

**«ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВОЙ  
ТРАНСФОРМАЦИИ  
ЭКОНОМИКИ, ГОСУДАРСТВА  
И ОБЩЕСТВА»**

*Материалы международной  
научно-практической конференции  
1 ноября 2019 г.*

**Пятигорск, 2019**

**УДК 0.087**  
**ББК 72**  
**П78**

**П78** **Проблемы цифровой трансформации экономики, государства и общества.** *Материалы международной научно-практической конференции* (Пятигорск 01 ноября 2019 г.). Сборник научных статей. Пятигорск: Издательство «РИА-КМВ», 2019. – 448 с.

**ISBN 978-5-89314-978-4**

В предлагаемом сборнике рассматриваются проблемы и перспективы цифровизации современной экономики, государства и общества. Раскрываются информационные, экономические, юридические аспекты цифровизации, предлагаются пути дальнейшего совершенствования цифровизации современной жизни. Сборник докладов опубликован в авторской редакции и предназначен для всех интересующихся проблемами цифровизации разнообразных сфер общественной жизни, преподавателей, аспирантов, студентов вузов.

**УДК 0.087**  
**ББК 72**

**ISBN 978-5-89314-978-4**

© Коллектив авторов, 2019  
© РИА-КМВ, 2019 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

### СЕКЦИЯ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБЩЕСТВА

*Ларин О.Н., Боков А.В.*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВЫСОКОСКОРОСТНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ СИСТЕМ В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ .....	11
---	----

*Мараховский А.С.*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В ОБЛАСТЬ МАГИСТРАЛЬНОГО РОСТА .....	25
--	----

*Зейнабдин Шабанов, Фаик Алиев*

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА: ГУМАНИЗМ И МУЛЬТИКУЛЬТУРАЛИЗМ .....	38
---	----

*Лазарева Н.А.*

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ ОРГАНИЗАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВОЗМОЖНОСТЕЙ КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРОГРАММ .....	46
--	----

*Степанова С.М., Гончаренко В.Е.*

ОЦЕНКА ВОВЛЕЧЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНОВ РФ В ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	54
---	----

*Дмитриева И.Е., Алиева Д.Э.*

ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ .....	60
---	----

*Дмитриева И.Е., Алиева Д.Э.*

ПРОБЛЕМЫ В ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ .....	67
--	----

*Семенова М.Р., Байрышева М.Я.*

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ .....	72
--	----

*Мишин В.В., Янукян Э.Г., Коржилова А.А.*

САЙЗИНГ ОБЪЕКТОВ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ВОЗМОЖНЫЕ МЕТОДИКИ .....	78
---	----

<i>Мартиросян К.В., Мартиросян А.В., Макарова А.А., Стефанько И.С.</i>	
РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ «МЕСТОРОЖДЕНИЯ МИНЕРАЛЬНЫХ ВОД РЕГИОНА КМВ» .....	83
<i>Иноземцева С.А.</i>	
ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА: ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОЙ РАБОТЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ .....	89
<i>Иноземцева С.А., Курдов К.Р., Акаев М.З.</i>	
ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ .....	94
<i>Баклаева Н.М., Мамедли И.Э. оглы</i>	
ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВА РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ .....	99
<i>Ярошенко Е.А., Айдамиров М.С.</i>	
ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ .....	107
<i>Ярошенко Е.А., Айдамиров М.С.</i>	
КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА КОМПАНИЙ ТОРГОВОЙ ОТРАСЛИ .....	113
<b>СЕКЦИЯ «МАТЕМАТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА»</b>	
<i>Лосев А.Г.</i>	
МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО АНАЛИЗА ДАННЫХ МИКРОВОЛНОВОЙ РАДИОТЕРМОМЕТРИИ В ДИАГНОСТИКЕ РАКА МОЛОЧНОЙ ЖЕЛЕЗЫ .....	118
<b>СЕКЦИЯ «ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ»</b>	
<i>Усова Ю.И.</i>	
ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ БЫСТРЫХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ИЗМЕНЕНИЙ: СОЗДАНИЕ ДОВЕРИЯ У ПОТРЕБИТЕЛЕЙ .....	124
<i>Никулина Е.В., Дурдиева З.Е.</i>	
ОСОБЕННОСТИ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	130

*Никулина Е.В., Дурдиева З.Е.*  
К ВОПРОСУ О ДОПУСКЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК .....137

*Долгополов К.А., Илестинова М.Х.*  
ПРОБЛЕМА ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ .....145

*Долгополов К.А., Илестинова М.Х.*  
ПРОБЛЕМА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОМ КОМПЛЕКСЕ РОССИИ .....150

*Моисеенко И.А., Гребенищикова Е.А.*  
ИНТЕГРАЦИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ В УЧЕТНУЮ  
ИНФОРМАЦИЮ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ .....155

*Моисеенко И.А., Гребенищикова Е.А.*  
ЭВОЛЮЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЗГЛЯДОВ  
НА СОСТАВЛЯЮЩУЮ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ УЧЕТА И АУДИТА.....161

#### **СЕКЦИЯ «ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ»**

*Арушанян А.Л.*  
ОСОБЕННОСТИ КАДРОВОГО АУДИТА  
НА РАЗНЫХ СТАДИЯХ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ.....169

*Визаев Ш.С.*  
ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОМПАНИЯХ.....176

*Дегтярева И.Н., Машин А.Д.*  
ПРИМЕНЕНИЕ НЕЙРОННЫХ СЕТЕЙ  
В УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....182

*Дегтярева И.Н., Семёнова Д.Н.*  
УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИЕЙ КОМПАНИИ В СИСТЕМЕ  
КОРПОРАТИВНОГО МЕНЕДЖМЕНТА  
НА ПРИМЕРЕ ЗАО «СТАВРОПОЛЬСКИЙ БРОЙЛЕР» .....188

*Кузнецова Л.И.*  
ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ МЕТОДОЛОГИИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТА  
ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА ..193

*Морозова И.В., Дегтяренко М.В.*  
ПОНЯТИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ В МЕНЕДЖМЕНТЕ  
И ТЕХНОЛОГИИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....202

*Морозова И.В., Ахмедзаде Э.М. Оглы*  
МОТИВАЦИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....209

**СЕКЦИЯ «ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ  
ЭКОНОМИКИ, ГОСУДАРСТВА И ОБЩЕСТВА»**

*Алиев М.К., Струсь К.А.*  
МЕХАНИЗМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ  
ОРГАНОВ ПРОКУРАТУРЫ С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ  
И КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ .....215

*Струсь К.А., Алиева Д.Ш.*  
РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО ПРАВОСУДИЯ  
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ .....220

*Барбакуц Ю.В.*  
МЕХАНИЗМ ПРАВОВОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО  
ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ .....228

*Гомцяи А.А., Полякова Э.И., Кармова К.А.*  
ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ ПРИНЦИПЫ  
ОРГАНИЗАЦИИ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ .....233

*Балаева А.М., Аметова Э.З.*  
НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ВИД  
ПУБЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ .....240

*Дмитриева И.Е., Вахидова Э.Т.*  
АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В РОССИИ .....246

*Емельянова И.Н., Буняева В.В.*  
ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ  
ВО ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ.....251

*Дмитриева В.С.*  
ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ  
ГОСУДАРСТВЕННЫХ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ АРХИВНЫМ  
КОМИТЕТОМ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА И ПОДВЕДОМСТВЕННЫМИ  
ЕМУ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ АРХИВНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ ....257

**СЕКЦИЯ «МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ  
В СИСТЕМЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

*Попов А.П., Хасханов А.А., Полякова Э.И.*  
СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ  
ПРАВОВОЙ ПРИРОДЫ ФИСКАЛЬНЫХ СБОРОВ.....269

<b><i>Караев Р.Ш., Манукян Г.С., Полякова Э.И.</i></b> ГЕНЕЗИС СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ИНСТИТУТА ПУБЛИЧНЫХ РАСХОДОВ.....	275
<b><i>Караев Р.Ш., Килоева М.А., Кармова К.А.</i></b> ГЕНЕЗИС РАЗВИТИЯ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ ОСНОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ .....	283
<b><i>Гончаренко О.В., Полякова О.А., Караев А.Ш.</i></b> ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ ОБОСНОВАННОСТЬ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ .....	289
<b><i>Гончаренко О.В., Караев А.Ш., Полякова О.А.</i></b> ГЕНЕЗИС ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КАДАСТРОВОЙ ОЦЕНКИ .....	295
<b><i>Дидигов С.-М. А., Полякова Э.И.</i></b> ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО МЕХАНИЗМА ПОСТУПЛЕНИЯ ДОХОДОВ В РЕГИОНАЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ.....	300
<b><i>Кухтарева О.А., Забитов С.Т.</i></b> ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ РФ: ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА .....	307
<b><i>Кухтарева О.А., Забитов С.Т.</i></b> ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦБ РФ: ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ .....	315
<b><i>Макаренко О.В., Лебедев А.А.</i></b> ОБЪЕКТ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.....	321
<b><i>Макаренко О.В., Маргиев К.А.</i></b> ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ .....	328
<b><i>Сумская М.Ю., Забитова М.Т.</i></b> ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ, ПРИЧИНЕННЫХ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ .....	335
<b><i>Сумская М.Ю., Забитова М.Т.</i></b> ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ИНСТИТУТА ЗАЩИТЫ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ .....	343

<i>Сумская М.Ю., Кайсаров Х.И.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ПОНИМАНИЮ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ В РОССИЙСКОМ НАЛОГОВОМ ПРАВЕ.....	349
<i>Сумская М.Ю., Кайсаров Х.И.</i> К ВОПРОСУ О ВОЗМОЖНОСТИ УПОТРЕБЛЕНИЯ ТЕРМИНА «НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО».....	355
<i>Касаев Д.Х.</i> ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГА .....	360
<i>Касаев Д.Х.</i> ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГА: НАЛОГОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ.....	367
<i>Платов А.В.</i> ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ В ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ .....	372
<i>Платов А.В.</i> ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ОТ УГРОЗ ПРИРОДНОГО, ТЕХНОГЕННОГО И АНТРОПОГЕННОГО ХАРАКТЕРА И ЕЕ ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ.....	377
<i>Пугоев И.И.</i> АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ КАК СУБЪЕКТ БАНКОВСКОГО ПРАВА .....	381
<i>Пугоев И.И.</i> СУБЪЕКТ БАНКОВСКОГО ПРАВА: ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЙ СТАТУС.....	386
<i>Санбиев С.С.</i> ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ; ПОНЯТИЕ И СПЕЦИФИКА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ .....	392
<i>Санбиев С.С.</i> ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: СООТНОШЕНИЕ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ И ЧАСТНОПРАВОВЫХ НАЧАЛ РЕГУЛИРОВАНИЯ .....	400

*Харченко М.А., Аметова Э.З., Пишготижев А.М.*  
СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ .....408

*Харченко М.А., Кармова К.А., Пишготижев А.М.*  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАЗЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
КАК СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА .....413

*Ковязин В.В., Хаваяишхов А.Х.*  
О СПЕЦИАЛЬНОЙ ПРАВОСПОСОБНОСТИ  
ЧАСТНЫХ ОХРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....417

*Ковязин В.В., Хаваяишхов А.Х.*  
ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА  
ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ ОХРАННЫХ УСЛУГ .....422

**СЕКЦИЯ «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА  
КАДРОВ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

*Рябова А.А.*  
E-LEARNING КАК МЕТОД ТРАНСФОРМАЦИИ ОБРАЗОВАНИЯ.....427

*Гирин В.В.*  
ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.....432

*Гирин В.В.*  
О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА).....435

*Краснослободцева Ю.С.*  
О ВОЗМЕЩЕНИИ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННЫХ ПРИ ИЗЪЯТИИ  
ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА ДЛЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД .....440

*Краснослободцева Ю.С.*  
О ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ПРАВОСУБЪЕКТНОСТИ  
ПУБЛИЧНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ.....444

**ОБРАЩЕНИЕ**  
**к участникам международной научно-практической**  
**конференции «Проблемы цифровой трансформации**  
**экономики, государства и общества»,**  
**директора филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске**  
**АЛИЕВА Мурата Кямаловича**

Мы живём в эпоху цифровой революции, когда научно-технический прогресс развивается настолько стремительно, что необходимо на системной основе проанализировать роль и возможности цифровизации как важнейшего фактора усиления экономического потенциала России. Рост и интенсивное развитие различных направлений народного хозяйства и повышение качества жизни граждан во многом зависит от своевременного внедрения и грамотного использования цифровых технологий. Скорость и качество обработки информации в современной жизни, определяет качество принимаемых решений и эффективность управления. В контексте этого на повестку дня все чаще выходят вопросы разработки направлений дальнейшего развития цифровой трансформации общества в новых условиях цифровизации экономики.

В настоящее время реализация программы «Цифровая экономика Российской Федерации» в различных сферах требует системных инфраструктурных изменений, создания новых инструментов цифровизации разнообразных сфер жизни, адекватного понятийного аппарата, понимания направлений модернизации ключевых институтов управления общественными отношениями, анализа имеющегося опыта в цифровой трансформации. В этой связи разработка перспективных направлений цифровизации и выявление последствий этого процесса для современной России выступает одним из актуальных направлений исследований, обсуждение которых запланировано в рамках панельной дискуссии и секционных заседаний предстоящей научно-практической конференции. Полагаю, что участники конференции, не только сегодня, но и в дальнейшем, на площадке Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, пропитанной духом научного творчества и созидания, представят продуктивное научное осмысления проблем цифровой трансформации экономики, государства и общества.

*С уважением*  
*директор филиала М.К. Алиев.*

**СЕКЦИЯ  
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВАЯ  
ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБЩЕСТВА**

---

---

УДК 62-1/-9

***Ларин Олег Николаевич,***

*доктор техн. наук, профессор, профессор Российского  
университета транспорта (МИИТ), г. Москва*

*E-mail: larin\_on@mail.ru*

***Боков Александр Викторович,***

*канд. физ.-мат. наук, доцент филиала Российского  
экономического университета имени Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск*

*E-mail: av\_bokov@mail.ru*

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
ВЫСОКОСКОРОСТНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ СИСТЕМ  
В ЭПОХУ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Аннотация.** Представлены результаты математического моделирования процесса перераспределения воздуха в путепроводе трубного типа (тоннеле) при помощи компрессорных установок через внешний воздухонакопитель при движении в путепроводе транспортного средства. На основе разработанной математической модели проведены численные эксперименты, которые позволили сделать предварительный анализ изменений нагрузки на элементы воздухораспределительной системы при допустимых режимах движения транспортного средства. Результаты моделирования рекомендуется использовать для определения технических условий на работу высокоскоростных транспортных систем подобного типа, требований к количеству воздухопроводов и производительности компрессорных установок, а также для установления ограничений к скоростному режиму движения транспорта на различных участках пути.

**Ключевые слова:** высокоскоростные транспортные системы, вакуумный трубопровод, математическое моделирование, газодинамика, отведение воздуха, давление, скорость.

# PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF HIGH-SPEED TRANSPORT SYSTEMS IN THE EPOCH OF DIGITAL TECHNOLOGIES

*Oleg N. Larin*

*Doctor of Technical Sciences, Professor, Moscow State University of  
Railway Engineering, Moscow*

*Alexander V. Bokov*

*Ph.D. of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor,  
Plekhanov Russian University of Economics, branch in Pyatigorsk,  
Pyatigorsk*

**Abstract.** The paper presents the results of mathematical modeling of the process of redistribution of air in a pipe-type overpass (tunnel) using compressor units through an external air accumulator when a vehicle moves in an overpass. On the basis of the developed mathematical model, numerical experiments were carried out, which made it possible to make a preliminary analysis of the changes in the load on the elements of the air distribution system under acceptable modes of vehicle movement. The simulation results are recommended to be used to determine the technical conditions for the operation of high-speed transport systems of this type, the requirements for the number of air ducts and the performance of compressor units, as well as to establish restrictions on the high-speed mode of movement of transport in various sections of the track.

**Keywords:** high-speed transport systems, vacuum pipeline, mathematical modeling, gas dynamics, air exhaust, pressure, velocity.

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время активно разрабатываются проекты высокоскоростных транспортных систем тоннельного и трубного типа для перевозки грузов и пассажиров со скоростью более одной тысячи километров в час. Из них наиболее известными в этой сфере являются вакуумные транспортные системы (ВТС) с герметичными трубопроводами, способные конкурировать с существующими видами транспорта.

ВТС обладают рядом преимуществ в сравнении с другими средствами передвижения: высокая скорость движения, сравнительно малые эксплуатационные расходы, низкий уровень шума, соответствие экологическим требованиям, высокая степень безопасности пассажиров и защищенности перевозимых объектов, независимость от метеословий. Хотя, по мнению специалистов, ВТС не вытеснят полностью ни один вид транспорта, однако смогут дополнять их в будущем в условиях тесной интеграции с такими городскими транзитными системами, как метрополитен и пригородные поезда [1]. Преимущественной сферой применения ВТС будут перевозки грузов и пассажиров на магистралях между мегаполисами.

Основу ВТС составляет изолированный от внешней окружающей среды путепровод (тоннель), из которого откачивается воздух через воздухопроводы с помощью компрессорных установок. Пределы снижения давления устанавливаются конструктивными особенностями ВТС.

Первые прототипы ВТС появились более ста лет назад. Российский учёный Борис Петрович Вейнберг в 1914 году [2] и американский инженер Роберт Годдард (Robert H. Goddard) в 1904 году [3] независимо друг от друга предложили проекты движения транспортного средства на высокой скорости внутри трубы, из которой откачен воздух. В двадцатом веке активно развивались концептуальные подходы к проектированию ВТС. Предлагались различные модификации конструкций путепроводов и силовых установок для привода транспортных средств. Например, американский изобретатель Дэрил Остер (Daryl Oster) запатентовал конструкцию из нескольких вакуумных трубопроводов, по которым можно осуществлять движение транспорта по встречным направлениям [4].

Современные модели ВТС разделяются на два основных конструктивных типа в зависимости от степени снижения давления воздуха в путепроводе: системы с «глубоким вакуумом» (*hardvacuum*) и системы с «форвакуумом» (*vorvakuum*). В первых давление в трубопроводе снижается до 1 Па ( $10^{-5}$  атмосферного давления), во вторых давление составляет менее 100 Па ( $10^{-3}$  атмосферного давления). По мнению многих экспертов, наиболее перспективными являются «форвакуумные» транспортные системы, так как затраты

на их создание и эксплуатацию значительно меньше по сравнению с «глубоковакуумными» транспортными системами, а различия между ними по технико-эксплуатационным показателям несущественны.

Прототипами «форвакуумных» транспортных систем являются известные проекты «Hyperloop» (проект вакуумного поезда, предложенный в 2013 году американским венчурным предпринимателем Илоном Маском) и «TransPod». Они различаются способом перераспределения встречного потока воздуха в путепроводе от фронтальной части транспортного средства к задней. В «Hyperloop» компрессорная установка направляет поток воздуха под днище транспортного средства, создавая воздушную подушку, облегчающую движение [5]. В «TransPod» компрессорная установка перекачивает воздух по каналам в корпусе транспортного средства в заднюю часть и выбрасывает его через выпускное сопло, при этом создаётся реактивная тяга, которая используется для дополнительного ускорения [6].

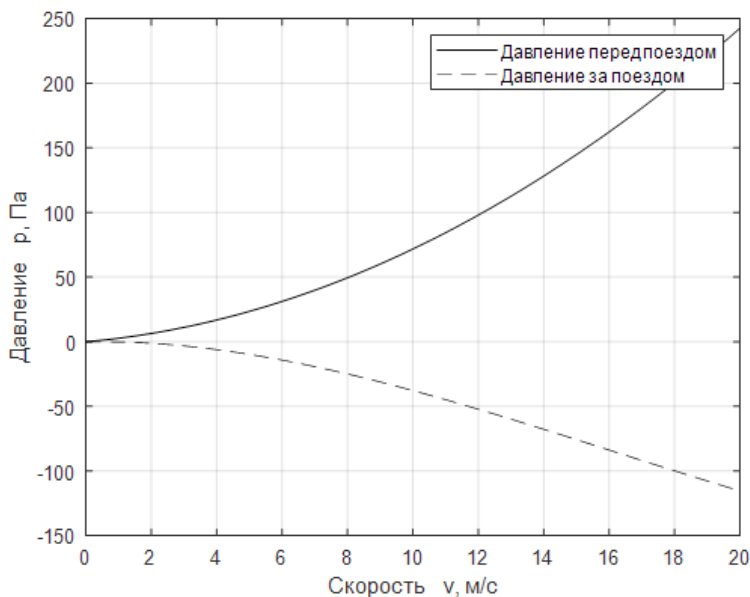
Создание вакуумных транспортных систем требует значительных инвестиций, так как конструкции путепроводов и подвижного состава должны обладать повышенной прочностью в условиях больших перепадов давлений. Эксплуатация таких систем будет сопровождаться значительными расходами.

Поэтому авторы предлагают альтернативный вариант высокоскоростной трубной транспортной системы, в которой снижение профильного сопротивления воздуха движению транспортного средства осуществляется не за счёт создания вакуума в путепроводе, а за счёт организации процесса перераспределения остаточного объёма воздуха между различными частями внутренней полости трубной конструкции.

## **СНИЖЕНИЕ ПРОФИЛЬНЫХ СОПРОТИВЛЕНИЙ ВОЗДУХА ДВИЖЕНИЮ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА**

Движение транспортного средства в изолированном пространстве (тоннеле) с атмосферным давлением воздуха сопровождается потерями энергии на преодоление профильного сопротивления со стороны встречного воздушного потока, обусловленного перепадом

давления в путепроводе – перед транспортом происходит нагнетание давления, сзади транспортного средства создаётся разрежение. Характерные изменения параметров воздуха в связи с движением транспортного средства называются поршневым эффектом. На рисунке 1 представлены экспериментальные данные отклонения давления воздуха от атмосферного вследствие поршневого эффекта [7].



**Рисунок 1. Статическое давление воздуха перед поездом и за ним в зависимости от скорости движения**

При поршневых эффектах сила встречного сопротивления воздуха пропорциональна квадрату скорости движения транспортного средства. Для снижения энергетических потерь, обусловленных поршневым эффектом, предлагается организовать синхронное и сбалансированное по объемам перекачивание воздуха из области перед транспортным средством в область позади него. Общий принцип осуществления процесса внешнего воздухообмена и конструктивные элементы устройства изложены в работе [8]. Пере-

распределение воздушного потока между передней и задней областями путепровода осуществляется путем организации «внешнего» воздухообмена через конструктивно обособленный воздухонакопитель посредством воздухопроводов, соединяющих воздухонакопитель с путепроводом. Воздуховоды с задвижками и компрессорными установками образуют отводящую и нагнетающую системы. Организация внешнего воздухообмена предусматривает регулирование работы всей воздухораспределительной системы в автоматическом режиме на основе данных о фактическом местонахождении транспортного средства во внутренней полости путепровода и скорости его движения. Скорость движения транспортного средства по каждому отрезку скоростного участка согласуется с фактической производительностью компонентов системы воздухообмена.

Напомним, что скоростные возможности и экономическая эффективность вакуумных транспортных систем ограничиваются фундаментальным фактором, известным в газовой динамике как «предел Кантровица» (Kantrowitz limit) [9]. При движении транспортного средства в изолированной среде воздух перетекает из внутренней области путепровода, расположенной перед головной частью движущегося средства, в область, расположенную за его хвостовой частью, через пристеночное пространство с возрастанием скорости. При достижении критической скорости течения воздух перестаёт просачиваться между движущимся средством и корпусом путепровода, создавая избыточное давление перед транспортным средством и усиливая сопротивление его движению. Для транспортного средства, движущегося в трубе (тоннеле, путепроводе), предел Кантровица устанавливает критическое соотношение между площадью поперечного сечения трубы и площадью «просвета», по которому перетекает воздушный поток [10]:

$$\frac{A_b}{A_t} = \left[ \frac{\gamma-1}{\gamma+1} \right]^{\frac{1}{2}} \left[ \frac{2\gamma}{\gamma+1} \right]^{\frac{1}{\gamma-1}} \left[ 1 + \frac{2}{\gamma+1} \frac{1}{M^2} \right]^{\frac{1}{2}} \left[ 1 - \frac{\gamma-1}{2\gamma} \frac{1}{M^2} \right]^{\frac{1}{\gamma-1}}, \quad (1)$$

где  $A_b$  – площадь «просвета»,  $A_t$  – площадь поперечного сечения трубы,  $\gamma$  – показатель адиабаты,  $M$  – число Маха скорости встречного потока.

Наличие в системе отводящих воздухопроводов обеспечивает уве-

личение площади «просвета»  $A_b$  и, следовательно, способствует повышению предельной скорости движущегося средства. На рисунке 2 представлены результаты математического моделирования максимально допустимой скорости движения транспортного средства в тоннеле согласно (1) при увеличении площади «просвета» (в процентном отношении относительно исходной площади  $A_b$ ) за счёт дополнительных воздухопроводов. В расчётах использовались данные для поезда метрополитена [7]:  $A_t = 18,6 \text{ м}^2$ ,  $A_b = 9,6 \text{ м}^2$ . Предельно допустимая скорость движения выражена числом Маха:  $M = v/a$ , где  $v$  – скорость потока (транспортного средства),  $a$  – скорость звука.

Для тех же данных проведены расчёты возможных режимов течения воздуха, определяемых числом Рейнольдса, при движении поезда в тоннеле:

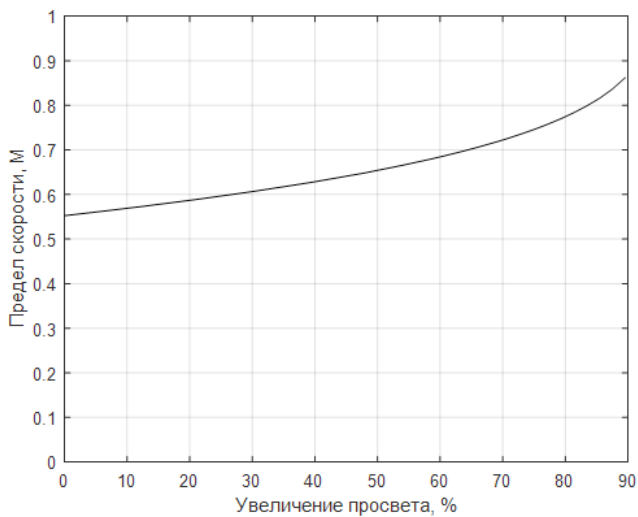
$$\text{Re} = \frac{\rho v D_\Gamma}{\eta} = \frac{v D_\Gamma}{\nu} = \frac{Q D_\Gamma}{\nu A}, \quad (2)$$

где  $\rho$  – плотность среды,  $\text{кг/м}^3$ ;  $v$  – характерная скорость,  $\text{м/с}$ ;  $D_\Gamma$  – гидравлический диаметр,  $\text{м}$ ;  $\eta$  – динамическая вязкость среды,  $\text{Па}\cdot\text{с}$ ;  $\nu$  – кинематическая вязкость среды ( $\nu = \eta / \rho$ ),  $\text{м}^2/\text{с}$ ;  $Q$  – объёмный расход потока,  $\text{м}^3/\text{с}$ ;  $A$  – площадь сечения канала,  $\text{м}^2$ .

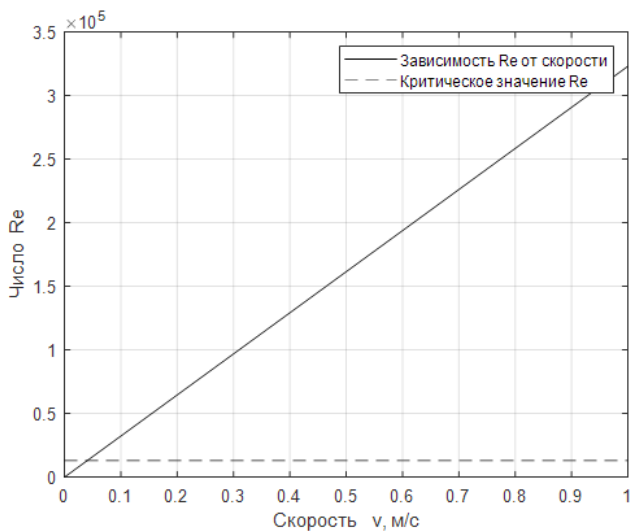
Для течений воздушной среды в трубе (при движении поезда метро в тоннеле):

$$v = 18 \cdot 10^{-6}; \quad D_\Gamma = 4,87; \quad \nu = 6.$$

Среднее значение числа Рейнольдса –  $\text{Re} = \frac{6 \cdot 4,87}{18 \cdot 10^{-6}} \approx 1,623 \cdot 10^6$ ; критическое значение числа Рейнольдса, определяющее переход от ламинарного режима течения жидкости к турбулентному, взято равным.  $\text{Re}_{kr} = 1,3 \cdot 10^4$ . На рисунке 3 приведены результаты вычисления чисел Рейнольдса в диапазоне малых скоростей движения поезда. Согласно приведённым данным для основных расчётных скоростных режимов течение воздушного потока будет развитым турбулентным.



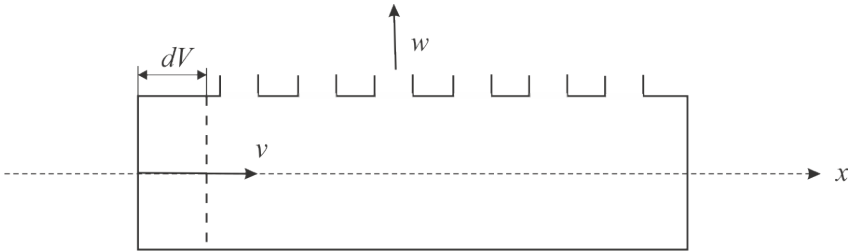
**Рисунок 2. Максимально возможная скорость движения согласно пределу Канторовица**



**Рисунок 3. Зависимость числа Рейнольдса от скорости движения транспортного средства**

## МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ

Движение транспортного средства в путепроводе представляет собой сложный физический процесс. Построение модели этого процесса пояснено на рисунке 4, где приведена схема движения объекта (транспортного средства, поезда) в ограниченной области (путепроводе трубного типа). Объект движется в направлении оси  $Ox$  со скоростью  $v$  (м/с). Воздух откачивается из системы с интенсивностью  $w$  (куб. м/с). Математическая модель процесса включает уравнение (3) движения объекта (выводится на основе второго закона Ньютона) и систему уравнений (4), описывающих течение воздуха в трубе (на основе уравнений гидродинамики для вязкой несжимаемой жидкости).



**Рисунок 4. Схема движения транспортного средства**

$$m \frac{\partial v}{\partial t} = F_T(v) - S_p \cdot \Delta p - F(v) - F_\mu(v) - B(v) \quad , (3)$$

где  $m$ ,  $v$  – масса и скорость объекта,  $F_T(v)$  – сила тяги,  $S_p$  – площадь поперечного сечения объекта,  $\Delta p$  – перепад давления вследствие поршневого эффекта,  $F(v)$  – сила сухого трения,  $F_\mu(v)$  – сила вязкого трения воздушного потока в пристеночной области,  $B(v)$  – тормозная сила.

$$\begin{aligned} \frac{\partial \rho}{\partial t} + \nabla \cdot (\rho \vec{v}) &= 0, \\ \rho \frac{\partial \vec{v}}{\partial t} + \rho (\vec{v} \cdot \nabla) \vec{v} &= -\nabla p + \mu \Delta \vec{v}, \end{aligned} \quad (4)$$

где  $\vec{v} = \{v_x, v_r, v_\varphi\}$  – вектор скорости воздушного потока,

$\rho$  – плотность,  $\nabla p$  – градиент давления,  $\mu$  – коэффициент вязкости,  $t$  – время,  $\nabla$  – оператор «набла»,  $\Delta$  – оператор Лапласа.

На начальном этапе исследования сделаны предварительные оценки допустимых режимов работы системы воздухообмена с использованием упрощенной математической модели.

Фактическая производительность  $W_a$  отводящей системы определяется числом активных (работающих) воздухопроводов  $n_a$  и мощностью компрессорных установок  $w_a$ :

$$W_a = w_a \cdot n_a \quad (5)$$

Пусть  $n_e$  – общее количество компонентов отводящей системы (воздуховодов), и все воздухопроводы перед объектом активные. В начале движения поезда количество активных воздухопроводов равно общему их числу,  $n_a = n_e$ . По мере движения транспортного средства по скоростному участку число активных компонентов уменьшается, а оставшиеся «позади» состава воздухопроводы переходят в состав «неактивных», то есть переводятся в нерабочий режим. При этом число «неактивных» воздухопроводов (не участвующих в откачивании воздуха из системы)  $n_u = n_e - n_a$ . Если принять за  $L$  протяжённость всего участка движения, то величины  $n_e$ ,  $n_a$  и  $n_u$  можно связать с текущей координатой  $x$  нахождения транспортного средства,  $0 \leq x \leq L$ . Обозначая через  $f = n_e/L$  среднее число воздухопроводов на единицу длины («плотность»), получим  $n_u = f \cdot x$ ,  $n_a = f \cdot (L - x)$ .

