и рекомендательные письма Министерства образования и науки РФ, приказы и распоряжения Министерства (департамента) образования и науки региона, Устав и другие документы.

Для организации неаудиторной занятости и проведения массовых мероприятий с обучающимися могут привлекаться квалифицированные специалисты на договорной основе.

Основными направлениями неаудиторной занятости могут быть:

- создание оптимальной социально-педагогической воспитывающей среды, направленной на творческое саморазвитие и самореализацию личности.

- организация гражданско-патриотического воспитания обучающихся.

- организация научно-познавательной и исследовательской деятельности обучающихся.

- организация поддержки творческой инициативы обучающихся и их досуга (творческие коллективы, клубы по интересам, спортивные секции).

- проведение культурно-массовых, спортивных, физкультурно-оздоровительных, научных мероприятий.

- организация социально-психологической поддержки участников образовательного процесса.

- организация работы по пропаганде здорового образа жизни, профилактике девиантного поведения в молодежной среде.

- развитие системы информационного обеспечения обучающегося.

- проведение работы по адаптации обучающихся при переходе на новую ступень обучения.

- создание системы стимулирования педагогов, активно участвующих в организации неаудиторной занятости.

- содействие работе общественных объединений: профсоюзной организации, органам ученического самоуправления, клубам и объединениям.

Общее руководство неаудиторной занятостью с обучающимися в школе осуществляют заместители директора по учебно-воспитательной работе (УВР) на основе своих должностных обязанностей.

Основные функции заместителей директора по УВР при руководстве неаудиторной занятостью:

- планирование, проведение анализа и контроля неаудиторной занятости с обучающимися;

- организационное и методическое обеспечение работы классных руководителей, руководителей кружков, секций, студий, академических групп, педагогов, ведущих неаудиторную занятость, участие в организации системы повышения квалификации педагогов, занятых в сфере воспитательной деятельности.

Организация неаудиторной занятости с обучающимися осуществляется на основании приказа директора школы по согласованию с методическим и Управляющим советами на основании обобщенной заместителями директора по УВР

информации по изучению спроса и предложения образовательных услуг. Периодичность распределения неаудиторной занятости дважды в год на 1 сентября и 1 января.

Размер доплаты за неаудиторную занятость рассчитывается по формуле в соответствии с индивидуальным планом-графиком работы по каждому виду отдельно, а затем суммируется.

$D_{нз} = \text{сумма (от } i = 1 \text{ до } 8) \text{ Стп} \times \text{Чазі} \times \text{Уі} \times \text{А} \times \text{Кі}$ ,

где Стп - расчетная стоимость ученико-часа (руб./ученико-час);

Чазі - количество часов в месяц по каждой составляющей неаудиторной занятости;

Уі - количество обучающихся по каждой составляющей неаудиторной занятости;

А - повышающий коэффициент за квалификационную категорию педагога;

Кі - коэффициент за каждую составляющую неаудиторной занятости.

Педагоги, претендующие на проведение неаудиторных занятий, подают заявку в учебную часть на проведение занятий, имея соответствующую программу и календарно-тематическое планирование, утвержденные методическим советом школы.

Порядок, правила учета, отчетности и контроль проведения внеаудиторной деятельности осуществляется на основании записей в журнале учета неаудиторной занятости учащихся.

Ведение журнала обязательно для всех педагогов, осуществляющих неаудиторную занятость. Он содержит сведения о количестве обучающихся, списочный состав, класс, а также дату, тему проведенных занятий. Порядок ведения, хранения журнала учета неаудиторной занятости аналогичен правилам ведения классных журналов.

Неаудиторная занятость включает следующие виды работ с обучающимися (таблица).

Таблица. Виды внеаудиторной занятости педагога

№ п/п	Вид неаудиторной занятости	Коэффициент	Норма времени	Формы отчетности
1	Осуществление функций классного руководителя, работа с родителями	1	До __ часов в неделю	Реализация плана воспитательной работы. Запись в индивидуальном плане работы
2	Дополнительные занятия с отстающими учащимися	0,5	_____ час. в неделю на класс	Журнал учета неаудиторной занятости
3	Дополнительные занятия с сильными учащимися	0,5	До __ часов в неделю	Журнал учета неаудиторной занятости
4	Консультации по подготовке учащихся к аттестации в независимой форме. Консультации по подготовке к ЕГЭ 10-11 класс	0,5 0,5	_____ час. в неделю на класс	Журнал учета неаудиторной занятости
5	Подготовка к предметным олимпиадам	1,2-1,5	_____ час. в неделю на группу учащихся	Журнал учета неаудиторной занятости
6	Кружковая предметная работа	1	До __ часов в неделю	План работы, журнал кружковой работы
7	Подготовка к урокам	0,03	_____ % от размера неаудиторной занятости	Конспект
8	Подготовка дидактического материала	0,03	_____ % от размера неаудиторной занятости	Дидактический материал

Во избежание перегрузки педагогов и обучающихся общая аудиторная и неаудиторная занятость педагогического работника за исключением подготовки к урокам и другим видам учебных занятий, а также подготовки дидактических материалов и наглядных пособий к урокам не должна превышать 36 часов в неделю при одинаковой стоимости ученико-часа аудиторной и неаудиторной занятости.

### **Библиографический список**

1. *Бурыкина Н.М.* Сфера образования как объект экономического анализа [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 3. № 1. - С. 73.

2. *Гаврилов С.А.* Проблемы управления региональной системой образования и пути их решения [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов научно-практической конференции преподавателей и сотрудников Академии МУБиНТ. Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - 2015. - С. 41-46.

3. *Гаврилов С.А.* Роль и место научной и инновационной деятельности в развитии образовательных организаций региона [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. - 2016. - С. 52-60.

4. *Гаврилов С.А.* Теория инноваций и инновационного потенциала образовательной деятельности [Текст] / Гаврилов С.А., Бурыкин А.Д. // - В сборнике: Молодая наука-2015. Сборник материалов шестой региональной научной конференции студентов и аспирантов. - 2015. - С. 221-225.

## ПРИМЕНЕНИЕ СПОРТИВНОГО ОРИЕНТИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТИВНОГО ФИЗИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ СТУДЕНТОВ

*А.Е. Дедов, канд. пед. наук, доцент*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые подходы к использованию спортивного ориентирования при проведении элективных занятий со студентами по физической культуре.

**Ключевые слова:** спортивное ориентирование, профессиональные качества, выносливость, адаптация, результат.

## THE USE OF ORIENTEERING IN THE SYSTEM OF ELECTIVE PHYSICAL EDUCATION STUDENTS

*A.E. Dedov, candidate of pedagogics, associate Professor*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article describes some approaches to the use of orienteering in conducting elective classes with students in physical culture.

**Keywords:** orienteering, professional qualities, endurance, adaptation, result.

Исследования профессиональной деятельности выпускников вузов показывают, что выполнение основных трудовых операций в их деятельности предъявляет определенные требования к развитию психических качеств, в особенности внимания, памяти и мышления.



Профессиональная деятельность специалиста проходит в условиях ряда неблагоприятных факторов, таких как гиподинамия, гипокinezия, монотония в условиях повышенной ответственности за результаты труда. Это повышает требования к устойчивости проявления психических качеств в условиях утомления. В этой связи возникает задача поиска методов и средств целенаправленного развития профессионально важных качеств и формирования механизма их функционирования.

Анализ научно педагогической литературы показал, что имеется большое количество материала по теоретическому обоснованию и практическому применению средств физической культуры и спорта по формированию профессионально-важных качеств специалистов различного профиля. Однако отсутствуют работы по использованию средств спортивного ориентирования для формирования профессионально-важных качеств специалистов с преобладающим умственным компонентом деятельности. Анализ литературы по проблемам теории и методики спортивного ориентирования свидетельствует о высокой его эффективности в формировании механизма устойчивости выполнения умственных операций в условиях нарастающего утомления.

В связи с тем, что средства специальной физической подготовки должны быть преимущественно направлены на адаптацию профессиональной деятельности, в качестве вида спорта, наиболее адекватного формированию профессионально-важных качеств будущего специалиста, мы выбрали спортивное ориентирование. Это связано с тем, что психологическую основу спортивного ориентирования составляют: память, мышление, внимание, обуславливающие продуктивность мыслительной деятельности. Эти психические качества являются профессионально важными и для специалистов-выпускников экономических вузов. Кроме того, важным моментом совпадения является устойчивость выполнения умственных операций на фоне нарастающего утомления.

Пассивное отношение студентов к практическим занятиям по физической культуре заставляет искать новые пути

приобщения молодежи к сознательной двигательной активности, предусмотренной учебными планами высшей школы. Особенно актуально стоит этот вопрос, поскольку наблюдается отрицательная динамика в состоянии здоровья и показателей физической подготовленности студентов начальных курсов. Возникает необходимость повышения эффективности образовательного процесса по физической культуре. Элективные курсы, как спортивно-ориентированное физическое воспитание, в основе которых лежит учет интересов занимающихся, должны подстегнуть интерес к учебным занятиям по дисциплине – физическая культура. Физическая активность должна стать способом самовыражения, быть эмоционально и эстетически привлекательной.

Исходя из этого, спортивное ориентирование является уникальным видом спорта, так как сочетает развитие всех ранее перечисленных качеств и еще добавляет ряд преимуществ. Данный вид спорта носит комплексный характер по своему содержанию, он объединяет в себе несколько разделов физической культуры: ускоренное передвижение, преодоление препятствий, лыжную подготовку. Тактико-техническая подготовка ориентирования способствует развитию важных психических качеств, необходимых будущим специалистам. В процессе тренировок и соревнований формируются и развиваются такие морально-волевые и личные качества, которые могут иметь широкий перенос на другие виды деятельности.

Таким образом, можно отметить высокую значимость прикладности ориентирования в повышении, как физической работоспособности, так и профессионального мастерства. По сравнению с «чистым» кроссом в беге с ориентированием достигается определенный психический комфорт, что и определяет психологический эффект от применяемых средств и физической нагрузки. Все перечисленное, по нашему мнению, позволяет использовать ориентирование в системе элективного физического образования.

Наиболее оптимально вводить элективное физическое образование со второго курса. Этот учебный период будет

направлен на совершенствование выбранной спортивно-направленной двигательной активности в рамках образовательного учреждения. От того, насколько осознанным будет выбор, который сделают студенты, сможет ли выбранный вид двигательной активности удовлетворить его интересы и потребности самореализоваться и самоутвердиться в своем кругу, будет зависеть его дальнейшая включенность в спортивную жизнь.

### **Библиографический список**

1. Дедов А.Е. Педагогические модели физического воспитания студентов // Актуальные вопросы образования и науки, 2013. - № 5-6. - С. 93-98.
2. Коршунова О.С., Роледер Л.Н. Элективные курсы по физическому воспитанию в вузах, перспективы и возможности // Молодой ученый, 2016. – № 23. – С. 558-560.
3. Чайкин И.Н. Спортивное ориентирование в процессе физической подготовки курсантов вузов. Дисс ... канд. пед. наук. - СПб, 1999. – 156 с.

УДК 349.227

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ СОКРАЩЕНИЯ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ**

***П.Н. Дяковский***

*А.Д. Бурькин, д-р экон. наук, профессор*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены правовые аспекты сокращения численности работников организации.

**Ключевые слова:** трудовой договор, работник, работодатель, численность, сокращение.

## **LEGAL REGULATION OF THE PROCEDURE OF REDUCTION OF THE NUMBER OF EMPLOYEES IN THE ORGANIZATION**

*P.N. Dyakowski*

*A.D. Burykin, doctor of economics, professor*

*Educational organization of higher education (private institution)  
«International Academy of business and new technologies  
(MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the legal aspects of reducing the number of employees of the organization.

**Keywords:** employment contract, employee, employer, number, reduction.

Действующее трудовое законодательство устанавливает процедуру сокращения штата работников. Однако, невзирая на это недобросовестные работодатели нередко используют это основание, чтобы уменьшить затраты на оплату труда работников. А иногда просто желая расторгнуть трудовой договор с работником, который стал ему неудобным, потому что «найти» иное легитимное основание для его увольнения очень трудно, а в этом случае работодателю предоставляется относительная свобода (трудовым законодательством работодателю предоставляет возможность самостоятельно определить численность и структуру организации).

В настоящее время Трудовым кодексом РФ закреплены определенные гарантии и компенсации для работников, которые уволены по сокращению штата. Согласно с положениями ТК РФ данная обязанность по предоставлению возложена на работодателя, но необходимо отметить, что в случае если работодателем не будет соблюдена процедура по сокращению штата, и работнику не будут предоставлены соответствующие

гарантий, которые предусмотрены действующим трудовым законодательством, то такой работник может обратиться в суд для защиты своих интересов.

Пункт 1 ст. 81 ТК РФ закрепляет положение о расторжении трудового договора на основании процедуры по сокращению численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.

Согласно с положениями ч.3 ст. 81 ТК РФ уволить лицо, основываясь на положениях, которые указаны п. 2 или 3 ч. 1 ст.81, возможно, в случае если у работодателя нет возможности перевести работника, при этом необходимо получить от него согласие, оформленное в письменной форме на иную работу, которая имеется на данном предприятии (вакантная должность либо работу, которая соответствует квалификации, также вакантная, которая будет ниже по должности либо оплачиваться в меньшем размере, чем предыдущая), при этом необходимо помнить, что данную работу работник может исполнять с учетом состояния его здоровья.