Для моделирования процесса откачивания воздуха использовано уравнение неразрывности (первое из уравнений (4)). Для несжимаемой жидкости  $\rho = \text{const}$ . При выполнении этого условия получаем:

$$\text{div } \vec{v} = 0. \quad (6)$$

Определим интенсивность откачивания воздуха  $w_a$  одним воздухопроводом как функцию скорости движения поезда  $v$  на основе баланса между воздухом, вытесняемым транспортным средством, и воздухом, перемещаемым через отводящие воздухопроводы. Для вытесняемого транспортным средством объёма воздуха выполняется условие:

$$|dV| = -V' dt = v \cdot S_p dt, \quad (7)$$

где  $dV$  – изменение объёма перед поездом за бесконечно малый

промежуток времени  $dt$  (см. рисунок 4). С другой стороны, тот же объём за то же время откачивается компрессорами через активные воздухопроводы:

$$|dV| = w_a \cdot n_a dt. \quad (8)$$

Следовательно,

$$w_a = -\frac{V'}{n_a} = \frac{v \cdot S}{n_a}. \quad (9)$$

Согласно (9) расход  $w_a$  должен увеличиваться по мере продвижения поезда по тоннелю до предельных значений ( $w_a \rightarrow \max$ ), так как число активных отводящих воздухопроводов перед составом будет уменьшаться ( $n_a \rightarrow 0$ ). Последнее уравнение запишем в «безразмерном» виде, вводя переменные  $\tilde{v} = v/v_{\max}$ ,  $z = n_u/n_e$ ,  $\tilde{x} = x/L$ .

$$w_a = \frac{\tilde{v} \cdot v_{\max} \cdot S}{n_e(1-z)} = \frac{v_{\max} \cdot S}{n_e} \cdot \frac{\tilde{v}}{1-z} = D \cdot \frac{\tilde{v}}{1-z},$$

или

$$w_a = \frac{\tilde{v} \cdot v_{\max} \cdot S}{f \cdot (L-x)} = \frac{v_{\max} \cdot S}{f \cdot L} \cdot \frac{\tilde{v}}{1-\tilde{x}} = D \cdot \frac{\tilde{v}}{1-\tilde{x}},$$

где  $z = \tilde{x}$ ,  $0 \leq \tilde{x} \leq 1$ .

Для разных режимов движения и конструктивных особенностей тоннеля характеристики расхода  $w_a$  будут существенно различаться. Используя для определения  $\tilde{v}$  различные функциональные зависимости, можно получать простые модели функционирования компонентов системы воздухообмена (воздуховодов).

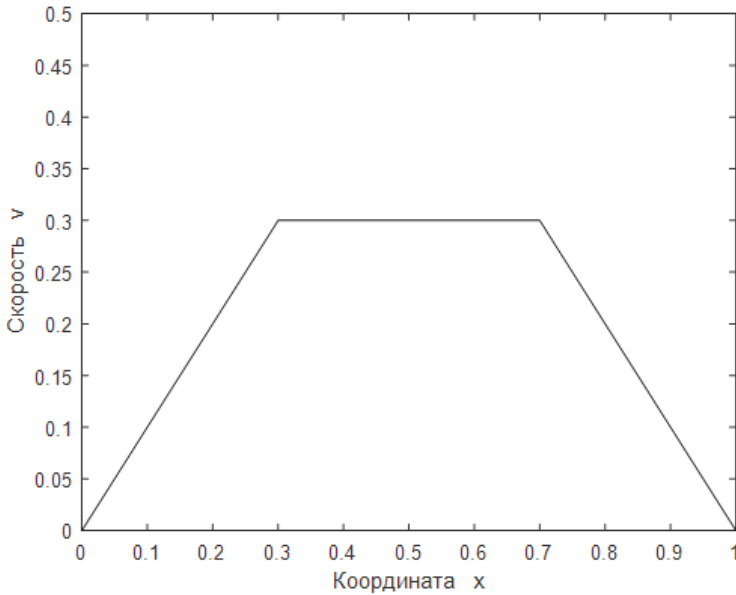
Например, определим скорость  $\tilde{v}$  как кусочно-линейную функцию координаты  $\tilde{x}$ :

$$\tilde{v}(\tilde{x}) = \begin{cases} A\tilde{x}, & 0 \leq \tilde{x} < \xi_1, \\ C = A\xi_1 = \text{const}, & \xi_1 \leq \tilde{x} < \xi_2, \\ A\xi_1 \cdot \frac{1-\tilde{x}}{1-\xi_2}, & \xi_2 \leq \tilde{x} \leq 1. \end{cases} \quad (10)$$

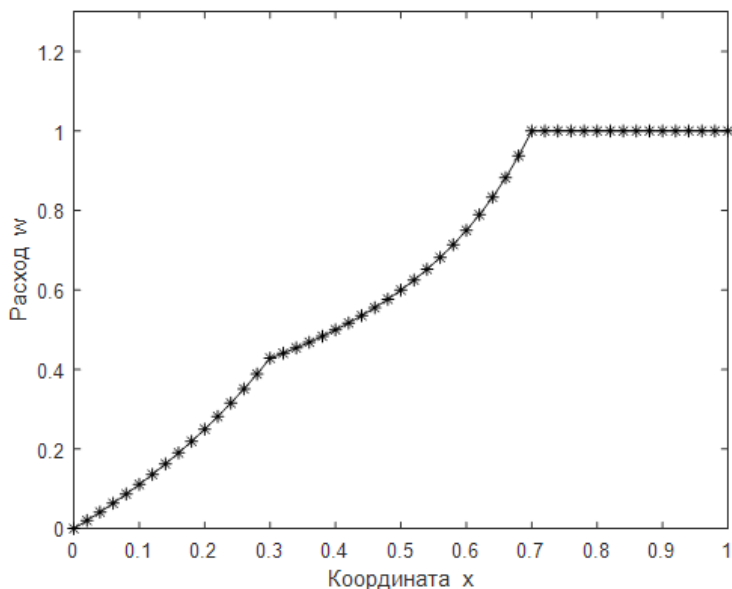
Тогда расход  $w_a$  будет определяться следующим образом:

$$w_a = \begin{cases} D \frac{A \cdot \tilde{x}}{1 - \tilde{x}} = DA \left( \frac{1}{1 - \tilde{x}} - 1 \right), & 0 \leq \tilde{x} < \xi_1, \\ D \frac{A \xi_1}{1 - \tilde{x}} = D \frac{C}{1 - \tilde{x}}, & \xi_1 \leq \tilde{x} < \xi_2, \\ D \frac{A \xi_1 (1 - \tilde{x})}{(1 - \tilde{x})(1 - \xi_2)} = \frac{DA \xi_1}{1 - \xi_2}, & \xi_2 \leq \tilde{x} \leq 1. \end{cases}$$

На рисунках 5 и 6 приведены графики функций  $\tilde{v}$  и  $w_a$  для значений параметров  $A = D = 1$ ,  $\xi_1 = 0,3$ ,  $\xi_2 = 0,3$ .



**Рисунок 5. График функции  $\tilde{v}$  скорости движения транспортного средства**



*Рисунок 6. Моделирование динамики расхода  $w_a$  в зависимости от скорости  $\tilde{v}$  движения транспортного средства*

## ВЫВОДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Разработанные авторами математические модели на примере базовых модельных функций скорости характеризуют в обобщённом виде различные режимы работы системы «внешнего» воздухообмена и позволяют получить упрощённые (предварительные) оценки для организации управления этой системой. По результатам моделирования выявлен характер зависимости интенсивности расхода воздуха от скоростных режимов движения транспортного средства. На основе установленных зависимостей могут вырабатываться рекомендации по выбору скоростных режимов для отдельных участков пути с учётом технических характеристик компрессорных установок.

Представленные в настоящей статье результаты исследования не являются исчерпывающими и не охватывают весь спектр проблем, связанных с обеспечением эффективной работы высокоскоростных

вакуумных транспортных систем трубного типа, имеющих значительные перспективы использования для перевозки грузов и пассажиров. В дальнейшем планируется расширить объём и характер исследований в данной области, повысить точность математических моделей, разработать программный комплекс для проведения численных экспериментов по расчётам полей давления и скорости движения воздушных масс в условиях вынужденной конвекции с использованием дискретных аналогов и расчётных схем применительно к цилиндрическим системам координат [11].

### Список литературы:

1. Методология организации и функционирования транспортных систем регионов: монография / О.Н. Ларин; под ред. Л.Б. Миротина. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2007. – 205 с.
2. Вейнберг Б. П. Движение без трения (безвоздушный электрический путь) // Сайт о скоростном транспорте. URL: [http://veinberg.o7.ru/pdf/no\\_friction\\_motion.pdf](http://veinberg.o7.ru/pdf/no_friction_motion.pdf) (дата обращения 20.10.2019).
3. Robert H. Godard's 'High-Speed Bet' // Сайт интернет-журнала EIR. 1991. 01 янв. URL: [https://larouchepub.com/eiw/public/1991/eirv18n42-19911101/eirv18n42-19911101\\_034-robert\\_h\\_goddards\\_high\\_speed\\_bet.pdf](https://larouchepub.com/eiw/public/1991/eirv18n42-19911101/eirv18n42-19911101_034-robert_h_goddards_high_speed_bet.pdf) (дата обращения 20.10.2019).
4. Closing the infrastructure gap through innovative and sustainable solutions // Официальный сайт корпорации ET3. URL: [http://et3.eu/images/upload/Strategy%20innovation%20paper%20ET3\(1\).pdf](http://et3.eu/images/upload/Strategy%20innovation%20paper%20ET3(1).pdf) (дата обращения 20.10.2019)
5. Evacuated tube transport technologies (ET3)tm: A maximum value global transportation network for passengers and cargo // Официальный сайт корпорации ET3. URL: [https://www.researchgate.net/publication/285413820\\_Evacuated\\_tube\\_transport\\_technologies\\_ET3tm\\_A\\_maximum\\_value\\_global\\_transportation\\_network\\_for\\_passengers\\_and\\_cargo](https://www.researchgate.net/publication/285413820_Evacuated_tube_transport_technologies_ET3tm_A_maximum_value_global_transportation_network_for_passengers_and_cargo) (дата обращения 20.10.2019).
6. Ryan Janzen. TransPod Ultra-High-Speed Tube Transportation: Dynamics of Vehicles and Infrastructure. *ProcediaEngineering*. 199 (2017). P. 8–17.
7. Красюк, А.М. Математическое моделирование воздухораспределения в вентиляционной сети метрополитена с учетом поршневого действия поездов / А.М. Красюк, И.В. Лугин, С.А. Пав-

лов // Горный информационно-аналитический бюллетень. 2009. № S13. С. 48–57.

8. Ларин, О.Н. О способе снижения профильных сопротивлений воздуха движению транспортного средства внутри транспортпровода / О.Н. Ларин, А.В. Боков // Транспортные системы и технологии. 2019. Т. 5. № 2. С. 47–59.
9. Kantrowitz A, Donaldson P. C. Preliminary investigation of supersonic diffusers. Washington: Langley Field, VA; 1945 May. Available from: <https://patentimages.storage.googleapis.com/3c/8c/fe/b634c1cb6fed33/US20140261054A1.pdf>. Accessed May 23, 2019.
10. Nalin A. Ratnayake. Analysis of a Channeled Centerbody Supersonic Inlet for F-15B Flight Research. NASA Dryden Flight Research Center, Edwards, California, 93523, United States. Available from: <https://ntrs.nasa.gov/archive/nasa/casi.ntrs.nasa.gov/20100001729.pdf>
11. Боков, А.В. Дискретизация дифференциального уравнения конвекции и диффузии на основе метода контрольного объема / А.В. Боков, А.А. Клячин, М.А. Корытова // (140) Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 1: Математика. Физика. 2016. – № 4 (35). – С. 25–43.

*УДК 338.22.01*

*Мараховский Александр Сергеевич,*

*доктор эконом. наук, проф. кафедры экономики, финансов и права,  
филиал Российского экономического университета*

*имени Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

*E-mail: marahov@yandex.ru*

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В ОБЛАСТЬ МАГИСТРАЛЬНОГО РОСТА**

**Аннотация.** В статье раскрыта принципиальная возможность оптимального управления неустойчивыми развивающимися макроэкономическими системами с целью достижения экономического роста. Для этого были применены методы математического

моделирования, дифференциального и вариационного исчисления и оптимального управления динамическими системами. В результате оказалось возможным разделение неустойчивой системы на две части: устойчивую и неустойчивую, с последующей оптимизацией параметров устойчивой подсистемы. Вследствие наличия огромного количества связей внутри экономической системы, оптимизированная устойчивая подсистема, оказывала влияние на неустойчивую подсистему, вынуждая общую макроэкономическую систему трансформироваться в направлении сбалансированного и магистрального роста.

**Признательность.** Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ. Грант № 18-010-00193А. «Расширение информационно-аналитических возможностей CGE-моделей на основе динамического межотраслевого баланса».

**Ключевые слова:** цифровая трансформация; макроэкономическая система; межотраслевой баланс; устойчивость; экономический рост.

*Marakhovsky Alexander*

*doctor econom. sciences, prof. Department of Economics,  
Finance and Law, Branch of the Russian University of Economics  
named after G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

## **DIGITAL TRANSFORMATION OF MACROECONOMIC SYSTEMS IN THE FIELD OF MAIN GROWTH**

**Abstract.** The article reveals the fundamental possibility of optimal management of unstable developing macroeconomic systems in order to achieve economic growth. For this, methods of mathematical modeling, differential and variational calculus and optimal control of dynamical systems were applied. As a result, it was possible to divide the unstable system into two parts: stable and unstable, followed by optimization of the parameters of the stable subsystem. Due to the huge number of connections within the economic system, the optimized stable subsystem influenced the unstable subsystem, forcing the overall macroeconomic system to transform in the direction of balanced and mainstream growth.

**Acknowledgments.** The article was prepared with the financial sup-

port of the Russian Foundation for Basic Research. Grant No. 18-010-00193A «Expansion of Information and Analytical Capabilities of CGE-Models Based on Dynamic Input-Output Balance».

**Keywords:** digital transformation; macroeconomic system; intersectoral balance; sustainability; the economic growth.

Рассматривая и анализируя экономику России как макроэкономическую систему и применяя к ней принципы и методы системного подхода, естественным образом возникает вопрос об успешном достижении экономической цели или, если это векторная характеристика, то множества целей функционирования нашего государства. Всегда важно знать, насколько эффективно идет развитие экономики, и, самое главное, удаляется или приближается она к достижению цели. Ведь, в случае удаления, необходимо применять меры по трансформации макроэкономической системы таким образом, чтобы замедлить темпы отдаления с последующим приближением к цели. Причем, желательно, чтобы это приближение проводилось по некоторому оптимальному закону или траектории, устраивающей всех членов государства – от простого рабочего до президента, дабы, не вызывать излишнее напряжение в социально-экономическом секторе.

Главной целью любой экономики, как развивающейся системы, является ее рост или постоянное расширение по основным видам экономической деятельности (ВЭД), суммарно измеряемым валовым выпуском (ВВ). Чаще в экономических сводках фигурирует валовой внутренний продукт (ВВП). Считается, что его рост очень важен для экономики, хотя, он составляет, всего лишь, часть валового выпуска и рассчитывается как сумма добавленных стоимостей по каждому ВЭД. Исходя из качественной картины экономического роста, строго говоря, он может быть разным: сбалансированным и несбалансированным. Сбалансированный рост подчиняется определенным пропорциям между всеми ВЭД. Эти пропорции одинаковы с течением времени. Неизменность пропорций гарантирует отсутствие колебаний. Колебания в экономике имеют двойственный характер. С одной стороны они всегда присутствуют и являются следствием неоднородного развития различных секторов экономи-

ки внутри страны и порождаются внешними санкционными или кризисными воздействиями. Небольшой уровень колебаний может даже приветствоваться, например, в сезонных отраслях, таких как сельское хозяйство или торговля. Большие же колебания обязательно приводят к усилению кризисных явлений, отражающихся на спаде производства в одной или нескольких отраслях.

Линейно расширяющуюся экономику по одним пропорциям и без колебаний П. Самуэльсон [1] назвал магистральной, по аналогии с дорожной магистралью. Автомобили легко двигаются по гладкому покрытию магистрали с повышенной скоростью, поэтому всегда выгодно проехать большую часть пути по магистрали, а потом свернуть в нужный населенный пункт. Эта же аналогия справедлива для экономического развития. Сначала наискорейшим образом, желательно, достигнуть магистральных темпов экономического роста и поддерживать их определенное время, а затем изменить пропорции и достигнуть конечной экономической цели. Выход на магистральные темпы роста и дальнейшее изменение экономического курса – это две однотипные задачи решаемые средствами оптимального управления.

Задачи оптимального управления разрабатывались и решались для технических объектов, отличающихся устойчивостью. Развивающаяся экономика – это неустойчивый объект, поэтому применение к ней математических методов, разработанных в технике, затруднено из-за сингулярности интегральных критериев оптимальности. Выходом из такой ситуации будет являться разделение, в целом, сложной и неустойчивой, экономической системы на подсистемы – одна из которых будет являться устойчивой и многомерной, а вторая – неустойчивой, но одномерной и, в принципе, задающей темп магистрального роста. Для разделения будет использовано преобразование подобия, позволяющее в подобном подпространстве отделить устойчивую часть системы с целью ее оптимального управления.

Наиболее удобным является матричный вид записи уравнений, позволяющий в компактном виде описывать цифровые преобразования, пропорции и структуру экономики. Предполагая наличие определенной связи между валовым выпуском и затратами, В. Ле-

онтьев [2] предложил описывать динамику валового производства системой дифференциальных уравнений, состоящей из трех секторов:

$$X(t) = AX(t) + B\dot{X}(t) + Y(t), \quad (1)$$

где  $X(t)$  – вектор-функция ВВ;  $AX(t)$  – сектор материального производства,  $A$  – матрица материальных затрат;  $B\dot{X}(t)$  – сектор капитальных вложений,  $B$  – матрица инерционности;  $Y(t)$  – вектор-функция конечного потребления. Точка над  $X(t)$  обозначает операцию дифференцирования, соответственно, сама производная  $\dot{X}(t)$  отражает скорость изменения валового производства в определенные моменты времени.

Поиск решения системы ДУ (1) связан с интегрированием, для чего она должна быть представлена в виде задачи Коши с определенными начальными условиями. На практике решение многомерной системы (1) удобно получать матричным способом с использованием преобразования подобия. Этот способ применим к специальной записи модели (1) называемой моделью пространства состояний:

$$\dot{X}(t) = \bar{A}X(t) + \bar{B}Y(t), \quad (2)$$

где  $\bar{A} = B^{-1}(E - A)$  – внутренняя матрица системы,  $\bar{B} = -B^{-1}$  – матрица связи с внешним миром.

Решение системы (2) имеет две составляющие – свободную  $X_{св}(t)$  и вынужденную  $X_{вын}(t)$ :

$$X(t) = X_{св}(t) + X_{вын}(t) \quad (3)$$

или более подробно

$$X(t) = e^{B^{-1}(E-A)t}X(0) - e^{B^{-1}(E-A)t} \int_0^t e^{-B^{-1}(E-A)\tau} B^{-1}Y(\tau) d\tau, \quad (4)$$

где  $e^{B^{-1}(E-A)t}$  матричная экспоненциальная функция.

Внутренняя матрица системы обладает собственными динамическими свойствами и связана со свободной составляющей в решении (3). Матрица связи отвечает за взаимодействие макросистемы с внешней средой и связана с вынужденной составляющей решения системы (3). В данном случае внешняя среда навязывает системе

определенный уровень конечного потребления, поэтому можно сказать, что макросистема находится под нагрузкой, осуществляемой внешним миром. Этой нагрузкой являются домашние хозяйства, расходы правительства на управление государством, импорт и экспорт. Частью конечного продукта межотраслевой балансовой модели являются финансовые потоки, получаемые системой от внешних инвестиций, которые можно рассматривать в виде определенной доли импорта.

Обладание информацией о текущей ситуации и динамике конечного потребления позволяет рассчитать и прогнозировать траектории валового выпуска на определенный среднесрочный период времени. Практические расчеты и анализ динамики ВВ показывают отсутствие сбалансированности в этих траекториях. Таким образом, возникает задача цифрового синтеза такого уровня конечного потребления, при котором рост ВВ был бы сбалансированным, магистральным с пропорциями неймановского луча [3].

Теоретически подобные задачи ставились и решались в общем виде на основе принципа максимума Понтрягина. Наиболее близкие области применения таких задач описаны в теориях вариационного исчисления и оптимального управления. Применяя принципы и методологию теории автоматического управления А.М. Тер-Крикоровым [4] было предложено несколько интересных задач, связанных с оптимальным управлением, в динамической модели В. Леонтьева. С тех пор прошло уже довольно много времени, компьютерные и цифровые технологии шагнули далеко вперед, и возник пробел по применению теоретических достижений на практике.

Несмотря на то, что получение сбалансированных траекторий – это непростая задача математического плана, лицам, принимающим управленческие решения нужна информация не только о самих траекториях и их функциональных зависимостях, но и данные о цифровых сдвигах внутри макроэкономической системы, позволяющие получить эти траектории. Магистральный рост ВВ должен быть вызван определенными структурными изменениями, а эти изменения, в свою очередь, должны быть достижимыми, последовательными, с определенным уровнем гладкости. В данной постановке, задача выбора конечного потребления, для последующей трансформации

макросистемы, связана с вычислением матрицы  $Z$ , коэффициенты которой определяют линейную связь между уровнем потребления и уровнем производства. Такое предположение кажется логическим и справедливым, так как, ставит в прямую зависимость рост валового производства с ростом социально-экономических параметров макросистемы, которая включает в себя и благосостояние граждан. Математически такая связь описывается линейным выражением:

$$Y(t) = ZX(t). \quad (5)$$

С одной стороны, это выражение переводит экзогенную величину потребления в эндогенную, а, с другой, избавляет от необходимости проводить интегрирование по вынужденной составляющей, что значительно упрощает процесс получения конечного результата в виде решения системы ДУ. Применяя (1.5) к (2), получим динамическую замкнутую по потреблению модель межотраслевого баланса:

$$\dot{X}(t) = (\bar{A} + \bar{B}Z)X(t). \quad (6)$$

Второе слагаемое в скобках будет являться той самой величиной, на которую необходимо трансформировать параметры исходной макроэкономической системы для достижения магистрального роста. Коэффициенты матрицы  $Z$  участвуют в оптимизационном действии на общий ход развития макроэкономической системы, поэтому они являются своеобразными регуляторами, устанавливающими четкие границы роста системы. Как уже было сказано выше, системы, с постоянно растущими параметрами, являются неустойчивыми, тогда как, методы оптимального синтеза матрицы  $Z$  разработаны исключительно для устойчивых систем. Поэтому в данной работе будет представлена математическая технология разделения неустойчивой системы на две части. Одна из них будет неустойчивой и, по-прежнему, отвечать за постоянный рост, а вторая будет устойчивой и многомерной, допускающей применение к ней методов оптимального синтеза линейно-квадратичных регуляторов. Квадратичность в этом случае появляется от необходимости постоянной минимизации некоторого квадрата расстояния, на котором развивающаяся система отстоит от магистральной траектории, этот принцип заимствован у метода наименьших квадратов.

Применяя преобразование подобия к решению системы (6) путем введения  $n$  новых фазовых переменных  $\tilde{X}_h$  с помощью выражения:

$$X_i = \sum_{h=1}^n t_{ih} \tilde{X}_h \quad \text{или} \quad X = T \tilde{X} \quad (7)$$

можно получить подобную систему

$$\left. \begin{aligned} \dot{\tilde{X}}(t) &= \tilde{G} \tilde{X}(t), & \tilde{X}(0) &= \tilde{X}_0 \end{aligned} \right\}, \quad (8)$$

где  $\tilde{G} \equiv T^{-1} G T$ ,  $\tilde{X}_0 \equiv T^{-1} X_0$

в которой матрица  $G = \bar{A} + \bar{B}Z$  становится проще, чем первоначальная. В таком случае говорят, что, если существует преобразование подобия (7), которое приводит матрицу  $G$  к диагональному виду, то использование переменных  $\tilde{X}_h$  преобразует первоначальную систему к системе уравнений с “разделенными” переменными:

$$\frac{d \tilde{X}_h}{dt} = \lambda_h \tilde{X}_h \quad (9)$$

Решение упрощенной диагональной системы имеет вид:

$$\tilde{X}_h = \tilde{X}_{h0} e^{\lambda_h t} \quad (h = 1, 2, \dots, n) \quad (10)$$

и окончательно получаем с использованием преобразования подобия (7) решение системы (1.6):

$$X(t) = T \cdot \text{diag}(e^{\lambda t}) \cdot T^{-1} \cdot X(0), \quad (11)$$

где  $\lambda$  – собственные числа,  $T$  – собственные векторы матрицы  $G$ ,  $\text{diag}(e^{\lambda t})$  – диагональная матрица.

Диагонализация системы позволяет представить ее в виде параллельного соединения независимых подсистем, устойчивость которых определяется знаком перед собственным числом. Объединяя подсистемы одного знака в группу, общую систему можно представить в виде параллельного соединения двух групп, одна из которых будет полностью устойчивой, а вторая, соответственно, неустойчивой.

Для разомкнутых систем, находящихся под внешним управле-

нием, применение преобразования подобия приведет первоначальную систему (2) к следующему виду:

$$\tilde{A} = T^{-1}\bar{A}T, \quad \tilde{B} = T^{-1}\bar{B}. \quad (12)$$

Динамические свойства подобной и первоначальной системы абсолютно одинаковы, что является следствием равенств собственных значений обеих систем. Внутренняя матрица системы диагональная, поэтому к ней применима процедура разделения, основанная на утверждении теоремы Перрена-Фробениуса, которая предполагает наличие минимального собственного числа с положительным собственным вектором. Поэтому, на первом этапе необходимо выделить подсистему с минимальным положительным собственным значением. В конечном итоге, собственное значение этой подсистемы будет определять темп роста всей экономики. Магистральные пропорции определяются пропорциями собственного вектора, которому соответствует число Перрена-Фробениуса. Корректируя число и вектор, появляется возможность управления магистральным ростом, но эта корректировка не оптимальна, потому, что проводится без применения критериев оптимальности и в неустойчивой подсистеме.

Расчет с применением критериев оптимальности возможен для второй подсистемы, собственные значения которой отрицательны, поэтому представим подобную систему в следующем виде:

$$\begin{pmatrix} \tilde{X}_1 \\ \tilde{X}_2 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} \tilde{A}_1 & \tilde{A}_2 \\ \tilde{A}_3 & \tilde{A}_4 \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \tilde{X}_1 \\ \tilde{X}_2 \end{pmatrix} + \begin{pmatrix} \tilde{B}_1 & \tilde{B}_2 \\ \tilde{B}_3 & \tilde{B}_4 \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \tilde{Y}_1 \\ \tilde{Y}_2 \end{pmatrix} \quad (13)$$

$$\tilde{X} = \begin{pmatrix} \tilde{X}_1 \\ \tilde{X}_2 \end{pmatrix}, \quad \tilde{A} = \begin{pmatrix} \tilde{A}_1 & \tilde{A}_2 \\ \tilde{A}_3 & \tilde{A}_4 \end{pmatrix}, \quad \tilde{B} = \begin{pmatrix} \tilde{B}_1 & \tilde{B}_2 \\ \tilde{B}_3 & \tilde{B}_4 \end{pmatrix}.$$

Данный вид предполагает разделение векторов входа и выхода на подвекторы, а матрицы системы делятся на подматрицы со следующими размерностями:

$$\tilde{X}_1[1], \tilde{X}_2[n-1], \tilde{A}_1[1], \tilde{A}_2[1, n-1], \tilde{A}_3[n-1, 1], \tilde{A}_4[n-1, n-1].$$

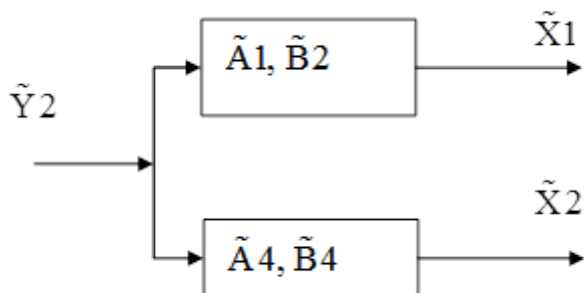
Размерность подматриц матрицы  $\tilde{B}$  соответствует размерности

подматриц матрицы  $\tilde{A}$ . Так как, матрица переходов подобной системы диагональная, то подматрицы  $\tilde{A}_2$  и  $\tilde{A}_3$  являются нулевыми, следствием чего становится возможным представление системы (13) в виде параллельного соединения двух подсистем:

$$\dot{\tilde{X}}_1(t) = \tilde{A}_1\tilde{X}_1(t) + \tilde{B}_2\tilde{Y}_1(t), \quad (14)$$

$$\dot{\tilde{X}}_2(t) = \tilde{A}_4\tilde{X}_2(t) + \tilde{B}_4\tilde{Y}_2(t). \quad (15)$$

Такое соединение можно представить графически в виде параллельного объединения двух подсистем, имеющих один вход и два выхода, как показано на рисунке 1.



*Рисунок 1. Параллельное соединение двух подсистем*

Для упрощения схемы, будем считать, что в подобном подпространстве отсутствует внешнее управление на первой подсистеме, тогда вход  $\tilde{Y}_1$  приравняется к нулю. Вместо него сигнал управления поступает от второй подсистемы, уровень которого можно оптимизировать методом оптимального синтеза линейно-квадратичного регулятора. На рисунке 2 показана схема с блоком управления в виде линейно-квадратичного регулятора, который является оптимальным для второй системы и управляет входом первой системы.

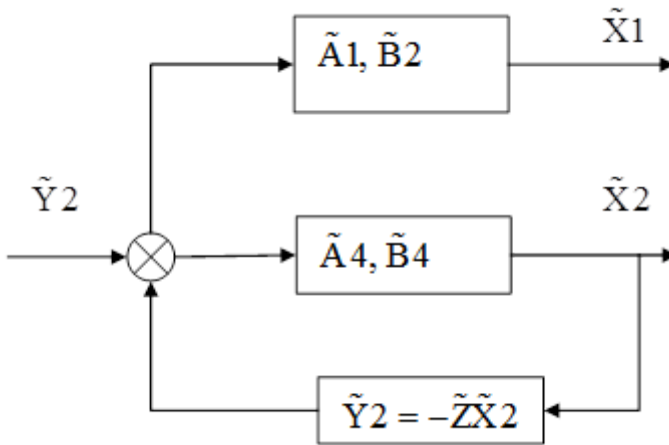


Рисунок 2. Соединение подсистем с обратной связью

Задача определения регулятора  $\tilde{Z}$ , который используется в блоке управления с отрицательной обратной связью  $\tilde{Y}_2 = -\tilde{Z}\tilde{X}_2$ , сводится к минимизации квадратичного функционала:

$$J(X) = \int_0^{\infty} (\tilde{X}_2^T Q \tilde{X}_2 + \tilde{Y}_2^T R \tilde{Y}_2) dt, \quad (16)$$

здесь  $Q$  – неотрицательно определенная, а  $R$  – положительно определенная диагональная матрица весовых коэффициентов. Весовые матрицы  $Q$  и  $R$  определяют соотношение между качеством регулирования (как быстро процесс сходится к нулю) и затратами на управление.

Минимизация функционала (16) позволяет воспользоваться дополнительным квадратичным критерием и сделать вторую подсистему устойчивой, затратив при этом минимальное количество усилий, с точки зрения управления динамикой выхода  $\tilde{X}_2$  посредством входа  $\tilde{Y}_2$ . Эта задача решается методом классического вариационного исчисления, для чего составляется вспомогательный функционал:

$$J(X) = \int_0^{\infty} \left[ (\tilde{X}2^T R \tilde{X}2 + \tilde{Y}2^T Q \tilde{Y}2) - 2\lambda^T (\dot{\tilde{X}}2 - \tilde{A}4 \tilde{X}2 - \tilde{B}4 \tilde{Y}2) \right] dt, \quad (17)$$

где  $\lambda$  –  $(n - 1)$  – мерный вектор множителей Лагранжа.