Работодателем должны быть предложены все вакансии, которые соответствуют определенными выше требованиям, имеются у него в рамках данной местности. Также им, могут предлагаться вакансии, которые находятся в другой местности, однако здесь необходимо обратить внимание на то, что это должно быть указано в коллективном договоре, соглашениями, трудовом договоре.

Статьей 179 ТК РФ предусматривает право, при котором работник имеет преимущество оставления на работе, такое право предоставляется работнику, если он имеет более высокую производительностью труда и квалификацию.

В соответствии с положениями ч. 2 ст. 180 ТК РФ осуществляя мероприятия по уменьшению численности либо штата работников организации, работодатель должен предложить работнику иную работу, которая имеется, что указано ч. 3 ст. 81 ТК РФ. Необходимо отметить, что при увольнении работника по данному обстоятельству работодатель обязан предупредить его за не менее чем за 2 месяца.

Согласно с положениями, которые закрепляет ст. 82 ТК РФ приняв решение об уменьшении численности либо штата и о том, что будут уволены работники по данному обстоятельству, работодатель обязан не позже, чем за 2 месяца до момента начала проведения соответственных мероприятий сообщить выборному органу первичной профсоюзной организации в письменном виде.

Увольнение работников, которые являются членами профсоюза, обстоятельством, указанными п. 2, 3 или 5 ч. 1 ст. 81 ТК РФ осуществляется, учитывая мнения профсоюзной организации, что установлено ст. 373 ТК РФ.

В соответствие с положениями ст. 373 ТК РФ приняв решение о расторжение трудовых договором с работником, по основаниям указанных в п. 2, 3 либо 5 ч. 1 ст. 81 ТК РФ, работодатель обязан направить профсоюзную организацию проект приказа, а также копии документов, которые являются основанием для принятия обозначенного решения.

Указанный орган должен в течение 7 дней рассмотреть предоставленные ему документы и вынести свое мотивированное решение в письменном виде и направить его работодателю. В случае если, по пришествию указанного срока данный орган не предоставит свое мнение по данному вопросу, работодатель имеет право его не учитывать.

Необходимо отметить, что данная процедура не лишает права обратиться в суд, как работника для обжалования его незаконного увольнения, так и работодателя для обжалования решения государственной инспекции труда.

Работодатель имеет право на расторжение трудового договора с работником не позднее 1 месяца со дня получения письменного решения от профсоюзной организации. Необходимо учитывать то обстоятельство, что в данный срок не может быть засчитан период, когда работник находился в отпуске, больничном и иные периоды, когда работник отсутствует при этом за ним должно быть сохранено место работы (должность).

В данном случае необходимо обратить внимание на разъяснение, которые были даны в п.23 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 17.03.2004

года №2. Рассматривая дела о восстановлении на работе лица, с которым был, расторгнут трудовой договор по инициативе работодателя, именно на него ложиться все бремя доказывания наличие законных оснований увольнения, а также по соблюдению порядка увольнения, который установлен действующим трудовым законодательством.

Пример из судебной практике, решение Костромского городского суда по исковому заявлению к МБУЗ ГБСМП г. Костромы от гражданки И., которая обратилась в суд с требованием отменить приказ об увольнении, восстановить ее на прежнюю должность и выплатить компенсацию полученного морального ущерба.

Судом было установлено, что МБУЗ ГБСМП была проведена оптимизация штатного расписания и приведение, согласно с исполнениями установленных фактических должностных обязанностей с учетом действующей должностной инструкции главным врачом указанной организации был издан приказ №474 от 30.10.2014 года «О сокращении численности и штата», согласно с положениями, которого с 01.01.2015 года из штатного расписания данной организации были исключены ряд должностей, а именно: начальника отдела МТС – 1 единица; начальника технического отдела – 1 единица; инженера по ремонту – 1 единица; инженера по технической эксплуатации вентиляционных систем и санитарно-технического оборудования – 1 единица; заместителя главного врача по экономическим вопросам – 1 единица. Профсоюзной организацией был согласован указанный проект приказа, которым 29.10.2014 года было дано согласие на проведение мероприятий по оптимизации штатного расписания и исключения из него указанных должностей. Данное обстоятельство подтверждается протоколом заседания профсоюзного комитета № 11 от 28.10.2014 г.

Согласно с предоставленными материалами в суд можно увидеть, что гражданке И. 30.10.2014 г. вручили уведомление № 1743 от 30.10.2014 г. о предстоящем увольнении в связи с сокращением численности штата организации 31.12.2014 г.

Работодатель предложил истцу вакантную должность экономиста. 16.12.2014 г. истцу было вручено уже новое уведомление № 2077 от 16.12.2014 г. об увольнении по указанному обстоятельству и предложены такие должности как: экономист, фармацевт, логопед, врач-невролог, медицинская сестра палаты, диспетчер в гараж скорой помощи, санитарка в КДЛ, уборщица территории, лифтер.

В судебном процессе судом было установлено, что истец 26.12.2014 г. подала письменное заявление на имя главного врача указанной организации, в котором дала согласие на занятие вакантной должности, которая была ему ранее предложена. Однако главврачом было отказано истцу в переводе ее на указанную должность, ввиду того, что до того как гражданка И. дала согласие, на эту должность был принят другой человек. В результате чего главврачом был издан приказ № 1-лп.1 от 12.01.2015 г., согласно с которым истец был уволен с занимаемой должности 12.01.2015 г., основываясь на п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ. Истец ознакомился с данным приказом 12.01.2015 г., о чем имеется соответствующая запись.

В ходе судебного заседания представители ответчика не оспаривали обозначенные обстоятельства, поясняя это тем, что в тот период, когда истцом было получено уведомление на эту должность, был принят другой человек. В ходе рассмотрения указанного спора представитель ответчика заявив о том, что истцу были предоставлены все свободные должности, которые имелись в данной организации, но гражданка И. отказалась от перевода на одну из указанных должностей. Истцом было отказано подписывать уведомление, про что был составлен соответствующий акт про отказ от подписания указанного уведомления и был издан приказ об увольнении данной гражданки.

Суд посчитал предоставленные пояснения ответчика в ходе судебного заседания не обоснованными, так как, невзирая на то, что истец согласился с предложенной ему вакансией, работодатель не принял решение о ее переводе на должность экономиста, а издал приказ, об увольнение истца, основываясь на п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ.



Необходимо отметить, что согласно с положениями п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ допускается, увольнение работника, в случае если нет возможности невозможно перевести сотрудника, получив его письменное согласие на иную работу, которая имеется у работодателя (вакантная должность либо работу, которая соответствует квалификации сотрудника, а также вакантная должность, которая ниже по должности либо меньше оплачивается работу), при этом сотрудник, сможет исполнять обязанности на новой должности, учитывая его состояния здоровья (ч. 3 ст. 81 ТК РФ).

Согласно с разъяснениями, который были даны Пленумом Верховного Суда РФ, в соответствии с ч. 3 ст. 81 ТК РФ суд при принятии решения должен руководствоваться тем, что работодателем должны быть предложены в обязательном порядке все имеющиеся вакансии, которые имеются у него в этой местности (п. 29).

Также необходимо отметить, что в соответствии с указаниями ч. 2 ст. 180 ТК РФ указанная обязанность должна быть исполнена работодателем в четко установленный срок, а именно не меньше чем за 2 месяца работник должен предупредить работодатель о предстоящем увольнении по указанным обстоятельствам, при этом работник должен обязательно быть ознакомлен с таким решение по роспись.

В данном случае для нас представляет интерес позиция Конституционного Суда РФ, изложенной в Определении от 24.09.2013 № 1246-О, касательно увольнения работника по указанным обстоятельствам, в своей позиции он указывает на то, что указанный срок 2 месяца дается работнику на, то что бы он имел возможность найти себе новую подходящую работу.

Рассмотрев все обстоятельства дела, суд установил, что для увольнения истца у ответчика были основания, однако им не было соблюдена установленная действующим трудовым законодательством процедура увольнения, ответчиком не была переведена гражданка И. на другую работу, которая имелась в указанной организации и на которую она дала согласие. В связи, с чем суд вынес решение о признании ее увольнения

незаконным, и, таким образом, истец должна быть восстановленная на ранее занимаемую должность.

В соответствии с положениями ст. 394 ТК РФ сотрудник, который был незаконно уволен, либо переведен на другую работу должен быть восстановлен на ранее занимаемую должность, при этом ему должна быть выплачена компенсация за время вынужденного прогула, разница в заработке за то время когда им исполнялась работа, которая была ниже оплачиваемой.

Согласно позиции Верховного Суда сотрудник, который был незаконно уволен либо была нарушена процедура, должен быть восстановлен на ранее занимаемую должность.

Таким образом, судом было вынесено решение об удовлетворении требований истца о признании незаконным приказа об увольнении, и восстановлении ее на ранее занимаемую должность – заместителя главврача по экономическим вопросам.

В соответствии с положениями ч. 9 ст. 394 ТК необходимо указать на то, что если сотрудник был незаконно уволен, либо не была соблюдена процедура увольнения, либо он был незаконно переведен на иную работу, в судебном порядке может быть вынесено решение о выплате ему компенсации морального вреда, который был ему причинен вследствие незаконных действий работодателя.

Статья 151 ГК РФ устанавливает, что в случае если лицу был причинен моральный вред (физические, либо нравственные страдания) действиями, которые нарушают его личные неимущественные права или посягают на другие нематериальные блага, которые ему принадлежат, а также в иных случаях, что предусмотрены положениями действующего законодательства, в судебном порядке на лицо, которое нарушило указанные права, может быть возложена обязанность о выплате денежной компенсации за обозначенный ущерб.

Рассмотрев в судебном порядке дело гражданки И. судом было принято решение об удовлетворении требований истца в полном объеме. Суд своим решением обязал ответчика признать незаконным приказ об увольнении, восстановиться истца на

ранее занимаемую должность и выплатить ей моральный ущерб, который был ей нанесен его незаконными действиями.

Таким образом, необходимо отметить, что для того чтобы увольнение по указанным обстоятельствам было законным работодателем должны быть соблюдены такие условия:

- не позднее, чем за 2 месяца (а в случае массового увольнения – 3 месяца) уведомить профсоюзные органы и органы службы занятости о принятом им решении в письменном виде;

- работодатель в обязательном порядке должен учитывать сотрудников, которые обладают преимущественным правом оставления на работе;

- не меньше, чем за 2 месяца предупредить сотрудников о предстоящем увольнении, каждого персонально и под роспись;

- предложить сотрудникам перевод на иную работу, которая имеет у работодателя (вакантная должность либо работа, которая соответствует квалификации работника, а также вакантная должность, которая ниже по должности либо меньше оплачивается), при этом сотрудник, сможет исполнять обязанности на новой должности, учитывая его состояния здоровья;

- работодатель также должен учитывать мнение выборного профсоюзного органа в случаях, которые предусмотрены действующим трудовым законодательством.

Необходимо отметить, что если работодателем не будет соблюдено хоть одно из перечисленных выше условий, сотрудник имеет право на обращение в суд для защиты своих интересов с требованием восстановиться его на ранее занимаемую должность, о выплате компенсации за вынужденный прогул в размере среднего заработка за весь период, что он не мог работать, а также потребовать выплатить ему компенсацию морального вреда, который был причинен ему незаконными действиями работодателя.

Основной задачей, которая стоит пред законодателем и работодателем является обеспечивать максимальную защиту сотрудников при осуществлении соответственной процедуры касательно увольнения. Анализ судебной практике показывает, что в настоящее время увольнение работников по указанным

обстоятельствам достаточно частот используется работодателями для оптимизации производства, а также как рычаг воздействия на работников, которые стали ему неудобны. Поэтому основной задачей действующего законодательства и практике является обеспечение защиты сотрудников при применении процедуры по сокращению штата.

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.

2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-9. С. 11-13.

3. Бурыкин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. Бурыкина Н.М. Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. Ворова Е.А., Акимова Ю.Н. Специфика кадровой стратегии организации в кризисный период // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов научно-практической конференции преподавателей и сотрудников Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ, 2015. - С. 193-197.

6. Николаева Ю.А., Ворова Е.А. Оценка интеллектуального потенциала образовательной организации / В сборнике «Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона». Материалы международной научно-практической

конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: Академия МУБиНТ, 2018. - С. 107-110.

7. Селезнева В.А. Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурькин // В сборнике «Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития». – Ярославль: Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений». - 2017. - С. 139-143.

*УДК 811*

## **О МЕТОДИКЕ ПЕРЕВОДА БЕЗЭКВИВАЛЕНТНОЙ ЛЕКСИКИ**

***Т.Н. Жильцова,***

***Ю.В. Грачева***

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению методики передачи безэквивалентной лексики при переводе иностранных слов.

**Ключевые слова:** методика, понятия, перевод, безэквивалентная лексика, транскрипция, транслитерация, калькирование.

## **METHODS OF TRANSLATING NON-EQUIVALENT VOCABULARY**

***T.N. Zhiltsova,***

***Yu.V. Gracheva***

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the method of transfer of non-equivalent vocabulary in the translation of foreign words.