Решение вариационной задачи минимизации функционала (17) для системы (15) дает следующую систему уравнений:

$$\begin{cases} \dot{\tilde{X}}2 = \tilde{A}4 \tilde{X}2 + \tilde{B}4 \tilde{Y}2 \\ \dot{\lambda} = -Q \tilde{X}2 - \tilde{A}4^T \lambda \\ \tilde{Y}2 = -R^{-1} \tilde{B}4^T \lambda \end{cases} \quad (18)$$

Подставив значение  $\tilde{Y}2$  в первое уравнение системы (18) получим:

$$\begin{cases} \dot{\tilde{X}}2 = \tilde{A}4 \tilde{X}2 - \tilde{B}4 R^{-1} \tilde{B}4^T \lambda \\ \dot{\lambda} = -Q \tilde{X}2 - \tilde{A}4^T \lambda \end{cases} \quad (19)$$

Уравнение (19) состоит из системы взаимосвязанных линейных дифференциальных уравнений относительно  $\tilde{X}2$  и  $\lambda$ . Поэтому  $\tilde{X}2$  и  $\lambda$  должны быть связаны линейным преобразованием. Для получения уравнения оптимального управления решим систему (19), полагая

$$\lambda = P \tilde{Y}2. \quad (20)$$

Умножая слева первое равенство в системе (19) на матрицу  $P$  и вычитая из него второе равенство этой системы, окончательно получим:

$$P \tilde{A}4 + \tilde{A}4^T P - P \tilde{B}4 R^{-1} \tilde{B}4^T P + Q = 0. \quad (21)$$

Уравнение (21) является алгебраическим матричным уравнением Риккати [5], в которое вырождается дифференциальное уравнение Риккати в установившемся режиме при  $t \rightarrow \infty$ .

Подставив выражение (20) в последнее уравнение системы (18), получим искомое уравнение оптимального управления:

$$\begin{aligned} \tilde{Y}2 &= -R^{-1} (\tilde{B}4)^T P \tilde{X}2 = -\tilde{Z} \tilde{X}2, \\ \tilde{Z} &= R^{-1} (\tilde{B}4)^T P \end{aligned} \quad (22)$$

Замкнутая матрица второй подсистемы при наличии линейно-квадратичного регулятора  $\tilde{Z}$  будет определяться по формуле:

$$\tilde{G}4 = \tilde{A}4 - \tilde{B}4 \cdot \tilde{Z}, \quad (23)$$

тогда подобная (уже оптимальная) система (13) будет выглядеть так:

$$\begin{pmatrix} \tilde{X}1 \\ \tilde{X}2 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} \tilde{A}1 & \tilde{A}2 \\ \tilde{A}3 & \tilde{G}4 \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \tilde{X}1 \\ \tilde{X}2 \end{pmatrix} \quad (24)$$

или в сокращенном варианте

$$\tilde{X}(t) = \tilde{A}_{\text{Опт}} \tilde{X}(t), \quad (25)$$

где  $\tilde{A}_{\text{Опт}}$  – матрица оптимизированных коэффициентов замкнутой подобной системы.

Возврат к замкнутой матрице коэффициентов макросистемы осуществляется с помощью обратного преобразования подобия:

$$\bar{A}_{\text{Опт}} = T \tilde{A}_{\text{Опт}} T^{-1}. \quad (26)$$

Теперь можно определить добавку к коэффициентам первоначальной несбалансированной системы для вывода ее на магистральные темпы развития:

$$\bar{B}Z = \bar{A} - \bar{A}_{\text{Опт}}. \quad (27)$$

Если воспользоваться уравнением (5), то можно рассчитать оптимальный уровень конечного потребления, достижение которого, в принципе, связано с изменением в той или иной степени материальных технологий и повышением эффективности капиталовложений.

**Вывод:** цифровая трансформация макроэкономических систем в область магистрального роста является сложным процессом, в котором участвует большое количество параметров. Математические методы, разработанные для современных компьютерных технологий, позволяют решать большую часть задач цифрового управления, а, именно, разделения неустойчивых систем на подсистемы, в которых возможно применение методов оптимального управления для достижения цели сбалансированного экономического роста.

### Список литературы:

1. Paul A. Samuelson. Maximum Principle in Analytical Economics // The American Economic Review, June 1972, v. 62, No 3, p.249–262.
2. Леонтьев В. Межотраслевая экономика. – М.: Экономика, 1997. – 478 с.
3. Никайдо Х. Выпуклые структуры и математическая экономика. – М.: Мир, 1972.
4. Тер-Крикоров А.М. Оптимальное управление и математическая экономика. – М.: Наука, 1977, – 216 с.
5. Гудвин Г.К. Проектирование систем управления. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2004. 911 с.

УДК 339.972

**Зейнаддин Шабанов,**

*доктор философии по философии, доцент,  
Национальная Академия Наук Азербайджана,  
Институт Философии*

**Фаик Алиев,**

*доктор философии по истории, доцент,  
Азербайджанский Государственный Университет Нефти  
и Промышленности, кафедра Общественные науки*

### **РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА: ГУМАНИЗМ И МУЛЬТИКУЛЬТУРАЛИЗМ**

Социальный прогресс, как закономерность реального исторического процесса, сопровождается глобальными проблемами. Под глобальными проблемами понимается комплекс общечеловеческих проблем современности, затрагивающих как мир в целом, так и его отдельные регионы или государства.

К глобальным проблемам относятся: 1) предупреждение мировой термоядерной войны; 2) социальное развитие и экономический рост в мире; 3) ликвидация на Земле вопиющих проявлений социальной несправедливости – голода и нищеты, эпидемий, неграмотности, расизма и т.д.; 4) рациональное и комплексное использование природы (экологическая проблема).

Глобальные проблемы выступают как специфическое порождение именно современной эпохи, как следствие крайне обострившейся неравномерности социально-экономического, политического, научно-технического, демографического, экологического и культурного развития в условиях совершенно новой, своеобразной исторической ситуации.

Глобальные проблемы воспринимаются как антропологический кризис. Человек, усложняя свой мир, все чаще вызывает к жизни такие силы, которые он уже не контролирует и которые становятся чуждыми его природе.

Развитие техногенной цивилизации подошло к критическим рубежам, которые обозначили границы этого типа цивилизационного роста. Человеческая цивилизация, именуемая философами мезокосмом, находится на стадии культурного перехода. В самом общем, общеполитическом плане рассуждений, альтернативы культурному переходу нет: либо будут найдены взаимоприемлемые формы человеческого общежития, либо возобладают формы разъединения вплоть до взаимного уничтожения.

В этих условиях спасение человечества может опереться на гуманизм и мультикультурализм.

Гуманизм (от лат. *humanitas* – человечность, *humanus* – человеческий, *homo* – человек) – мировоззрение, в центре которого находится идея человека как высшей ценности; возникло как философское течение в эпоху Возрождения.

Гуманизм утверждал ценность человека как личности, его право на свободу, счастье, развитие, проявление своих способностей.

Истоки современного гуманизма восходят к эпохе Возрождения (15–16 вв.), когда в Италии, а затем в Германии, Голландии, Франции и Англии возникает широкое и многоликое движение против духовного деспотизма церкви, опутавшей жизнь человека системой жестких регламентаций, против ее аскетической и циничной морали. Социальную подоплеку гуманизма составляла борьба «третьего сословия» (буржуазии, крестьянства, ремесленников, городского плебса) против господствующей феодальной аристократии и духовенства. В противовес церковному требованию посвятить земную жизнь искуплению своих грехов, гуманисты провозгласили челове-

ка венцом мироздания, утверждали его право на земное счастье, на «естественное» стремление к наслаждению и способность к нравственному самосовершенствованию как духовно свободной личности. Позиции гуманизма отстаивали величайшие представители европейской культуры: Ф. Петрарка, Л. Валла, Дж. Пико делла Мирандола, Данте, Дж. Боккаччо, Леонардо да Винчи, Микеланджело. Дж. Бруно, Г. Галилей, Н. Коперник, Ф. Рабле, М. Монтень, Т. Мор, У. Шекспир, Ф. Бэкон, М. Сервантес, Эразм Роттердамский и многие др. Борьба против католицизма как священной санкции сословного феодализма достигает своего пика в движении Реформации (16 в.), принявшем массовый характер, и далее – в эпоху Просвещения, когда закладывались принципиальные черты европейской техногенной («фаустовой») цивилизации с ее оптимистическим культом разума, науки, свободной личности, индивидуализма и предпринимательской инициативы.

В традиционном гуманизме можно различить два основных течения: Буржуазный гуманизм, исходящий из священного характера частной собственности, которая только и может гарантировать свободное развитие «естественной природы» человека через накопление личного богатства. Также гуманизм, выражающий мироощущение пролетариата, условием освобождения человека объявляет имущественное равенство или даже ликвидацию частной собственности. Эту программу защищали утопические социалисты (Мор, Т. Кампанелла, впоследствии Р. Оуэн, К.А. де Сен-Симон, Ш. Фурье), считавшие труд на благо всего общества не только главной обязанностью, но и источником наслаждения и счастья людей. Нередко делались и попытки достичь идеала равенства насильственным путем (гуситское движение в Чехии, Крестьянская война в Германии и т.п.). Сочетание идеала материального и духовного благополучия народа, гармонии «ума и сердца» с идеей коренного преобразования общественного строя характерно для рус. революционных демократов сер. 19 в. (В.Г. Белинский, Н.А. Добролюбов, Н.Г. Чернышевский, А.И. Герцен) и народников 1870-х гг.

Глубокие катаклизмы XX в. (истребительные войны, тирания тоталитарных режимов, обострение глобальных проблем) поставили под сомнение ключевые установки европейской цивилизации,

показав, что сам по себе научно-технический прогресс не только не обеспечивает гуманистического хода истории, но и неизбежно покушается на будущее, поскольку человек все более отчуждается от общества, превращается в «одномерное существо», в легко манипулируемого робота, в «винтик» огромной социальной машины. Происходит как бы возврат к ситуации эпохи Возрождения. В русле гуманистического движения возникают различные программы «человеческих отношений» (human relations), «генома человека», все активнее заявляют о себе движения «зеленых», требования гуманизировать культуру, науку, образование, политику, повысить качество жизни, дополнить научно-техническую революцию революцией моральной, яснее ставить и решать смысловые, экзистенциальные проблемы человеческого бытия. Все эти сдвиги наглядно проявляются в возрастающем влиянии на все сферы культуры антисциентистских, иррационалистических и даже мистических концепций, включая и филос. системы, ориентирующиеся на вненаучное знание, на воспроизведение внутреннего личностного мира человека (экзистенциализм, персонализм, философия жизни, сюрреализм, дадаизм, «театр абсурда» и т.п.).

Как отмечает В.И. Миллер, «новейшая культура выражает себя посредством конфликта между гуманизмом и антигуманизмом в мировоззренческих установках XX и XXI веков». (1. 35–36)

Поскольку глобальные проблемы носят универсальный характер, то успешная реализация идеалов гуманизма невозможна без международного сотрудничества различных регионов, стран и обществ. Из обзора истории формирования всемирного гуманистического движения и анализа основных разновидностей современного гуманизма следует вывод, что современный гуманизм не связан с какой-то одной интеллектуальной традицией, а питается различными гуманистически ориентированными философскими, художественными, научными, правовыми и другими традициями культуры. Наиболее заметная среди них, является философия. Связь философии и гуманизма очевидна, поскольку тема о человеке и его жизненном мире является одной из главных в философии и ключевой в гуманизме. Но далеко не очевидны механизмы «перетекания» идей из философии в гуманизм и обратно. Если философия

призвана раздвигать метафизические, этические, гносеологические и иные горизонты человеческого знания, то гуманизм в своей практической направленности является скорее потребителем и «утилизатором» этих знаний, не ставя себе в долг заниматься специальными философскими исследованиями.

Социально-философский анализ позволяет увидеть не только типизацию обществ, но и отношения между обществом и человеком и выявить существующие закономерности: а) преуспевающее общество применяет как можно меньше запретов и ограничений; б) оно проводит различие между гуманными и вредными запретами; в) с помощью своих институтов такое общество помогает индивиду наилучшим образом приспособиться и приходит на помощь тем, кто не смог это сделать. (2. 487)

XXI тысячелетие называют веком глобализации и интеграции. Это является новой моделью развития цивилизации. Народы, нации и государства вошли в современный этап взаимоотношений. Появились новые формы экономических, торговых и культурных отношений.

В мире существуют многонациональные, многоконфессиональные государства, где идет процесс унификации. Обеспечение всем гражданам равноправного существования – очень сложный процесс. Уровень развития гражданского общества является главным фактором в становлении демократических ценностей. Важное место среди таких ценностей принадлежит толерантности. Толерантность – такое состояние общества, в котором терпимость имеет преобладающее значение. Глобализация и модернизация цивилизованных государств, а также расширение коммуникационных сетей, средств массовой информации, урбанизация, социальные изменения общества приводят к созданию «нового подхода» к современным проблемам. Современное развитие общества протекает в русле интеграционного процесса. В условиях глобализации мира человек постоянно находится на рубеже множества культур. Общество может развиваться только при условии сохранения, взаимодействия и прогресса составляющих его этносов, их языков и культур. Многообразие культур – это феномен этнокультурной фрагментации социума.

Проблемы культурного плюрализма и диалога являются актуальными для современного общества, а также для современной философии. Мультикультурализм – идеальный ответ на все вызовы глобального мира, в котором нет господствующей культуры.

Такое общество строится на принципах толерантности при сохранении идентичности. Толерантность – это элемент социальной модернизации. Мультикультурализм и толерантность являются устойчивыми атрибутами современных мировых государств.

Философия мультикультурализма является новой и актуальной частью современной философии. Зная сущность, функции, механизм формирования теории мультикультурализма, можно понять ту роль, которую эта идеология играет в межкультурных взаимопониманиях.

Знание феноменологии философии мультикультурализма поможет осознать великую роль этой политики, направленную на урегулирование многих глобальных проблем современного мира. (3. 89)

Мультикультурализм в общем служит для человечества и «идея необходимости» культурного признания для сохранения идентичности и стабильности демократического политического сообщества». (4.37)

В мире существуют различные модели мультикультурализма.

Есть также категория стран, где история мультикультурализма охватывает несколько столетий. К таким государствам относится Азербайджан.

Мультикультурализм в Азербайджане формировался в течение веков, одновременно существуя в виде совокупности духовных ценностей, не выходящих за рамки художественного, психологически-нравственного пространства. В настоящее время мультикультурализм и толерантность превратились в образ жизни, не имеющий альтернативы в стране. Одним из важных условий сохранения идентичности является активная деятельность не только государства, но и гражданского общества наряду с поддерживающими его организациями.

Азербайджан исторически находится на стыке двух цивилизаций. Соединяя Восток с Западом, Азербайджан играл роль моста в

развитии экономических, стратегических и культурных связей между странами двух противоположных цивилизаций.

С древних времен в Азербайджане проживали представители разных национальностей, превращая Азербайджан в многокультурную страну. Уникальная толерантность и межнациональный диалог являются основными аспектами развивающейся модели азербайджанского мультикультурализма.

Азербайджанская модель мультикультурализма основана на принципах гуманизма. Мультикультурализм играет большую роль при урегулировании конфликтов между народами и цивилизациями, именно когда на международной арене господствуют безразличие и национальная нетерпимость. Мультикультуральная политика, проводимая азербайджанским правительством по отношению к национальным меньшинствам и религиозным группировкам, изучается со стороны государств мира широко и с большим интересом. На фоне тенденции роста конфликтных ситуаций, спорных диалогов между цивилизациями Азербайджан тем не менее не перестает оставаться мультикультуральной страной 26 ноября 2009 года Азербайджанская Республика присоединилась к Конвенции ЮНЕСКО от 20 сентября 2005 года «Об охране и поощрении разнообразия форм культурного самовыражения». В соответствии с принципами Конвенции национальные меньшинства, проживающие на территории Азербайджана как равноправные граждане, могут распространять свою культуру. В настоящее время в Азербайджане действует русская община, такие общества, как «Германия – Азербайджан», «Азербайджан – Израиль», Азербайджано-Славянский культурный центр, культурный центр татов, курдский культурный центр «Ronai», центр культуры лезгин, общество турок-месхетинцев и «Veten», культурный центр талышей, общества аваров, горских и европейских евреев, немцев – «Kareilaus», а также польский культурный центр «Poloniya». На сегодняшний день в Азербайджане насчитывается свыше двухсот религиозных учреждений.

Мультикультуральное общество – это динамично развивающееся, обновляющееся и преуспевающее общество, нацеленное на будущее. 15 мая 2014 года президент Ильхам Алиев подписал Рас-

поряжение о создании Бакинского международного центра мультикультурализма, филиалы которого действуют в различных странах, в том числе в Германии, Италии, Казахстане.

Мирное сосуществование этнических групп, национальных меньшинств, представителей разных религиозных конфессий в Азербайджане – плод усилия общенационального лидера Гейдара Алиева, а также его достойного продолжателя – Президента Азербайджанской Республики господина Ильхама Алиева.

В речи, на открытии V Всемирного форума по международному диалогу в Баку 16 мая 2017 года, Президент Ильхам Алиев сказал: «В нашей стране всегда были сильны традиции мультикультурализма, и создание международного центра явилось еще одним шагом нашего правительства, направленным на поощрение этих ценностей. Альтернативы мультикультурализму нет» (5).

Бесспорным является тот факт, что мультикультурализм и толерантность в Азербайджане возведены на уровень государственной политики.

#### **Список литературы:**

1. Миллер В.И. Конфликт как феномен гуманизма и антигуманизма в современной культуре // Конфликт как феномен социального взаимодействия. – Сургут, 2003,
2. Манхейм К. Диагноз нашего времени. М.: Юрист, 1994.
3. Куропятник А.И. Мультикультурализм. Проблемы социальной стабильности полиэтничных обществ. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2000.
4. Канарш Г.Ю. Философские теории мультикультурализма. Гуманитарные науки: теория и методология. М., 2011.
5. Речь Президента Ильхама Алиева на открытии IV Всемирного форума по межкультурному диалогу: 18 мая 2017 «Халг», 6 мая 2017 г.

УДК 331.103.6

*Лазарева Наталья Алексеевна,  
канд. экон. наук, доцент кафедры международных  
финансов и бухгалтерского учета  
доцент Санкт-Петербургского университета  
технологий управления и экономики,  
г. Санкт-Петербург  
E-mail: nataly.lazarev.1972@mail.ru*

**КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗРАБОТКИ  
ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ ОРГАНИЗАЦИИ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВОЗМОЖНОСТЕЙ  
КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРОГРАММ**

*Lazareva Natalya Alekseevna  
Cand. econ. sciences, associate professor of international  
finance and accounting  
Associate Professor, St. Petersburg University  
management technologies and economics,  
Saint Petersburg  
E-mail: nataly.lazarev.1972@mail.ru*

**KEY DIRECTIONS OF FINANCIAL DEVELOPMENT  
ORGANIZATION STRATEGIES USING  
POSSIBILITIES OF COMPUTER PROGRAMS**

**Аннотация.** Финансовое оздоровление предприятия, эффективное преодоление финансового кризиса и ликвидация его негативных последствий обеспечивается в процессе особой методологии финансового менеджмента. Предотвратить негативные экономические последствия для фирмы можно, предприняв некоторые эффективные действия, в частности используя возможности специализированных компьютерных программ. Реализация процедуры финансового оздоровления призвана способствовать повышению конкурентоспособности и снижению общественных расходов.

**Ключевые слова:** финансовое оздоровление, капитализация, прогнозирование, оптимизация структуры баланса, компьютерная программа, рентабельность.

**Abstract.** The financial recovery of the enterprise, the effective overcoming of the financial crisis and the elimination of its negative consequences is provided in the process of a special methodology of financial management. It is possible to prevent negative economic consequences for the company by taking some effective actions, in particular using the capabilities of specialized computer programs. The implementation of the financial recovery process is designed to enhance competitiveness and reduce public spending.

**Keywords:** financial recovery, capitalization, forecasting, optimization of the balance sheet structure, computer program, profitability.

В настоящее время некоторая нестабильность национальной и мировой экономики, а также ограничение доступа российских коммерческих банков к международным долговым рынкам способствуют усилению рисков наступления несостоятельности организаций любых форм собственности и видов деятельности. Высокий уровень инфляции оказывает негативное влияние на формирование процентных доходов банков для поддержания достаточности капитала и расширения масштабов деятельности. Низкий объем резервов фонда страхования вкладов стимулирует регулирующие органы более активно использовать финансовое оздоровление. Как известно, финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов [1, с. 48]. Между тем для повышения общественного благосостояния требуется в первую очередь усиление эффективности надзора в части ограничения рисков политики банков и ликвидации возможностей по манипулированию отчетностью [2]. Так как ООО «Торгсервис» работает в условиях жесткой конкуренции, то нужно учитывать, что стратегия его финансового оздоровления нацелена на достижение финансового равновесия. Как показали результаты рейтинговой оценки, достижение финансового равновесия предприятия возможно за счет:

- увеличения коэффициента абсолютной ликвидности, промежуточного коэффициента покрытия и рентабельности вложений;
- уменьшения продолжительности одного оборота оборотных средств в целом и одного оборота запасов в частности;
- увеличения рентабельности вложений.

Эта задача должна решаться комплексно. Инструментом комплексного решения задачи финансового оздоровления предприятия может служить компьютерная программа «Прогноз баланса» [3, с. 89]. Компьютерная программа «Прогноз баланса» позволяет в автоматическом режиме прогнозировать уровень рентабельности вложений в предприятие при выполнении условия удовлетворительности структуры баланса нормативным значениям.

В качестве нормативных показателей характеризующих удовлетворительность структуры баланса, выступают:

- коэффициент текущей ликвидности ( $K_{tl} \geq 2$ );
- коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $K_{occ} \geq 0,1$ ).

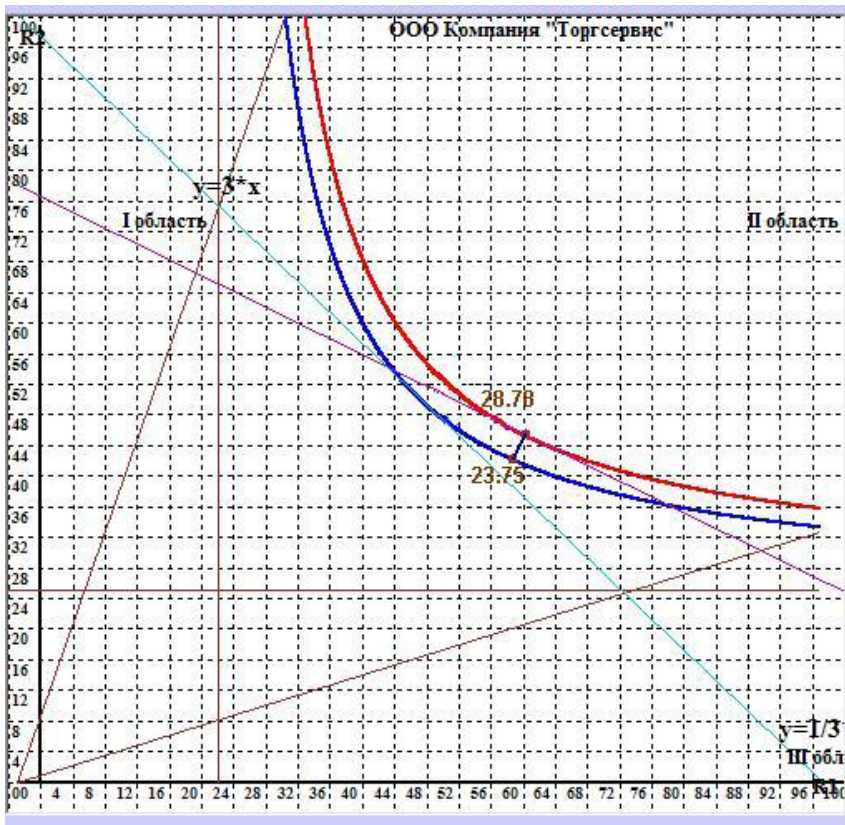
Компьютерная программа «Прогноз баланса» в качестве основного критерия оптимизации структуры баланса принимает показатель рентабельности вложений ( $R_f$ ), который определяется отношением прибыли до налогообложения ( $Pr$ ) к валюте баланса ( $B$ ). При этом рентабельность вложений ( $R_f$ ) рассчитывается по модифицированной формуле (см. формулу 1):

$$R_f = \frac{Pr}{B} = \frac{R_{A1} \times R_{A2}}{R_{A1} + R_{A2}} 100\% \quad (1)$$

где:  $R_{A1} = \frac{Pr}{A1}$  – рентабельность вложений во внеоборотные активы;

$R_{A2} = \frac{Pr}{A2}$  – рентабельность вложений в оборотные активы.

Этот показатель является комплексным показателем оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия. На Рисунок 1 представлено желательное изменение рентабельности вложений в 2019 году.



**Рисунок 1. Изменение рентабельности вложений**

Рассчитаем показатели рентабельности вложений согласно формуле 1:

Ставка доходности совокупных активов составит:

В 2018 г:  $R = 1522/6406 \times 100\% = 24\%$

В 2019 г:  $R = 3432/12266 \times 100\% = 29\%$

Ставка доходности внеоборотных активов составит:

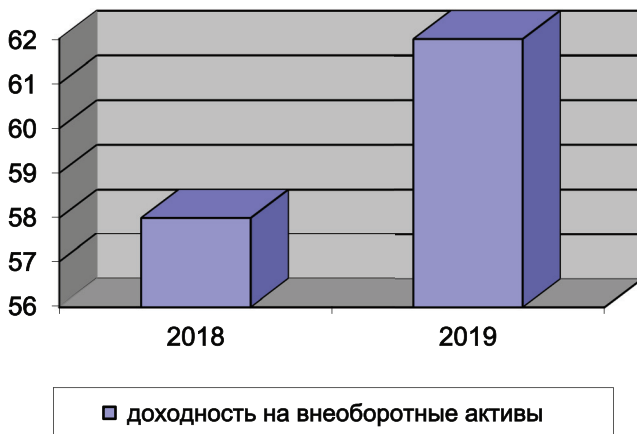
В 2018 г:  $R_{A1} = 1522/2618 \times 100\% = 58\%$

В 2019 г:  $R_{A1} = 3432/5572 \times 100\% = 62\%$

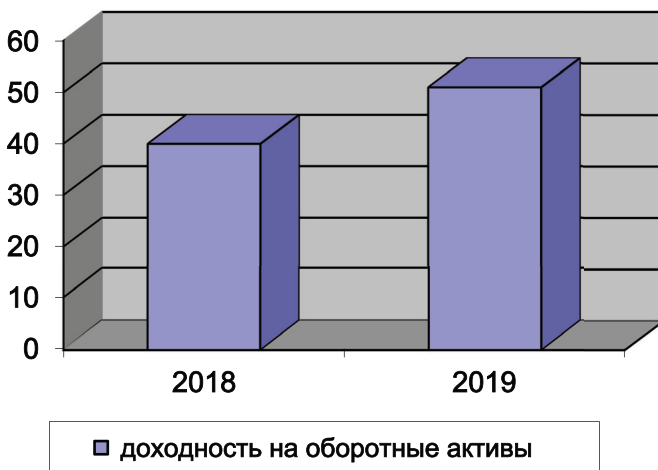
Ставка доходности оборотных активов составит:

В 2018 г:  $R_{A2} = 1522/3788 \times 100\% = 40\%$

В 2019 г:  $R_{A2} = 3432/6694 \times 100\% = 51\%$



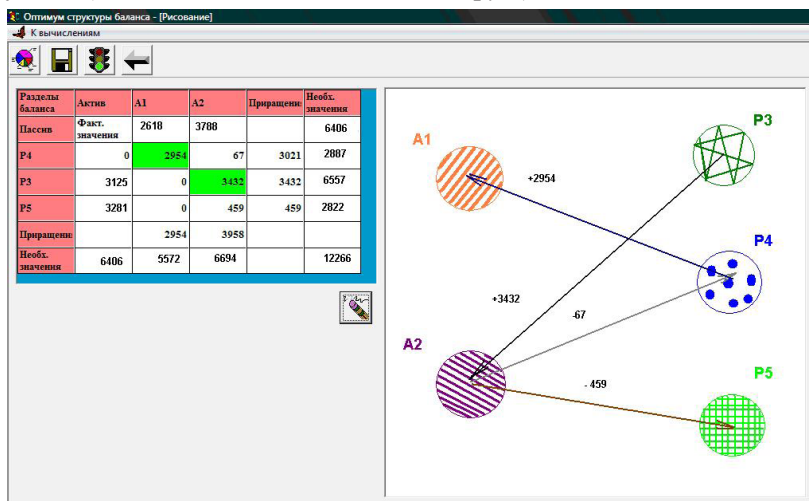
*Рисунок 2. Динамика изменения ставки доходности на внеоборотные активы в ООО «Торгсервис».*



*Рисунок 3. Динамика изменения ставки доходности на оборотные активы в ООО «Торгсервис».*

Исходя из расчетов и рисунков (Рисунок 1, 2 и 3), можно сделать вывод, что при внедрении оптимизации структуры баланса показатель рентабельности возрос как на совокупные активы, так и на внеоборотные и оборотные активы в отдельности. На основании

прогнозного значения рентабельности вложений прогнозируются возможные изменения разделов баланса. Результаты прогнозирования баланса ООО «Торгсервис» на 2019 год представлены на Рисунок 3 и Рисунок 4. На основании распределения денежных средств, бухгалтерский баланс должен будет выглядеть следующим образом. К разделу I «Внеоборотные активы» будет добавлено 2954 тыс. рублей ( $AI = 2618 + 2954 = 5572 \text{ тыс. руб.}$ )



**Рисунок 4. Прогнозные изменения разделов баланса на 2019 г. в ООО «Торгсервис».**

К разделу II «Оборотные активы» планируется добавление 3432 тыс. рублей, одновременно из этого раздела 459 тыс. рублей пойдет на погашение краткосрочных обязательств и 67 тыс. рублей на погашение долгосрочных кредитов.

$$AII = 3788 + 3432 - 459 - 67 = 6694 \text{ тыс. руб.}$$

Валюта нового баланса будет составлять:  $B = 5572 + 6694 = 12266 \text{ тыс. руб.}$  К разделу III «Капитал и резервы» добавляем планируемую чистую прибыль в размере 3432 тыс. рублей.  $PIII = 3125 + 3432 = 6557 \text{ тыс. руб.}$  К разделу IV «Долгосрочные обязательства» добавляем планируемый долгосрочный кредит в размере 2954 тыс. рублей, с одной стороны. С другой стороны погашаем сумму взятого

кредита на 67 тыс. рублей за счет реализации «излишка» оборотных средств.  $PIV = 0 + 2954 - 67 = 2887$  тыс. руб. Раздел V «Краткосрочные обязательства» уменьшается на 459 тыс. рублей за счет реализации излишних оборотных средств.  $PV = 3281 - 459 = 2822$  тыс. руб.

**Рисунок 5. Прогнозный баланс ООО «Торгсервис» на 2019 г**

Прогнозный баланс ООО Компании «Торгсервис» на 2019 год будет выглядеть следующим образом (табл. 1).

Таблица 1.

**Прогнозный баланс ООО «Торгсервис»**

Разделы бухгалтерского баланса	Факт	План	Отклонения
Внеоборотные активы (A1)	2618	5572	2954
Оборотные активы (A2)	3788	6694	2906
Баланс	6406	12266	5860
Капитал и резервы (P3)	3125	6557	3432
Долгосрочные обязательства (P4)	0	2887	2887
Краткосрочные обязательства (P5)	3281	2822	-459
Баланс	6406	12266	5860

Рост капитализации, т.е. увеличение валюты баланса, с одновременным снижением краткосрочной кредиторской задолженности, показывают, что запланированная прибыль может иметь темп роста почти в 2 раза превышающий рост совокупных активов. Как следует из проведенных расчетов, финансовые ресурсы необходимо перераспределить следующим образом: увеличить на сумму 3432 тыс. рублей собственный капитал; за счет его роста увеличить оборотные активы; взять долгосрочный кредит на сумму 2954 тыс. рублей; направить его на приобретение новых основных средств; погасить долгосрочный кредит на сумму 67 тыс. рублей; погасить краткосрочный кредит на сумму 495 тыс. рублей. Таким образом, используя такие элементы финансового менеджмента, как расчет прогнозных значений (в частности, в нашем случае, с помощью компьютерной программы «Прогноз баланса») представляется возможным скорректировать те величины, которые влияют на важнейшие результативные показатели, разработать основные направления финансового оздоровления без применения процедуры банкротства.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
2. Трубицын М.А. Финансовое оздоровление как процедура банкротства // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2017. № 21(21). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/21/29675> (дата обращения: 01.10.2019).
3. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования. / Компьютерные информационные системы. URL: <http://www.cis2000.ru/cisFinAnalysis/savickayanalishozdeyatHS.shtml>. (дата обращения: 01.10.2019).