**Keywords:** methods, concepts, translation, non-equivalent vocabulary, transcription, transliteration, calculation.

Каждая страна имеет свои национальные особенности и свою культуру. Это в полной мере относится и к языку. В каждом языке есть такие лексические единицы, которые свойственны ему одному. В этих случаях принято говорить о так называемой безэквивалентной лексике. Чаще всего она обнаруживается среди неологизмов, среди слов, называющих специфические понятия и национальные реалии, среди малоизвестных имен и названий. Являясь носителем локальных особенностей, такие слова, как правило, не имеют эквивалентов на других языках. Однако это не означает, что эти специфически национальные понятия нельзя передать в переводе. Возможность правильно передавать безэквивалентную лексику и понятия, с ней связанные, предполагает определенные знания о той действительности, в которой эта лексика функционирует [1; 2].

Безэквивалентная лексика может быть переведена с одного языка на другой разными способами. Проблема в переводе заключается в выборе наиболее подходящего метода. Основными методами перевода безэквивалентной лексики являются: транскрипция, транслитерация, калькирование, описательный, приближенный, трансформационный перевод, перевод более нейтральным словом, перевод общим словом [3].

Транскрипция - это способ перевода лексической единицы оригинала путем воссоздания ее звуковой формы с помощью букв языка перевода. С помощью транскрипции в русский язык для обозначения тех или иных явлений, предметов, действий пришли следующие английские слова: *drive-in* - *драйв-ин*, *teach-in* - *тич-ин*, *drugstore* - *драг-стор*, *outsourcing* - *аутсорсинг*, *know-how* - *ноу-хау*, *impeachment* - *импичмент*, *provider* - *провайдер*, *site* - *сайт*, *modem* - *модем*. Этот метод особенно распространен в журналистике и литературе для описания жизни и событий за рубежом.

В качестве примера возьмем американское слово *drive-in*. Кэмбриджский словарь определяет его, как *a cinema or restaurant that you can visit without getting out of your car*. Другие словари толкуют данное слово как *being, pertaining to, or using a facility or business designed to accommodate patrons in their cars (a drive-in restaurant; drive-in customers)* [5]. В русском языке не существует эквивалента данному слову, поэтому с помощью транскрипции он вошел в русский язык как *драйв-ин*. В словаре иностранных слов русского языка оно определяется как *заведение (напр., кино, банк, бар, кафетерий, мастерская), построенное и оснащенное так, чтобы можно было обслуживать клиента, остающегося в своем автомобиле* [4].

Приведем пример, взятый из статьи журнала “The Daily Beast”:

*On the way out of town we stopped at a drive-in grocery to buy ice for the cooler. (“The Land of Permanent Wave’ Is Bud Shrake’s Classic Take on ‘60s Texas”) - По дороге из города мы остановились возле драйв-ин бакалеи, чтобы купить лед для холодильника.*

Транслитерация - это воспроизведение буквенного состава иностранного слова на языке перевода: буквы заимствуемого слова заменяются буквами родного языка. В британской социальной и политической литературе можно найти такие транслитерации российских реалий: *agitprop, sovkhos, technicum*. Благодаря транслитерации, в России в последнее время стало модным слово *barber*. Зачастую переводчики прибегают к использованию транслитерации для перевода географических названий, имен собственных, названий гостиниц, ресторанов, кафе, фирм и т.д.

Основной недостаток транскрипции и транслитерации в том, что это только передача звуковой или буквенной формы лексического элемента иностранного языка, но они не раскрывают его значение, и такие слова остаются непонятными для читателя.

Калькирование подразумевает под собой то, что отдельные части заимствованного слова, а именно морфемы или лексемы передаются на переводимый язык соответствующими эквивалентами. Например: *grand jury* - *большое жюри*,

*backbencher* – заднекамеечник, *brain drain* – утечка мозгов, *skyscraper* – небоскреб, *road map* – дорожная карта.

Также метод калькирования используется для передачи иностранных политкорректных слов, которые могут быть сложными и простыми по своей структуре. В качестве простых политкорректных слов приведем следующие примеры: *animal companion* – животные-компаньоны (данный термин используется для обозначения домашних животных, которых человек заводит в доме или квартире для общения и поднятия настроения); *earth children* – дети земли, словосочетание означающее человечество.

К сложным политкорректным словам относятся такие, как: *super high gravity locations* – черная дыра (данное словосочетание используется вместо *black hole*, в виду того, что слово *black* является неполиткорректным словом).

Однако калькирование может иногда привести к проблемам понимания. Например, английское выражение *kitchen cabinet* нельзя перевести как *кухонный кабинет*, так как оно, имея шуточный смысл, означает группу неофициальных советников президента (США).

Описательный перевод. Передача безэквивалентного слова, заключающаяся в раскрытии значения исходной единицы с помощью развернутого описания (в словосочетаниях и фразах), например, описательный перевод с английского на русский: *landslide* – победа на выборах с большим перевесом голосов; *whistle stop speech* – агитационное выступление кандидата во время остановки поезда; *bull* – спекулянт, играющий на повышении биржевых ценностей.

В английском языке не существует эквивалента русскому слову *сутки*, но его можно передать следующими словосочетаниями: *twenty-four hour period*; *day and night*. Таким образом, имея описательный характер, выражение *в любое время суток* будет переводиться, как *at any time of the day or night*.

Вот несколько примеров описательного перевода с русского на английский: *щи* – *cabbage soup*; *борщ* – *beetroot and*



*cabbage soup; ногопелец - a person who has lost all his possessions in a fire; агитпункт - voter education center; кипяток - boiling water.*

Описательный способ часто используется при переводе названий фильмов, мультфильмов, различных экономических, политических терминов и т.д. Достоинство этого способа перевода – полное раскрытие сути, основной недостаток – громоздкость. Кроме того, в отличие от других, описанных выше способов передачи безэквивалентной лексики, носящих более или менее механический характер, описательный перевод требует от переводчика глубокого проникновения в суть описываемых явлений, глубокого знания реалий.

Приближенный перевод. Он заключается в том, что для обозначения иностранной реалии в языке перевода подыскивается понятие, хоть и не совпадающее с исходным, но имеющее с ним значительное семантическое сходство и в известной мере способное раскрыть для получателя перевода суть описываемого явления. Например: *душегрейка – vest, варенье – jam, прописка – residence permit, кандидат наук – philosophy doctor (doctor of philosophy for)* (английское слово переводится как доктор наук (любых), которое по западной системе соответствует русскому слову кандидат наук).

Достоинством приближенного перевода является его доходчивость. Получатель перевода имеет дело с привычными, хорошо ему знакомыми понятиями. Однако этот способ передачи безэквивалентной лексики всегда связан с определенной опасностью, проистекающей из самой сущности этого способа, в основе которого лежит замена исходного понятия его весьма приблизительным соответствием. Поэтому пользоваться приближенным переводом нужно очень осторожно. Так, например, нельзя считать идентичными Санта-Клауса (англ. Santa Claus), святого Николая (нем. Heiliger Nikolaus) и Деда Мороза, хотя в ряде случаев они вполне могут заменить друг друга при переводе. Такое смешение может привести к культурно-национальной ассимиляции.

Прибегая к приближенному переводу, переводчик очень хорошо должен знать суть описываемого явления, учитывать

контекст, функцию текста и, исходя из этого, решить, допустимы ли те отклонения в содержании, которые неизбежно связаны с приближенным переводом.

Трансформационный перевод. В этом случае необходимо прибегнуть к перестройке синтаксической структуры предложений, лексических подстановок с полным изменением значения исходного слова.

“*Glimpse*” - “*to have, or to catch a glimpse of something or somebody*”, что позволяет применять перевод глагола и, таким образом, прибегать к синтаксической реструктуризации предложения. Например: *I could catch glimpses of him in the windows of the sitting-room.* - *Я видел, как его фигура мелькнула в окнах гостиной.*

Перевод более нейтральным словом. Этот метод заключается в использовании более нейтрального слова (менее выразительного слова) на языке перевода.

Например: фраза “*exotic lily*” - по-китайски «*странный уникальный цветок лилии*».

Перевод более общим словом. В переводе используется более общее слово, чем слово, используемое в исходном тексте.

Например: выражение “*to shampoo one's hair*” переводим так же, как выражение “*to wash one's hair*”, то есть «*мыть волосы*». Глагол *to wash* является более общим, потому что он может применяться по отношению к разным вещам, а не только волосам.

Таким образом, существует множество способов перевода безэквивалентной лексики, и на переводчика ложится большая ответственность в выборе одного из них. В каждом конкретном случае необходимо определить тот вариант, который, не нарушая норм иностранного и переводимого языка, наиболее точно передаст семантику слова или словосочетания. Для более полноценного перевода часто требуется использование комбинированных методов. Например, как упоминалось выше, недостатком транслитерации является то, что механическая передача безэквивалентного слова неспособна достаточно точно и полно раскрыть содержание нового понятия, в результате оно может остаться совсем непонятным для получателей текста, либо быть понятым лишь приблизительно,

исходя из контекста. С целью устранить этот недостаток транслитерации, переводчик может сделать примечание, поместив его в скобках или в сносках. Так, например, если в исходном тексте несколько раз встречается слово *shutdown*, то в первый раз его можно передать способом транслитерации - *шатдаун*, сделав при этом примечание, а затем уже употреблять только наименование, созданное путем транслитерации.

В целом, перевод безэквивалентной лексики считается крайне сложной проблемой. Выбор методов ее перевода не может быть закреплён какой-либо универсальной переводческой нормой, а основан только на степени мастерства и вкуса переводчика.

### **Библиографический список**

1. Грачева Ю.В. Диалекты немецкого языка / В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы развития. Материалы IV межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников. – Ярославль, Оперативная полиграфия. - 2017. - С. 72-75.
2. Грачева Ю.В. Паронимия и виды паронимов в немецком языке // Вестник Московского финансово-юридического университета. - 2015. - № 4. - С. 97-104.
3. Актуальные проблемы современной лингвистики: учеб. пособие / Сост. Л.Н. Чурилина. – М.: Флинта: Наука, 2017. - 416 с.
4. Комлев Н.Г. Словарь иностранных слов: [более 4500 слов и выражений]. – М.: Эксмо, 2006. - 669 с.
5. Практикум по переводу с английского языка на русский: учеб. пособие / Н.К. Яшина. - М.: ФЛИНТА: Наука, 2013. - 72 с.

УДК 811-112

## **ДИАЛЕКТЫ НЕМЕЦКОГО ЯЗЫКА**

**Ю.В. Грачева,  
Т.Н. Жильцова**

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению различных диалектов немецкого языка, приведены конкретные практические примеры.

**Ключевые слова:** перевод, немецкий язык, лингвисты, диалект, различия, дифтонги, интеграция.

## **THE DIALECTS OF THE GERMAN LANGUAGE**

*Yu.V. Gracheva,*

*T.N. Zhiltsova*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the consideration of various dialects of the German language, specific practical examples are given.

**Keywords:** translation, german, linguists, dialect, differences, diphthongs, integration.

Фонетическое, лексическое, и грамматическое разнообразие немецкого настолько широко, что может стать причиной серьезного недопонимания при общении собеседников, даже хорошо владеющих этим языком (в том числе для его носителей). В Германии диалекты сохранились более прочно, чем где бы то ни было в Европе и играют значительную роль в жизни широких слоев населения. У переводчиков есть шутка, в которой говорится, что немец с севера и немец с юга никогда не поймут друг друга, если не начнут говорить на классическом немецком (Hochdeutsch).

Традиционными причинами появления разных диалектов в любом языке являются исторические и политические события, коснувшиеся определенных народностей и племен, живших на разных территориях. Почти две тысячи лет назад, в 1-2 веке, на

территории современной Германии проживали различные народы и племена, постоянно воевавшие друг с другом и стремившиеся захватить новые территории. Самыми крупными группами племен, существовавшими в то время, были алеманы (Alemannen), баварцы (Bayern), швабы (Schwaben), тюрингйцы (Thüringer), гессы (Hessen), франки (Franken), саксы (Sachsen) и фризы (Friesen).

Время шло, границы княжеств и политических образований менялись – например, на территории, где ранее проживали алеманы, сейчас находятся земли Баден-Вюрттемберг, западная часть Баварии, западная часть Австрии, часть Швейцарии, княжество Лихтенштейн, а также небольшая территории современной Франции, граничащая с Германией, – Эльзас.

При этом немцы, проживающие сегодня на юге, могут понимать друг друга с гораздо меньшими трудностями, чем, если бы берлинец пытался понять жителя Мюнхена. Диалектные различия в языке отражают, прежде всего, территориальную принадлежность его носителя [1, с. 73].

Все существующие в Германии диалекты (некоторые ученые насчитывают десятки вариантов) разделены на 3 большие основные группы:

- 1) верхненемецкие диалекты Oberdeutsch (южные земли);
- 2) средненемецкие диалекты Mitteldeutsch (центральные земли);
- 3) нижненемецкие диалекты Niederdeutsch (северные немецкие низменности).

Каждая из этих групп в свою очередь включает несколько западных и восточных подгрупп.

Основой отличий между диалектами Oberdeutsch, Mitteldeutsch и Niederdeutsch стало произношение согласных. Данное явление получило название Lautverschiebung и означает «передвижение согласных» (относительно старогерманских диалектов). Наибольшие изменения произошли в произношении племен, проживающих на южных, возвышенных территориях Германии. Именно здесь переход согласных *k*, *p*, *t*, *d*, *g* к различным вариациям максимально выражен. Верхненемецкие

или южные диалекты, к которым относится, например, баварский, – наиболее далеки от стандартного немецкого языка.

Чтобы примерно представить разницу между классическим или стандартным немецким и диалектом, сравним 2 варианта одной и той же фразы:

Я дал это ему. – Ich habe es ihm gegeben. (Hochdeutsch) / I hoos eahm gem. (баварский)

Ниже приведена небольшая сравнительная таблица литературного немецкого языка нескольких диалектов.

Таблица. Сравнение литературного немецкого языка нескольких диалектов

Hochdeutsch	Bairisch	Hessisch	Sächsisch	Plattdeutsch
guten Tag!	Griaß God!	Guuude!	Daach!	Moin moin!
ich	i	isch	isch	ik
ist	is	isch	is	is
klein	kloa	klaan	gleen	lütt
haben wir	hamma	habbe mer	hammer	hebbt wie
ein/eine	a	ä	ä	'n
einen	an	en	än	een
das	des	des	das	dat
auf Wiedersehen!	Servus!	Tschüss!	Machenses hibsch!	Tschüss!

Почти треть немцев отдает предпочтение дружелюбному баварскому диалекту, который, впрочем, отпугивает иностранцев (да и самих немцев) своими лексическими головоломками. Жители Баварии, одной из самых богатейших земель ФРГ, традиционно используют уменьшительно-ласкательный суффикс «-le» (*Spätzle, Grüßle, Peterle, Leckerle*), удивляют мягким выговором буквы г и шипящим «sch» вместо «s»: *Was machscht (machst) du heute? Kannscht (kannst) du mir bitte helfen? Hascht (hast) du es schon?*

Любимцами баварцев являются дифтонги «oi» и «ui», которыми они заменяют каждую вторую гласную. Например, [folsch] вместо falsch, [buidl] вместо *das Bild*. Для баварского

диалекта характерен также дифтонг «oa». Он заменяет типичный для литературного немецкого языка дифтонг «ai». Вместо *ich heiÙe* (меня зовут) – *i hoas*, вместо «eins» (один) и «zwei» (два) баварцы говорят [oans] и [zwoa] [4, с. 836].

Верные себе баварцы спрягают по-своему примерно половину всех имеющихся глаголов. У них свои правила и свои исключения. Например, глагол *kommen* (приходить) ведет в баварском весьма независимое существование в форме *kammen*, а глагол *kennen* (знать) напротив, меняет «е» на «i», и произносится [kinen]. Предлог *von* баварцы произносят как *vo*. В Баварии или Баден-Вюртемберге часто вместо традиционного *Hallo* или *Guten Tag* можно услышать *GrüÙ Gott*, а молодежь будет говорить при встрече *Servus*.

Сравним баварский диалект и классический немецкий язык:

Русский язык: *Привет, меня зовут Петер и я из Мюнхена.*

Немецкий язык: *Hallo, ich bin Peter und ich komme aus München.*

Баварский диалект: *Serwus, i bin und kumm vo Minga.*

Второе место занимает гамбургское нижненемецкое (северное) наречие, где люди говорят более четко и звонко.

Третье место занимает кельнский диалект (он же кельш). Гости Кельна, прислушиваясь к говору местных жителей, уверяют, что в нем есть что-то от голландского и даже от мелодичного итальянского языков. Жителей Кельна и прилегающий областей легко можно вычислить по специфическому произношению фонемы «ch», как например, в словах *lustig, komisch, regnerisch* – на конце слова все будет звучать примерно одинаково («комихь», «регнерихь»).

Берлинский диалект выделяется своим знаменитым *ick (ich) и dat (das)*: *Dat kann nit war sein, ick bin doch in Berlin oder wat?*

Классическим, стандартным, «эталонным» и как минимум понятным для большинства немецкоязычных граждан и для туристов считается *Nochdeutsch* – так называемый литературный, он же высокий немецкий язык. Именно его преподают в школах, используют в официальных документах, на нем говорят на ведомственном уровне. На *Nochdeutsch* говорят на радио и телевидении,

печатаются книги и газеты, ставятся спектакли в театре, снимается кино. Немцы свободно переключаются между диалектом и литературным языком [3, с. 172].

Несмотря на то, что в последние десятилетия немцы всячески стараются сохранить самобытность своих диалектов, их роль постепенно падает. Причина этого – большое количество англицизмов, научно-технический прогресс и всеобщая интеграция. Лингвисты отмечают, что стандартизированное европейское образование, всеобщая интеграция и другие глобальные изменения приводят к уменьшению разнообразия диалектов, а также к смешению разных диалектических групп. Вместе с тем существует и другой тренд: на неформальном уровне, дома, в магазинах, в кругу друзей немцы зачастую с удовольствием, а то и принципиально общаются на своем родном диалекте.

### **Библиографический список**

1. Грачева Ю.В. Диалекты немецкого языка / В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы развития. Материалы IV межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников. – Ярославль, Оперативная полиграфия. - 2017. - С. 72-75.

2. Грачева Ю.В. Паронимия и виды паронимов в немецком языке // Вестник Московского финансово-юридического университета. - 2015. - № 4. - С. 97-104.

3. Меркурьева В.Б. Немецкий диалект может все // Вестник Иркутского государственного лингвистического университета, 2012. – № 2s (18). – С. 170 – 176.

4. Перцева А.А. Особенности баварского диалекта немецкого языка // Молодой ученый, 2015. – № 6. – С. 835 – 837.



## ПРОБЛЕМА ПЕРЕНАСЕЛЕНИЯ И ЕГО УГРОЗА МЕЖДУНАРОДНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*Р.В. Колесов, канд. экон. наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации, Ярославский филиал*

*А.Р. Колесова*

*Ярославский филиал Московского финансово-юридического  
университета МФЮА*

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые аспекты перенаселения как одной угроз для современного общества и международной безопасности.

**Ключевые слова:** перенаселение, человечество, угроза, международная безопасность, развитие, качество жизни.

## THE PROBLEM OF OVERPOPULATION AND ITS DANGERS INTERNATIONAL SECURITY

*R.V. Kolesov, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.R. Kolesova*

*Financial University under the Government of the Russian  
Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article deals with some aspects of overpopulation as a threat to modern society and international security.

**Keywords:** overpopulation, humanity, threat, international security, development, quality of life.

Перенаселение представляет собой одну из наиболее серьезных угроз для современного общества и международной безопасности. Отдельные исследователи приходят к выводу, что без проведения согласованной и разумной международной

политики в данной области к концу XXI века возможен коллапс человечества с резким сокращением его численности в четыре раза из-за голода, истощения ресурсов, непригодности для жизни людей окружающей среды и социальных катаклизмов. По сути, гибель угрожает примерно восьми миллиардам человек.

Проблема не является новой. Варварским методом детоубийства она решалась еще в каменном веке, когда по оценкам современных антропологов умерщвляли до 50% рожденных детей, в основном девочек, для исключения дефицита растительной и животной пищи. Позже метод применялся в Древнем Риме, густонаселенных районах Китая, Индии, Японии. Эксперты считают, что в отдельных районах Азии он существует до настоящего времени.

Первые системные исследования перенаселения относятся к середине XVIII века, хотя численность населения нашей планеты на тот момент, по оценкам современных специалистов, была в 7 – 8 раз меньше, чем в начале XXI века. По нашему мнению, первым наиболее полно теоретические подходы к ее решению удалось сформулировать английскому экономисту Томасу Мальтусу в конце XVIII века. Их суть состоит в том, что опережающие по отношению к росту объема создаваемых обществом благ темпы роста народонаселения чреваты нищетой, голодом, истощением ресурсов и, как следствие, глубокими социальными потрясениями. К числу таких потрясений относили возникновение экстремистских настроений внутри государств, а в более глобальной форме – международные вооруженные конфликты. Для решения проблемы предлагалось ограничить деторождение среди малообеспеченных слоев населения путем применения безопасных методов контрацепции [1].

В XX веке советские ученые считали проблему надуманной, характерной лишь для капиталистического общества с его анархичным характером производства, неспособным удовлетворить потребности населения [2].

Если обобщить различные подходы, то понятие «перенаселение» можно определить как вид демографического кризиса, проявляющегося в избытке

населения по отношению к источникам ресурсного обеспечения его существования или по отношению к спросу на рабочую силу на соответствующей территории.

В настоящее время проблема существует в отдельных регионах земного шара. Она следствие высокой рождаемости в развивающихся странах, урбанизации, религиозных традиций и недостаточности образования, препятствующих планированию семьи. Эксперты ООН ежегодно готовят доклады о мировой демографической ситуации и перспективах ее развития. Обобщая их, можно сделать вывод, что население Земли ежегодно увеличивается примерно на 80 млн. человек. Половина прироста приходится на африканские государства. Остро стоит проблема в Индии, Китае, Бразилии, Мексике, Пакистане и США.

Перенаселение представляет угрозу международной безопасности по следующим причинам:

- вследствие нехватки пресной воды, продовольствия, топливно-энергетических ресурсов возможно обострение локальных вооруженных конфликтов за соответствующие территории, где они еще присутствуют в достаточном объеме;

- избыток рабочей силы и обнищание населения в перенаселенных регионах может вызвать возникновение эпидемий, способных перерасти в глобальные, а неконтролируемая миграция из таких государств приведет к возникновению конфликтов на этнической и религиозной почве.

Сформулируем основные принципы, основываясь на которых можно, на наш взгляд, обеспечить решение проблемы перенаселения как в планетарном масштабе, так и применительно к отдельным государствам.

Принцип законности предполагает, что деятельность, направленная на решение проблемы перенаселения, должна осуществляться на основе норм международного права, соблюдения суверенитета государств, исключения применения военной силы или иных методов принуждения к исполнению решений без санкции ООН.

Принцип научности означает, что в основе принятия ООН решений по проблемам перенаселения должны лежать научно обоснованные методики прогнозирования динамики соотношения

численности населения в отдельных регионах и их ресурсного потенциала, сценарии действий мирового сообщества по переселению и размещению на новых территориях десятков и сотен тысяч человек в ограниченные периоды времени, методы оценки оптимальной плотности населения применительно к сложившемуся уровню социально-экономического и ресурсного потенциала конкретной территории.

Принцип комплексности предполагает, что проблема перенаселения и пути ее решения должны рассматриваться всесторонне, с привлечением и учетом интересов всех заинтересованных сторон и различных комитетов ООН, с учетом и оценкой максимально широкого круга возможных вариантов решений и их последствий для всех участников процесса (неделимость обеспечения безопасности при решении проблемы перенаселения).

Принцип оперативности означает, что механизмы подготовки, принятия, реализации, контроля и анализа хода реализации решений по вопросам перенаселения должны обеспечивать адекватную динамике развития негативной ситуации динамику реагирования на нее со стороны мирового сообщества.

Принцип эффективности предполагает, что создаваемые ООН механизмы противодействия угрозам, вызовам и опасностям, связанным с перенаселением, должны обеспечить адекватную реакцию на них и абсолютную ликвидацию возможных последствий при минимуме затрат всех видов ресурсов.

В развитие названных принципов считаем целесообразным оптимизировать структуру ООН, создав на базе таких его специализированных учреждений, как Всемирная организация здравоохранения и Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН единый орган, занимающийся решением важнейших вопросов обеспечения качества жизни населения, в первую очередь, в наиболее проблемных регионах планеты. Предлагаю назвать это специализированное учреждение Всемирная организация обеспечения качества жизни и устойчивого развития человечества, скорректировав соответствующим образом задачи.

В заключение отметим, что не следует руководствоваться исследованиями, содержащими выводы о том, что в ближайшее время само развитие человечества позволит всесторонне и на достаточном уровне обеспечить потребности населения, что наше общество является саморегулируемой системой. В современном глобальном мире, когда государства обладают потенциалом, способным уничтожить все живое на планете, отсутствие постоянного и должного внимания со стороны ООН к системному разрешению проблем геополитического характера, какой является и проблема перенаселения, может привести к разрушению существующего миропорядка, перерастанию любого локального конфликта в глобальный и уничтожению человечества в целом.

### **Библиографический список**

1. Аникин А.В. Мальтус и мальтузианство // Юность науки: жизнь и идеи исследователей-экономистов до К. Маркса. – М.: Политиздат, 1975. – С. 266 – 274.
2. Значение народонаселения: проект «Исторические материалы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://istmat.info/node/39175>.

*УДК 81-13*

## **ИГРОВЫЕ МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ ГРАММАТИКЕ ИНОСТРАННОГО ЯЗЫКА**

***Т.Н. Жильцова,***

***Ю.В. Грачева***

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ярославский филиал*

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению игровых методик при обучении студентов иностранным языкам. Автором

приведены конкретные примеры и практические рекомендации по их использованию в образовательном процессе.

**Ключевые слова:** грамматика, методика, обучение, игровая форма, внимание, желание, интерес, атмосфера.

## PLAYING METHODS OF TEACHING GRAMMAR OF A FOREIGN LANGUAGE

*T.N. Zhiltsova,*

*Yu.V. Gracheva*

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Yaroslavl branch*

**Abstract.** The article is devoted to the consideration of game methods in teaching foreign languages to students. The author gives specific examples and practical recommendations for their use in the educational process.