УДК 332.055.2

**Степанова Светлана Михайловна,**

*д-р экон. наук, зав. кафедрой экономики и прикладной информатики, доцент Ивановского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, г. Иваново*  
*E-mail: stepanova.swet@yandex.ru*

**Гончаренко Валерий Евстафиевич,**

*канд. техн. наук, доцент Ивановского филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, г. Иваново*  
*E-mail: v\_e\_g\_a@mail.ru*

## **ОЦЕНКА ВОВЛЕЧЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНОВ РФ В ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**Аннотация.** Целью работы является оценка уровня вовлеченности населения регионов РФ в цифровые технологии. Для этого использован метод расчета показателей понижения по сравнению с показателями эталонной области. Получены результаты оценок по Ивановской области и Ставропольскому краю.

Предложенный метод можно использовать как инструмент принятия решений по улучшению показателей региона.

**Ключевые слова:** оценка; население; цифровые технологии; регионы.

***Svetlana Stepanova***

*Doctor of Economics, Assistant Professor of Economics and Applied Informatics, Associate Professor of the Ivanov branch of the Russian Economic University. G.V. Plekhanova, Ivanovo*  
*E-mail: stepanova.swet@yandex.ru*

***Valery Goncharenko***

*Candidate of Science, Associate Professor at the Ivanov branch of the Russian Economic University. G.V. Plekhanova, Ivanovo*  
*E-mail: v\_e\_g\_a@mail.ru*

## **THE WORLD'S REGION IN DIGITAL TECHNOLOGY**

**Abstract.** The aim of the work is to assess the level of involvement of the population of the Russian regions in digital technologies. The

method of calculating the indicators of the decrease compared to the indicators of the reference area was used. The results of the assessments on the Ivanov region and the Stavropol region have been obtained.

The proposed method can be used as a decision-making tool to improve the region's performance.

**Keywords:** score; population; digital technology; regions.

В соответствии с планами подготовки условий и перехода на цифровую экономику Росстатом ведется мониторинг развития информационного общества в Российской Федерации [1, 2]. Он реализуется через контроль 123 показателей. В работах [3, 4] исследованы вопросы готовности регионов к цифровой трансформации и их дифференциация по этому показателю. В [3] отмечается, что региональные экономики сильно дифференцированы по степени интегрированности в информационную среду.

В таблице 1 представлены данные за 2018 год, которые непосредственно отражают вовлеченность населения в цифровые технологии. Для каждого показателя строкой ниже приводится значение среднего абсолютного прироста, характеризующего прирост показателя за наблюдаемый период времени с 2010 года по 2018 год.

Таблица 1

**Показатели вовлеченности населения в цифровые технологии**

№ <sup>1</sup>	Наименование показателя	Регионы			
		РФ	Московская область	Ивановская область	Ставропольский край
1.3.8	Число абонентов фиксированного широкополосного доступа в Интернет на 100 человек населения	21,7 1,20	20,4 0,86	18,3 1,01	16,3 0,83
1.3.9	Число абонентов мобильного широкополосного доступа в Интернет на 100 человек населения	86,2 4,59	117,1 6,73	74,2 4,22	81,0 4,64

<sup>1</sup> Номер соответствует мониторинговой таблице.

№ <sup>1</sup>	Наименование показателя	Регионы			
		РФ	Московская область	Ивановская область	Ставропольский край
2.6.3	Число персональных компьютеров на 100 домашних хозяйств	<b>125</b> 7,47	<b>120</b> 7,91	<b>130</b> 6,99	<b>106</b> 6,65
2.6.4	Число мобильных телефонов на 100 домохозяйств	<b>248</b> 17,02	<b>234</b> 16,90	<b>253</b> 16,35	<b>270</b> 18,62
2.6.6	Доля домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет, %	<b>76,6</b> 4,77	<b>82,3</b> 5,00	<b>70,3</b> 4,32	<b>75,5</b> 4,67
2.6.8	Доля населения, являющегося активными пользователями сети Интернет, %	<b>79,3</b> 4,47	<b>81,3</b> 4,69	<b>77,8</b> 4,44	<b>79,3</b> 4,49
2.6.10 <sup>2</sup>	Доля населения, использовавшего сеть Интернет для получения государственных и муниципальных услуг, %	<b>54,5</b> 2,00	<b>80,1</b> 2,56	<b>49,1</b> 1,68	<b>42,2</b> 1,55
2.6.13	Доля населения, использовавшего сеть Интернет для заказа товаров и(или) услуг, %	<b>34,7</b> 1,58	<b>46,8</b> 1,90	<b>30,1</b> 1,45	<b>24,7</b> 1,01
По данным Росстата «Показатели развития информационного общества в Российской Федерации»					

В качестве примера демонстрации вовлечения населения в цифровые технологии приводятся данные в целом по России и по трем различным регионам. Для Московской области характерны высокие результаты по многим социально-экономическим показателям, поэтому именно Московскую область в ряде случаев можно приводить в качестве области с лучшими показателями или как эталонную область при сравнении с другими регионами России. В работе [5] приводится обоснование выбора Московской области в качестве эталонной в задаче оценки неравномерности развития регионов РФ

<sup>1</sup> Номер соответствует мониторинговой таблице.

<sup>2</sup> Существенный рост показателей 2.6.10 и 2.6.13 в 2017 и 2018 годах

по ресурсным составляющим и определения интегральных показателей отставания от эталонной области.

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

- для всех рассматриваемых регионов наблюдается положительная динамика показателей;
- для показателей 2.6.10 и 2.6.13 характерным является резкий рост показателей в 2017 и 2018 годах;
- показатель «Число абонентов мобильного широкополосного доступа в Интернет на 100 человек населения» характеризуется наибольшим отставанием рассматриваемых регионов от Московской области как по величине, так и по темпам роста.

Для однотипного набора показателей желательно использовать интегральную оценку, в данном случае такой оценкой может быть уровень отставания группы показателей от эталонной области. Будем считать, что представленные показатели имеют одинаковый уровень значимости или одинаковую весомость (коэффициент весомости). В соответствии с методикой, представленной в работе [5], выполнены расчеты относительного уровня снижения показателей  $R_i$  и интегральный показатель группы  $R_{gr}$  (таблица 2).

Таблица 2

### Показатели понижения

Регион	Понижение по показателям $R_i$								Интегральный показатель $R_{gr}$ , %
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Ивановская область	0,103	0,366	0,000	0,000	0,146	0,043	0,387	0,357	11,7
Ставропольский край	0,201	0,308	0,117	0,000	0,083	0,025	0,473	0,472	21,0

В Ивановской области два показателя по своим значениям больше (лучше) эталонных, поэтому их оценка понижения принимает нулевые значения, в Ставропольском крае такой показатель один. Неравномерность развития регионов РФ является негативным явлением, что относится и к неравномерности готовности регионов

к информационному обществу. В соответствии с данными исследований Института развития информационного общества индекс готовности регионов России к информационному обществу имеет наибольшее различие в 2,3 раза [6, с. 9–10]. Полученные значения, представленные в таблице 2, можно признать как положительные (хорошие) результаты, а саму методику их расчетов – как инструмент анализа текущего состояния и принятия решений по достижению лучших результатов.

По результатам исследований Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представлены следующие результаты: «Наибольший интерес у респондентов вызвала услуга дистанционного обращения к врачу: 46% населения хотели бы ею воспользоваться и 35% готовы за нее заплатить. Технологии умного дома вызвали практически такой же высокий отклик: 42% россиян проявили к ним интерес, при этом 36% хотели бы их приобрести. Робот-помощник заинтересовал около трети населения, а гипотетическая поездка на беспилотном такси получила наименьший отклик, набрав 22% голосов, вызвав при этом наибольшее число опасений (12% отметили, что данная технология вызывает беспокойство (против 6–9% для других рассматриваемых решений)» [7].

Вовлеченность населения в цифровые технологии позволяет воспользоваться многочисленными возможностями сети Интернет: информационными и развлекательными программами, дистанционными образовательными, а также государственными и муниципальными услугами. Интернет-технологии позволяют заниматься удаленной работой, заказывать и оплачивать товары и услуги.

#### **Список литературы:**

1. Мониторинг развития информационного общества в Российской Федерации. URL: <https://www.gks.ru/folder/14478> (дата обращения: 22.10.2019).
2. Экономика регионов России: современное состояние и прогнозные перспективы. Сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов Ивановского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова / 2019.

3. Кожевина О.В. Мониторинг цифровой готовности региональных экономик // Герасимов В.И. (науч. ред.). Россия: тенденции и перспективы развития: ежегодник ИНИОН РАН. Вып. 13, ч. 1. М.: ИНИОН РАН. Отд. науч. сотрудничества, 2018. С. 975–978.
4. Малина Д.В., Бабенко И.В. Оценка готовности регионов ЦФО к цифровой трансформации. Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития: сб. науч. ст. 8-й Всерос. науч.-практ. конф. с международным участием, Курск, 28–29 декабря 2018 г. Курск : Университетская книга, 2018. С. 218–221.
5. Гончаренко В.Е., Коробова В.Ф. Оценка неравномерности развития регионов РФ по социально-экономическим ресурсным составляющим // Статистика и Экономика. 2019. № 16(4). С. 54–72. URL: <https://doi.org/10.21686/2500-3925-2019-4-54-72>
6. Индекс готовности регионов России к информационному обществу 2013–2014. Анализ информационного неравенства субъектов Российской Федерации / под ред. Т.В. Ершовой, Ю.Е. Хохлова, С.Б. Шапошника. М., 2015. 524 с.
7. Спрос населения на цифровые технологии URL: <https://www.hse.ru/monitoring/innpeople/news/214089973.html/> (дата обращения: 22.10.2019).

*УДК 330.322.1*

***Дмитриева Ирина Евгеньевна***

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и права  
ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: dieddd@list.ru*

***Алиева Дарина Эдуардовна***

*магистрант ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»  
филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: darinalieva@mail.ru*

## ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**Аннотация.** Целью исследования в статье является выявление особенностей финансового обеспечения деятельности сферы образования. Основным методом, используемый в процессе исследования – метод экономической индукции, позволяющий сделать выводы на основе исследования частных экономических явлений. Результатом исследования являются сформулированные выводы о динамике финансового обеспечения деятельности образования и особенностях организации финансового механизма бюджетных учреждений профессионального образования.

**Ключевые слова:** финансирование образования, профессиональная подготовка, бюджетные расходы, источники финансирования, бюджетное учреждение.

***Dmitrieva Irina Evgenievna***

*kand. Econ. associate Professor of Economics, Finance and law*

*FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: dieddd@list.ru*

***Alieva Darina Eduardovna***

*Undergraduate FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: darinalieva@mail.ru*

## FINANCIAL MECHANISM OF FORMING OF INCOMES OF BUDGETS OF MUNICIPALITIES

**Abstract.** The aim of the study in the article is to identify the features of financial support for the activities of the education sector. The main method used in the research process is the method of economic induction, which allows us to draw conclusions based on the study of particular economic phenomena. The result of the study is the conclusions drawn on the dynamics of financial support for the activities of education and the characteristics of the organization of the financial mechanism of budgetary institutions of professional education.

**Keywords:** financing of education, vocational training, budget expenditures, sources of financing, budget institution.

Современная не простая макроэкономическая ситуация в стране, обусловленная сложностями международного взаимодействия, и амбициозные задачи в сфере развития социально значимых сфер жизни общества требуют качественно новых направлений профессиональной подготовки, начиная с начальных профессиональных учреждений и заканчивая высшей школой.

Учитывая назревшие требования к модернизации экономики и создание условий для её диверсификации в направлении наукоёмких отраслей, перед профессиональным образованием стоят сложные задачи по повышению образовательного уровня населения, усилению интеллектуального потенциала, росту численности высококвалифицированных специалистов и улучшению качества профессиональной подготовки в РФ с учётом процессов глобализации.

Структурные особенности, кадровый потенциал российской системы образования в сочетании с современными направлениями реализации государственной политики в этой сфере стремятся воплотить те ценностные ориентиры и цели, которые стоят перед новым поколением. В то же время, экспертным сообществом отмечен негативный тренд на снижение качества профессиональной подготовки кадров для реализации трансформаций в экономике, продуктивного участия в инновационных процессах развития национальной экономической системы.

Российская и международная практика в составе базовых трендов развития образовательной системы особое место отводят финансовому тренду. Небезосновательно экспертным сообществом отмечена прямо пропорциональная зависимость уровня развития образования и «образованности» населения страны от объёмов финансовых ресурсов, вложенных в систему образования. В отношении Российской Федерации необходимо заметить, что объёмы бюджетных затрат на образование (в структуре консолидированного бюджета страны с учётом реализуемых социальных проектов и программ) за последние 13 лет по данным Федерального казначейства [4] вырос в 4,6 раза, табл. 1.

Та же статистика иллюстрирует отставание темпов роста объёмов расходов консолидированного бюджета от темпов роста объёмов расходов на образование, что создаёт условия для снижения уровня доли этого вида расходов в составе расходов консолидированного бюджета, с 11,8% в 2005 г. до 10,8% в 2018г., что необходимо рассматривать как негативную тенденцию.

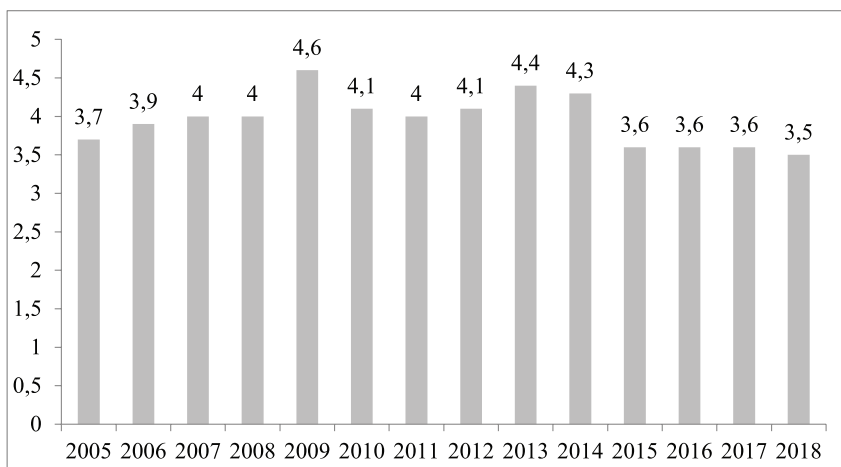
Таблица 1.

**Расходы консолидированного бюджета на образование в РФ**

Год	Расходы консолидированного бюджета РФ – всего, трлн. руб.	Расходы консолидированного бюджета РФ на образование	
		всего, трлн. руб.	в% к расходам консолидированного бюджета
2005	6,8	0,8	11,8
2006	8,4	1	11,9
2007	11,4	1,3	11,4
2008	14,2	1,7	12
2009	16	1,8	11,3
2010	17,6	1,9	10,8
2011	20	2,2	11
2012	23,2	2,6	11,2
2013	24,9	2,9	11,6
2014	27,2	3,0	11
2015	29,7	3,0	10,1
2016	31,3	3,1	10,0
2017	32,4	3,3	10,2
2018	34,3	3,7	10,8

Несмотря на ежегодный рост абсолютных показателей объёма бюджетных расходов на образование в среднем на 200–300 млрд. руб., уровень расходов на образование по отношению к ВВП к 2018 г. в России составил 3,5%, тогда как в 2014 г. он достиг значения в 4,28% (рис. 1).

На рис. 1 наглядно просматривается снижение уровня расходов на образование в составе консолидированного бюджета РФ, что не может вселять оптимизм в сторонников качественного роста образования в стране.



**Рисунок 1. Расходы консолидированного бюджета Российской Федерации на образование по отношению к ВВП, %**

Соответствуют уровню финансирования и расходы на одного студента, которые в странах ОЭСР составили 14,2\$ в 2018 г., а в России – 10\$ на одного студента. При том, что самый высокий в мире уровень расходов на 1 студента, обучающегося в вузе, в США – более 27\$ в 2018 г.

Следует читать, что при сравнительно невысоких расходах на образование, Россия отличается самым высоким в мире уровнем охвата граждан образованием, при том, что по оценке зарубежных экспертов, важнейшим достижением российского образования остаётся его бесплатность и доступность. Россия, как и ранее, занимает лидирующую позицию по доле граждан, имеющих высшее профессиональное образование – 54%. Для сравнения такой показатель в США – 42%, Великобритании – 41%, Австралии – 41% и Китае – 4%, а средний показатель в странах ОЭСР – 32%, в том числе Канада – 51%, Япония – 45%, Корея – 40% от числа граждан соответствующего возраста [1, с. 63].

Ориентируясь на объёмы расходов государственного бюджета на образовательную сферу, не следует забывать о не использованных в полной мере не традиционных источниках финансирования, в составе которых средства частных лиц, как нуждающихся в услугах

образования, так и меценатов, оказывающих благотворительную поддержку учреждениям образования разного уровня и направленности [2, с. 402]. При среднем показателе отношения частных инвестиций в образование к ВВП по странам ОЭСР в 1,64% показательны данные такого соотношения в разных странах, табл. 2.

Таблица 2.

**Расходы на образование по отношению к ВВП по частным и государственным источникам финансирования в 2018 г.,%**

Страна	государственные расходы	частные расходы
Аргентина	1,23	0,38
Великобритания	0,87	0,35
Корея	0,76	1,91
Финляндия	1,88	0,08
Канада	1,61	1,22
Мексика	0,91	0,44
Франция	1,25	0,24
Швеция	1,57	0,16
США	0,96	1,80
Чили	0,84	1,84
Германия	1,11	0,20
Япония	0,56	1,03
Российская Федерация	0,89	0,53
Норвегия	1,63	0,07

Учреждения сферы образования в России представлены всеми типами государственных учреждений, в том числе казёнными (КУ), бюджетными (БУ) и автономными (АУ). Распределение средств федерального бюджета среди учреждений образования разных типов представлены в табл. 3.

Таблица 3.

**Распределение средств федерального бюджета по различным типам бюджетных организаций в сфере образования**

Вид бюджетного дохода	2017 год			2018 год		
	Кол-во всех видов доходов по всем целевым статьям	Общая сумма (тыс. руб.)	% от ВВП	Кол-во всех видов доходов по всем целевым статьям	Общая сумма (тыс. руб.)	% от ВВП
Бюджетные инвестиции в гос. собств. КУ	9	13562641	0,0220	5	4154726	0,0220
Расходы на выплаты персоналу КУ	6	29362231	0,0480	7	30760898	0,0480
Бюджетные инвестиции в гос. собств. БУ	14	27660244	0,0450	11	22595945	0,0520
Субсидии БУ на фин. обеспеч. госзадания	18	216865453	0,3500	24	262227410	0,3500
Субсидии БУ на иные цели	40	47092139	0,0800	45	54750752	0,0800
Субсидии АУ на финансовое обеспечение госзадания	5	21936821	0,0360	6	36404483	0,0360
Субсидии АУ на иные цели	9	10784630	0,0180	12	9523572	0,0180
Бюджетные инвестиции в гос. собств. АУ	2	4561787	0,0074	3	4804611	0,0070
Всего		371825946	0,6100		425222397	0,6400

Данные табл. 3 позволяют увидеть, что бюджетные учреждения занимают первенство в объёмах по получаемым из федерального бюджета средствам. Из получаемого всеми тремя типами учреждений процента ВВП на бюджетные учреждения приходится почти 80% средств федерального бюджета (0,475% ВВП) [3].

Рассматривая эти показатели в сравнении с показателями объёма средств, которые были предусмотрены федеральным бюджетом 2018 года на обеспечение функционирования всей сферы в целом, а именно 0,85% ВВП, то следует отметить увеличение значимости бюджетных учреждений в процессах перераспределения ВВП. Причём важно заметить, что наибольшая доля этих средств, как и раньше, выделялась в форме субсидий бюджетным учреждениям (0,52% ВВП), или, другими словами, за ними остаётся главная роль в процессах перераспределения ВВП [4].

Подводя итоги, следует отметить важность сохранения положительных тенденций в динамике объёмов государственного финансирования системы образования, что позволяет рассчитывать на динамичный рост объёмов государственных вложений в эту крайне важную для целей экономического роста сферу жизни российского общества.

#### **Список литературы:**

1. Ростовский Р.В. Государственное финансирование системы высшего образования: опыт экономически развитых стран / Р.В. Ростовский // Вестник Удмуртского университета. – 2012. – № 2, с. 62–65.
2. Рыбников А. А. Совершенствование механизма финансирования образовательных учреждений с использованием инструментов финансового рынка / А.А. Рыбников // Молодой ученый. – 2014. – №20. – С. 402–404.
3. Федеральная служба государственной статистики: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики – 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 15.09.2019).
4. Федеральное казначейство: Официальный сайт. [Электронный ресурс] / Федеральное казначейство. 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://bus.gov.ru/> (дата обращения 17.09.2019).

УДК 330.322.1

**Дмитриева Ирина Евгеньевна,**

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и права  
ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: dieddd@list.ru*

**Алиева Дарина Эдуардовна,**

*магистрант ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»  
филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: darinalieva@mail.ru*

## **ПРОБЛЕМЫ В ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**Аннотация.** Целью исследования в статье является выявление проблем в организации финансового обеспечения деятельности учреждений среднего профессионального образования. Основной метод, используемый в процессе исследования – метод экономической индукции, позволяющий сделать выводы на основе исследования частных экономических явлений. Результатом исследования являются сформулированные выводы об имеющихся проблемных аспектах в организации финансирования деятельности бюджетных учреждений среднего профессионального образования.

**Ключевые слова:** финансирование учреждений образования, финансовый механизм, профессиональная подготовка, бюджетные расходы, источники финансирования, бюджетное учреждение.

***Dmitrieva Irina Evgenievna***

*kand. Econ. associate Professor of Economics, Finance and law  
FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: dieddd@list.ru*

***Alieva Darina Eduardovna***

*Undergraduate FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”  
branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: darinalieva@mail.ru*

## PROBLEMS IN THE ORGANIZATION OF FINANCING THE ACTIVITIES OF BUDGETARY INSTITUTIONS OF SECONDARY VOCATIONAL EDUCATION

**Abstract.** The aim of the study in the article is to identify problems in the organization of financial support for the activities of secondary vocational education institutions. The main method used in the research process is the method of economic induction, which allows us to draw conclusions based on the study of particular economic phenomena. The result of the study is the conclusions drawn about the existing problematic aspects in organizing the financing of budgetary institutions of secondary vocational education

**Keywords:** financing of educational institutions, financial mechanism, training, budget expenditures, sources of financing, budget institution.

В соответствии со ст. 8 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» организация предоставления среднего профессионального образования (СПО), включая обеспечение государственных гарантий реализации права на получение общедоступного и бесплатного СПО, относится к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ в сфере образования [1]. Наряду с этим, за счёт средств федерального бюджета ведётся подготовка кадров по образовательным программам СПО в федеральных образовательных организациях высшего образования и профессиональных образовательных организациях.

Число организаций, реализующих программы СПО, по данным на конец 2018 г., составляет 3,7 тыс. с общей численностью обучающихся – 3 млн. чел., численность преподавателей и мастеров производственного обучения – 162,3 тыс. человек [2].

Современное состояние рынка труда в России отражает всё увеличивающийся спрос на владеющих рабочими специальностями и специалистов среднего звена, на долю которых в общем объёме производительных сил приходится в разных отраслях от 60 до 80% работающих и которые, по существу, представляют собой важнейший фактор инновационного роста отечественной экономики. В таких обстоятельствах объективно растёт значимость начального и

среднего профессионального образовательного уровня в процессе подготовки кадрового ресурса отечественной экономической системы.

В последнее время профессиональное образование ощущает явную поддержку государства и становится, по сути, важнейшей сферой государственной социальной политики, что, в свою очередь, не исключает наличия серьёзных проблем в подготовке квалифицированных рабочих и специалистов среднего профессионального уровня. Отметим в их составе те, что напрямую обусловлены недостатками финансового механизма.

Ранжируя финансовые проблемы СПО, на первое место, по нашему мнению, следует поставить проблему недостаточности объёмов финансирования. Нехватка денежных ресурсов ведёт к сокращению количества средних профессиональных учебных заведений и, что вытекает из факта сокращения, снижение числа подготовленных специалистов, что наносит урон престижу работы в конкретной области. Недофинансирование сферы образования, кроме того, влечёт снижение уровня образования населения в целом и, как следствие, падение экономического роста, что может отрицательно сказаться на социально-экономическом развитии государства.

Во-вторых, актуальной в учреждениях СПО является проблема обновления и развития их основных фондов. Её решение тормозят нехватка инвестиций, низкие объёмы бюджетного финансирования (в сравнении с другими уровнями образования), отсутствие экономических стимулов для инвестиций работодателей в учреждения СПО. Высокий процент изношенности основных средств, оборудования, необходимого для реализации высоко эффективного образовательного процесса, моральная изношенность учебной техники тормозит процессы обучения и освоения новых технологий.

Если ситуация не изменится, программы строительства и реконструкции учебных зданий и общежитий могут быть свернуты. Имеющегося в учебных заведениях ресурса недостаточно для обеспечения необходимого уровня качества профессионального образования, а это значит, что в долгосрочной перспективе страной не будет получено требуемое количество востребованных экономикой кадров.

В-третьих, нуждается в совершенствовании экономика и систе-

ма налогообложения учебных заведений среднего профессионального образования. Уровень оплаты труда педагогов и стипендиального обеспечения в среднем звене – на самом низком уровне, что является главным тормозом мотивации коллективов на инновационное развитие и модернизацию учебно-воспитательного процесса. На наш взгляд, система оплаты труда сотрудников СПО должна быть более адаптированной к потребностям системы СПО. Кроме того, необходимо развитие и совершенствование законодательной и нормативной базы, регулирующих деятельность учебных заведений, с целью расширения их самостоятельности, улучшения внебюджетной деятельности, создания условий для перехода к новой организационной форме – автономному учреждению.

Модернизационные и инновационные цели, стоящие перед экономической системой страны и проблемы системы СПО нуждаются в современной государственной стратегии, долгосрочном прогнозе, научной разработке и чётком законодательном обеспечении развития среднего профессионального образования.

По мнению Союза директоров средних специальных учебных заведений России к приоритетным мерам, как условиям прорыва в профессиональном образовании, следует отнести:

- формирование экономических условий и государственных гарантий, которые позволят бизнесу активизировать инвестиционную деятельность, направляя средства в инновационное развитие системы профессионального образования. Прежде всего, принятие закона – «О профессиональном образовании» или «О социальном партнерстве», – подобного тем, что успешно реализуются в странах Европы. Такой законодательный акт может стать правовой основой и организационно-экономическим механизмом взаимоотношений государства с бизнесом, позволит развить благотворительность в сфере профессионального образования;
- инициирование крупномасштабных инвестиций. Придание финансированию СПО статуса «приоритетное», уход от осуществления финансирования по остаточному принципу. Ускорение темпов роста бюджетного финансирования системы СПО;

- рассмотрение возможности решения вопроса о проведении и финансировании научно-методической работы в учреждениях СПО;
- распространение положений по установке надбавок за учёные степени и звания, действующих в высшей школе, на преподавателей и специалистов практиков, работающих в учреждениях СПО [3].

Подходы, используемые в настоящее время в финансовом обеспечении развития образования, свидетельствуют в пользу различных механизмов финансирования системы образования. Между тем, в самом механизме финансирования системы образования есть потенциальные возможности, которые можно использовать для решения финансовых проблем. Одной из таких возможностей является привлечение частного капитала.

Не умаляя важности привлечения частного инвестирования в сферу образования, всё же остаётся актуальным вопрос повышения эффективности расходования бюджетных средств, что в совокупности и есть скрытый финансовый потенциал развития финансового обеспечения системы среднего профессионального образования России.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 29.12.2012 №273-ФЗ (действующая ред.) «Об образовании в Российской Федерации».
2. Федеральная служба государственной статистики: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики – 2005–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 15.09.2019).
3. Общероссийская общественная организация «Союз директоров средних специальных заведений России»: Официальный сайт [Электронный ресурс] / «Союз директоров средних специальных заведений России» – 2001–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://sdssuzru.ru/about/>. (дата обращения 15.09.2019).

УДК 332.012.23

**Семенова Мадина Расуловна,**  
к.э.н., доцент кафедры «Экономики, финансов и права»  
Филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края

**Байрышева Милана Янгуришыевна,**  
магистрант, направление подготовки 38.04.01 «Экономика»,  
группа Им-УААФХД  
Филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края,  
г. Пятигорск  
E-mail: bayrysheva98@mail.ru

## **КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**Аннотация.** В статье рассматривается вопрос использования компьютерных технологий, изменяющих производственные отношения, упрощающих аналитическую работу аграрных компаний и структуру экономики, сформулированы выводы об эффективности использования компьютерных технологий для сельскохозяйственных предприятий.

**Ключевые слова:** цифровая экономика; цифровая трансформация; компьютерные технологии; оценка финансового состояния.

*Ph.D. Semenova Madina Rasulovna*  
*Associate Professor of the Department of Economics, Finance and Law*  
*«Plekhanov Russian University of Economics» in Pyatigorsk,*  
*Stavropol Territory,*  
*Pyatigorsk*

**Bayrysheva Milana Yangurshyevna**  
*undergraduate, area of preparation 38.04.01 “Economics”,*  
*group Im-UAAFHD*  
*«Plekhanov Russian University of Economics» in Pyatigorsk,*  
*Stavropol Territory, Pyatigorsk*  
*supervisor*

## COMPUTER TECHNOLOGIES IN THE ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

**Abstract.** The article discusses the use of computer technologies that change production relations, simplifying the analytical work of agricultural companies and the structure of the economy, conclusions are drawn on the effectiveness of using computer technologies for agricultural enterprises.

**Keywords:** digital economy; digital transformation; computer technologies; assessment of financial condition.

Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» от 24 декабря 2018 года была разработана с целью формирования сильной и е инфраструктуры скоростной передачи, обработки и хранения широких размеров сведений для всех предприятий и домохозяйств Российской Федерации. Национальная программа подразумевает с собой развитие отечественных цифровых технологий и укрепление спроса на российские IT-продукты [4].

Цифровая трансформация в настоящее время является распространенной темой для дискуссии среди технических специалистов, о ней говорят уже несколько десятилетий. Когда сельскохозяйственные организации осознали способности применения оцифрованных сведений, они стали использовать компьютерные технологии для этих целей. С этого момента компьютерные технологии начали стремительно развиваться, и возможность быстро внедрять их в предприятие определяют конкурентоспособность компании.

Сельскохозяйственным организациям необходимо быстро заменить традиционные процессы взаимодействия цифровыми, применяя наиболее инновационные технологии. Зачастую трансформация происходит не потому, что организации так решают, а потому, что это им необходимо, чтобы выжить. На сегодняшний день на рынке повысился спрос на эффективные компьютерные технологии для бизнеса, и компании, которые не сумели приспособиться к новой модели цифрового потребителя, вероятнее прекратят свое существование [2]

Актуальность темы состоит в том, что применение компью-

терных технологий увеличивает результативность аналитической работы деятельности аграрных предприятий. Это достигается за счет сокращения сроков проведения анализа, наиболее полного охвата влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности, смены приближенных расчетов точными вычислениями, а также постановки и решения новых многомерных задач анализа, которые невозможно выполнить вручную или традиционными методами.

Компьютерные технологии являются обязательной составляющей деятельности экономического специалиста, так как автоматизация экономического анализа на основе компьютерных технологий становится объективной необходимостью. Данный момент обусловлен повышением значения качественного информационного обслуживания процесса управления хозяйственной деятельностью, а также бурным развитием технических возможностей.

Методика оценки финансового состояния, направленная на применение компьютерных технологий, обязана удовлетворять требованиям системности, точности, оперативности, прогрессивности, комплексности и динамичности. Непосредственно, только на базе исполнения этих требований формируется картина о состоянии хозяйствующего субъекта, разрабатываются тенденции его развития и регулярное и целенаправленное увеличение эффективности хозяйственной деятельности по итогам анализа [3].

Существует ряд программных продуктов, которые считаются основными для оценки финансового состояния, учета и планирования. Рассмотрим наиболее распространенные из них.

1. «ИНЭК – Аналитик» – старейшая программа оценки финансового состояния сельскохозяйственных предприятий. Данный продукт начал выпускаться где-то с 1991 года, им пользуются несколько тысяч пользователей, разработана для управления банкротством организации и т.д. Непосредственно, если посмотреть со стороны финансового анализа данная компьютерная программа наиболее сильная система, в первую очередь по методическому наполнению. Применение программного комплекса «ИНЭК – Аналитик» дает возможность проводить всестороннюю оценку финансово-экономической деятельности сельскохозяйственного предприятия в динамике за ряд периодов.

2. «Audit Expert» – аналитическая система для диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния аграрных компаний. Система «Audit Expert» позволяет специалисту сельскохозяйственного предприятия осуществлять как внутренний финансовый анализ, так и взглянуть на себя извне – с позиции бюджета, контролирующих ведомств, кредиторов и акционеров.

3. Программный комплекс «Onvision» специализирован на оперативный анализ сведений, полученных из учетных систем. Данная программа дает возможность работникам аналитических служб и руководителям компаний самостоятельно, без помощи программистов решать следующие задачи: незамедлительно извлекать нужную информацию из хранилищ данных; исследовать полученные сведения в различных разрезах и с необходимым уровнем детализации; выводить результаты этого анализа в виде, удобном для восприятия и принятия решений.

4. Программный продукт «Альт – Финансы» создан для выполнения всесторонней оценки деятельности сельскохозяйственных организаций, обнаружения важнейших тенденций его развития, расчета базовых нормативов для составления плана и прогноза деятельности фирмы, оценки платежеспособности и ликвидности организации.

5. «АБФИ-предприятие» – экспертная аналитическая система, специализированная для анализа любых формализованных данных. Многофункциональность системы подтверждается тем, что ее пользователями являются самые разные организации – Центральной Банк, коммерческие банки и организации. Работая с системой, экономический специалист имеет возможность обрабатывать информацию быстро и точно, используя для этого все необходимые сведения и не отвлекаясь на технические детали.

6. «Financial Analysis» – компьютерная технология, созданная для проведения оценки финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятия, выступающая единственной бесплатной программой. Анализ финансовых коэффициентов производится путем сравнения полученных значений с рекомендуемыми нормативными величинами, играющими роль пороговых нормативов. Все формулы программы открыты и доступны для редактирования. [1, с. 26–28]

Сравнение компьютерных технологий для сельскохозяйственных предприятий представлено ниже в таблице 1.

Таблица 1

**Сравнение компьютерных технологий для оценке финансового состояния сельскохозяйственных предприятий**

Компьютерные программы	ИНЭК-Аналитик	«Audit Expert»	ONVISION	Альт-Финансы	АБФИ-предприятие	Excel Financial Analysis
Возможность экспорта из 1С	Да	Да	Нет	Нет	Да	Да
Расчет финансовых коэффициентов	Да	Да	Да	Да	Да	Да
Возможность построения графиков и диаграмм	Да	Да	Да	Нет	Да	Да
Возможность использования интегральных методик	Да	Да	Нет	Да	Да	Да
Возможность создания собственных методик для анализа	Да	Да	Нет	Нет	Нет	Нет
Возможность скачать с Интернет сайта программы демоверсию (полностью программу)	Да	Да	Да	Да	Да	Да

На основе таблицы можно сделать вывод, что лучшая программа для сельскохозяйственных предприятий «ИНЭК-Аналитик» фирмы «ИНЭК». Данным программный продукт помимо расчета коэффициентов и построения графиков, которые делают все программы, данная программа содержит большое количество моделей для анализа финансового состояния, прогнозирования банкротства, возможности привлечения кредитов.

Таким образом, заинтересованность компьютерными технологиями для оценки финансового состояния сельскохозяйственных предприятий, конечно же, возрастает. Ведь в настоящее время сложно представить рабочее место экономиста, менеджера, аудитора, бухгалтера и людей других экономических профессий, не оборудованных

компьютерами. Преимущества применения компьютерных технологий неоспоримы. Непосредственно, только с помощью данных продуктов, возможно, исключить погрешности по невнимательности, увеличить точность расчетов, появляется возможность совершать крупные вычисления за максимально короткий срок времени, а также формируется способность быстро делиться информацией.

### **Список литературы**

1. Авдеева Р.В., Бородкин В.М., Бочаров В.П. «Финансовое планирование, учёт, анализ в условиях применения программных продуктов: Учебное пособие» – Воронеж: Воронежский Государственный Университет. – 2016. – 112 с.
2. Дегтярева И.Н. Разработка бизнес-моделей системных связей и механизмов управления в экономических системах компаний. - Научные Известия. 2016. № 1–2. С. 28–32.
3. Луховская О.К. Оценка экономического потенциала предприятия. Сборник материалов НПК «Региональная экономика и потребительский рынок: современное состояние и тенденции развития». Иваново, 2015.
4. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: Официальный сайт. [Электронный ресурс] / Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» 24.12.2018. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://digital.gov.ru/> (дата обращения 15.10.2019).

*УДК 332.012.23*

#### ***Мишин Владимир Владимирович,***

*канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры систем управления и информационных технологий Института сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске, г. Пятигорск  
E-mail: [mishin.ncfu@yandex.ru](mailto:mishin.ncfu@yandex.ru)*

#### ***Янукян Эдуард Григорьевич,***

*д-р физ.-мат. наук, профессор, профессор кафедры физики, электротехники и электроэнергетики Института сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске, г. Пятигорск  
E-mail: [edwardyanukyan@mail.ru](mailto:edwardyanukyan@mail.ru)*

**Коржилова Алина Андреевна,**  
*студентка группы П-ИСТ-б-о-191 направления 09.03.02  
Информационные системы и технологии Института сервиса,  
туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске, г. Пятигорск  
E-mail: alinacorzilowa@gmail.ru*

## **САЙЗИНГ ОБЪЕКТОВ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ВОЗМОЖНЫЕ МЕТОДИКИ**

**Аннотация.** Целью исследования является выявление существующих методик сайзинга – выбора оптимальной конфигурации оборудования, применительно к объектам инфраструктуры цифровой экономики. В процессе исследования использовались сравнительный метод, анализ, дедукция, синтез. Результатом исследования являются выводы об отсутствии общепризнанной методики сайзинга объектов цифровой экономики и необходимости разработки подобной методики для оптимального развития цифровой экономики в масштабах страны.

**Ключевые слова:** сайзинг; инфраструктура; цифровая экономика; методики.

***Mishin Vladimir Vladimirovich***

*Associate Professor of Department of «Control Systems and Information Technology», Institute of Service, tourism and design (Branch of NCFU in Pyatigorsk), Ph.D,*

***Yanukyan Eduard Grigorievich***

*Doctor of Physico-Mathematical Sciences, professor, Dean of the Faculty of Engineering, Institute of Service, tourism and design (Branch of NCFU in Pyatigorsk)*

***Korzhilova Alina Andreevna***

*student of the group P-IST-b-o-191 directions 09.03.02 Information systems and technologies , Institute of Service, tourism and design (Branch of NCFU in Pyatigorsk)*

## **SIZING OBJECTS OF DIGITAL ECONOMY INFRASTRUCTURE: POSSIBLE METHODS**

**Abstract.** The aim of the study is to identify existing sizing techniques – choosing the optimal equipment configuration, as applied to the infrastructure of the digital economy. In the research process, a compar-

tive method, analysis, deduction, synthesis were used. The result of the study is the conclusion that there is no universally recognized method for sizing objects of the digital economy and the need to develop such a methodology for the optimal development of the digital economy nationwide.

**Keywords:** sizing; infrastructure; digital economy; methods.

Исследование требуемой мощности инфраструктуры является крайне важным аспектом планирования при развитии любой отрасли. С одной стороны, использование инфраструктурного объекта меньшей мощности, чем это необходимо, порождает спектр проблем, начиная от отказа обслуживания в периоды повышенной загрузки до коллапса всей системы. С другой стороны, реализация преувеличенных требований приводит к излишнему, нерациональному использованию ресурсов и значительно снижает экономическую эффективность, окупаемость объекта.

Таким образом, планирование и прогнозирование необходимой мощности и конфигурации объектов инфраструктуры, вне зависимости от отрасли приобретает всё большую актуальность.

В то же время, активно развивающаяся отрасль цифровой экономики сталкивается с проблемой минимизации необходимых затрат, и, соответственно, вычислением требуемой оптимальной потенциальной мощности объектов инфраструктуры. Горизонт планирования, при этом, в некоторых случаях более десяти лет. Кроме того, неопределенность вносят сложнопрогнозируемые процессы развития информационных технологий, приводящие к скачкообразному снижению стоимости отдельных компонентов инфраструктурной базы.

Целью исследования является выявление существующих методик сайзинга – выбора оптимальной конфигурации оборудования объектов инфраструктуры цифровой экономики.

Проблемы сайзинга цифровой инфраструктуры, по сути, родились с появлением автоматизированных информационных технологий. Впоследствии, появление и развитие сетевых технологий и интернета потребовало точного расчета необходимой мощности серверов различного назначения.

На наш взгляд, с позиции горизонта планирования, решаемых задач и применяемых инструментов необходимо различать сайзинг оперативный и стратегический.

Оперативный сайзинг направлен на оперативное управление мощностью инфраструктуры, определяя ее энергоэффективность. Так, в дата-центрах (центров обработки данных) имеющаяся потенциальная мощность варьируется путем активации в требуемые временные интервалы соответствующих вычислительных кластеров.

Стратегический сайзинг представляет собой планирование мощности и конфигурации требуемых объектов инфраструктуры в динамике на долгосрочный период. Применительно к цифровой экономике – имеются в виду в основном объекты инфраструктуры цифровых платформ.

Поскольку большинство применяемых методик сайзинга в сфере ИТ являются конфиденциальной корпоративной информацией, нами был проведен анализ мирового опыта разработанных и примененных методик сайзинга в различных отраслях. Alfonso R. Romero-Conrado, Jairo R. Coronado-Hernandez, Gregorio Rius-Sorolla и José P. García-Sabater в статье [3] рассказали о методе определения размеров партий, являющимся одним из важных решений при планировании производства. Определение размера партии – это самый сложный процесс, требующий эффективного решения. Авторами представлен алгоритм, рассматривающий многоуровневую и многопозиционную структуру сайзинга, представляющий инициализацию использования метода lot-for-lot (LxL). Разработанный ими метод позволил решить емкостную многоуровневую задачу сайзинга производственных партий, учитывая альтернативную спецификацию и переменные окружающей среды.

David Pezzaniti, Simon Beecham, David Whaley и Ashok Sharma в статье [2], посвященной сайзингу систем сбора дождевой воды на основе мониторинга использования показателей экономической эффективности предлагает методику, основанную на двухэтапном анализе. На первом этапе проводился эмпирический анализ эффективности площадей для водосбора кровли. На втором этапе были проанализированы различные типы потребностей в воде в отдельных домашних хозяйствах. Авторами была разработана методика

на основе модели восстановления капитала, учитывающая капитальные затраты, а также текущие расходы на техническое обслуживание, замену и эксплуатацию систем.

Martin Thalfeldt, Anders Skare, Laurent Georges, Oyvind Skreiberg [4] описали один из методов применения сайзинга для правильного построения деревянных печей. Целью их исследования являлась оптимизация расчета без подробного моделирования. Разработанный упрощенный метод сайзинга полагается на точную оценку ситуативных факторов и позволяет с достаточной точностью определить необходимые параметры.

Наибольший интерес представляет исследование Susanne Albers и Jens Quedenfeld [1], посвященное оперативному сайзингу дата-центров. Как известно, в последнее время затраты на электроэнергию в последнее время стали доминирующей и быстро растущей статьей расходов крупных дата-центров. К сожалению, большая часть потребляемой энергии тратится впустую, потому что серверы простаивают в течение длительных периодов времени. Авторы исследовали проблему оперативного сайзинга, целью которого является динамически правильное масштабирование центра обработки данных, путем изменения количества активных серверов в зависимости от спроса на вычислительную мощность.

Однако, проблема стратегического сайзинга IT-инфраструктуры не нашла своего отражения в отечественной и зарубежной печати. Можно говорить об отсутствии общепризнанной методики стратегического сайзинга объектов инфраструктуры цифровой экономики.

Таким образом, возникает необходимость разработки подобной методики для оптимального развития цифровой экономики в масштабах страны.

### **Список литературы:**

1. Albers S., Quedenfeld J. Optimal Algorithms for Right-Sizing Data Centers / S. Albers, J. Quedenfeld // SPAA'18, July 16-18, 2018, Vienna, Austria; doi: 10.1145/3210377.3210385.
2. Pezzaniti D., Beecham S., Whaley D., Sharma A. Sizing of Domestic Rainwater Harvesting Systems Using Economic Performance Indicators to Support Water Supply Systems / D. Pezzaniti, S.

- Beecham, D. Whaley, A. Sharma // Water 2019, 11, 783; doi:10.3390/w11040783.
3. Romero-Conrado A.R., Coronado-Hernandez J.R., Rius-Sorolla G., García-Sabater J.P. A Tabu List-Based Algorithm for Capacitated Multilevel Lot-Sizing with Alternate Bills of Materials and Co-Production Environments / A.R. Romero-Conrado, J.R. Coronado-Hernandez, G. Rius-Sorolla, J.P. García-Sabater // Appl. Sci. 2019, 9, 1464; doi:10.3390/app9071464.
  4. Thalfeldt M., Skare A., Georges L., Skreiberg O. A Simplified Power Sizing Method for the Correct Building Integration of Wood Stoves / M. Thalfeldt, A. Skare, L. Georges, O. Skreiberg // CLIMA 2019; doi:10.1051/e3sconf/2019111020.

*УДК 332.012.23*

***Мартиросян Карина Владиковна,***

*канд. техн. наук, доцент кафедры систем управления  
и информационных технологий Института сервиса, туризма  
и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске Северо-Кавказского  
федерального университета, г. Пятигорск  
E-mail: kv1961@live.ru*

***Мартиросян Александр Витальевич,***

*канд. техн. наук, ассистент кафедры системного анализа  
и управления Санкт-Петербургского горного университета,  
Санкт-Петербург  
E-mail: martalex11@mail.ru*

***Макарова Анастасия Александровна,***

*студентка кафедры систем управления  
и информационных технологий Северо-Кавказского  
федерального университета, г. Пятигорск*

***Стефанько Иван Сергеевич,***

*студент кафедры систем управления и информационных  
технологий Северо-Кавказского федерального  
университета, г. Пятигорск*

## РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ «МЕСТОРОЖДЕНИЯ МИНЕРАЛЬНЫХ ВОД РЕГИОНА КМВ»

**Аннотация.** Цель разработки информационной системы «Месторождения минеральных вод региона КМВ» – организация системного подхода к структурированию информации о гидроминеральных ресурсах. Методы исследования – формализация контента по месторождениям, разработка интерфейса информационной системы. Результатом работы является размещение информационной системы «Месторождения минеральных вод региона КМВ» в сети интернет. Можно сделать вывод о том, тестирование качества формализации контента показывает оптимальность предлагаемого решения.

**Ключевые слова:** разработка информационных систем, месторождения минеральных вод, интерфейс информационной системы, размещение информационной системы в сети интернет.

***Martirosyan Karina***

*Candidate of Science, assistant professor of Control Systems and Information Technology department of North Caucasus federal university, Pyatigorsk*

***Martirosyan Alexandr***

*Candidate of Technical Science, Teaching Assistant of System Analysis and Control department of Saint Petersburg Mining University, Saint Petersburg*

***Makarova Anastasya***

*Student of control systems and information technology department, of North Caucasus federal university, Pyatigorsk*

***Stefanko Ivan***

*Student of control systems and information technology department, of North Caucasus federal university, Pyatigorsk*

## DEVELOPMENT OF AN INFORMATION SYSTEM «MINERAL DEPOSITS IN KMV REGION»

**Abstract.** The purpose for the development of an information system «Mineral deposits in KMV region» is organization of system method for hydromineral base information structure. Methods of research are the mineral deposits content formalization and information system interfase

development. The study result is web-based information system «Mineral deposits in KMV region». Conclusion of the research showed the good quality of content formalization.

**Keywords:** development of an information system, mineral deposits, information system interphase, web-based information system.

В данном исследовании описывается процесс формализации контента информационной системы «Месторождения минеральных вод региона КМВ». Перед разработчиками стояла сложная задача формализации многомерной структуры описания месторождений минеральных вод для представления в линейных таблицах на страницах информационного ресурса.

Таким образом, цель разработки информационной системы «Месторождения минеральных вод региона КМВ» – организация системного подхода к структурированию информации о гидроминеральных ресурсах.

Методы исследования, применяемые для структурирования информации по месторождениям минеральных вод КМВ – формализация контента по гидроминеральным ресурсам, а также разработка интерфейса информационной системы для вывода формализованного контента в приемлемом формате.

Для реализации целей исследования была разработана информационная система. Основная функция информационной системы – это предоставление удаленным пользователям информации о месторождениях минеральных вод региона Кавказских Минеральных Вод.

Информационная система «Месторождения минеральных вод» обрабатывает информацию о месторождениях минеральных вод [6, с. 76]. Система управления контентом позволяет реализовать автоматизированную обработку информации по унифицированным страницам базовой информационной системы. Предлагается рассмотреть возможности CMS информационной системы «Месторождения минеральных вод». На рисунке 1 представлен один из этапов редактирования страницы «Месторождения минеральных вод».

Редактирование данных о воде: **Ессентуки № 4**

Наименование воды	<input type="text" value="Ессентуки № 4"/>
Минерализация	<input type="text" value="Средняя (7,0–10,0 г/л)"/>
Тип воды	<input type="text" value="Углекислая хлоридно-гидрокарбонатная натриев."/>
<b>Анионы, мг/л</b>	
Гидрокарбонат ( $\text{HCO}_3^-$ )	<input type="text" value="3400–4800"/>
Сульфат ( $\text{SO}_4^{2-}$ )	<input type="text" value="менее 25"/>
Хлорид ( $\text{Cl}^-$ )	<input type="text" value="1300–1900"/>
<b>Катионы, мг/л</b>	
Кальций ( $\text{Ca}^{2+}$ )	<input type="text" value="менее 150"/>
Магний ( $\text{Mg}^{2+}$ )	<input type="text" value="менее 100"/>
Натрий+Калий ( $\text{K}^+ + \text{Na}^+$ )	<input type="text" value="2000–3000"/>
<b>Примеси, мг/л</b>	
Борная кислота ( $\text{H}_3\text{BO}_3$ )	<input type="text" value="30–60"/>
Растворённый углекислый газ ( $\text{CO}_2$ )	<input type="text" value="500–1800"/>
<input type="button" value="Сохранить"/>	

**Добавить скважину**

Название:

Глубина залегания, м:

Дебит, м<sup>3</sup>/сут

Название:	Глубина залегания, м:	Дебит, м <sup>3</sup> /сут	Удалить
39-бис	460	280	x
57-РЭ-бис	90	25	x

**Рисунок 1. Редактирование контента информационной системы «Месторождения минеральных вод»**

Этап редактирования страницы «Месторождения минеральных вод», позволяет внести информацию о наименовании воды, её типу, степени минерализации и химическому составу. Минеральные воды содержат большое количество химических компонентов, в связи с этим был проведен анализ, который помог определить набор наиболее значимых элементов [4, с. 148]. Это позволило упростить процесс классификации вод и формирование запросов к базе данных. Ограниченный набор элементов одновременно не перегружает пользователя информацией, и упрощает ввод новых данных для сотрудников предприятия.

На рисунке 2 представлен интерфейс информационной системы «Месторождения минеральных вод».

**ЕССЕНТУКСКОЕ МЕСТОРОЖДЕНИЕ**

Ессентуки N44°02'35" E42°51'52"



Основу курортных ресурсов составляют минеральные воды, благодаря которым Ессентуки стали крупнейшим бальнеологическим курортом страны (преимущественно с питьевым лечением). Минеральные воды Ессентуков относятся к углекислым гидрокарбонатно-хлоридным натриевым водам, или, как принято называть их на курорте, соляно-щелочные воды. К ним относятся широко известные ессентуки № 17 и ессентуки № 4, благодаря которым Ессентуки стали крупнейшим бальнеотерапевтическим курортом России (преимущественно с питьевым лечением). Из минеральных источников Ессентуков с лечебной целью используются около 20.

Ессентуковское месторождение  
Кисловодское месторождение  
Нагутское месторождение

***Рисунок 2. Интерфейс информационной системы  
«Месторождения минеральных вод региона КМВ»***

Представленный на рисунке интерфейс информационной системы позволяет получить информацию о наименовании месторождения, его координатах и ознакомиться с кратким описанием месторождения. Также в правой части экрана расположено меню, где представлен список месторождений минеральных вод [1, с. 57].

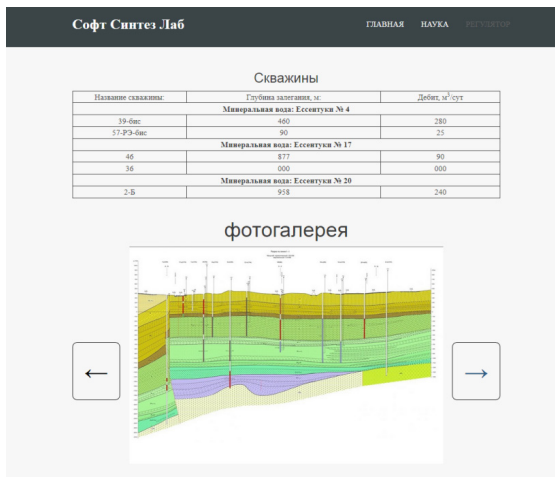
На рисунке 3 представлен элемент интерфейса информационной системы, где содержится информация обо всех типах вод месторождения и об их химическом составе.

## Минеральная вода

Наименование воды	Эссентуки № 4	Эссентуки № 17	Эссентуки № 20
Минерализация	Средняя (7,0–10,0 г/л)	Высокая (10,0–14,0 г/л)	Малая (2,5–4,5 г/л)
Тип воды	Углекислая хлоридно-гидрокарбонатная натриевая	Углекислая хлоридно-гидрокарбонатная натриевая борная	Углекислая сульфатно-гидрокарбонатно-сульфатная натриево-кальциевая
<b>Анионы, мг/л</b>			
Гидрокарбонат (НСО <sub>3</sub> <sup>-</sup> )	3400-4800	4900-6500	250-500
Сульфат (SO <sub>4</sub> <sup>2-</sup> )	менее 25	менее 25	менее 250
Хлорид (Сl <sup>-</sup> )	1300-1900	1700-2800	менее 200
<b>Катионы, мг/л</b>			
Кальций (Ca <sup>2+</sup> )	менее 150	50-200	менее 100
Магний (Mg <sup>2+</sup> )	менее 100	менее 150	50-250
Натрий+Калий (K <sup>+</sup> +Na <sup>+</sup> )	2000-3000	2700-4000	менее 200
<b>Примеси, мг/л</b>			
Борная кислота (H <sub>3</sub> BO <sub>3</sub> )	30-60	40-90	-
Растворимый углекислый газ (СО <sub>2</sub> )	500-1800	500-2350	500-800

**Рисунок 3. Представление информации о составе минеральной воды**

На рисунке 4 показан еще один элемент интерфейса информационной системы, где можно ознакомиться с набором действующих эксплуатационных скважин месторождения и посмотреть фотоматериалы.



**Рисунок 4. Представление информации о разрезе скважины**

Результатом работы является размещение информационной системы «Месторождения минеральных вод региона КМВ» в сети интернет. В ходе разработки возникли сложности, связанные со структурированием информации о минеральных водах, о добывающих скважинах, о самих месторождениях [1, с. 59]. Разработана база данных, для которой проведена формализация реквизитов указанных выше сущностей.

Можно сделать вывод о том, тестирование качества формализации контента показывает оптимальность предлагаемого решения. Представленный информационной системой контент размещается компактно, для пользователя понятен смысл представленной информации. Далее необходимо обобщение результатов исследования и расширение охвата представляемой информационной системой данных.

#### **Список литературы:**

1. Martirosyan A.V., Chernyshev A.B., Martirosyan K.V. Analysis of the Caucasus mineral waters' field's modeling//Modern Applied Science – 2015. – № 9(1). – 56–65 pp.
2. Мартиросян А.В., Чернышев А.Б., Мартиросян К.В. Методы структурного моделирования распределенных систем//2016 IEEE NW Russia Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering Conference (February 2–3).- St.Petersburg. 2016. – С. 283–289.
3. Мартиросян А.В., Мартиросян К.В. Синтез распределенной системы управления пространственно-неоднородным гидрогеологическим объектом//Программная инженерия. – 2016. – №11. – С. 522–528.
4. Мартиросян А.В., Мартиросян К.В. Технология повышения качества управления гидрогеологическим объектом// 2016 IEEE Conference on Quality Management, Transport and Information Security, Information Technologies (October 4–11). – Elbrus, 2016. – С. 147–151.
5. Мартиросян А.В., Чернышев А.Б., Мартиросян К.В. Использование рядов Фурье в моделировании распределенных систем управления // 2019 IEEE NW Russia Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering Conference (January 28–31). – St.Petersburg. 2019. – С. 213–221.

6. Мартиросян А.В., Мартиросян К.В. Автоматизация управления процессом эксплуатации месторождений минеральных вод// Современные наукоемкие технологии, 2019. – №7. – С. 75–83.

УДК 332.012.23

**Иноземцева Светлана Анатольевна,**

*к.э.н., доцент кафедры информационных технологий*

*и правового регулирования управления, филиал*

*ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»*

*в г. Пятигорске Ставропольского края.*

*e-mail: v2s2-r6g@yandex.ru*

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА: ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОЙ РАБОТЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

**Аннотация.** Анализируется отношение сегодняшнего молодого поколения, студентов в первую очередь, к цифровым технологиям. Их знания в области защиты информации и безопасной работы с использованием сетевых технологий будут определять их востребованность в эпоху цифровой трансформации.

**Ключевые слова:** Цифровая трансформация, цифровые технологии, цифровое гражданство, сеть Интернет, безопасность.

**Inozemtseva Svetlana Anatolyevna**

*PhD in economics, associate professor of department of information technology and legal regulation of management, candidate of economic sciences Pyatigorsk branch of the State Education Institution “Russian University of Economics the name of G.V. Plekhanov” (Str. Kuchura, 8, Pyatigorsk, Stavropol region, 357500, Russia)*

## **«DATA PROTECTION AND SAFE WORK IN THE INTERNET»**

**Abstract.** The attitude of today’s young generation, students in the first place, to digital technologies is analyzed. Their knowledge in the field of information security and safe work with the use of network technologies will determine their demand in the era of digital transformation.

**Keywords:** Digital transformation, digital technology, digital citizenship, the Internet, security.

Интернет предоставляет пользователю огромные возможности как высокотехнологичный источник коммуникации и как инструмент поиска и получения информации. Неудивительно, что именно он стал основной средой для возникновения цифровой экосистемы в целом.

Для любой системы актуальными являются вопросы безопасности, а для цифровой они приобретают наиважнейшее значение. Но наряду с этой проблемой особенно остро встает проблема защиты пользователей от информационных ресурсов, связанная с умением работать в сетевой среде.

Исследованиями проблем обеспечения безопасности электронной информации занимается целый ряд организаций. Основными способами исследования являются мониторинг, анкетирование, аудит данных субъектов. Результаты исследований подтверждают актуальность проблем обеспечения информационной безопасности человека, социума, бизнеса. [1]. В данной статье анализируется современное состояние отношения пользовательской аудитории к сети Интернет, их знание безопасной работы в виртуальной среде.

Большие возможности использования сети Интернет в рабочих и личных целях порождают и новые риски: преследования, домогательство, грубость, шантаж, мошенничество, порнография, негативный контент – вот неполный перечень тех угроз, с которыми сталкиваются пользователи сети Интернет. Неподготовленный пользователь, захваченный безграничными возможностями современных технологий, часто не может разглядеть риски и опасности сети и в результате оказывается среди наименее защищенных и уязвимых ее пользователей.

Сегодняшние студенты – это авангард цифровой экономики: их знания в области цифровизации и защиты информации для безопасной работы с использованием сетевых технологий будут определять их востребованность. Цифровая экосистема подразумевает цифровую грамотность, связанную с информационной безопасностью.

Проводился анкетированный опрос студентов в 2016 и в 2019 годах (возрастная группа – 18–23 года), в результате которого были получены следующие данные.

Все молодые люди имеют компьютеры или мобильные уст-

ройства, подключенные к сети Интернет, обеспечены соответствующими устройствами в учебных заведениях, активно пользуются услугами доступа к сети Интернет. Студенты, в зависимости от времени, проведенного в Интернет, разделились на группы (таблица 1). В отличие от 2016 года сегодня молодые люди зависят от сети постоянно, ежедневно. Учеба и работа, личное время и общение с родственниками немислимо без цифровых экосистем различного уровня.

Таблица 1.

**Время, проведенное студентами в Интернет**

Группа	Время, проведенное в Интернет	2016	2019
1	В виртуальном пространстве протекает их жизнь	63%	57,14%
2	Пользуются неоднократно сетью Интернет за день	25%	42,86%
3	Используют сеть Интернет в свободное время	12%	—

Наблюдается ситуация, когда происходит расслоение аудитории: с одной стороны отделяется группа лиц, использующих Интернет только при необходимости, адаптированная в социуме, а с другой стороны появились индивиды, целиком и полностью зависимые от цифровых технологий с низкой социализацией.

Следует отметить, что цифровая экосистема, в данном случае Интернет, развивается и совершенствуется по ряду направлений: удобство сервисов, минимизирование времени получения услуг, большие требования к контенту и его качеству, обеспечение относительной равноуровневой информационной безопасности и т.д. Все это способствует тому, что время, проведенное в сети Интернет в 2019 году по сравнению с 2016 годом, отличается большей комфортностью работы. Факторами, которые влияют в большей степени на прерывание времянахождения в Интернет по-прежнему остаются усталость, спам, реклама, и необходимость выполнять социальные дела (посещение учебы, работы, прогулки, домашние дела и т.д.).

Самыми востребованными молодыми людьми в сети Интернет являются сервисы, предназначенные общения, для прослушивания и скачивания аудиофайлов, новостные порталы, порталы с учебной или профессиональной информацией и ресурсами. Практически все респонденты сталкиваются в сети Интернет с информацией, которая раздражает и вызывает неприятные эмоции: часто – 38%; редко – 62%; никогда – 0%.

По сравнению с 2016 годом повысилось осознание потенциальной опасности сети Интернет как цифрового социума. Если в 2016 году 50% – считали, что обязательно столкнутся с неприятностями в сети Интернет и 50% – что могут с неприятностями там столкнуться, то в 2019 71,43% – считают, что обязательно столкнутся с неприятностями в сети Интернет, 19,05% – считают, что могут с неприятностями там столкнуться, а у 9,52% – риск опасности в сети Интернет нивелируется удобством и быстротой работы.

Однако цифровая экосистема Интернет остается неосознанной для современной молодежи. Настораживает то, что современные молодые люди считают обычную жизнь вне дома более опасной, чем Интернет.

Дома безопасно себя чувствуют 75% респондентов. Следовательно, не система жестких ограничений, а родительский контакт с ребенком (какого бы возраста он не был) дают правильное восприятие виртуальной действительности и адекватную социализацию молодых людей.

Сегодня стало актуальным такое понятие как «цифровое гражданство». «Цифровое гражданство» включает различные аспекты деятельности человека с использованием компьютерной техники и сетевых технологий и имеет свой понятийный аппарат.

Любая новая технология предполагает правила использования. Надеяться на гарантированные технологии обеспечения безопасности в компьютерных системах, не приходится. Основная ответственность за правильные и уважительные действия в онлайн-среде ложится на молодежь. Вместе с тем, очевидно, что молодые люди не получают навыков безопасной работы в сети Интернет. Они не понимают ценности своей личной информации, не всегда знают, как ее защитить. Они не знают, как оградить себя от нега-

тивного воздействия Интернет. Прописные истины безопасности в обычной жизни они не могут применять в виртуальной среде.

Данные, которые пользователи размещают и передают в цифровой форме, очень часто последнее время называют «нефтью цифрового мира»: 7 из 10 самых дорогих мировых предприятий – это технологические гиганты, такие как Facebook, Amazon, Apple, Google и Microsoft. В последние годы стало очевидно, что данные пользователей помогают оказывать влияние на настроения широких слоев населения, их поведение и даже политические предпочтения. Это основа политических технологий. Государства и частные компании конкурируют за один и тот же ресурс – данные пользователей.

Обычным пользователям, особенно студентам, следует повышать собственную компьютерную и информационную грамотность в области применения ИТ-сервисов. На сегодняшний день создано много ресурсов, способствующих кибер-образованию, формирующих кибер-грамотность. [3]

#### **Список литературы:**

1. Иноземцева С.А. К вопросу использования телекоммуникационных технологий в современном обучении компьютерной грамотности, безопасной информационной и кибер-безопасной работе в среде Интернет // Структурные преобразования экономики Северного Кавказа: точки роста и перспективы развития. Материалы международного экономического форума. – П.: ООО «РИА-КМВ», 2016 г. – 570–571 с.
2. Иноземцева С.А. Защита информации и безопасная работа в сети Интернет. //Современные методы интеллектуального анализа данных в экономических, гуманитарных и естественно-научных исследованиях. Материалы международной научно – практической конференции 24–26 ноября 2016 г. П.: ООО «РИА-КМВ», 2016 г. – С. 84–95.
3. Илья Борисов. Новая триада информационной безопасности Журнал IT-Manager [№ 08/2019], – [https://www.it-world.ru/cione-wws/manage\\_secure/148228.html](https://www.it-world.ru/cione-wws/manage_secure/148228.html)

УДК 332.012.23

***Иноземцева Светлана Анатольевна,***

*Доцент, к.э.н., доцент кафедры информационных технологий  
и правового регулирования управления филиала ФГБОУ ВО*

*«Российского экономического университета*

*им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорск*

*E-mail: v2s2-r6g@yandex.ru*

***Курдов Кирилл Русланович,***

*Студент группы 4аПИ(о) филиала ФГБОУ ВО «Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорск*

*E-mail: 26kirill26@inbox.ru*

***Акаев Магомед Захарович,***

*Студент группы 2аИСТ(о) филиала ФГБОУ ВО  
«Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова»*

*в г. Пятигорск*

*E-mail: maga196@mail.ru*

## **ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Аннотация.** Информационные угрозы интересам личности, общества и государства могут быть внешними и внутренними. Возникающая в процессе информатизации общества новая высокоавтоматизированная информационная среда оказывается в различной степени доступной для отдельных людей, организаций, регионов и стран мирового сообщества.