**Keywords:** grammar, technique, learning, game form, attention, desire, interest, atmosphere.

Базисом и основой основ в познании и освоении любого языка, однозначно и безусловно, является грамматика. Без грамматических правил даже самый обширный словарный запас становится бесполезным и не продуктивным в практическом применении. Без элементарного и достаточного знания структуры любого языка ни говорить, ни читать, ни переводить не смог бы никто, так как грамматика акцентирует свое внимание на закономерностях построения правильных речевых отрезков, несущих определенный смысл и значение.

Изучение грамматики, как правило, кажется наиболее сложным и скучным процессом для обучаемых и некоторых педагогов. Сухость и абстрактность традиционного изложения материала создают у обучающихся эмоционально-отрицательное отношение к грамматике. Многократное повторение грамматических структур утомляет своим однообразием, а затрачиваемые усилия не приносят быстрого

удовлетворения и результата. Отсутствие многих грамматических явлений в родном языке еще больше отталкивает обучающихся, так трудно найти аналогию. Эта проблема встает на всех этапах обучения иностранному языку, независимо от возраста и уровня обучения. Наиболее эффективным способом ее решения является применение игровых методов и приемов в ходе занятий со студентами.

Игровые приемы этой работы делают занятия по иностранному языку, и в частности изучение грамматики, увлекательными, снимают монотонность процесса обучения, развивают желание и познавательный интерес обучающихся, их творческую и мыслительную активность. Игра приближает речевую деятельность к естественным нормам и практике общения, помогает развивать навыки общения, способствует эффективной отработке языкового грамматического материала, обеспечивает практическую направленность обучения, воспитывает доброжелательность и толерантность. Игра всегда предполагает принятие решения: как поступить, что сказать, как выиграть? Желание решить эти вопросы стимулирует мыслительную деятельность играющих и помогает преодолеть страх и боязнь говорить на иностранном языке в слух и при группе. Этим она и привлекает преподавателей иностранного языка и обучающихся ему.

В процессе игры личность обучающегося находится в центре внимания, а роль преподавателя сводится к роли партнера – консультанта, помощника. В игре особенно полно и порой неожиданно проявляются способности человека. В игре все равны и взаимно заинтересованы. Она посильна любому желающему повысить свой уровень знания языка. Более того, слабый в языковой подготовке обучающийся может стать первым в игре: находчивость и сообразительность здесь не менее важны, чем знание основ предмета. Чувство равенства, атмосфера увлеченности и радости, ощущение посильности задания дают возможность преодолеть стеснительность, мешающую свободно употреблять в языке слова иностранного языка, и благотворно сказываются на результатах обучения.

Следует стремиться к тому, чтобы игровой элемент присутствовал на всех этапах занятия и создавал общую игровую атмосферу и заинтересованность. Именно тогда игра в ее законченном виде будет органически вписываться в общий процесс обучения. Правильно организованные игры вызывают и поддерживают у обучающихся настоящий интерес к изучению иностранного языка. Выбор технологии обучения осуществляется с учетом психологических и возрастных особенностей обучающихся. Студентов, например, легко заинтересовать использованием на уроках иностранного языка компьютерных программ и других мультимедийных средств обучения, которые позволяют осуществлять индивидуальный подход и обеспечивают положительную мотивацию на познание и приобретение навыков разговорной речи. Однако можно обойтись и подручными методами более простыми приемами.

Вот несколько примеров грамматических игр, которые с успехом можно применять при обучении иностранному языку:

1. Составь предложения. Цель - тренировка правильного построения предложений в том или ином времени. Ход игры: преподаватель выдает обучающимся предложения, напечатанные на бумаге и разрезанные на полоски (части текста). Студенты должны правильно собрать предложения.

Пример: doctor My a uncle was -> My uncle was a doctor.

2. «Что ты делаешь?» Пантомима помогает обучающимся легко усвоить формы глаголов в Present Continuous Tense. Ведущий показывает действие, а остальные пытаются угадать: Is he writing? Is he jumping? Тот, кто отгадывает, становится ведущим.

3. Игра «Детективная история». Цель: отработка общих и специальных вопросов в Past Simple и Past Continuous. Преподаватель говорит: «Вчера днем было совершено ограбление банка. Подозреваются двое». Два человека выходят в коридор и договариваются об алиби на вчерашний день. Остальные учащиеся - следователи. Они вызывают (по - одному) задержанных и допрашивают их (задают вопросы), стараются доказать их виновность и что их алиби выдуманное. Вопросы могут быть следующими: Did you go to the shop yesterday? What were you doing at three o'clock yesterday? И т.п.



4. Назови три формы глагола. На одной стороне карточки написать три формы глагола, например: drive, drove, driven. На обратной стороне карточки записать эти же формы, но только с переставленными буквами, например: rdvei, erdvo, nedriv. Показывать студентам обратные стороны этих карточек, чтобы те попытались отгадать эти три формы глагола. После того, как задание выполнено, перевернуть карточки лицевой стороной и обязательно правильно прочесть все три формы, чтобы они правильно отложились в памяти студентов.

5. «Snowball». Это грамматическая игра на тему «Present Perfect». Все обучающиеся садятся в круг (в том числе преподаватель). Бросают жребий, узнают, кто начнет игру. Первый студент говорит о том, что он сегодня уже сделал или еще не сделал, используя Present Perfect. Второй студент повторяет предложение первого студента и добавляет свое предложение. В конце игры первый студент повторяет все предложения.

Пример:

S1: I have washed up recently.

S2: S1 has washed up recently, and I have already eaten my lunch.

S3: S1 has washed up recently, S2 has already eaten his lunch, and I have just broken my pen.

P4: ...

6. «Открытие магазина». Это игра на тренировку повелительной формы глагола и модального глагола should. Преподаватель задает вопрос: «Чтобы вы предложили купить Джеку для открытия магазина?». Обучающиеся по очереди говорят: «Jack, you should buy a ... because ...».

7. «Совесть». Это игра на отработку модальных глаголов и их эквивалентов. Преподаватель предлагает трем обучающимся вытянуть карточки из нескольких. На одной из них написан «Персонаж», на другой - «совесть», на третьей - «соблазн». Тот студент, который вытянул «персонажа», должен изображать человека, размышляющего над тем, что ему нужно делать, «соблазн» - отговаривать и подбивать на другие, маловажные, но приятные занятия, «совесть» - напротив, стыдить и говорить, что он обязан был это сделать. Задача «совести» и «соблазна» -

переманить персонажа на свою сторону и уговорить его в целесообразности или нецелесообразности его действий.

Пример:

Персонаж - "I must do my homework today".

Совесть - "Shame on you! You had to do this yesterday!"

Соблазн - "Oh well, don't think about it... You don't have to do these exercises, you can do it tomorrow... Now you can go play football!"

Каждую из предложенных игр, конечно, можно видоизменять, добавлять что-то своё, подстраивать под изучаемую тему и интересы обучающихся. Изложенные выше и многие другие всевозможные игры помогают в непринужденной форме отрабатывать грамматический материал при обучении. При такой работе значительно снижается утомляемость и повышается качество запоминания нового материала студентами.

Использование стихотворений, рифмовок и песен также создает психологически благоприятный климат и комфортную атмосферу, а в сочетании с другими приёмами делает материал более лёгким, интересным и запоминающимся, внося живую струю в ход занятия и создавая эффект новизны и вовлеченности. Данный метод дает возможность представить новое грамматическое понятие или закрепить уже изученное в доступной и легко усваиваемой форме. Чаще всего изучаемое грамматическое понятие (правило) повторяется в каждой строчке рифмовки. Например, рифмовка по теме Present Continuous Tense:

I'm learning to speak,  
I'm learning to spell,  
I'm learning to read,  
And I'm learning to tell.

После презентации рифмовки можно заучить ее наизусть, а затем предложить обучающимся составить свою собственную по аналогии. Периодически повторяя или заучивая такие стихи, обучающиеся легко запоминают грамматические конструкции и правила, правильно подбирают вспомогательные глаголы и определяют временные формы глагола.

Как правило, у всех изучающих иностранный язык большую трудность вызывает запоминание форм неправильных глаголов. В этом случае хорошим помощником будут стихи с опорой на родной язык. Например:

Я в буфете buy-bought-bought (покупать)  
Первоклассный бутерброд,  
За него я pay-paid-paid, (платить)  
В классе в парту lay-laid-laid (класть)  
И совсем не think-thought-thought, (думать)  
Что сосед его умнет.  
И теперь мне очень грустно –  
Smell-smelt-smelt он очень вкусно! (пахнуть).

Таким образом, проблему изложения грамматического материала увлекательно, живо и интересно можно решить, используя такой методический прием как игра. Игры помогают обучающимся получать удовольствие от образовательного процесса, повышают их мотивацию, позволяют сохранить работоспособность на протяжении всего занятия, а, следовательно, делают процесс обучения более интересным, содержательным и продуктивным.

### **Библиографический список**

1. Бондарева В.В. Английская грамматика в забавных рассказах. - СПб: Каро, 2006. - 224 с.
2. Грачева Ю.В. Диалекты немецкого языка / В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы развития. Материалы IV межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников. – Ярославль, Оперативная полиграфия. - 2017. - С. 72-75.
3. Грачева Ю.В. Паронимия и виды паронимов в немецком языке // Вестник Московского финансово-юридического университета. - 2015. - № 4. - С. 97-104.
4. Стихи и игры на английском языке / сост. Красюк Н.И., Красюк В.В. - Ростов н/Д: Феникс, 2015. - 96 с.

## ТРУДОВОЙ ДОГОВОР КАК ОСНОВА БЛАГОПОЛУЧИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ

*А.Ю. Мудревский, канд. экон. наук, доцент*

*А.Д. Бурькин, д-р экон. наук, профессор*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены правовые аспекты трудового договора и нормы, регламентирующие условия преимущественного права на работника оставление на работе при сокращении.

**Ключевые слова:** трудовой договор, работник, работодатель, правовые нормы.

## EMPLOYMENT CONTRACT AS THE BASIS OF WELLBEING IN YOUR ORGANIZATION

*A.Yu. Mudrevsky, candidate of economic Sciences, associate Professor*

*A.D. Burykin, doctor of economics, professor*

*Educational organization of higher education (private institution) «International Academy of business and new technologies (MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the legal aspects of the employment contract and the rules governing the conditions of preferential right to leave the employee at work with the reduction.

**Keywords:** employment contract, employee, employer, legal norms.

Учет работников, которые обладают правом на особые условия на основании положений закона, является основным

условием законного сокращения. И речь здесь идет не только об учете квалификации и производительности труда. Так, помимо, например, беременных женщин, одиноких матерей и других категорий, которых сократить нельзя в принципе, есть еще ряд работников, которых можно сократить в последнюю очередь. В тоже время закон не в полной мере раскрывает критерии относимости работников к той или другой категории. В настоящее время законодательством так и не урегулировано множество вопросов касательно исследуемого вопроса, к примеру, не урегулирован вопрос, который касается того можно ли сократить лицо, на содержании которого находятся родители-пенсионеры. Проанализировав нормы, которые регулируют отношения в сфере труда остается так и не понятно можно ли признать данных лиц иждивенцами. Поэтому для отнесения работника, которого собираются уволить к той или иной категории, которая имеет право на защиту, работодатель, как правило, использует аналогию закона. В некоторых случаях, сам коллективный договор содержит дополнительные категории работников, имеющих преимущество при сокращении. В тоже время предоставить им такое преимущество работодатель может только при иных равных с работниками, чье право закреплено законом.

Работодатель имеет право самостоятельно формировать штат, в частности определять те должности, которые ему необходимы, и определять количество работников, которые будут работать в его организации. Таким образом, работодатель также самостоятельно решает, какие из штатных единиц он сократит, если возникнет необходимость. Однако нельзя забывать про необходимость соблюдения процедуры увольнения. Необходимо отметить, что работодатель обязан в установленном порядке уведомить работника о сокращении (ч. 2 ст. 180 ТК РФ), также не стоит забывать и про наличие у работника преимущественного права. В случае если возникнет судебный спор о признании увольнения незаконным, работодатель должен будет доказать, что когда он принимал решение про сокращение того или иного работника, им было учтено преимущественное право работника. Данное право учитывается в том случае, если в организации проводятся

мероприятия по сокращению количества, а не штата. В данной ситуации речь идет про то, что работодатель не упразднит должность из штатного расписания, а ограничивается увольнением одного или нескольких работников, занимающих ее. Таким образом, исследовать вопрос о преимущественном праве необходимо исключительно в тех случаях, когда работодатель увольняет несколько работников, которые занимали одинаковые должности.

При решении вопроса о преимущественном праве, которое принадлежит работнику, оценивается его производительность труда и квалификация. Необходимо отметить, что законодатель так и не определил понятие производительность труда, а также не указал, на основании каких именно критериев необходимо произвести оценку, что является основной сложностью при оценке данных показателей. Таким образом, на практике не всегда ясно, что именно может свидетельствовать о более высокой квалификации или производительности труда работника.

В связи с тем, что отсутствует легальные определения, работодатель руководствуется судебной практикой. Проанализировав правоприменительную практику можно вывести такое определение высокой производительности труда, которой обладает работник, что при условии качественного исполнения обязанностей за определенный промежуток времени, исполняет большой объем работ в сравнении с другими работниками с такой же трудовой функцией.