**Ключевые слова:** информационная безопасность, информатизация, информационное неравенство.

***Inozemceva Svetlana Anatolyevna***

*Associate Professor, Ph. D., associate Professor of information  
technology and legal regulation of the branch of the Russian University  
of Economics. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk*

***Kurdov Kirill Ruslanovich***

*4th year student orientation 09.03.03 «Applied informatics» of the  
branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanova in  
Pyatigorsk*

*Akaev Magomed Zakharovich*

*2th year student orientation 09.03.02 «Information systems and technologies» of the branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk*

## **PROBLEMS IN THE CONDITIONS OF GLOBAL INFORMATIZATION DIGITALIZATION**

**Abstract.** Information threats to the interests of the individual, society and the state can be external and internal. Emerging in the process of Informatization of society, a new highly automated information environment is in varying degrees accessible to individuals, organizations, regions and countries of the world community.

**Keywords:** information security, Informatization, information inequality.

Интересы личности заключаются в обеспечении свободного доступа к информации для удовлетворения своих информационных потребностей, повышения качества жизни, возможности физического, интеллектуального развития. Интересы общества заключаются в сохранении общественного согласия, обеспечении достойного уровня жизни, обеспечении культурного и духовного развития общества. Интересы государства состоят в защите конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности, сохранении политической стабильности, обеспечении условий равноправного международного сотрудничества.

Информационные угрозы интересам личности, общества и государства могут быть внешними и внутренними, явными (осознаваемые) и скрытыми (неосознаваемые). Причины внешних угроз в случае целенаправленного информационного воздействия (в случае информационной войны) лежат в борьбе конкурирующих объектов за общие информационные ресурсы, обеспечивающие объекту допустимый режим существования. Причины внутренних угроз обязаны своим существованием появлению внутри системы множества элементов, для которых привычный режим функционирования стал в силу ряда обстоятельств недопустимым.

Источниками внешних угроз для информационной безопасности страны могут быть следующие:

- политика ряда стран, направленная на доминирование в информационной сфере;
- информационная война, предусматривающая создание и использование средств опасного воздействия на информационную сферу государств путем получения несанкционированного доступа к информационным ресурсам этих государств с целью получения определенно выигрыша в материальной сфере;
- преступная деятельность международных террористических групп в информационной сфере.

Информационные войны возникают как между государствами, так и внутри государств: между конкурирующими фирмами, между партиями в период предвыборных кампаний и др. Теоретической основой для реализации методов ведения информационных войн и их предотвращения служат: теория систем, теория эволюции, синергетика.

Внутренние источники информационных угроз государству связаны с отставанием этого государства по степени информатизации общества; по уровню образованности граждан, по степени развития законодательной системы в информационной сфере.

В противодействии информационным угрозам и обеспечении информационной безопасности ведущая роль принадлежит государству. В этой области его задачами являются следующие: создание законодательной базы обеспечения информационной безопасности; создание и внедрение отечественных высоко эффективных технологий защиты национальных информационных ресурсов в глобальных сетях; развитие системы образования и формирование общественного сознания в направлении противодействия информационным угрозам; разработка и планомерное проведение в жизнь специальных организационно-правовых и воспитательных мероприятий и др.

Во всех передовых в этой сфере странах существуют правительственные программы развития норм права и определенная политика защиты национальных информационных ресурсов. При этом определяются правовые характеристики информационных продуктов и услуг как объектов бизнеса.

Законодательство Российской Федерации по вопросам информатизации, информационных ресурсов также отражает постепенное формирование адекватной правовой базы регулирования отношений в информационной сфере. В Российской Федерации приняты следующие законы:

- Федеральный закон «Об авторском праве и смежных правах», который регулирует отношения, возникающие в связи с созданием произведений творческой деятельности;
- Закон Российской Федерации «О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных», согласно этому закону в качестве объектов авторского права программы для ЭВМ охраняются как первичные произведения, а базы данных – как вторичные произведения;
- Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации», закладывающий основы гарантий прав граждан на информацию.

Создание законодательной системы в информационной сфере России еще далеко не завершено, поэтому в нем вполне могут быть учтены тенденции, доминирующие в мировой практике.

Образование в период перехода к информационному обществу является одним из важнейших средств обеспечения информационной безопасности, как отдельной личности, так и государства в целом. Уровень образованности населения играет первостепенную роль в обществе, где знания являются основным стратегическим ресурсом. Таким образом, система образования становится не только важнейшим фактором социально-экономического развития той или иной страны, но и действительно стратегическим фактором выживания, как отдельных личностей, так и общества в целом.

Информационное неравенство – это проблема исторического развития информатизации. Суть этой проблемы заключается в том, что возникающая в процессе информатизации общества новая высокоавтоматизированная информационная среда оказывается в различной степени доступной для отдельных людей, организаций, регионов и стран мирового сообщества. Люди и общества, имеющие доступ к этой среде и владеющие необходимыми знаниями в

использовании ее информационных ресурсов, оказываются в более выгодном положении, имеют несомненные преимущества перед другими субъектами мирового сообщества, которые в результате вытесняются на обочину современного процесса развития цивилизации. Можно выделить следующие аспекты информационного неравенства:

- личностно-социальный аспект, связанный с адаптацией личности в быстро изменяющейся информационной среде;
- социально-экономический аспект, связанный с национальной политикой той или иной страны в области информатизации;
- геополитический аспект, связанный с неравномерностью развития процесса информатизации в различных регионах мира.

В решении перечисленных и других социальных проблем, связанных с глобальной информатизацией, существенная роль отводится социальной информатике. Социальная информатика на основе исследования динамики развития методов и средств информатики, а также глубокого и всестороннего мониторинга изменяющихся информационных потребностей общества призвана разрабатывать новые социальные технологии, способствующие обеспечению комфортности информационной среды для человека и социальной стабильности мирового сообщества.

### **Список литературы**

1. Иноземцева С.А., Давыдова Е.В. Стратегии обучения студентов вуза безопасной работе в информационном пространстве. // Вестник Пятигорского государственного лингвистического университета, 2016. №4. Пятигорск: ПГУ. – 2016 г.
2. Баранов Р.Д., Иноземцева С.А. и др. Информационные ресурсы и системы. Пятигорск: ООО «РИА-КМВ» – 2016 г.

УДК 332.012.23

**Баклаева Наталья Михайловна,**

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов  
и права филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический  
университет имени Г.В. Плеханова»*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: n.m.baklaeva@mail.ru*

**Мамедли Ибрагим Эмин оглы,**

*магистрант ФГБОУ ВО «Российский экономический университет  
имени Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: ibo-sh@mail.ru*

## **ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВА РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ**

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность банкротства, характеризуются процедуры банкротства в соответствии с действующим российским законодательством, и анализируется современная практика использования цифровых технологий в различных процедурах банкротства российских компаний. Результаты проведенного исследования показали, что несмотря на наличие положительных изменений, которые приносят новейшие цифровые технологии в осуществление процедур банкротства, ряд из них еще только начинает внедряться в отечественную практику и не затрагивает всех участников.

**Ключевые слова:** несостоятельность (банкротство); цифровые технологии; процедуры банкротства; электронные информационные ресурсы; автоматизированные системы.

***Natalya Baklaeva***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department  
of Economics, Finance and Law, Plekhanov Russian University of  
Economics, Pyatigorsk Branch*

***Mamedli Ibragim***

*magister Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk  
Branch*

## APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE BANKRUPTCY PROCEDURES OF RUSSIAN COMPANIES

**Abstract.** The article considers the essence of bankruptcy, describes bankruptcy procedures in accordance with the current russian legislation, and analyzes the modern practice of using digital technologies in various bankruptcy procedures of russian companies. The results of the study showed that despite the positive changes that the latest digital technologies bring to the implementation of bankruptcy procedures, a number of them are only just beginning to be introduced into domestic practice and do not affect all participants..

**Keywords:** insolvency (bankruptcy); digital technology; bankruptcy proceedings; electronic information resources; automated systems.

С 1992 г. в Российской Федерации был воссоздан и начал развиваться институт, являющийся обязательным атрибутом рыночной экономики, – институт банкротства. Подобно всем вновь созданным рыночным механизмам в своем развитии он прошел периоды возникновения, становления и роста.

На макроуровне функционирование института банкротства служит важнейшим индикатором, который отражает эффективность ведения бизнеса, уровень конкуренции, устойчивость развития института собственности. Хоружая О.С. и Панфилова Е.А. отмечают, что, в сущности, институт банкротства воспроизводит систему производственных отношений по поводу порядка прекращения и возникновения права собственности на средства производства экономически несостоятельных хозяйствующих субъектов [5, с. 12].

Следует отметить, что с того момента, как был введен институт банкротства и по настоящее время, российскими законодательными органами было выпущено три закона о несостоятельности (банкротстве), регулирующих отношения кредиторов и должников. При этом в указанные законодательные акты практически ежегодно вносились изменения и дополнения. Трансформация законодательства в сфере регулирования банкротства обусловлена недоработками многих его положений, как юридических, так и экономических.

В действующей редакции федерального закона от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» после внесения изменений, вступивших в силу с 2015 г., под банкротством понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [4].

При этом в соответствии со статьями 3 и 6 закона юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по финансовым обязательствам (за полученные товары, выполненные работы и услуги) и (или) исполнить обязанность по выплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и обязанности не исполнены в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения, а размер обязательств и платежей в совокупности составляет не менее 300 тыс. руб. [4].

Таким образом, юридическое определение банкротства, тождественное понятию «несостоятельности», сводит банкротство к неплатежеспособности должника, которая устанавливается арбитражным судом. Однако, на наш взгляд, банкротство – это достаточно сложный процесс, который может быть охарактеризован с различных сторон: юридической, организационной, управленческой, учетно-аналитической, финансовой и др. По сути процедура банкротства является завершающей стадией неудачного функционирования компании, которой обычно предшествуют стадии нормальной работы и финансовых затруднений [2, с. 113].

Процесс банкротства является длительным по времени и проводится поэтапно с введением определенной законодательством процедуры, которая назначается арбитражным судом после обращения в суд до объявления должника банкротом. При рассмотрении дела о банкротстве должника – юридического лица в соответствии с законом о банкротстве применяются процедуры, характеристика которых представлена в табл. 1.

Таблица 1

**Процедуры банкротства в соответствии с действующим  
законом «О несостоятельности (банкротстве)» [4]**

<b>Название процедуры</b>	<b>Цель введения процедуры</b>	<b>Срок введения процедуры</b>
Наблюдение	Обеспечение сохранности имущества должника, проведение анализа его финансового состояния, составление реестра требований кредиторов и проведение первого собрания кредиторов	Должно быть завершено с учетом сроков рассмотрения дела о банкротстве (не более 7 месяцев)
Финансовое оздоровление	Восстановление платежеспособности должника и погашения задолженности в соответствии с графиком	Вводится не более чем на 2 года
Внешнее управление	Восстановление платежеспособности должника	Вводится не более чем на 18 месяцев с возможностью продления не более чем на 6 месяцев; совокупный срок с финансовым оздоровлением не должен превышать 2 года
Конкурсное производство	Соразмерное удовлетворение требований кредиторов должником, признанным банкротом	Вводится на срок до 6 месяцев с возможностью продления не более чем на 6 месяцев
Мировое соглашение	Прекращение производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве	Вступает в силу с даты его утверждения арбитражным судом

Таким образом, закон не преследует цели при выявлении признаков банкротства у компании ее обязательной ликвидации. В случае

наличия возможности восстановления (оздоровления) деятельности компании с целью предотвращения ее ликвидации, предусматриваются специальные предупредительные, реорганизационные арбитражные процедуры, реализуемые, в том числе, и с помощью назначенных арбитражным судом административных или внешних управляющих имуществом должника.

Особо следует отметить, что в ходе реализации реабилитационных процедур необходимо стремиться к сбалансированности путем согласования интересов компании-должника и ее кредиторов, помогать должнику, начинающему испытывать финансовые затруднения или уже находящемуся в кризисном положении. Однако, как показывает практика, интересы различных кредиторов могут быть диаметрально противоположными – одна часть кредиторов может выступать за ликвидацию, в то время как другая часть – за предупредительные меры.

Устранению всевозможных коллизий при реализации процедур банкротства, обеспечению их транспарентности для всех участников способствует внедрение в их практику современных цифровых технологий.

Сегодня в России, как и в других странах, под влиянием масштабных изменений, которые происходят в сфере цифровых технологий, меняется и функционирование института банкротства. Электронный документооборот, автоматизированные системы, искусственный интеллект, Big Data («большие данные») уже стали или прямо сейчас становятся неотъемлемым элементом процедур банкротства.

За последние годы электронные информационные ресурсы, которыми пользуются все специалисты в сфере банкротства, прошли путь от неполных, сомнительных и не совсем достоверных источников данных до полноценных информационных систем. Так, созданы официальные ресурсы сведений о судебных делах в целом (kad.arbitr.ru), и банкротстве в частности (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве – ЕФРСБ [3]), использование которых намного удобнее традиционных бумажных источников. Это привело к росту числа пользователей этими ресурсами и сделало интересным использование их данных не только специалистам по

банкротству, но и службам безопасности, комплаенс-подразделениям и оперативному менеджменту компаний. В тоже время сегодня еще не решена задача создания полноценной статистической базы данных, которая будет очищена от информационной «шумихи» и неверных первичных сведений. В настоящее время только начинается использование Big Data в анализе и прогнозировании дел о банкротстве.

Внедрение цифровых технологий постепенно изменило и процедуру ведения торгов. Еще десять лет назад многим казалось, что проведение электронных торгов в банкротстве практически нереализуемо, а сегодня данный процесс воспринимается абсолютно естественным. Это подтверждает продажа имущества в исполнительном производстве, даже несмотря на все издержки не самого оптимального порядка торгов на повышение.

Благодаря современным технологиям, а именно автоматизации большинства типовых операций, существенно снизились затраты на сопровождение процедур банкротства их участниками, и кардинально сократилось количество технических ошибок (например, пропуска критически важных сроков). Сегодня разработаны специальные программы, облегчающие организацию работы арбитражных управляющих за счет предоставления им возможности планирования, публикации сообщений, изготовления типовых документов. К одной из таких программ можно отнести Bankro.ТЕСН, являющуюся универсальным продуктом для всех участников процедур банкротства. Bankro.ТЕСН позволяет структурировать основную информацию по делу, раскладывать на типы все обособленные споры и связанные дела, проводить собрания и комитеты кредиторов в электронной форме, моделировать результаты собраний.

Несмотря на наличие положительных сдвигов, которые приносят новейшие цифровые технологии в осуществление процедур банкротства, их внедрение происходит достаточно медленно и не затрагивает всех участников.

Например, процедура банкротства стала прозрачнее только в отношении арбитражного управляющего, раскрывающего информацию о своей деятельности, что позволяет его контролировать. Сложившийся асимметричный контроль, когда один из субъектов

рынка развивается в плане использования новых технологий, а остальные не делают этого так же быстро, приводит к различным перекосам. На наш взгляд, целесообразно, чтобы все субъекты процедур банкротства (и суды, и госорганы, и кредиторы) были бы на том уровне цифровизации, на котором сейчас осуществляют свою деятельность арбитражные управляющие.

Кроме того, сейчас есть возможность подавать документы в суд в электронном виде, и ЕФРСБ помогает отслеживать процедуру в оперативном режиме, а также появилась возможность следить за эффективностью или, наоборот, недостаточной эффективностью деятельности арбитражного управляющего. В тоже время те же самые документы, которые истец подает в цифровом виде, дублируются и в бумажном варианте, а арбитражный управляющий получает от госорганов огромное количество документов в бумажном виде, т.к. для него отсутствует законодательное разрешение получать документы в цифровом формате. До сих пор собранию кредиторов нельзя решать оперативные вопросы по видеосвязи в режиме онлайн, что ведет к потере времени. По оценкам ряда экспертов, за последние три года процедура банкротства стала длиннее более чем на 100 дней, что привело к снижению ее эффективности, в результате чего в 2018 г. кредиторы недополучили порядка 3,5 млрд. руб., а в абсолютном выражении объем возврата средств кредиторам остался на доцифровом уровне и не превышает 5-9% [1].

В сфере принудительного взыскания цифровые технологии не только создают новые возможности, но и приводят к появлению новых рисков, например, рисков утраты или искажения электронных данных, несанкционированного доступа к ним. Одновременно возрастает и зависимость от девайсов, без которых полноценная работа невозможна. К тому же повышение прозрачности процедур банкротства усиливает ответственность и может привести к тому, что ряд участников, неготовых работать в условиях новой цифровой реальности, покинет эту сферу.

Цифровизация в банкротстве сдерживается и тем, что сегодня нет возможности составить абсолютно точный, полностью верный реестр кредиторов. Во многом это обусловлено тем, что каждый судья в судебном акте, каждый кредитор в своем заявлении описывают

обстоятельства дела и суть требований по-своему. Возможно, внедрение в практику единых однообразных форм, данные из которых будет легко оцифровать, позволит построить удобный механизм для ведения дел о банкротстве и будет способствовать повышению эффективности банкротных процедур.

### **Список литературы:**

1. Аносов М. Сеанс разоблачения мифов о банкротстве в России: эксперты обсудили возможности для развития института несостоятельности // ЭЖ-Юрист. – 2019. – №40 (1091). – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.eg-online.ru/article/408516/> (дата обращения: 12.10.2019).
2. Баклаева Н.М. Корпоративные финансы: Учебное пособие. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2017. – 148 с.
3. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ): Официальный сайт [Электронный ресурс] / Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://bankrot.fedresurs.ru>. (дата обращения: 05.10.2019).
4. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] / Консультант-Плюс. – 1997–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения: 02.10.2019).
5. Хоружая О.С., Панфилова Е.А. Антикризисный потенциал национальных систем банкротства // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2013. – № 20. – С. 202–205.

УДК 332.012.23

**Ярошенко Елена Александровна,**  
*доцент кафедры экономики, финансов и права  
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова  
филиал в г. Пятигорске  
E-mail: jaroshenko\_lena@mail.ru*

*Айдамиров Майрбек Сулумбекович,*

*магистрант*

*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова*

*филиал в г. Пятигорске*

*E-mail: ajdamirov1995@mail.ru*

## **ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация.** В статье представлены теоретические и методологические аспекты формирования и функционирования финансового механизма с учетом специфики торговой сферы. Их рассмотрение позволило выделить и раскрыть методы, наиболее приемлемые для торговых компаний.

**Ключевые слова:** финансовый механизм торговой компании, финансовые ресурсы, задачи финансового механизма; методологические проблемы; методы формирования финансовых ресурсов.

*Yaroshenko Elena Alexandrovna*

*Associate Professor of Economics, Finance and Law*

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*branch of Pyatigorsk*

*Aidamirov Mayrbek Sulumbekovich*

*Master's Degree student*

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*branch of Pyatigorsk*

## **FINANCIAL MECHANISM OF A TRADE ORGANIZATION: THEORETICAL AND METHODOLOGICAL ASPECT**

**Abstract.** The article presents the theoretical and methodological aspects of the formation and functioning of the financial mechanism, taking into account the specifics of the trade sector. Their consideration allowed us to identify and disclose the methods most suitable for trading companies.

**Keywords:** financial mechanism of a trading company, financial resources, tasks of a financial mechanism; methodological issues; methods of forming financial resources.

Финансовый механизм торговой компании представляется в основном в виде составной части хозяйственного механизма, отражающей совокупность форм и видов организации финансовых отношений, методов и условий исчисления, используемых при образовании финансовых ресурсов, использовании и образовании денежных фондов целевого назначения, преимущественно в сфере торговли.

Торговля как отрасль экономической деятельности отличается от других отраслей относительно высокой потребностью в оборотных средствах и высокой скоростью оборачиваемости оборотных активов. Состав и структура финансовых ресурсов в торговых организациях неодинаковы и зависят и от вида торговой деятельности и поэтому имеются определенные специфические особенности в формировании финансового механизма.

Финансовые ресурсы торговой организации целесообразно группировать по нескольким признакам:

- 1) в зависимости от функциональной роли в торговом процессе выделяют оборотные торгово-технологические фонды и фонды обращения;
- 2) по материально-вещественному содержанию можно выделить материальные финансовые ресурсы, а так же расчетно-денежные и приравненные к ним средства;
- 3) с учетом практики контроля, планирования и управления их классифицируют на нормируемые и ненормируемые ресурсы;
- 4) в зависимости от источников формирования еще выделяют и собственные и привлекаемые;
- 5) с учетом ликвидности – это абсолютно-ликвидные финансовые ресурсы; быстро-реализуемые активы; медленно-реализуемые активы;
- 6) если учитывать степень риска от вложения капитала, то в торговых компаниях – это обычно ресурсы с минимизацией рискованных вложений; малорискованные вложения (дебиторская задолженность с вычтенной сомнительной); оставшиеся товаров сминусованные с теми, которые мало пользуются спросом или не пользуются им вообще; НДС; издержки обра-

щения на не реализованные товары; среднерискованные вложения (инвентарь и хозяйственные принадлежности; расходы будущих периодов; прочие оборотные активы); высокорискованные вложения (сомнительная дебиторская задолженность; товары, не пользующиеся спросом).

Основные задачи формирования финансового механизма торговых организаций определены их значением и экономическим. К таковым можно отнести: анализ и оценка ситуации по обеспеченности организации и ее структурных подразделений финансовыми ресурсами, как в целом, так и в разрезе отдельных видов ее деятельности. Торговые организации должны систематически анализировать и оценивать основные источники формирования финансовых ресурсов и степень их достаточности. В задачи компаний торговой сферы следует относить анализ и оценку основных показателей эффективности использования финансовых ресурсов. Особое значение приобретает поиск и отражение внутренних резервов, с помощью которых можно наиболее эффективно использовать финансовые ресурсы. По результатам анализа деятельности торговые компании должны стремиться разрабатывать мероприятия, направленные на мобилизацию выявленных резервов.

Специфика деятельности торговых организаций заключается в практическом использовании финансового механизма, которое осуществляется специальными организационными структурами, предназначенными для управленческих функций финансами. Этот процесс заключается в последовательном применении ряда функциональных элементов: прогнозирование, планирование, оперативное управление, регулирование и контроль.

Организация финансового механизма сводится, прежде всего, к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на основе каких-то правил и процедур. Для этого необходимо создать органы управления финансами, построить структуру аппаратного управления, разработать соответствующие методики и инструкции с применением нормативов и т. п.

Процесс формирования финансового механизма в организациях торговой сферы тесное переплетение финансовых рычагов и

финансовыми ресурсами, которые выражаются через координирующие и регулирующие мероприятия.

Процесс планирования как структурный элемент финансового механизма в торговых организациях направлен на выработку плановых заданий при составлении сроков их выполнения, разработку финансовых планов и финансовых программ, обеспечение их необходимыми ресурсами и рабочей силой, контроль за их исполнением. Поэтому этот процесс еще можно назвать администрированием, поскольку у него директивный характер.

Для того чтобы реализовать финансовый механизм торговой организации должна быть адекватная финансовая политика, предусматривающая рост финансовых ресурсов, которыми компания может распоряжаться. Это поможет создать крепкую финансовую основу и реализовать задачи и функции по обеспечению стабильности компании и улучшить ее экономическое положение.

Методологический аспект заключается в выборе методов с учетом специфики торговой отрасли. Это взаимодействие способов формирования финансовых ресурсов, а так же их практическое осуществление при совершении торгово-финансовых операций.

Наиболее распространенными и применимыми к компаниям сферы торговли являются четыре основных метода формирования финансовых ресурсов:

- финансовый метод используется для формирования финансовых ресурсов преимущественно на безвозвратной и безвозмездной основе. Им формируют собственные финансовые ресурсы торговых организаций;
- метод кредитования в торговых компаниях связывают обычно с предоставлением денежных средств на условиях, применимых для кредитных операций (срочность, возвратность и платность). Его можно применять не только на уровне компании, но и на макроуровне, когда предоставляются бюджетные кредиты и бюджетные ссуды другим бюджетам. Для торговых компаний это выглядит, как предоставление кредитных средств банками. Также это могут быть бюджетные, налоговые кредиты, предстоящие доходы, связанные с выпуском долговых ценных бумаг фирмами;

- налоговый метод связан с аккумулярованием денежных средств для финансового обеспечения деятельности торговых организаций. Он может выражаться как форма денежных платежей юридическим и физическим лицам либо на обязательно-принудительной основе, либо на безвозмездной;
- страховой метод предполагает формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов. Этот метод в основном интересен государству, т.к. учитывает особенности осуществления финансовой деятельности компаниями разных сфер деятельности, в т.ч. и торговой, поскольку может возникнуть ситуация наступления непредвиденных событий в социально-экономической жизни общества, а компании делая соответствующие взносы имеют определенные гарантии при наступлении таких событий.

Отдельная методологическая проблема содержательного аспекта финансового механизма связана с идентификацией факторов и условия, которые оказывают влияние на принятие управленческого и инвестиционного решения в торговой компании. В данном случае, с нашей точки зрения, основным условием формирования эффективного финансового механизма является соотношение финансовой устойчивости и рентабельности деятельности в целом.

В свою очередь, с одной стороны, это соотношение показывает насколько компании торговой сферы, готовы рисковать для достижения конечного результата, что уже необходимо связывать с финансовой политикой организации. С другой стороны, здесь затрагивается проблема источников финансирования деятельности компании, т.е. в каком соотношении объем внешних и внутренних источников финансирования деятельности будет максимально рентабелен при минимальном влиянии на финансовую устойчивость торговой организации.

Для этого необходимо произвести многовариантный расчет изменения рентабельности собственного капитала при различных значениях заемного капитала и определить эффект финансового рычага. Далее после определения объема финансовых ресурсов возможно построение финансового механизма, т.е. планирование

и реализация намеченных мероприятий. И на данном этапе становится необходимым определение факторов внутренней и внешней среды организации сферы торговли, к которым относятся политические, экономические, экологические, географические, конкурентная среда в данной отрасли, объем производственных мощностей, трудовой потенциал сотрудников предприятия и другие.

Это покажет карту рисков при реализации какого-либо инвестиционного проекта или инвестиционного решения организации и в дальнейшем необходимо будет представить несколько альтернативных процессов развития финансового механизма, исходя из условий рынка и экономики в целом. Данный подход построения финансового механизма является более качественным, при том, что количественные критерии будут учитываться в динамике изменения конъюнктуры экономики и отрасли, в котором функционирует торговая компания. Все это позволит персонализировать финансовый механизм для каждой отдельной компании с учетом общих законов финансовой системы.

#### **Список литературы:**

1. Олещук, Н.И. Механизмы оптимизации управления деятельностью корпоративных структур / Н.И. Олещук, Б.Д. Промыслов. – М.: Нефть и газ, 2017. – 549 с.
2. Устюжанина, Е.В. Корпоративные финансы / Е.В. Устюжанина. – М.: Дело, 2017. – 756 с.

УДК 332.012.23

***Ярошенко Елена Александровна,***

*доцент кафедры экономики, финансов и права*

*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова*

*филиал в г. Пятигорске*

*E-mail: jaroshenko\_lena@mail.ru*

***Айдамиров Майрбек Сулумбекович,***

*магистрант*

*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова*

*филиал в г. Пятигорске*

*E-mail: ajdamirov1995@mail.ru*

## КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА КОМПАНИЙ ТОРГОВОЙ ОТРАСЛИ

**Аннотация.** В статье представлены критерии оценки эффективности деятельности торговых компаний, включающие в себя показатели, объединенные в группы. Все они тесно взаимосвязаны между собой и позволяют оценить финансово-хозяйственную деятельность. Анализ на основе показателей и критериев является одним из основных этапов формирования финансового механизма.

**Ключевые слова:** финансовые показатели, финансовый механизм, этапы функционирования финансового механизма торговых компаний, финансовые рычаги; экономический потенциал торговой компании.

*Yaroshenko Elena Alexandrovna*

*Associate Professor of Economics, Finance and Law  
Plekhanov Russian University of Economics,  
branch of Pyatigorsk*

*Aidamirov Mayrbek Sulumbekovich*

*Master's Degree student  
Plekhanov Russian University of Economics,  
branch of Pyatigorsk*

## CRITERIA FOR EVALUATING THE ECONOMIC EFFICIENCY OF FUNCTIONING A FINANCIAL MECHANISM COMMERCIAL COMPANIES

**Abstract.** The article presents criteria for evaluating the performance of trading companies, which include indicators grouped together. All of them are closely interconnected and allow to evaluate financial and economic activities. Analysis based on indicators and criteria is one of the main stages in the formation of the financial mechanism.

**Keywords:** financial indicators, financial mechanism, stages of functioning of the financial mechanism of trading companies, financial leverage; economic potential of a trading company.

В современных условиях функционирования российских торго-

вых организаций одной из важнейших проблем является создание экономических условий для стабилизации и последующего развития бизнеса, усиление роли финансового механизма с тем, чтобы он наиболее полно отвечал существующим условиям хозяйствования и управления. Для этого необходим целый ряд критериев и показателей, которые целесообразно систематизировать в некую модель, отражающую необходимые коэффициенты.

Систематизация моделей реализации финансового механизма торговой организации позволила выделить показатели и финансовые рычаги, которые можно рассматривать в качестве критериев эффективности деятельности организации и самого финансового механизма. Их можно объединить в группы, которые будут использоваться для оценки различных аспектов деятельности на примере компаний сферы торговли – абсолютные финансовые показатели; показатели ликвидности; показатели рентабельности; показатели деловой активности; показателей структуры капитала; определять показатели уровня инновационного потенциала компании.

Абсолютные финансовые показатели направлены на отражение финансового результата деятельности торговой компании при включении или исключении из их состава различного рода издержек. Данная группа показателей обычно анализируется в динамике. Если наблюдается тенденция роста, то такая ситуация трактуется как положительная деятельность компании и наоборот. К ним обычно относят Ebitda, в основе которого лежит расчет прибыли. При этом проценты по заемным средствам, амортизация и налоги не исключаются. Это грубая оценка финансового потока, используемая для расчета коммерческой эффективности торговой компании и для сопоставления данной фирмы с аналогичными компаниями в одном и том же сегменте функционирования. Поскольку при его расчете не происходит влияние структуры капитала, то его используют, чтобы рассчитать стоимость бизнеса. Так же к группе абсолютных финансовых показателей в качестве критерия эффективности многие экономисты относят EBIT. Он позволяет определить размер прибыли компании, когда еще не были вычтены проценты и налоги. Так же к группе абсолютных финансовых показателей относится чистая прибыль (когда из прибыли вычитается налог на прибыль, но вычет процентов за пользование заемным капиталом

еще не производился) и свободный денежный поток, представляющий собой сумму, изымаемую из бизнеса и не наносящую ущерба для дальнейшей деятельности компании. При этом обязательно учитываются внутренние потребности организации.

Показатели ликвидности, как критерий оценки эффективности деятельности торговой компании для формирования финансового механизма имеют важное значение, поскольку позволяют оценить степень обеспеченности оборотных активов фирмы долгосрочными источниками финансирования. Параллельно видно – платежеспособна ли компания и способна ли она расплатиться по своим текущим обязательствам. Более высокие значения данных показателей, свидетельствуют о том, что платежеспособность организации выше. Перечень коэффициентов довольно обширен, но к основным отнесем коэффициенты срочной, абсолютной и текущей ликвидности.