Необходимо отметить, что определение понятия квалификации было установлено в Трудовом кодексе РФ сравнительно недавно. Квалификация – это совокупность уровня знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы, которые имеет работник (ст. 195.1 ТК РФ). Для того чтобы подтвердить свою квалификацию при возникновении споров работник может представить в суд документы об образовании, профессиональной подготовке, повышении уровня знаний. Также доказательствами могут служить документы, которые подтвердят наличие ученой степени или звания, а также записи в трудовой книжке о работе в определенной должности.

Работодателю для того, чтобы доказать, что у работника отсутствует необходимая квалификация, нужно предоставить суду, основываясь, на чем им было принято такое решение, о том, что квалификация недостаточна. Необходимо отметить, что квалификационные требования к той или иной должности определяются должностными инструкциями, которые утверждаются на основе соответствующих тарифно-квалификационных справочников. Также стоит отметить, что по отношению к некоторым категориям работников, критерии определения более высокой производительности труда могут устанавливаться ведомственными приказами.

Также квалификацию работника можно определить с помощью проведения аттестации работника. Положения, которые регулируют порядок и условия проведения аттестации, содержатся в специальных нормативно-правовых актах, которые приняты касательно определенной категории работников. В случае отсутствия нормативно-правового акта, который бы регулировал порядок аттестации для определенной категории работников, то в данном случае работодатель должен самостоятельно разработать и утвердить соответствующее положение о порядке и условиях ее проведения.

Необходимо также отметить, что кроме лиц, которых увольнять в связи с сокращением запрещено, есть еще и такие работники, преимущественное право которых не является очевидным. Данное право учитывается при условии, если кандидаты на увольнение имеют равную квалификацию и производительность труда. К работникам, которые имеют право преимущественного оставления, относятся лица, которые имеют двух или более иждивенцев, а также лица, которые являются единственным добытчиком, так как в семье отсутствуют лица, имеющие самостоятельный заработок. К таким работникам также относятся те, которые, получили в период работы трудовое увечье или профессиональное заболевание. На практике у работодателя довольно часто возникает вопрос, какими именно документами должно подтверждаться преимущественное право.

Необходимо отметить, что коллективным договором могут устанавливаться и другие категории работников, которые пользуются преимущественным правом на оставление на работе при равной производительности труда и квалификации. При этом перечень лиц не может быть изменен условиями коллективного договора. Положения коллективного договора могут применяться при условии, что будет соблюдено преимущественное право, которое установлено в ст. 179 ТК РФ. То есть работники, которые являются кандидатами на сокращение, должны быть отнесены к какой-либо категории, которая определена в данной статье. Только при соблюдении данного условия работодатель может руководствоваться нормами коллективного договора. В свою очередь, право выбора конкретного работника из перечня лиц, которые пользуются преимущественным правом, основываясь на положениях коллективного договора, принадлежит работодателю.

В Трудовом кодексе РФ перечень лиц, пользующихся преимущественным правом оставления на работе, значительно сокращен. Несмотря на это нужно помнить, что наряду с работниками, перечисленными в ст. 179 ТК РФ, федеральными законами предусмотрены и другие категории работников, имеющих такое право. Вот некоторые из них:

– должностные лица и граждане, допущенные к государственной тайне (ст. 21 Закон РФ от 21 июня 1993 г. № 5485-1);

– граждане, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний (п. 10 ст. 2 Федерального закона от 10 января 2002 г. № 2-ФЗ);

– граждане, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС (п. 7 ст. 14 Закона РФ от 15 мая 1991 г. № 1244-1);

– Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации и полные кавалеры ордена Славы (п. 1 ст. 8 Закон РФ от 15 января 1993 г. № 430-1).



## Библиографический список

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.

2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 2-9. - С. 11-13.

3. Бурыкин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. Бурыкина Н.М. Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. Селезнева В.А. Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурыкин / В сборнике: Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития // Коллективная монография. Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования "Академия труда и социальных отношений". - 2017. - С. 139-143.

УДК 330.83

## ПРЕДСТАВИТЕЛИ РУССКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ

*Н.В. Рощина, канд. экон. наук, доцент*

*Ярославское высшее военное училище противовоздушной обороны*

**Аннотация.** В статье рассмотрен вклад выдающихся представителей русской экономической мысли Шарапова

Сергея Федоровича и Нечволодова Александра Дмитриевича в развитие экономической науки.

**Ключевые слова:** экономика, экономическая мысль, финансы, валюта, деньги, финансовые реформы, иностранные инвестиции, золото, денежное обращение, ростовщичество, денежная система.

## REPRESENTATIVES OF THE RUSSIAN ECONOMIC THOUGHT

*N.V. Roshchina, candidate of economic Sciences, associate Professor  
Yaroslavl higher military school of air defense*

**Annotation.** The article considers the contribution of outstanding representatives of Russian economic thought Sergey Sharapov and Alexander Nechvolodov to the development of economic science.

**Keywords:** economy, economic thought, Finance, currency, money, financial reforms, foreign investments, gold, money circulation, usury, monetary system.

Выдающимися представителями русской экономической мысли, чьи имена неоправданно исчезли из истории русской экономической науки, были **Шарапов Сергей Федорович и Нечволодов Александр Дмитриевич.**



**Шарапов С.Ф. (1855–1911)** – мыслитель, писатель, ученый-экономист, публицист, редактор и общественный деятель. Он был незаурядной личностью, однако в силу своего сложного характера, современники оценивали его неоднозначно. Определенная часть советской экономической науки, приспособливавшаяся к партийным требованиям, оценивала Шарапова не иначе как «русского реакционного публициста, выступавшего

выразителем и носителем идей крепостного дворянства, непримиримым противником демократии». Сегодня ученые относят С.Ф. Шарапова к группе «экономистов-самобытников» (сторонников самобытных начал в экономической жизни), и отзываются о нем как о «разностороннем ученом».

Родился С.Ф. Шарапов в 1855 году в имении Сосновка Смоленской губернии. Окончил 2-ю Московскую военную гимназию и Николаевское инженерное училище. В 1875 отправился добровольцем в Боснию и Герцеговину на войну с турками. По окончании войны вернулся в свое имение, занялся сельским хозяйством, для облегчения труда крестьян основал мастерскую по изготовлению дешевых плугов, которую впоследствии преобразовал акционерное общество «Пахарь». В 1895 по соглашению с Министерством земледелия С.Ф. Шарапов взялся за распространение дешевых плугов в других губерниях. С этой целью он совершал поездки по России, во время которых читал лекции и демонстрировал плуги. Занимаясь сельским хозяйством много внимания уделял публицистической деятельности, в частности, издавал собственные газеты, список его публикаций насчитывает более 277 названий.

Шарапов постоянно подчеркивает самобытность русской хозяйственной системы, условия которой совершенно противоположны условиям европейской экономики. Наличие общинных и артельных отношений придает русской экономике нравственный характер. Русские крестьяне являются коллективными землевладельцами. Им не грозит полное разорение, ибо земля не может быть отчуждена от них.

Отмечая нравственный характер русской общины, Шарапов связывает с ней развитие возможностей хозяйственного самоуправления, в тесной связи между людьми на основе Православия и церковности. Главной единицей духовного и хозяйственного развития России, по мнению Шарапова, должен стать церковный приход, который может быть не только вероисповедной, но и административной, судебной, полицейской, финансовой, учебной и почтовой единицей, обладающей общественным имуществом, своими учреждениями и предприятиями.

Идеалом Шарапова была не зависящая от западных стран развитая экономика, регулируемая сильной самодержавной властью, имеющей традиционно нравственный характер. Даже покупательная стоимость рубля, по мнению Шарапова, должна оставаться на нравственном начале всенародного доверия к единой, сильной и свободной верховной власти, в руках которой находится управление денежным обращением.

Самодержавное государство должно играть в экономике ту роль, какую на Западе играют крупнейшие банки и биржи. Государство ограничивает возможности хищной, спекулятивной наживы, создает условия, при которых паразитический капитал, стремящийся к мировому господству, уже не сможет существовать.

С.Ф. Шарапов был одним из активных противников финансовой реформы Витте, доказывал неудачность конверсий, основанных на еврейских биржевых теориях. Написал монографию, в которой концентрируются важнейшие основы русской экономической мысли. Хотя сам автор скромно назвал ее «Бумажный рубль (его теория и практика)», по существу, это обобщающий труд, который правильнее назвать «Экономика в русском самодержавном государстве». Вместо шаткой и колеблющейся золотой валюты, связанной со всеми неурядицами мирового рынка, Шарапов предлагает введение бумажных денег, находящихся в распоряжении центрального государственного учреждения, регулирующего денежное обращение. Введение бумажных денег ликвидирует господство биржи, спекуляцию, ростовщичество. Поэтому он предлагал отказаться от денежной системы, основанной на золотом стандарте, как чуждой русскому духу. Тем не менее, отмечал и возможность для золота выполнять роль денег, подчеркивая, однако, что это нерусские деньги. Золото как мировые деньги сохранялось исключительно для внешних расчетов, учета платежей и поступлений, в то время как внутреннее хозяйство должно было «иметь счет в национальных деньгах». «Поскольку золотые деньги – это власть над человеком, это «темная сила», форма материализации социального неравенства, то они не могут быть истинными деньгами для России» [1].

С.Ф. Шапапов был яростным противником иностранного капитала. Он придерживался мнения, которое глубоко укоренилось в сознании «патриотов» того и сегодняшнего времени, что засилье иностранного капитала грозит России потерей экономической и политической самостоятельности. С особой неприязнью и недоверием относился Сергей Федорович к постоянному вмешательству иностранцев в финансовую политику Российской Империи. Он считал, что «нельзя невежественных и наглых проходимцев возводить в финансовые гении»<sup>1</sup>. Так, давая характеристику либеральным реформам начала XX в., С. Ф. Шапапов писал: «Теперь у финансового ведомства другие советники и вдохновители: Ротшильды, Рафаловичи, Ротштейны, Кохи и вся финансовая премудрость Европы в лице Вагнера, Лексиса, Герцки и многих других» [2].

Шапапов не был противником частного предпринимательства, но считал, что оно должно носить не спекулятивный, а производительный характер, увеличивая народное богатство. Примечательно, но практика денежного обращения XX–XXI вв. подтверждает верность теоретических положений С.Ф. Шапапова.

Анализ произведений Сергея Федоровича Шапапова показывает, что его прогнозы о политическом и экономическом развитии страны во многом оправдались, многое из

высказанного им не потеряло своего значения и поныне, что, безусловно, ставит его в один ряд с выдающимися экономистами России.

*Нечволодов А.Д. (1864–1938)*, генерал-лейтенант, видный военный и общественный деятель, историк и экономист. Закончил 2-ю Петербургскую военную гимназию и Николаевскую академию Генерального штаба. Служил на различных должностях в армии: командовал ротой, полком, бригадой, дивизией;



служил в Генеральном штабе; занимался военной контрразведкой, был военным агентом в Корее. Участвовал в русско-японской и первой мировой войнах. Перед первой мировой войной выполнял секретную миссию в Скандинавии, где изучал масонские организации, их связи с российским революционным подпольем, организацию банковской и денежной системы, источники и схемы зарубежного финансирования антигосударственных сил в России.

Незадолго до революции Нечволодов выпускает фундаментальный труд по истории России «Сказания о Русской земле» (т. 1-4). После революции Нечволодов участвует в Белом движении. Оказавшись в эмиграции в Париже, генерал Нечволодов сотрудничает с видными исследователями иудейско-масонской идеологии, группировавшимися вокруг газеты «Либр пароль» и издательства «Долой зло!». В 1924 Нечволодов выпустил на французском языке книгу «Николай II и евреи. Очерк о русской революции и ее связях со всемирной деятельностью современного иудаизма», в которой подробнейшим образом исследовались «Протоколы сионских мудрецов». В ней он показывает, что ход всемирной и российской истории полностью соответствовал тем установкам, которые содержались в «Протоколах». Особый интерес с точки зрения понимания международных финансов представляет первая глава книги, в которой подробно исследуется роль крупного американского банковского капитала в финансировании революционных сил в России, отмечается, что идейным и политическим лидером этого капитала был Яков Шифф. Показана и его личная роль в организации экономических санкций против России в 1911 году. Кроме того, как выяснил Нечволодов, тот же Яков Шифф, сыграл решающую роль и в подталкивании Японии к войне против нашей страны, предоставив ей два синдицированных кредита.

Главными работами А.Д. Нечволодова были и остаются: – «От разорения – к достатку» (СПб, 1906) и «Русские деньги» (СПб, 1907). В этих двух книгах, А.Д. Нечволодов пролил свет «на главнейшую причину наших современных бедствий», а также показал, «в чем заключается тайна могущества всемирных

ростовщиков, так искусно опутавших своими невидимыми сетями все трудящееся человечество. Тайна эта – в «ростовщической природе золотых денег», которую скрыл основоположник политической экономии Адам Смит, чтобы облегчить масонам достижение их цели, которую Нечволодов формулировал так: «...создать всемирное царство главарей капитала на развалинах современных государств, причем бессознательными каменщиками, разрушающими свой государственный строй, а вместе с ним свою свободу, силу, здоровье и нравственность, являются сами же народы, вследствие существующей пагубной для них денежной системы, сущность которой затемняется целой армией гнусных мошенников из подкупленных государственных людей, приводимых масонами подкупом же к заведыванию государственным хозяйством, и из ученых масонов...» [3].

В своей работе Нечволодов доказывает, что «все государства мира, имеющие золотое денежное обращение, должны (банкарам-ростовщикам) сумму вдвое большую суммы золота, находящегося на земном шаре... как бы ни увеличивались в будущем производительные силы наций, каким бы тяжелым трудом ни были подавлены народы, они никогда не уплатят золотом своего золотого долга, который будет все нарастать в золоте же, даже и после того, когда эксплуатация всех их «естественных богатств» попадет ... во власть торговцев этим «золотом» [3]. Спасение от этой напасти только одно: если будет выработано правильное понимание сущности золотых денег и произойдет отказ от золотой валюты. Надо перейти на неразменные (на золото) бумажные деньги, оставив расчет на золото только для международной торговли и для платежей по нашим внешним займам.

Об иностранных инвестициях Нечволодов высказывался вполне определенно: «Привлечение иностранных капиталов в государство сводится: к эксплуатации этими капиталами отечественных богатств и рабочих рук страны, а затем и вывоза за границу золота, приобретенного в стране за продажу продуктов производства. При этом общее благосостояние местности, где возникают крупные (иностранные) капиталистические производства, обязательно понижается...» [4].

Нечволодов был уверен в том, что отказ от золотой валюты и переход на бумажные деньги, выпускаемые в обращение самодержавной властью, защищающей национальные интересы, освободит страну, а в перспективе – все человечество от тяжелого золотого ярма, составляющего частную собственность, силу, могущество и власть масонов.

### **Библиографический список**

1. Шарапов С.Ф. Бумажный рубль. Его теория и практика. Исследование о научных законах бумаго-денежного обращения в самодержавном государстве. – СПб, 1895.
2. Шарапов С.Ф. Финансовое возрождение России. Речь в Русском Собрании 9 марта 1908. – М., 1908.
3. Нечволодов А.Д. От разорения – к достатку. – СПб, 1906.
4. Нечволодов А.Д. Русские деньги. – СПб, 1907.

УДК 349.227

## **СОКРАЩЕНИЕ ЧИСЛЕННОСТИ И СОКРАЩЕНИЕ ШТАТА РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ: СПОРЫ И РАЗНОГЛАСИЯ**

***В.А. Селезнева***

*А.Д. Бурыкин, д-р экон. наук, профессор*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрены правовые аспекты сокращения численности и сокращения штата работников организации.

**Ключевые слова:** трудовой договор, работник, работодатель, численность, штат, сокращение.



# THE DOWNSIZING AND RETRENCHMENT OF EMPLOYEES OF THE ORGANIZATION: DISPUTES

*V.A. Selezneva*

*A.D. Burykin, doctor of economics, professor*

*Educational organization of higher education (private institution)*

*«International Academy of business and new technologies  
(MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the legal aspects of the reduction of the number and staff of the organization.

**Keywords:** employment contract, employee, employer, number, staff, reduction.

Важной составляющей любой отрасли права являются терминология законодательных и других нормативно-правовых актов, в том числе и трудового законодательства, которое использует специфические термины. По мнению С.Ю. Головиной терминология, наряду с предметом и методом, является системообразующим признаком отрасли, который выделяет и обособливает в рамках общего правового языка свой собственный понятийный аппарат.

Терминология трудового права и законодательства, постоянно развивается. Однако, несмотря на развитие, правоприменители, как и раньше, сталкиваются с одним из существенных дефектов трудового права – его понятийной неопределенностью. Это приводит к тому, что имеются различные точки зрения касательно толкований норм права, а также вынесению противоположных судебных решений.

Расторжение трудового договора в связи с сокращением штата или численности работников организации, индивидуального предпринимателя предусмотрено п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ. При этом законодатель не дает определения понятий «сокращения штата» и «сокращения численности» работников. В связи, с чем на практике в данном вопросе наблюдается неопределенность.

В итоге понимание данных терминов выработано на практике. Так, принято понимать под сокращением численности работников понимается уменьшение числа работников, занимающих одинаковые должности. При сокращении штата производится увольнение всех работников, занимающих должности, подлежащие сокращению, а сами должности исключаются из штатного расписания.

Ученые дают различные определения рассматриваемых понятий.

Е. Розанова определяет сокращение численности как сокращение в порядке, который установлен законом численности определенной штатной единице (по соответствующей должности, специальности, профессии) при этом сохраняется ее название. Касательно определения сокращения штата, то указанный автор определяет данное понятие как изменение внутренней структуры организации, то есть полное упразднение определенной штатной единицы (т.е. определенной должности, специальности, профессии, квалификации), которая была единственная в своем роде или всех единиц указанных в штатном по этой должности; замена одних штатных единиц на иные вследствие постановки новых задач, сокращение количества существующих, увеличение (уменьшение) перечня и качественного изменения функциональных обязанностей и т.п. По мнению Е. Розановой указанные понятия отличаются друг от друга и не являются синонимами.

Существует иная точка зрения на содержание понятий. По мнению С.П. Маврина и Е.Б. Хохлова, численность работников определяется согласно применяемым на предприятии технологическим процессам и потребностям технического обслуживания деятельности предприятия. Штат работников – это совокупность руководящих и административных должностей разного уровня, а также специалистов.

Л. Анисимова утверждает, что определение «численность» и «штат» являются различными по значению, так как численность – это общее количество работников в организации, а штат – определяется как конкретная структура организации. Так, уменьшение числа работников организации – это фактическое сокращение числа работников, которые

работают в организации в соответствии с трудовым договором. Сокращение штата – это изменение внутренней структуры организации, которое сопровождается ликвидацией отдельных структурных подразделений организации.

Рассмотрение значения терминов важно для решения вопроса о необходимости разграничения этих двух понятий. Как правило, эти два случая не разграничиваются, а упоминаются (в судебных решениях, научной литературе, научно – практических комментариях) в неразрывном сочетании друг с другом.

Современная научная литература в данном вопросе часто ссылается на мнение Р.Ф. Галиевой, которая указывает на необходимость разграничения данных понятий: во-первых, основываясь на языковом толковании, так как законодатель использует между ними разделительный союз «или»; во-вторых, исходя из этимологии слов «численность» и «штат», где численность выражена в каком-нибудь числе, а штат – это положение, которое определяет число сотрудников и должностей, их функции и оклады; в-третьих, в связи с разными фактическими обстоятельствами, которые лежат в их основе: при сокращении количества необходимы работники по этой профессии, специальности, но в силу каких-либо причин их общее количество должно быть сокращено. Сокращение штата - это исключение какой-либо должности из штатного расписания, либо упразднение штатной единицы, которая предусмотрена штатом.

Считаем, что данный вопрос необходимо урегулировать с целью исключения затруднения с оформлением приказа на увольнение работника и заполнением трудовой книжки, а также, чтобы учесть особенности раздельного применения названных процедур, например, исключить двойственность в понимании нормы о праве преимущественного оставления на работе (ст. 179 ТК РФ) при сокращении штата.

Из вышесказанного сделаем вывод о важности разделения понятий «сокращение численности» и «сокращение штата» работников и считаем, что необходимо законодательное закрепление понятий: например, «сокращение численности – уменьшение количества штатных единиц в пределах одной

профессии, должности», «сокращение штата – исключение всех штатных единиц по определенной профессии, должности».

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.

2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 2-9. - С. 11-13.

3. Бурыкин А.Д. Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. Бурыкина Н.М. Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. Мудревский А.Ю., Бурыкин А.Д. Социальное партнерство работника и работодателя в процессе труда / Сборник материалов XII Международной научно-практической конференции «Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития». - Ярославль: АТиСО, 2015. - С. 29-33.

6. Селезнева В.А. Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурыкин // В сборнике «Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития». – Ярославль: Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений». - 2017. - С. 139-143.

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСТОРЖЕНИЯ ТРУДОВОГО ДОГОВОРА ПО ИНИЦИАТИВЕ РАБОТОДАТЕЛЯ

*А.В. Уланова,*

*А.Д. Бурыкин, д-р экон. наук, профессор*

*Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»*

**Аннотация.** В статье авторами рассмотрен правовой механизм расторжения трудового договора по инициативе работодателя.

**Ключевые слова:** трудовой договор, работник, работодатель, правовые нормы.

## LEGAL REGULATION OF THE TERMINATION OF THE EMPLOYMENT CONTRACT ON THE INITIATIVE OF THE EMPLOYER

*A.V. Ulanova,*

*A.D., Burykin, doctor of economics, professor*

*Educational organization of higher education (private institution) «International Academy of business and new technologies (MUBiNT)»*

**Abstract.** The authors consider the legal mechanism of termination of the employment contract on the initiative of the employer.

**Keywords:** employment contract, employee, employer, legal norms.

Основным способом, который обеспечивает человеку и гражданину достойный уровень жизни, является свобода

реализации его конституционного права на труд. С этой целью российское законодательство устанавливает гарантии по реализации права на труд, в том числе свобода труда, федеральный государственный надзор за соблюдением норм трудового законодательства и другие гарантии социальной защиты.

На сегодняшний день имеет немало проблем связанных с правовым регулированием прекращения трудового договора по инициативе работодателя, также имеются проблемы в правоприменении данных норм. Это можно связать с тем, что нормы трудового права, которые регулируют порядок увольнения, во многом несовершенны и требуют усовершенствования.

Основной задачей работодателя при расторжении трудового договора является соблюдение процедуры увольнения, поскольку очень часто возникают споры, что приводит к тому, что работник должен обращаться в суд для защиты своих интересов.

Статья 81 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ) приводит полный перечень случаев, в которых трудовой договор расторгается по инициативе работодателя. Данные основания можно разделить на две группы: основания, которые не связаны с виновными действиями работника; и те, которые связаны с виновными действиями.

Необходимо отметить, что имеют ограничения касательно случаев, когда нельзя уволить работника по любым основаниям, в случае его временной нетрудоспособности (нахождение работника больничном), а также когда данное лицо находится в отпуске, эти исключения не касаются случаев, когда проходит процедура ликвидации организации и прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем.

Также нужно учесть, что увольнение на основании совершения работником виновного поступка, а именно неоднократное и однократное грубое нарушение трудовых обязанностей, прогул, появление на работе в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, совершение похищения месту работы и по иным основаниям, является видом дисциплинарного взыскания.

Необходимо отметить, что работодатель при увольнении работника, который совершил виновное деяние, в обязательно порядке должен соблюдать процедуру порядка наложения дисциплинарного взыскания, а именно:

– в первую очередь работодатель должен потребовать, чтоб работник дал письменные объяснения, если по прошествии 2 рабочих дней работником так и не были предоставлены такие объяснения, работодатель должен составить соответствующий акт;

– после работодатель объявляет приказ об увольнении работнику, под которым тот должен поставить свою подпись в течение 3 рабочих дней со дня его издания, при этом необходимо отметить, что в данный срок не засчитывается то время когда работник отсутствовал на своем рабочем месте, если же работник откажется от ознакомления с приказом, то работодатель составляет соответствующий акт;

– работодатель должен произвести увольнение в сроки установленные, которые установлены законодательством. Работник может быть уволен не позже одного месяца со дня обнаружения проступка, при этом в этот срок не учитывается время пребывания работника на больничном, в отпуске, а также времени, которое необходимо на учет мнения профсоюза, законодателем установлено, что данный срок не может превышать 6 месяцев со дня совершения проступка, а по результатам ревизии, проверки финансово-хозяйственной деятельности или аудиторской проверки – не позже 2 лет со дня его совершения.

Интересным, на наш взгляд, является вопрос увольнения работника по подпункту «б» пункта 2 ст. 81 ТК РФ. Исходя из этой нормы, появление работника на своем рабочем месте или на территории организации – работодателя или объекта, где работнику было поручено исполнять положенную на него трудовую функцию в состоянии алкогольного, наркотического или другого токсического опьянения, является причиной для расторжения трудового договора с работником.

В соответствии с положениями п.42 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 17.03.2004 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской

Федерации», суды должны учитывать, что уволить работника по этому основанию можно, только если он находился в рабочее время в месте исполнения своих трудовых обязанностей в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения. В данном случае необходимо отметить, что абсолютно не имеет значение факт того, что работник, отстранялся от работы в связи с данным состоянием. Также следует учесть, что работник может быть уволен по данному основанию даже если он не находился непосредственно на своем рабочем месте, при этом он находился на территории данной организации или на территории объекта, где ему было поручено работодателем выполнять трудовую функцию.

Данное состояние в обязательном порядке должно быть подтверждено медицинским заключением, и иными видами доказательств, которые в судебном порядке будут оценены судом.

Необходимо отметить, что нельзя уволить работника по данному основанию, если он был замечен в нетрезвом виде на работе вне своего рабочего времени (к примеру, после того как его рабочий день был окончен).

Для увольнения работника по данному основанию работодатель должен собрать все доказательства касательно появления данного лица в нетрезвом виде на рабочем месте, это могут как медицинское заключение, показание свидетелей, внутренние акты, докладные записки и другие доказательства. В случае если, работодатель не предоставит соответствующих доказательств, увольнение можно будет оспорить в судебном порядке. Также следует помнить про то, что медицинское освидетельствование работника на предмет состояния опьянения можно проводить исключительно, в случае если он даст на это свое согласие.