Показатели рентабельности позволяют определить, насколько хозяйственная деятельность торговой компании эффективна и прибыльна. Данные коэффициенты свидетельствуют о сумме прибыли приходящейся организацией на каждый рубль капитала, активов, доходов и т.п. Если наблюдается повышательная тенденция изменения коэффициентов рентабельности, то это положительным образом характеризует деятельность организации. Для определения степени воздействия собственного капитала на показатель рентабельности может применяться модель Дюпона (с точки зрения влияния показателей деловой активности и рентабельности продаж) и модель эффекта финансового рычага. Данные показатели позволяют оценить на сколько произойдет увеличение рентабельности собственного капитала, если организация будет использовать заемное финансирование (с точки зрения структуры капитала и стоимости заемного финансирования). Среди всего перечня коэффициентов рентабельности выделим наиболее подходящие для оценки финансовой деятельности коммерческих организаций – коэффициенты рентабельности активов, собственного капитала и продаж, а так же эффект финансового рычага.

С помощью показателей деловой активности проводят оценку оборачиваемости средств торговой компании. Для определения критериев эффективности деятельности эти показатели имеют важное значение, поскольку от скорости оборота средств зависит размер годовой оборачиваемости. Так же прослеживается связь с

относительными величинами издержек производства (издержки сокращаются, если увеличивается скорость оборотов). Коэффициенты данной группы рассчитывают с целью анализа, эффективности использования своих собственных средств. Показатели деловой активности необходимо сравнивать со среднеотраслевыми значениями, поскольку существует определенный диапазон, в пределах которого их величины могут существенно колебаться. Поэтому и учитывается отраслевая специфика организаций. Данная группа критериев включает такие показатели, как коэффициент оборачиваемости активов; собственного капитала, оборотных средств, дебиторской задолженности, периодичность оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности [37, с. 250].

Критерии оценки показателей структуры капитала направлены на определение степени финансовой независимости торговой компании от кредиторов. Они могут помочь при определении степени возможного риска банкротства в связи с использованием заемного финансирования. Сюда в основном относят коэффициенты автономии, привлечения заемного капитала, а так же покрытия внеоборотных активов. Иногда к группе критериев оценки эффективности деятельности торговой компании при разработке и реализации финансового механизма относят показатели вероятности банкротства, в основе которых лежат факторные модели, исчисляется ряд коэффициентов и критериев по различным методикам, представленные в системе моделей финансового механизма. Эти показатели способны разграничить компании, у которых вероятность банкротства меньше, больше или равна 50%.

Для оценки возможностей и перспектив дальнейшего развития торговой компании необходимо также определять показатель уровня инновационного потенциала компании. Он рассчитывается на основе набора коэффициентов финансового и производственно-организационного характера. Затем оценивается инновационный потенциал, который учитывает все составные элементы и определяет возможный результат путем взвешивания соответствующих коэффициентов.

Представленные критерии эффективности оценки деятельности торговой компании могут свидетельствовать о том, что ее экономический потенциал можно охарактеризовать как с позиции имущественного положения, так и с позиции ее финансового положения. В любом

случае, эти стороны финансово-хозяйственной деятельности торговой организации взаимосвязаны. Так рациональная структура имущества и качественный состав свидетельствуют об улучшении финансового положения, а вот обратная ситуация может привести к ухудшению финансового положения компании. Так же, неоправданная залежалость продукции и запасов, наличие и увеличение дебиторской задолженности могут отразиться на своевременности текущих платежей. Если компания на протяжении длительного периода времени привлекает заемные средства ни чем не оправданные, то это может привести к тому, что организации придется сокращать свое имущество, что бы погасить свою задолженность перед кредиторами.

Устойчивость финансового положения торговой компании в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. Поскольку активы, по своей природе динамичны, то в процессе деятельности организации их величина и структура подвергаются постоянным изменениям. Анализ бухгалтерской отчетности позволяет получить общее представление о качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также наблюдать их в динамике.

Т. о., исходя из информации о рассмотренных критериях эффективности финансового механизма, были выделены такие, как ликвидность, платежеспособность, деловая активность, рентабельность, финансовая устойчивость и инвестиционная активность, поэтому предлагается проводить оценку их влияния на формирование и функционирования финансового механизма торговых компаний в два этапа: экспресс-анализ с помощью модели балльных оценок и детализированный анализ в разрезе критериев оценки.

#### **Список литературы:**

1. Абдрахманова, М.И., Вячина, И.Н. Эффективность использования финансовых ресурсов предприятия: учебник/ М.И. Абдрахманова, И.Н. Вячина. – Калуга, 2016. – 117 с.
2. Романенко, О. Корпоративный контроль: трансформация, стратегия, финансы / О. Романенко. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. – 208 с.
3. Финансы и торговля в воспроизводственном процессе / Нешиной А.С. – М.: Дашков и К, 2017. – 560 с.

**СЕКЦИЯ**  
**«МАТЕМАТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В СИСТЕМЕ**  
**ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА»**

---

---

УДК 519.252

*Лосев Александр Георгиевич,*

*Д.ф.-м.н., директор института математики  
и информационных технологий, профессор Волгоградского  
государственного университета, г. Волгоград*

*E-mail: allosev59@gmail.com*

**МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ**  
**ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО АНАЛИЗА ДАННЫХ**  
**МИКРОВОЛНОВОЙ РАДИОТЕРМОМЕТРИИ**  
**В ДИАГНОСТИКЕ РАКА МОЛОЧНОЙ ЖЕЛЕЗЫ**

**Аннотация.** Работа посвящена вопросам диагностики рака молочной железы на основе метода микроволновой радиотермометрии. В основе исследования лежит использование интеллектуального анализа данных микроволновой радиотермометрии, на базе когнитивных эвристик поведения температурных полей. Предлагаемый подход обеспечивает одновременно достаточно высокую чувствительность и специфичность алгоритмов классификации, а также качественное обоснование предлагаемого диагностического решения.

**Ключевые слова:** микроволновая термометрия, математические модели, интеллектуальный анализ данных.

*Alexander Losev*

*Doctor of Science, Director of the Institute of mathematics and  
information technology, professor of Volgograd State University,  
Volgograd*

**MATHEMATICAL MODELS OF DATA MINING**  
**MICROWAVE RADIOTHERMOMETRY IN THE DIAGNOSIS**  
**OF THE BREAST CANCER**

**Abstract.** The work is devoted to the diagnosis of breast cancer based

on the method of microwave radiothermometry. The study is based on the use of data mining microwave radiothermometry, based on cognitive heuristics of the behavior of temperature fields. The proposed approach provides at the same time a sufficiently high sensitivity and specificity of classification algorithms, as well as a qualitative justification of the proposed diagnostic solution.

**Keywords:** microwave thermometry, mathematical models, data mining.

**Цель.** Одной из наиболее сложных и актуальных задач медицины, является проблема ранней дифференциальной диагностики заболеваний молочных желез. Согласно современным статистическим данным рак молочной железы (РМЖ) является наиболее распространенным онкологическим заболеванием среди женщин. Ежегодно в мире регистрируется более 1 миллиона впервые заболевших женщин, из них порядка 30% случаев – рак в запущенной стадии. По экспертным оценкам в мире ежегодно от него умирает более полумиллиона человек. Показатели выживаемости при этом варьируются от 80% в странах Северной Америки до 65% в Европе, 50% в России, и ниже в странах с низким уровнем доходов. Ежегодно в России выявляют около пятидесяти тысяч больных РМЖ и около двадцати пяти тысяч пациенток умирают от этого заболевания. К сожалению, с каждым годом эти цифры растут. В 2004 году заболеваемость РМЖ, по сравнению с 1990 годом, выросла на 41%, а смертность – на 14.2%. В последние годы РМЖ стремительно «молодеет». За последние 10 лет у женщин в возрасте от 19 до 40 лет заболеваемость им выросла на 34%, а в возрасте от 30 до 39 лет – на 41%.

Для успешного решения проблемы снижения смертности от рака молочной железы важнейшее значение имеет разработка и реализация системы скрининга. Для этого существует несколько методов, включающих радиологические технологии – маммография, ультразвуковое исследование, определение онкомаркеров и другие. Одним из наиболее перспективных, как точки зрения информативности, так и экономичности, представляется метод микроволновой радиотермометрия (РТМ) [2]. Однако анализ опыта примене-

ния данной технологии в реальной клинической практике показал наличие некоторых проблем. Одной из наиболее существенных является тот факт, что анализ термометрических данных является достаточно сложной задачей и требует большого опыта и высокой квалификации врача-диагноста. Данное обстоятельство является существенным препятствием при организации скрининга рака молочной железы. В настоящее время подобные задачи решаются путем систем интерпретации и анализа данных. При этом в медицине наиболее перспективным выглядит разработка консультативных интеллектуальных систем, т.е. экспертных систем, содержащих механизм объяснения и обоснования предлагаемых решений на языке, понятном пользователю.

**Метод.** Метод микроволновой радиотермометрии основан на измерении собственного электромагнитного излучения тканей человека в микроволновом диапазоне длин волн и инфракрасном диапазоне, что позволяет неинвазивно выявлять температурные аномалии на глубине нескольких сантиметров. Во время РТМ-обследования пациентка лежит на спине, руки за головой. Измерения проводятся в 9 точках каждой молочной железы, в аксилярных областях и в двух опорных точках. А именно, вначале измеряются температуры в опорных точках, расположенных, первая – в центре грудной клетки сразу под и между молочными железами, вторая – непосредственно под мечевидным отростком. Далее измерения температур проводятся в 9 точках на каждой железе, и в аксилярной области, после чего производится визуализация полученных данных, результаты которой выводятся на монитор [2].

Данное Исследование опиралось на результаты медицинских обследований 367 пациенток, проводившиеся в нескольких онкологических центрах России. Заметим, что подавляющее большинство пациенток перед радиотермометрией прошли УЗИ молочных желез и маммографию. Кроме того, для подтверждения диагноза злокачественного новообразования проводилось гистологическое обследование. Данная база данных включает в себя термометрическую и другую медицинскую информацию о 148 молочных желез класса «Здоровые» и 586 молочных железах класса «Больные».

**Результаты.** Учитывая особенности разработки консультатив-

ных экспертных систем, на первом этапе исследования был сформулирован некоторый набор когнитивных эвристик. В их основе лежит анализ существующих физико-математических моделей поведения температурных полей внутри молочных желез (см., например, [1]), а также опыта медицинских обследований методом микроволновой радиотермометрии. Приведем некоторые примеры. Во-первых, это гипотеза «зеркальной» симметрии температурных полей парных органов здоровых пациентов, в частности правой и левой молочных желез (см., например, [4], [5], [6]). В случае наличия злокачественных новообразований, формулируются аналогичные гипотезы, описывающие нарушение «зеркальной» симметрии на качественном уровне. Во-вторых, это гипотеза о малом разбросе температур в здоровой молочной железе. Она основывается на отсутствии в органах здоровых пациентов источников тепла, вызываемых метаболическими процессами и раковыми образованиями, а также симметрии источников тепла, вызываемых кровотоками. Как и выше, в случае наличия новообразований, формулируются аналогичные гипотезы, описывающие аномальные изменения температурного поля в зависимости от месторасположения опухоли. Кроме того, формулируются гипотезы о радиальной симметрии температурного поля здоровой молочной железы, гипотеза о повышенной температуре соска в пораженной молочной железе по сравнению со средней температурой молочной железы, гипотеза о соотношении кожной и глубинной температур и некоторые другие.

На втором этапе производится математическая формализация сформулированных гипотез. При этом используются нормы и полунормы различных функциональных пространств. Например, для проверки выполнения гипотезы «зеркальной» симметрии температурных полей молочных желез, возможно применение следующих величин:

$$p_1(T_l, T_r) = \max_{\vec{r} \in M} |T_l(\vec{r}) - T_r(\vec{r})|, p_2(T_l, T_r) = \max_{\vec{r} \in M} |\nabla(T_l(\vec{r}) - T_r(\vec{r}))|,$$

$$p_3(T_l, T_r) = \sup_{\Omega \subset M} \frac{1}{|\Omega|} \int_{\Omega} |T_l(\vec{r}) - T_r(\vec{r})| dr.$$

Здесь  $T_l(\vec{r})$  и  $T_r(\vec{r})$  – температуры левой и правой молочных желез, соответственно.

Далее, на основании вычислительных экспериментов, проводившихся на основе имеющейся базы термометрических обследований, были получены количественные значения, характеризующие степень правдоподобия рассматриваемых гипотез. Некоторые результаты приведены в [4] и [5]. Затем, исследуя точки локальных и глобальных экстремумов рассматриваемых функционалов, можно решать задачу локализации опухоли, т.е. описания ее предположительного местонахождения. В любом случае, данный подход обеспечивает разработку эффективного блока обоснования экспертной системы.

На следующем этапе, строится достаточно полное признаковое пространство. При этом используется несколько различных вариаций определения термометрических признаков. Например ([4], [5]), высокоинформативным признаком называют тройку  $(f_q, V, X)$ , где  $f_q$  – функция, описывающая поведение температурных полей,  $V = I(f_q, X)$  – информативность признака,  $X$  – «информативная» область множества значений функции  $f_q$ . Под «информативной» областью понимается такая область, которая максимизирует значение  $V$ . В некоторых работах применялся более общий подход, основанный на построении многомерных термометрических признаков (см., например, [3]).

На заключительном этапе, на основе построенного признакового пространства строятся соответствующие алгоритмы классификации. При этом в некоторых случаях используются только термометрические данные, а в некоторых добавляются результаты анамнеза и другие медицинские данные.

В течение последних лет часть элементов предлагаемого подхода реализовывалась в отдельных исследованиях. В наиболее эффективных алгоритмах классификации (использовались нейронные сети, генетические алгоритмы, взвешенное голосование, логистическая регрессия и др.) чувствительность и специфичность находились в диапазоне 80–90 процентов (см., например, [4], [5], [6]), что для данного метода считается достаточно высоким результатом.

**Выводы.** Предлагаемый подход к интеллектуальному анализу данных микроволновой радиотермометрии обеспечивает одновременно достаточно высокую чувствительность и специфичность ал-

горитмов классификации, а также качественное обоснование предлагаемого диагностического решения.

Работа выполнена при финансовой поддержке РФФИ, проект № 19-01-00358.

### Список литературы:

1. Polyakov M.V., Khoperskov A.V., Zamechnik T.V. Numerical Modeling of the Internal Temperature in the Mammary Gland// Lecture Notes in Computer Science. 2017. V. 10594 LNCS. P. 128–135.
2. S. Vesnin, A.K. Turnbull, J.M. Dixon, I. Goryanin. Modern Microwave Thermometry for Breast Cancer// Journal of Molecular Imaging & Dynamics. 2017. V. 7. Is. 2. DOI: 10.4172/2155-9937.1000136.
3. Зенович А.В., Батулин Н.А., Медведев Д.А., Петренко А.Ю. Алгоритмы формирования двумерных признаков диагностики заболеваний молочных желез методами комбинированной радиотермометрии// Математическая физика и компьютерное моделирование. 2018. Т. 21, № 4. С. 44–56.
4. Лосев А.Г., Левшинский В.В. Интеллектуальный анализ данных микроволновой радиотермометрии в диагностике рака молочной железы // Математическая физика и компьютерное моделирование. 2017. Т. 20, № 5. С. 49–62.
5. Лосев А.Г., Левшинский В.В. Интеллектуальный анализ термометрических данных в диагностике молочных желез// Управление большими системами. 2017. №. 70. С. 113–135.
6. Мазепа Е.А., Гришина О.В., Левшинский В.В., Сулейманова Х.М. Об унификации метода анализа данных микроволновой радиотермометрии// Математика и компьютерное моделирование. 2017. Т. 20. № 6. С. 38–50.

**СЕКЦИЯ  
«ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ  
ИССЛЕДОВАНИЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ»**

---

---

УДК 332.012.23

*Усова Юлия Ильинична,  
менеджер по работе с клиентами в Группе массовых продаж  
(Поддержка бизнеса) в ООО «Яндекс»  
г. Пятигорск  
E-mail: julia\_delicious95@mail.ru*

**ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО  
СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ БЫСТРЫХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ  
ИЗМЕНЕНИЙ: СОЗДАНИЕ ДОВЕРИЯ У ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

**Аннотация.** В статье представлена значимость инноваций с целью формирования финансового сектора в России в мировом экономическом пространстве. Определена решающая роль вопросов регулирования в финансовом секторе в условиях технологических изменений. Рассмотрены проблемы доверия потребителей финансовых услуг на российском рынке, выделены наиболее привлекательные сферы формирования технологий в финансовом секторе. Установлено, что решения в инновационном развитии законодательного регулирования финансовой технологической индустрии будут ключевыми на российском рынке.

**Ключевые слова:** инновации, финансовый сектор, финансовый рынок, финансовое регулирование, потребитель, клиентоориентированность.

*Usova Julia  
customer relations manager in the Mass Sales Group  
(Business Support) in Yandex LLC  
Pyatigorsk*

**PROBLEMS OF REGULATION OF THE FINANCIAL  
SECTOR UNDER FAST TECHNOLOGICAL CHANGES:  
CREATION OF CONFIDENCE IN CONSUMERS**

**Abstract.** The article shows the importance of innovation for the development of the financial sector in Russia in the global economic space. The crucial importance of regulatory problems in the financial sector in the context of technological changes is determined. The problems of consumer confidence in financial services in the Russian market are considered, the most attractive areas of technology development in the financial sector are highlighted. It was determined that decisions in the innovative development of legislative regulation of the financial technology industry will be key in the Russian market

**Keywords:** innovation, financial sector, financial market, financial regulation, consumer, customer focus.

Эволюция человечества, особенно в последние два столетия, сопровождалась появлением новых знаний и технологий, которые создали новые, ранее не существовавшие, отдельные производства и целые отрасли. Быстро развивающаяся цифровизация нашей жизни быстро меняет ее, меняя наши предпочтения и спрос на товары и услуги. В то же время создание и внедрение новых цифровых технологий также меняет спрос на профессиональную квалификацию работников. Цифровая экономика не развивается как отдельная отрасль, но проникает во все сферы производства, управления, социального и даже человеческого творчества и досуга и формирует образ жизни в обществе. [5, с. 535]

Целью финансового регулирования является создание равных условий для всех участников рынка, защита интересов инвесторов и кредиторов, предотвращение мошенничества и недобросовестного поведения отдельных участников. В развитых странах задачи финансового регулирования возлагаются на конкретные государственные органы – так называемые. финансовые регуляторы. Банки, работающие во многих странах, в том числе в России, регулируются центральными банками.

Одним из основных факторов развития современной экономики является развитие цифровых технологий на финансовых рынках. Оцифровка охватывает как отдельные рабочие области, так и целые процессы, что экономит значительные трудовые ресурсы и все связанные с этим расходы, позволяет банкам работать с клиентами

по-разному в зависимости от их личных предпочтений и предоставляет банковские услуги в любое время. Позволяет повсеместно улучшать обслуживание, улучшать качество предлагаемых банковских услуг и, таким образом, усиливать конкуренцию в банковском секторе. Сегодня цифровизация стала стратегическим направлением в банковском секторе по всему миру. Современные финансовые технологии – двигатель изменений финансового рынка.

Финансовая технология (FinTech) – это модифицированный сервис, предоставляемый с помощью неиспользованных ИТ-технологий, решений и данных, что позволяет нам предоставлять его на более высоком уровне полезности. Тем не менее, финансовая индустрия не просто нуждается в финансовых инновациях, очень важно направить инновационный процесс, в сторону улучшений качества обслуживания клиентов. [3]

Для достижения этой цели FinTech должны быть интегрированы, консолидированы и синхронизированы между банками во всех сферах бизнеса: бизнес-модель, операционная модель, система управления, продукты, процессы, каналы продаж и обслуживания, услуги, платформы, инфраструктура.

Банк России уполномочен регулировать и контролировать все кредитные организации, зарегистрированные в Российской Федерации. Принимая во внимание уроки, извлеченные из кризиса, и опыт преодоления кризиса, Банк России уделяет особое внимание своевременному выявлению и оценке рисков, принимаемых банками, и обеспечению прозрачности их операций для раннего выявления проблем.

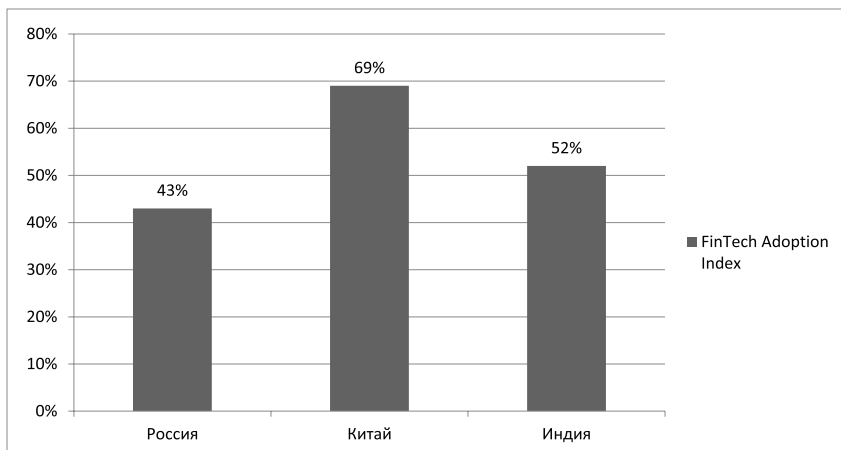
Традиционными областями финансовых услуг, в которых активно развиваются технологии, являются: [1, с. 19]

- платежи и денежные переводы: проверка идентичности и создание учетных записей, в которых можно хранить деньги (напр., банковские счета), средства для пополнения и снятия денег (напр., чеки и дебетовые карты), системы для безопасного обмена денег между различными сторонами (напр., АСН);
- заимствование и кредитование: потребительские институты, которые собирают деньги от вкладчиков, а затем предостав-

ляют кредиты заемщикам (напр., кредитные карты, ипотека или автокредитование);

- управление капиталом: советники, которые консультируют брокеров и инвестиционных менеджеров в вопросах финансовых вложений (напр., инвестиции на фондовом рынке), а также пенсионного планирования (напр., пенсии и пособия) и недвижимости;
- страхование: страхование жизни, имущества (напр., страхование автомобиля или домовладения), от несчастных случаев или медицинское страхование;
- валюта, включая криптовалюты.

По уровню проникновения финтеха (FinTech Adoption Index) на 20 крупнейших мировых рынках в 2018 г. Россия заняла третье место (43%) при среднем индексе 33% (для сравнения: Китай – 69%, Индия – 52%). (Рисунок 1).



*Рисунок 1. Уровень проникновения FinTech Adoption Index*

Данные оценки слишком оптимистичны, так как Россия в них представлена главным образом Москвой и Санкт-Петербургом – максимально продвинутыми в точки зрения FinTech регионами, т. е. страновые рынки в исследовании сопоставлены с двумя мегаполисами России, что не вполне корректно с методической точки зрения. [5, с. 536]

Между тем, опыт показывает, что использование FinTech в производстве банковских продуктов, удовлетворяющих потребности клиентов, по сравнению с обычными банковскими предложениями обеспечивает:

- экономные быстрые операции;
- выделение кастомизированных продуктов и услуг;
- «вездесущее» присутствие банка;
- «умное» принятие решений;
- привлечение большего числа потребителей на рынке через различные сети телекоммуникаций.

Финансовые возможности банков позволяют им делать значительные инвестиции в развитие инноваций. Однако если до недавнего времени главной целью ИТ было достижение бизнес-целей банка с помощью цифровых технологий, в эпоху перемен менеджеры ИТ-отделов сталкивались с новыми задачами – находили решения, помогающие преобразовать саму компанию. [2, с. 73]

Инновационные ИТ-технологии оказывают сильное влияние на изменение способов предоставления банковских услуг, изменение отношений с клиентами. Таким образом, стимулирование работы с клиентами для взаимодействия с ними, что позволяет оптимизировать взаимодействие с клиентом за счет устранения потенциальных проблем; чат-боты и виртуальные помощники могут общаться с клиентами по любому вопросу, от информации об учетной записи до истории затрат, а консультанты-роботы могут консультировать клиентов практически по всем вопросам – от инвестиционных возможностей до персонализированных подходов, накопления сбережений. Создание виртуальной реальности для визуализации затрат, в свою очередь, улучшает прогнозирование экономии, оптимизирует экономию ресурсов, а биометрические данные из банковского сектора могут использоваться для идентификации и проверки. Встраивание видео также положительно, что позволяет создавать персонализированные интерактивные сервисы.

Относительно небольшие инвестиции в FinTech являются одним из факторов, ограничивающих развитие России. В российском банковском секторе существует большой разрыв в применении новых финансовых технологий между крупными, мелкими и средними банками. У крупных банков есть ресурсы для инвестирования

в современные финансовые технологии, и они делают цифровые изменения. Российские средние и мелкие кредитные организации значительно отстают от крупных банков и FinTech-компаний в развитии цифровых навыков. Те, кто не может преодолеть цифровой разрыв, могут консолидироваться или уйти с рынка. По мнению экспертов, не только отсутствие адекватного финансирования и нормативные ограничения не позволяют банкам внедрять новейшие финансовые технологии, но и их инструменты автоматизации, которые не обладают необходимой гибкостью и ограничениями в использовании, вносят существенный вклад.

Ожидается, что совершенствование законодательства и развитие инфраструктуры финансового рынка России будут способствовать развитию FinTech.

В соответствии с современными подходами клиенториентированная банковская модель включает в себя лучшее понимание клиента и его потребностей, вовлечение клиентов в ценообразование продуктов и инновационные процессы, развитие индивидуального обслуживания клиентов, дифференцированный подход к этой услуге, расширение обслуживания клиентов для поддержания своей позиции на рынке. [4, с. 573]

Социальные показатели банка могут выступать в качестве таких показателей, как доля социальных продуктов, лояльность банка к клиентам, отдача от социальных инвестиций по сравнению с используемыми ресурсами, уровень банковских служащих в сравнении со средней заработной платой в регионе и т.д.

Доверие потребителей к банкам связано с лояльностью в процессе банковских услуг, даже когда имеешь дело с банковским персоналом. Можно предположить, что лояльность необходима для создания доверия. В этом отношении качество обслуживания клиентов на самом деле является тактической целью завоевания доверия потребителей.

Таким образом, на банковском рынке, когда клиент получает самые требовательные продукты и услуги, он подвергается санкциям и не желает платить за дополнительные услуги и сомневается в безопасности транзакций.

Решения, которые доминируют на российском рынке, во многом

зависят от законодательства отрасли FinTech и эффективности принятых решений.

### Список литературы:

1. Безсмертная Е.Р. Инвестиции населения в инструменты финансового рынка: текущее состояние и перспективы развития // Экономика. Налоги. Право. 2016. № 6. С. 17–25.
2. Болдырева Л.В., Солонина С.В. Влияние банковской системы на социально-экономическое развитие региона // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2016. № 4. С. 70–77.
3. Горюнов Е.Л., Трунин П.В. Изучение влияния уровня развития финансовых рынков на экономическое развитие. М., 2017.
4. Соколова А. П. Инновации как фактор повышения эффективности АПК. Итоги научно-исследовательской работы за 2017 год / А.П. Соколова // сб. ст. по материалам 73-й науч.-практ. конф. преподавателей. – Краснодар: КубГАУ, 2018. С. 573–574.
5. Тимошенко Н.В. Анализ эффективности банковского сектора как звена финансовой системы // Вестник современных исследований. 2018. № 4–2 (19). С. 534–538.

УДК 34.01

**Никулина Елена Валентиновна,**

*кандидат исторических наук,*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

**Дурдиева З.Е.,**

*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## ОСОБЕННОСТИ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Аннотация.** Как показывает проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ действующего банковского зако-

нодательства, научной и специальной литературы, а также соответствующих направлений деятельности Банка России, можно выделить три критерия, выступающих в качестве необходимых ориентиров, подтверждающих, что т.н. пруденциальное регулирование финансовых организаций носит необходимый и оправданный характер.

**Ключевые слова:** пруденциальное регулирование, микрофинансовая деятельность, квазивкладчик.

***Nikulina E.V.,***

*Candidate of History Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department*

*branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

***Durdieva Z.E.***

*graduate student of the third year*

*branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **FEATURES OF PRUDENTIAL REGULATION OF MICROFINANCE ACTIVITIES**

**Abstract.** As shown by the analysis of the current banking legislation, scientific and specialized literature, as well as the relevant activities of the Bank of Russia, carried out in the process of preparation and writing of this work, three criteria can be identified, acting as necessary guidelines, confirming that the so-called prudential regulation of financial institutions is necessary and justified.

**Keywords:** prudential regulation, microfinance activity, quasi-depositor.

Деятельность финансовых организаций того или иного вида оказывает существенное влияние на такие экономические показатели как: а) состояние общего макроэкономического равновесия; б) финансовая стабильность в целом – это, во-первых. Во-вторых, оказывает ли влияние прекращение деятельности одной отдельно взятой финансовой организации на деятельность иных финансовых организаций. В-третьих, защита интересов вкладчиков.

В том случае, если микрофинансовая организация (МФО) была признана банкротом, то прекращение ее деятельности вряд ли, как нам представляется, окажет какое-либо столь значимое влияние по целому ряду причин.

Во-первых, имеются установленные на законодательном уровне ограничения в отношении привлекаемой МФО минимальной суммы от каждого из ее «квзивкладчиков», в связи с чем их количество гораздо меньше, чем вкладчиков банка, а потому одновременный т.н. набег таких лиц, предполагающий ситуацию «одновременного изъятия вкладов из банков»,<sup>1</sup> носит маловероятный характер.

Во-вторых, в настоящий период времени исследуемая в рамках данной работы сфера характеризуется неразвитостью либо полным отсутствием системообразующих взаимосвязей между МФО. В дальнейшем же ситуация может измениться.

Следовательно, в качестве единственного основания, которое носит необходимый и достаточный характер для проведения мероприятий, связанных с осуществлением пруденциального регулирования деятельности МФО, следует считать защиту интересов их контрагентов (квзивкладчиков). Упомянутые лица выступают в роли заимодавцев по заключенному между ними и МФО договору займа. Те денежные средства, которые передаются квзивкладчиками МФО, несмотря на то, что с экономической точки зрения тождественны банковскому вкладу, с юридической же точки зрения таковыми не являются. Анализ деятельности отдельных МФО позволяет сделать вывод о том, что последние достаточно часто прибегают к помощи понятия инвестора, а не заимодавца для обозначения фигуры контрагента. Однако ввиду отсутствия четкого единообразного подхода к определению понятия инвестиций<sup>2</sup>, а также не разработанности на законодательном уровне специальных механизмов их защиты<sup>3</sup>, правовая природа сделки, заключенной между упомянутыми выше лицами не изменяется.

---

<sup>1</sup> Гузнов, А.Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков / А.Г. Гузнов // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 3. – С. 71–80.

<sup>2</sup> Ушакова, Е.Ю. Недостатки российского законодательства в части определения понятия «инвестиции» / Е.Ю. Ушакова // Юрист. – 2016. – № 3. – С. 38–42.

<sup>3</sup> Целовальникова, И.Ю. Правовое регулирование инвестиционной деятельности. – М.: Юридический институт МИИТа, 2013.

Для того, чтобы ответить на вопрос о том, требуется ли пруденциальное регулирование микрофинансовой деятельности, представляется необходимым четко определить, необходимы ли специальные механизмы, посредством использования которых обеспечивается защита прав квазивкладчиков. Проведенный анализ научной, специальной и учебной литературы, а также правоприменительной деятельности позволяет нам предположить, что интересы квазивкладчиков МФО должны быть обеспечены специальной защитой, которая включает в себя в т.ч. и пруденциальное регулирование.

Во-первых, тот факт, что лицо является собственником определенной суммы денежных средств, не дает никакой гарантии, что оно готово рисковать либо обладает специальными навыками по их грамотному инвестированию.

Во-вторых, в том случае, когда у того или иного юридического лица, обладающего специальным правовым статусом и находящегося под надзором ЦБ РФ, имеется право на привлечение денежных средств, предполагается, что его деятельность должна отличаться от деятельности иных организаций, которые также вправе привлекать денежные средства. Квазивкладчики небезосновательно полагаются на то, что наличие у МФО специального статуса неизбежно влечет за собой применение специальных мер, которые направлены на защиту их денежных средств.

С учетом сказанного можно предположить следующее. В том случае, если микрофинансовая деятельность осуществляется юридическим лицом за счет его собственных средств или средств его учредителей, то пруденциальное регулирование не требуется, т.к. в процессе выдачи займов отсутствуют риски, которые требуют такого регулирования. Если же юридическое лицо осуществляет микрофинансовую деятельность за счет привлекаемых от физических и юридических лиц денежных средств, то, наоборот, возникает необходимость в пруденциальном регулировании. В качестве субъектов пруденциального регулирования выступают МФО, а его объекта – микрофинансовая деятельность последних, которая осуществляется за счет привлеченных ими средств. Что же касается содержания пруденциального регулирования, то, как отмечают отдельные авторы, под ним следует понимать только те экономические нормативы, которые обязаны

соблюдать кредитные организации<sup>1</sup>. Как нам представляется, такой подход носит несколько некорректный характер как минимум по двум причинам. Во-первых, круг субъектов пруденциального регулирования не ограничивается только кредитными организациями. Во-вторых, указанное регулирование не следует ограничивать исключительно установлением нормативов экономического характера.