Также следует отметить, что работодателю следует доказать факт нахождения работника в трезвом виде, а не факт того, что он распивал алкоголь или другие одурманивающие вещества, только в этом случае увольнение будет законным. Так как сам факт употребления алкогольных напитков либо иных одурманивающих веществ не является основанием для увольнения работника.



Существует судебная практика, при которой случаи увольнения без медицинского освидетельствования были признаны правомерными. Но, факт нахождения на рабочем месте в состоянии опьянения, в таком случае, должен быть подтвержден соответствующим актом, служебными записками, показаниями свидетелей.

Необходимо отметить, что неправильные действия работодателя при оформлении процедуры увольнения по указанной норме, в случае возникновения спора могут быть не приняты судом, и увольнение будет признано неправомерными. Например, апелляционным определением Ярославского областного суда от 26.02.2017г. по делу №33-507/2017 увольнение работника было признано неправомерным, т.к. работодатель не доказал факт нахождения работника на рабочем месте в состоянии алкогольного опьянения. В подтверждение того, что работник находился на рабочем месте в нетрезвом состоянии, работодатель представил акт. Из показаний свидетелей следует, что они стояли рядом с работником и никаких признаков алкогольного опьянения у него не заметили. В журнале нарядов на службу отсутствует запись о наличии у работника признаков опьянения.

При увольнении сотрудника, стоит учитывать, что если работник был задержан на контрольно-пропускном пункте в состоянии опьянения до начала рабочего дня и был уволен по пп. «б» п.6 ч.1 ст.81, то такое увольнение может быть признано неправомерным, т.к. согласно ч.1 ст.91 ТК РФ время прибытия на работу не относится к рабочему времени. Апелляционным определением Ярославского областного суда от 18.10.2012 по делу № 33-5617 работник был восстановлен на работе в связи с тем, что Правилами внутреннего распорядка предусмотрено, что появление на работе в состоянии опьянения в любое время, в том числе до начала и после окончания смены, относится к грубому нарушению трудовых обязанностей, а он с признаками алкогольного опьянения был задержан на проходной предприятия за 20 минут до начала рабочей смены.

При проверке, инициированной по жалобе работника о нарушении его прав (ч.7 ст.193 ТК РФ) выяснится, что

работодателем был нарушен порядок увольнения или он уволил работника без достаточных на то оснований, Федеральная инспекция труда в соответствии с положениями абз.2, 4 ст. 356 ТК РФ, ч.1 ст.23.12 КоАП РФ может потребовать устранить нарушение (т.е. восстановить работника с выплатой заработной платы за все время вынужденного прогула) и при этом работодатель будет привлечен к административной ответственности по ч.1 ст.5.27 КоАП РФ.

Конечно, уволить сотрудника за нахождение на рабочем месте в состоянии алкогольного опьянения, если от него исходит только запах алкоголя и нет явных признаков, достаточно сложно. Особенно, если сотрудник знает свои права и делает все возможное, чтобы произвести впечатление порядочного человека. Как известно, выпивший человек может вести себя по-разному и производить весьма положительное впечатление. Окружающие люди не увидят никаких признаков опьянения в поведении человека, кроме запаха спиртного. Показания свидетелей в суде в данном случае будут не приняты судом, т.к. работник может сказать, что выпил спиртосодержащее лекарство, поэтому и был соответствующий запах.

В данном случае, как показывает практика, такого сотрудника проще уволить за нарушение трудовой дисциплины, ведь основными проблемами, которые связаны с пьянством на рабочем месте, всегда являются прогулы и систематические опоздания на работу.

### **Библиографический список**

1. Булочкин А.А. Разработка программы управления предприятием в кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - Т. 2. - № 3. - С. 74-83.

2. Булочкин А.А. Алгоритм разработки программы управления предприятием в условиях кризисной ситуации [Текст] / А.А. Булочкин, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. 2017. № 2-9. С. 11-13.

3. *Бурыкин А.Д.* Моделирование процессов управления предприятием [Текст] / А.Д. Бурыкин // Проблемы управления. - 2016. - № 9. - С. 62.

4. *Бурыкина Н.М.* Методика оценки эффективности работы организации [Текст] / Н.М. Бурыкина, А.Д. Бурыкин // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 26-28.

5. *Селезнева В.А.* Основные принципы выбора решения социальной политики [Текст] / В.А. Селезнева, А.Д. Бурыкин // В сборнике: Социальное партнерство: опыт, проблемы и перспективы развития // Коллективная монография. Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования "Академия труда и социальных отношений". - 2017. - С. 139-143.

*УДК 930.1*

## **ТЕРРОРИЗМ В РОССИИ: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ**

*Н.Е. Ушакова, канд. ист. наук,  
Муниципальное казенное учреждение «Институт развития  
стратегических инициатив»*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной проблеме возникновения развития терроризма в России. Автор раскрывает истоки зарождения данного явления, приводит примеры, рассуждает о причинах и последствиях, затрагивает и региональный аспект проблемы.

**Ключевые слова:** терроризм, экстремизм, история, события, трагедии, противодействие.

## **TERRORISM IN RUSSIA: HISTORY AND MODERNITY**

*N.E. Ushakova, candidate of history  
Municipal state institution «Institute of strategic initiatives development»*

**Abstract.** The article is devoted to the actual problem of terrorism development in Russia. The author reveals the origins of this phenomenon, gives examples, discusses the causes and consequences, and touches on the regional aspect of the problem.

**Keywords:** terrorism, extremism, history, events, tragedies, counteraction.

История возникновения терроризма в России представляет интерес с точки зрения изучения истоков одной из самой актуальных проблем нашей современности – организованным терроризмом. Понятия «экстремизм» и «терроризм» связаны друг с другом. «Экстремизм» означает «крайний», «чрезмерный» и определяется как идеология терроризма. «Терроризм» является производным от латинского «terror» – страх, ужас [7]. Однако эти однокоренные понятия различаются по своей сути. Под террором чаще всего понимается осуществление репрессий со стороны государства в отношении своих граждан и политической оппозиции. Терроризм рассматривается как деятельность различных подпольных групп против государства, осуществляемая силовыми методами.

Эпоху политического терроризма в России открывает первое покушение на Александра II. 4 апреля 1866 года Дмитрий Каракозов стрелял в императора, но промахнулся. Он был приговорён к смертной казни и повешен 3 сентября 1866 года. Выстрел Каракозова стал своеобразным сигналом для революционно настроенных группировок к переходу от теоретических рассуждений к террористической практике. В 1879 в России возникла одна из самых крупных террористических организаций «Народная воля» (около 500 активистов, несколько тысяч участников движения). В 1879 народовольцы вынесли «смертный приговор» Александру II. Было совершено восемь покушений. Последнее – 1 марта 1881 завершилось убийством царя [1].

Отличительными особенностями дореволюционного российского терроризма были его индивидуальный характер,

направленный на представителей царской семьи и её окружения, а также нейтрально-благожелательное отношение к террористам со стороны либерально настроенной части общества.

Перемены, затронувшие Россию в начале XX века, привели к появлению новых общественных институтов - политических партий. Самой активной в террористических акциях была партия социалистов-революционеров (эсеров). В конце 1901 года была создана боевая организация партии эсеров. Исследователи отмечают, что общее число жертв в 1905-1907 годах составило более 9 тысяч человек [5]. В это беспокойное время убивали полицейских, взрывали дома. Ситуация более-менее стабилизировалась лишь в 1910 году.

В противотеррористической деятельности спецслужб приоритет отдавался профилактической направленности. Так, например, в «Положении об охранных отделениях», говорилось: «Начальники охранных отделений обязаны руководствоваться тем соображением, что главным мериллом успешности их деятельности будет не количество произведенных ими ликвидаций, а число предупрежденных преступлений» [3].

На современном этапе существует целая система комплексных мер, направленных на недопущение совершения террористических актов и чрезвычайных ситуаций. Что нужно для предупреждения теракта? И сейчас и сто лет назад была нужна информация. В своей деятельности политический сыск опирался на секретную агентуру. Например, в 1908 в Ярославской организации РСДРП в разные месяцы насчитывалось от 1 до 3 агентов [6].

Начинаясь в Санкт-Петербурге и Москве, революционные идеи постепенно проникали в провинцию, получали распространение среди учащихся, студентов, служащих, рабочих и крестьян. В отчетах спецслужб того времени подчеркивалось, что «разрушительные начала, укореняются в известной среде нашего общества, преимущественно в юношестве».

Весьма показательны агентурные данные Ярославского жандармского управления о том, что в Ярославской духовной

семинарии (учебном заведении, готовившем будущих священников) в 1900 г. был организован социал-демократический кружок из 15 воспитанников во главе с одним из преподавателей. Была создана библиотека из нелегальной литературы. Деятельность кружка включала в себя организацию забастовок. Издавался нелегальный агитационный журнал «Звено». При обысках на квартирах ярославских семинаристов и студентов Демидовского юридического лица в начале XX века регулярно изымались: революционная нелегальная литература (эсеровская газета «Революционная Россия»), записные книжки с революционными стихами и песнями: «Варшавянка», «Песня ненависти», копии воззвания Ярославского комитета РСДРП «Ко всем ярославским рабочим», в котором предлагались такие меры воздействия на правительство как «битьё и взрыв». Кроме того, однажды было обнаружено оружие (револьвер и 13 патронов) и взрывчатые вещества. Таким образом, пропаганда насилия в агитационных материалах революционных партий способствовала распространению в провинции насильственных и террористических форм давления на власть [6].

Последним крупным делом в истории дореволюционного терроризма можно считать теракт в сентябре 1911 года в Киевском оперном театре. Тогда был смертельно ранен премьер-министр П. А. Столыпин.

К резонансным терактам эпохи Гражданской войны можно отнести убийства таких видных коммунистов, как М.С. Урицкого в 1918 г. и В.М. Загорского в 1919 г.; а также покушение на В.И. Ленина в 1918 г. После окончания Гражданской войны активисты эмиграции пытались осуществлять теракты против советских представителей за рубежом, однако, советские спецслужбы решили эту проблему. После войны возникают два локальных очага терроризма на территории Прибалтики и Западной Украины. Партизанские движения осуществляли теракты против представителей органов советской власти и советских активистов из местных жителей [2].

К началу 1950-х все антисоветские движения, практикующие террористические методы были ликвидированы. Терроризм исчезает из жизни советского общества на долгое время. Хотя, не исключено, что были случаи теракта, не получившие огласки. 1991 год считается началом постсоветской истории. Теракты начинаются во второй половине 1990-х. Способствовал этому экономический кризис, формирования черного рынка оружия, неконтролируемые потоки миграции, война в Чечне и другие факторы. Терроризм вернулся и вернулся еще более страшным, чем уходил. Теракты представляли собой взрывы домов, взрывы на улицах и рынках, в метро, захват общественных зданий и взятие заложников. Это, например, захват роддома в Буденовке летом 1995 года, театрального центра на ул. Дубровка в Москве осенью 2002, школы в Беслане в 2004 году. Все теракты сопровождалось жертвами и радикальными требованиями. Если во времена революции в начале XX века, терроризм был направлен лишь на власть, на смену политического строя, то теперь он принял массу оттенков – от политического до религиозно-националистического.

Сейчас информация в СМИ о терактах, оказывает на часть населения пугающее воздействие. Большинство жителей городов, не подвергавшихся террористическим атакам (например, в Ярославле 69 % населения) считают, что данная проблема является актуальной. Так, например, по данным социологических опросов, проведенных в Ярославле за 2015-2017 гг. практически каждый пятый уверен в том, что в Ярославле может быть совершён теракт [4]. Большинство горожан ждёт опасности от радикальных исламистов. В связи с этим, ярославцы насторожено относятся к росту числа мигрантов.

Несомненно, общероссийская и общемировая ситуация, далекая от стабильности, оказывают влияние на россиян, делая их не только более бдительными (к составленным вещам, подозрительным предметам), но и встревоженными. Задумываясь о терроризме и экстремизме, большинство наших современников в первую очередь представляют то, какие ужасные последствия они могут повлечь за собой (беспорядки,

гибель людей). Это еще раз подтверждает, что сейчас, в начале XXI века мир и Российская Федерация столкнулись с одной из глобальных проблем современности - организованным терроризмом. Подводя итоги, отметим, что современное понимание сути экстремизма заключается в разжигании социальной, национальной, религиозной розни путём пропаганды крайних, радикальных мер. Терроризмом может считаться любая насильственная деятельность, осуществляемая одним человеком или группой людей для устрашения общества и воздействия на государственные структуры с целью изменения политического курса. И если на рубеже XIX - XX веков это был индивидуальный политический терроризм, то сейчас теракты носят массовый характер и сочетают в себе характерные признаки не только политического, но и этнического и религиозного терроризма.

### **Библиографический список**

1. История русского терроризма в Российской империи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cameralabs.org/10044-istoriya-russkogo-terrorizma>.
2. Литвин А.Л. красный и белый террор в России 1917-1922 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://s30556663155.mirtesen.ru/blog>.
3. Начало терроризма в России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rosimperija>.
4. Отчет о деятельности антитеррористической комиссии города Ярославля за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru>.
5. Политическая история России в партиях и лицах.-М.: Терра, 1993.-145 с.
6. Российский государственный исторический архив (РГИА) Ф.802. Оп.10. Д.108.
7. Экстремизм и терроризм: идеология устрашения [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://dagpravda.ru>.