В процессе формулирования пруденциальных требований к деятельности МФО подлежат учету также и те подходы, которые установлены в отношении банковской деятельности. Несмотря на то, что указанные виды деятельности характеризуются рядом общих рисков, однако пруденциальное их регулирование не может и не должно носить абсолютно идентичного характера.

Проведенное в процессе подготовки и написания данной работы исследование позволяет нам предположить, что для оценки возможности применения банковского регулирования в отношении микрофинансовой деятельности можно использовать следующих два критерия.

Во-первых, микрофинансовая деятельность характеризуется наличием такого риска, которое регулирующее положение призвано минимизировать.

Во-вторых, вероятность и последствия наступления того или иного события либо действия, выступающих в качестве соответствующего риска, определяют конкретный способ его урегулирования и степень жесткости последнего.

С учетом отмеченных выше критериев представляется возможным, на наш взгляд, выделить ряд направлений, по которым осуществляется пруденциальное регулирование микрофинансовой деятельности: 1) установление требований к минимальному размеру капитала МФО; 2) установление ограничений в отношении тех видов деятельности, которые разрешены для данного вида МФО; 3) установление требований в отношении деловой репутации и квалификации учредителей, а также органов управления МФО; 4) установление обязанности по взаимодействию с БКИ; 5) установление экономических нормативов.

---

<sup>1</sup> Мейтарджян, Д.А. Деятельность государства по обеспечению стабильности банковской системы / Д.А. Мейтарджян // Финансовое право. – 2014. – № 8. – С. 35–37.

В тот момент, когда Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>1</sup> вступил в силу, в нашем государстве пруденциальные требования к деятельности МФО практически отсутствовали. Их введение носило и продолжает носить поэтапный характер, начиная с того момента, когда Банк России был наделен функциями мегарегулятора. В настоящий же период времени в упомянутом выше законе отдельные элементы пруденциального регулирования находят свое закрепление в виде: во-первых, установления определенных запретов и ограничений в деятельности МФО, которые наделены специальной правоспособностью; во-вторых, возложения на МФО соответствующих обязанностей, которые призваны обеспечивать надлежащий надзор за ними и исполнение соответствующих пруденциальных ограничений.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ положений, содержащихся в упомянутом нами выше законе, дает основание предположить, что в качестве элементов пруденциального регулирования микрофинансовой деятельности можно считать следующие обязанности, возложенные на МФО, и требования, предъявляемые к ним.

1. Российский законодатель, начиная с 30 июня 2013г. предъявляет определенного рода требования как к учредителям, так и к органам управления МФО. Однако, наряду с этим в отечественном законодательстве не установлено никаких требований в отношении должностных лиц МФО. На наш взгляд, упомянутые выше требования, а также те, которые касаются должностных лиц, представляется необходимым устанавливать только для такого вида МФО как микрофинансовые компании (МКК). Что же касается микрокредитных компаний (МКК), то введение таких требований для них, как нам представляется, будет носить избыточный характер и не будет соответствовать принципу пропорционального регулирования.

2. МФО предоставлено право мотивированно отказать обратившемуся к нему лицу в заключении договора микрозайма, поскольку последний не носит характера публичного договора. Организация адекватно оценивать риски при заключении микрозайма и заклю-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 27. – Ст. 3435; 2019. – № 31. – Ст. 4430.

чать договоры лишь с теми лицами, в платежеспособности которых имеется определенная уверенность.

3. На МФО возложена обязанность по формированию резервов на возможные потери по займам. Однако, ЦБ РФ в соответствующем Указании<sup>1</sup> устанавливает слишком мягкий по сравнению с кредитными организациями подход к урегулированию, что, на наш взгляд, проявляется в следующем. Во-первых, формирование резервов МФО становится возможным исключительно после того, как у них возникает просроченная задолженность. Во-вторых, значения резервов для МФО в процентном отношении гораздо меньше, чем для кредитных организаций.

4. Начиная с 01.07.2014, на МФО возложена обязанность по представлению всей имеющейся у них информации как минимум в одно из включенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

5. МФО обязаны соблюдать финансовые нормативы.

6. Минимальный размер капитала для МФК установлен в размере 70 млн рублей<sup>2</sup>, в то время как для МКК такого рода требований не предусмотрено.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы. Отмеченные выше обязанности, возложенные на МФО, и требования, предъявляемые к ним, учитывают особенности микрофинансовой деятельности, международные рекомендации и обеспечивают регулирование, которое носит адекватный характер. Кроме того, Банк России должен максимально оперативно и достоверно осуществлять текущий надзор.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 27. – Ст. 3435; 2019. – № 31. – Ст. 4430.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (ред. от 13.06.2017) «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» // Вестник Банка России. – 2016. – № 74.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 09.06.2016 № 4037-У (ред. от 13.06.2017) «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» // Вестник Банка России. – 2016. – № 68.

2. Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У (ред. От 13.06.2017) «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» // Вестник Банка России. – 2016. – № 74.
3. Указание Банка России от 09.06.2016 № 4037-У (ред. от 13.06.2017) «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» // Вестник Банка России. – 2016. – № 68.
4. Гузнов, А.Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков / А.Г. Гузнов // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 3.
5. Мейтарджян, Д.А. Деятельность государства по обеспечению стабильности банковской системы / Д.А. Мейтарджян // Финансовое право. – 2014. – № 8.
6. Ушакова, Е.Ю. Недостатки российского законодательства в части определения понятия «инвестиции» / Е.Ю. Ушакова // Юрист. – 2016. – № 3.

*УДК 34.01*

***Никулина Елена Валентиновна***

*кандидат исторических наук*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

***Дурдиева З.Е.***

*студент магистратуры, III курс*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **К ВОПРОСУ О ДОПУСКЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

**Аннотация.** В соответствии с правилами, закрепленными в ст. 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», российский законодатель относит микрофинансовые организации (МФО) к числу некредитных финансовых

организаций, возлагая на ЦБ РФ обязанности по осуществлению регулирования, а также контролю и надзору за их деятельностью.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, микрофинансовые организации, микрофинансовая деятельность.

***Nikulina E.V.***,

*Candidate of History Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department*

*branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

***Durdieva Z.E.***

*graduate student of the third year*

*branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **ON THE ISSUE OF ADMISSION OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS IN FINANCIAL MARKETS**

**Abstract.** In accordance with the rules set out in article 76.1 of the Federal law “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)”, the Russian legislation on microfinance institutions (MFIs) among non-credit financial institutions, laying on the CBR is responsible for carrying out regulation, control and supervision over their activities.

**Keywords:** financial market, microfinance organizations, microfinance activities.

Для того, чтобы юридическое лицо получило статус МФО, оно должно соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода организациям. Российским законодателем предусмотрен государственный реестр МФО, а также установлены требования по его ведению. Отмеченные выше требования в своей совокупности образуют соответствующую систему допуска МФО на финансовый рынок.

Анализ положений, закрепленных в ст. 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», позволяет сделать вывод о том, что организации для того, чтобы получить статус МФО, необходимо осуществить следующие действия: во-первых, зарегистрироваться в качестве юридического

лица, т.к. именно оно вправе иметь статус МФО; во-вторых, заявить о включении сведений о юридическом лице в Реестр МФО.

В соответствии с правилами, закрепленными в п. 1 ст. 51 ГК РФ, любое юридическое лицо должно пройти процедуру государственной регистрации в налоговых органах в порядке, предусмотренном специальным законом. С точки зрения науки гражданского права ответ на вопрос о том, требуется ли санкция государства на учреждение юридического лица, традиционно принято выделять две группы ученых и практиков, которые отстаивают прямо противоположные точки зрения. Представители условно названного нами первого подхода настаивают на необходимости утверждения государством факта создания юридического лица, в то время как их оппоненты, наоборот, считают, что юридическое лицо является результатом свободного волеизъявления учредителей, а потому не требует никакого санкционирования со стороны государства.<sup>1</sup>

Как показывает проведенное исследование, в подавляющем большинстве современных развитых современных государств, в том числе и в нашем, на законодательном уровне закреплена т.н. регистрационная (административная) система, в соответствии с которой юридическое лицо считается созданным в тот момент, когда оно прошло процедуру регистрации в уполномоченном на это государственном органе<sup>2</sup>. Упомянутая выше система не устанавливает необходимости обращения учредителей юридического лица за получением предварительного разрешения на его создание. Учредителям необходимо лишь явиться в регистрирующий орган, который не имеет права отказать в регистрации юридического лица при условии, что ими не были нарушены предписания, содержащиеся в правовых нормах. Как отмечается в юридической литературе, именно таким образом происходит создание подавляющего числа организаций.<sup>3</sup> В виде исключения из общего правила законодатель

<sup>1</sup> Покровский, И.А. Основные проблемы гражданского права. Изд. 4-е. М.: Статут, 2003. С. 148.

<sup>2</sup> Юридические лица в российском гражданском праве: Монография: В 3 т. / А.В. Габов, К.Д. Гасников, В.П. Емельянцева и др.; отв. ред. А.В. Габов. М.: ИЗИСП, ИНФРА-М, 2015. Т. 3: Создание, реорганизация и ликвидация юридических лиц. С. 7.

<sup>3</sup> Российское гражданское право: В 2 т. Общая часть. Вещное право. Наследственное право. Интеллектуальные права. Личные неимущественные права: Учебник. Т. 1. 2-е издание, стереотипное / Отв. ред. Е.А. Суханов. М.: Статут, 2011.

в ряде случаев в отношении отдельных категорий юридических лиц использует т.н. разрешительный порядок их регистрации<sup>1</sup>, который предполагает необходимость получения предварительного согласия. В частности, он применяется в отношении кредитных организаций как в большинстве развитых стран, так и в нашем государстве.<sup>2</sup>

Что же касается тех юридических лиц, которые в дальнейшем намерены приобрести статус МФО, то в отношении них в нашем государстве в настоящее время действует т.н. нормативно-явочный способ (порядок), предполагающий их регистрацию либо в ФНС России (коммерческие организации), либо в Минюсте России (некоммерческие организации).

Этап государственной регистрации тех юридических лиц, которые намерены получить статус МФО, характеризуется двумя отличительными особенностями.

Во-первых, если некоммерческая организация намерена получить статус МФО, то в ее уставе должны быть закреплены принципиальные положения о том, что: а) микрофинансовая деятельность выступает в качестве одного из ее видов деятельности; б) полученные доходы должны быть направлены на те цели, которые прямо закреплены в ч. 10 ст. 5 уже упоминавшегося нами ранее Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Во-вторых, такому юридическому лицу, еще не имеющему статуса МФО, предоставлено право в течение 90 календарных дней с того момента, когда оно было зарегистрировано, использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания».

Что же касается иных значимых особенностей, которые связаны прохождением процедуры государственной регистрации юридического лица, желающего приобрести статус МФО, то таковых в насто-

---

<sup>1</sup> Разрешительная система в Российской Федерации: Научно-практическое пособие / Л.Ю. Акимов, Л.В. Андриченко, Е.А. Артемьева и др.; отв. ред. А.Ф. Ноздрачев. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, ИНФРА-М, 2015. С. 94.

<sup>2</sup> Сизимова, О.Б. О роли юридических фактов в формировании правосубъектности участников межбанковских расчетов / О.Б. Сизимова // Банковское право. – 2014. – № 2. – С. 29–42.

ящее время в российском законодательстве пока не предусмотрено. Кроме того, подлежит учету и тот факт, что претендовать на получение статуса МФО вправе не только вновь создаваемые для этих целей организации, но и те, которые уже существуют и отвечают установленным законом требованиям.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что прохождение той или иной организацией, имеющей намерение приобрести статус МФО, необходимых для этого процедур, напрямую никак не связано с процессом государственной регистрации ее как юридического лица. У кредитных же организаций, как верно отмечает С.В. Пыхтин, наоборот, совершение действий, связанных с получением лицензии, находится в неразрывной связи с процедурой их государственной регистрации.<sup>1</sup>

В качестве второго отличительного признака, позволяющего охарактеризовать правовой статус МФО, выступает внесение сведений о ней в соответствующий государственный реестр. Анализ положений, закрепленных в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», позволяет нам утверждать, что для получения юридическим лицом статуса МФО необходимо, как минимум два условия: во-первых, соответствие установленным законом требованиям; во-вторых, принятие Банком России решения о включении в госреестр МФО. Отмеченное выше свидетельствует о существовании в нашем государстве т.н. разрешительного порядка получения статуса МФО.

Далее необходимо, на наш взгляд, вкратце охарактеризовать процедуру исключения сведений о МФО из соответствующего госреестра. Данная процедура что, по сути, означает, что конкретное юридическое лицо утрачивает статус МФО, а его права и обязанности прекращаются. Как отмечают отдельные отечественные ученые, данная мера носит крайний характер,<sup>2</sup> и аналогична процедуре отзыва лицензии у кредитной организации.

Российский законодатель различает ряд случаев, когда ЦБ РФ

---

<sup>1</sup> Пыхтин, С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. – М.: Юриспруденция, 2005. С. 68.

<sup>2</sup> Рождественская, Т.Э. Создание мегарегулятора в России: цели, задачи, проблемы и перспективы развития / Т.Э. Рождественская // Банковское право. – 2013. – № 5. – С. 10–17.

имеет право (перечислены в ст. 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») и ситуацию, при наличии которой на нем лежит прямая обязанность по исключению МФО из Реестра (ликвидация МФО как юридического лица), однако без указания конкретного срока для ее исполнения. Анализ действующего российского законодательства позволяет сделать вывод о том, что отечественный законодатель «держит руку на пульсе» и постоянно расширяет перечень оснований для исключения МФО из соответствующего реестра, используя при этом по аналогии те ситуации, которые предусмотрены для кредитных организаций. Российские ученые и практики в своих работах достаточно часто положительно оценивают проводимые в этом направлении реформы.<sup>1</sup>

Следовательно, исключение МФО из Реестра может рассматриваться в качестве: во-первых, санкции за непропорциональное поведение, допущенное МФО; во-вторых, правового последствия принудительной ликвидации МФО; в-третьих, правового последствия добровольного исключения МФО из Реестра.

Определенный исследовательский интерес представляет вопрос о том, как определяется момент времени, когда сведения о МФО исключаются из Реестра. Проведенный анализ положений, содержащихся в ч. 2 ст. 5 и ч. 4 ст. 7 уже упоминавшегося нами ранее Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», позволяет констатировать тот факт, что выявленная между ними коллизия свидетельствует о достаточно небрежном отношении отечественного законодателя в данном вопросе. На наш взгляд, МФО должна считаться утратившей свой статус в тот момент, когда сведения о ней исключены из Реестра. В том случае, если МФО ликвидирована как юридическое лицо, то дата ее ликвидации должна быть указана в Реестре в качестве той даты, когда она терпит свой статус МФО.

Что же касается вопроса о том, каким образом информация об исключении юридического лица из Реестра МФО должна быть до-

---

<sup>1</sup> Пыхтин, С.В. Указ. соч. – С. 124; Шаповалов, М.А., Ишлек (Бородина), Н.М., Миронов, В.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный). 2-е изд. / Под ред. М.А. Шаповалова // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». 2013. С. 91.

ведена до сведения заинтересованных лиц, то она должна быть: во-первых, размещена в местах, где осуществляется обслуживание клиентов; во-вторых, на официальном сайте исключенной из Реестра МФО в интернете. На наш взгляд, такой подход законодателя к урегулированию данного вопроса носит недостаточно полный характер и не способствует достижению установленных целей ведения Реестра МФО.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы. Отечественным законодателем установлен минимальный набор требований, исполнение которых считается необходимым и достаточным для того, чтобы МФО была допущена на финансовый рынок. С одной стороны, это способствует увеличению числа функционирующих МФО и, как следствие, повышению доступности оказываемых клиентам финансовых услуг. С другой же стороны таким образом в реестр могут попасть (и, как показывает практика, попадают) те МФО, которые действуют достаточно непрофессионально и (или) недобросовестно.

На основании изложенного предлагаем следующее.

1. Необходимо в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» прямо закрепить принцип, устанавливающий публичную достоверность сведений, содержащихся в госреестре МФО.

2. Следует возложить на ЦБ РФ обязанность исключать МФО из госреестра в том случае, когда имеется ее волеизъявление, что никак не будет мешать осуществлению текущего и последующего надзора за ней.

3. В целях защиты прав контрагентов МФО необходимо в Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» прямо предусмотреть срок (один рабочий день), в течение которого ЦБ РФ обязан внести и опубликовать сведения о включении или исключении МФО из Реестра.

4. МФО должно утрачивать свой статус в тот момент, когда из Реестра исключены сведения о ней. В том случае, когда МФО ликвидирована как юридическое лицо, то день ее ликвидации должен быть указан в соответствующем Реестре МФО именно в качестве даты, когда она утратила свой статус.

### Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.
2. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть I). – Ст. 3431; 2018. – № 53 (часть I). – Ст. 8440.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790; 2019. – № 31. – Ст. 4430.
4. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 27. – Ст. 3435; 2019. – № 31. – Ст. 4430.
5. Разрешительная система в Российской Федерации: Научно-практическое пособие / Л.Ю. Акимов, Л.В. Андриченко, Е.А. Артемьева и др.; отв. ред. А.Ф. Ноздрачев. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, ИНФРА-М, 2015.
6. Рождественская, Т.Э. Создание мегарегулятора в России: цели, задачи, проблемы и перспективы развития / Т.Э. Рождественская // Банковское право. – 2013. – № 5.
7. Сизимова, О.Б. О роли юридических фактов в формировании правосубъектности участников межбанковских расчетов / О.Б. Сизимова // Банковское право. – 2014. – № 2.
8. Юридические лица в российском гражданском праве: Монография: В 3 т. / А.В. Габов, К.Д. Гасников, В.П. Емельянцева и др.; отв. ред. А.В. Габов. М.: ИЗиСП, ИНФРА-М, 2015.

УДК 332.012.23

*Долгополов Кирилл Андреевич,*

*к.ю.н., доцент,*

*филиала «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске*

*Илистинова Марьям Хадисовна,*

*студентка 3 курса магистратуры,*

*Филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске*

## **ПРОБЛЕМА ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены особенности государственной политики в области экологической безопасности топливно-энергетического комплекса России. Проанализированы причины возникновения большого количества вредных выбросов в атмосферу в нефтедобывающей отрасли. Установлено, что необходимо ввести изменения в законодательство РФ в части стимулирования ресурсосбережения и минимизации образования отходов, инвестиции и эффективное финансовое развитие топливно-энергетического комплекса России.

**Ключевые слова:** экологическая безопасность; нефть и нефтепродукты; топливно-энергетический комплекс; энергетическая стратегия.

*Dolgopolov Kirill Andreevich,*

*Associate Professor,*

*The Pyatigorsk branch of the Plekhanov Russian University  
of Economics*

*Ilistinova Maryam Hadisovna,*

*3rd year student of magistracy,*

*The Pyatigorsk branch of the Plekhanov Russian University  
of Economics*

## **THE PROBLEM OF ENVIRONMENTAL SAFETY OF THE FUEL AND ENERGY COMPLEX OF RUSSIA**

**Abstract.** The article discusses the features of the state policy in the field of environmental safety of the fuel and energy complex of Russia. Analyzed the causes of a large number of harmful emissions into the

atmosphere in the oil industry. It was established that it is necessary to introduce changes in the legislation of the Russian Federation in terms of stimulating resource conservation and minimizing the generation of waste, investment and effective financial development of the fuel and energy complex of Russia.

**Keywords:** environmental Safety; oil and oil products; fuel and energy complex; energy strategy.

Топливо-энергетический комплекс России является передовой отраслью и играет немаловажную роль в развитии экономики страны, способствуя ее улучшению. Топливо-энергетический комплекс – это база современного хозяйства каждой страны и инструмент проведения внутренней и внешней политики. Уровень развития топливо-энергетического комплекса прогнозирует динамику и масштабы общественного производства, является главным показателем промышленности.

Проблема загрязнения окружающей среды является насущной для многих отраслей. Наряду со значимостью топливо-энергетический комплекс представляет серьезную опасность для окружающей среды, являясь главным загрязнителем природы. Таким образом, большая нагрузка топливо-энергетического комплекса на окружающую среду и экономику<sup>1</sup> является проблемой в данной отрасли.

Экологическая безопасность играет важную роль, как для Российской Федерации, так и для всех стран. Данная значимость обусловлена большим количеством различных источников загрязняющих окружающую среду, что в дальнейшем может привести к возникновению серьезных проблем, таких как ухудшение жизнедеятельности населения и угроза жизни на Земле.

В современном мире промышленные предприятия выбрасывают в атмосферу более 1 млрд т вредных веществ, что указывает на несовершенство в законодательстве Российской Федерации, ис-

---

<sup>1</sup> Сияк Ю.В., Некрасов А.С., Воронина С.А., Семикашев В.В., Колпаков А.Ю. Топливо-энергетический комплекс России: возможности и перспективы // Проблемы прогнозирования. – Москва: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт народнохозяйственного прогнозирования Российской академии наук, 2013. – С. 4–21.

пользования технологий в целях переработки природного ресурса и рационального применения ограниченного сырья.

Топливо-энергетический комплекс включает в себя топливную промышленность и электроэнергетику. Топливная промышленность состоит из нефтяной, газовой, угольной, сланцевой и торфяной. В соответствии с официальными данными, опубликованными Федеральной службой государственной статистики, большая часть вредных выбросов в атмосферу приходится на нефтедобычу, электроэнергетику, угольную, газовую и нефтеперерабатывающую отрасли промышленности.

Добыча полезных ископаемых занимает «лидирующее» место по образованию отходов, обусловленного маленьким темпом обработки и утилизации данных отходов. Нефть и нефтепродукты образуют значительную токсичную химическую нагрузку на воду, воздух, почву и наносят колоссальный ущерб природной среде.

Так, около 2,9 млн т – это выбросы при добыче полезных ископаемых, 90% выбросов парниковых газов, половина всех вредных выбросов в атмосферу и в воду приходится на долю топливо-энергетического комплекса.

Актуальным решением данного вопроса являлось предложение Ростехнадзора о внесении изменений в правовые аспекты управления отходами путем принятия Постановления Правительства РФ от 8 января 2009 г. № 7 «О мерах по сокращению загрязнения атмосферного воздуха продуктами сжигания попутного нефтяного газа на факельных установках».<sup>1</sup> Данное постановление должно было урегулировать вопрос загрязнения окружающей среды отходами от топливо-энергетического комплекса путем экономического стимулирования утилизации попутного нефтяного газа путем постепенного увлечения платы в случае превышения допустимых объемов сжигания отходов.

Необходимо определить основные задачи для обеспечения экологической безопасности топливо-энергетического комплекса, ут-

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 8 января 2009 г. № 7 (с изменениями на 8 ноября 2012 года) «О мерах по стимулированию сокращения загрязнения атмосферного воздуха продуктами сжигания попутного нефтяного газа на факельных установках».

вержденных Правительством РФ от 28 августа 2003 г. – № 1234-р в Энергетической стратегии России на период до 2020 года<sup>1</sup>:

- 1) внедрение экологически чистых, энерго- и ресурсосберегающих малоотходных технологий, обеспечивающих рациональное производство и использование топливно-энергетических ресурсов, снижение выбросов (сбросов) загрязняющих веществ, а также парниковых газов в окружающую среду, сокращение образования отходов производства и других агентов вредного воздействия;
- 2) ужесточение контроля за соблюдением экологических требований при реализации инвестиционных проектов, совершенствование системы государственной экологической экспертизы;
- 3) последовательное проведение специальных природоохранных мероприятий, строительство и реконструкцию природоохранных объектов, в том числе по улавливанию и обезвреживанию вредных веществ из отходящих газов, по очистке сточных вод; увеличение темпов рекультивации земель, загрязненных и нарушенных в процессе строительства и эксплуатации энергетических объектов, использование отходов производства в качестве вторичного сырья;
- 4) экономическое стимулирование рационального использования попутного нефтяного газа, прекращение практики сжигания его в факелах (в первую очередь за счет создания экономически выгодных условий для переработки и применения такого газа);
- 5) разработка программы минимизации экологического ущерба от деятельности гидроэлектростанций;
- 6) увеличение производства высококачественных моторных топлив с улучшенными экологическими характеристиками, соответствующих европейским нормам, совершенствование нормативной базы качества нефтепродуктов и уровней выброса загрязняющих веществ.

---

<sup>1</sup> Энергетическая стратегия России на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 августа 2003 г. – № 1234-р, (ч.1) (ред. от 15.06.2009) // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 сентября 2003 г. № 36 ст. 3531.

Следует отметить, что Постановление Правительства РФ «О мерах по сокращению загрязнения атмосферного воздуха продуктами сжигания попутного нефтяного газа на факельных установках» ощутимых результатов не принесли, и в связи с этим утратило силу. Однако одной из важных проблем является загрязнение атмосферы и негативное влияние образующихся отходов в топливно-энергетической комплексе на окружающую среду. Правительство РФ и Ростехнадзор разрабатывает стратегии и планы для обеспечения экологической безопасности, осуществляет контроль за их исполнением.

Необходимо провести ряд мер: повысить развитость природоохранной инфраструктуры (систем предотвращения и снижения негативных воздействий на природную среду), предотвратить моральный и физический износ основного оборудования, усовершенствовать законодательство в части ответственности за неправильную переработку отходов и не рациональное использование ресурсов, которые в комплексе позволят частично решить проблему экологической безопасности. Однако для реализации поставленных задач необходимы инвестиции и действенный контроль за ходом их исполнения.

Таким образом, на сегодняшний день материальная ответственность для компаний топливно-энергетического комплекса за негативное влияние на природную среду невелика и менее затратная, нежели разработка и внедрение инновационных проектов, направленных на его рациональное использование и уменьшение вредных выбросов в атмосферу.

Таким образом, подводя итог исследования можно сказать, что экологическая безопасность топливно-энергетического комплекса одна из важных проблем страны. Тем самым, для улучшения экологической обстановки, необходимо внести изменения в законодательство РФ в части стимулирования ресурсосбережения и минимизации образования отходов, обеспечить безопасное и эффективное финансовое развитие топливно-энергетического комплекса России.

#### **Список литературы:**

1. Обзоры законодательства // КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.06.2019).
2. Постановление Правительства РФ от 8 января 2009 г. № 7 (с из-

- менениями на 8 ноября 2012 года) “О мерах по стимулированию сокращения загрязнения атмосферного воздуха продуктами сжигания попутного нефтяного газа на факельных установках”
3. Синяк Ю.В., Некрасов А.С., Воронина С.А., Семикашев В.В., Колпаков А.Ю. Топливо-энергетический комплекс России: возможности и перспективы // Проблемы прогнозирования. — Москва: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт народнохозяйственного прогнозирования Российской академии наук, 2013. — С. 4–21.
  4. Энергетическая стратегия России на период до 2020 года, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 августа 2003 г. – № 1234-р (ч. 1) // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 сентября 2003 г. № 36 ст. 3531.

*УДК 332.012.23*

*Долгополов Кирилл Андреевич,  
к.ю.н., доцент,  
филиала «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске  
Илистинова Марьям Хадисовна,  
студентка 3 курса магистратуры,  
Филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске*

## **ПРОБЛЕМА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОМ КОМПЛЕКСЕ РОССИИ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные проблемы инвестиционной деятельности в топливно-энергетическом комплексе России. Проанализированы причины уменьшения инвестиционных поступлений инвестиций в топливно-энергетический комплекс России. Установлено, что необходимо ввести изменения в законодательство РФ в части закрепления гарантий справедливости для инвесторов, а также на получение обусловленной прибыли.

**Ключевые слова:** инвестиционная деятельность; энергетическая бюллетень; топливно-энергетический комплекс; энергетическая стратегия.

*Dolgopolov Kirill Andreevich,  
Associate Professor,  
The Pyatigorsk branch of the Plekhanov Russian University  
of Economics*

*Ilistinova Maryam Hadisovna,  
3rd year student of magistracy,  
The Pyatigorsk branch of the Plekhanov Russian University  
of Economics*

## **PROBLEM OF INVESTMENT ACTIVITY IN THE FUEL AND ENERGY COMPLEX OF RUSSIA**

**Abstract.** The article discusses the main problems of investment activity in the fuel and energy complex of Russia. The reasons for the decrease in investment income of investments in the fuel and energy complex of Russia are analyzed. It was established that it is necessary to introduce changes in the legislation of the Russian Federation in terms of securing guarantees of equity for investors, as well as to receive conditional profits.

**Keywords:** investment activities; energy newsletter; fuel and energy complex; energy strategy.

Топливо-энергетический комплекс – это важная составляющая экономики страны, тесно связанная со всей промышленностью. Развитие топливо-энергетического комплекса указывает на состояние экономики страны, а также на благосостояние всех граждан России, в связи с этим топливо-энергетический комплекс должен не только оставаться на «плаву», а также обязан добиваться определенного прогресса. Однако производственный потенциал ТЭК находится на грани истощения, появляется угроза для нормального поддержания воспроизводственного процесса. В названных условиях возникает проблема нехватки инвестиций в топливо-энергетический комплекс.

Инвестиции в топливо-энергетический комплекс являются крупным и долгосрочным вложением, окупаемость которого может занять долгие годы.

Эффективность ТЭК спадет при отсутствии поступления необ-

ходимого количество денежных средств в виде инвестиций. В большей мере это окажет влияние на нефтяную сферу топливно-энергетического комплекса, которая быстро «погибает» и очень медленно и чрезвычайно дорого восстанавливается.

Президент Российской Федерации В.В. Путин сказал, что «России необходим не просто открытый, а максимально прозрачный порядок иностранных инвестиций в топливно-энергетический комплекс, исключающий двусмысленности»<sup>1</sup>.

Согласно сделанным расчетом, можно увидеть, что ВВП страны увеличивается на 1,5–1,6 раза от каждого дополнительного рубля производства топливно-энергетического комплекса. Соответственно прирост национальной экономики в 1–2 и более рублей происходит за счет каждого дополнительного рубля капиталовложений.

Многолетний опыт показывает, что денег государства не достаточно для финансового обеспечения топливно-энергетического комплекса, необходимо привлекать бизнес.

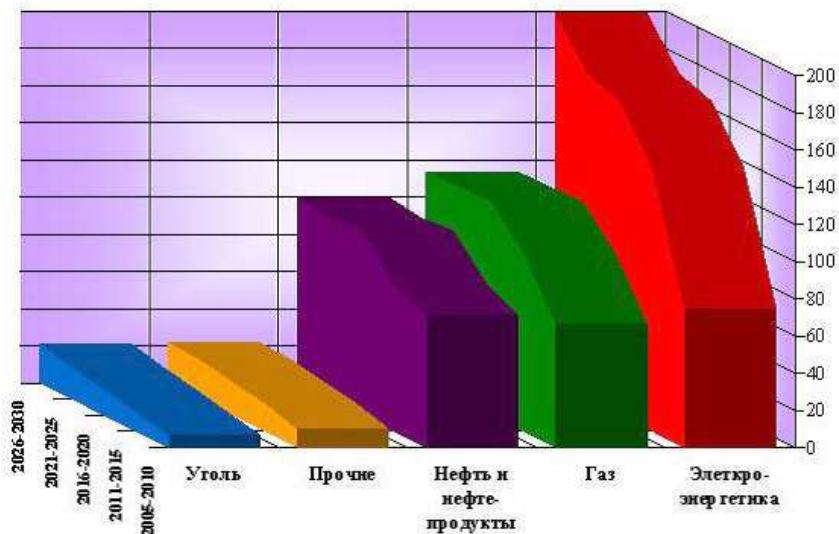
Основным и самым действенным рычагом государства, регулирующим инвестиционную деятельность, является право. Российское законодательство нестабильно, имеет множество недоработок и постоянно наталкивается на бюрократические преграды. Помимо этого, российское право не гарантирует должным образом защиты иностранных инвесторов, а законы противоречат и не соответствуют друг другу. Тем самым еще одной причиной снижения уровня инвестиций как со стороны отечественных, так и зарубежных инвесторов является несовершенство правовой системы страны.

Мировые инвестиции являются важным звеном для прогрессивного развития топливно-энергетического комплекса. Так, интенсивное развитие мировых инвестиционных вложений в топливно-энергетический комплекс было в 2014 году в размере 1,83 трлн долл. Основной рост инвестиций был в отрасли нефти и газа, составлял 62% от всех инвестиций в топливно-энергетический комплекс или до 1,13 трлн долл.

Нефтяная отрасль в 2015–2016 годах становится причиной упадка инвестиций в топливно-энергетический комплекс ввиду

<sup>1</sup> Энергетическая стратегия России на период до 2020 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 28 августа 2003 г. – № 1234-р, (ч. 1) // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 сентября 2003 г. № 36.

снижения цен на нефть. Соответственно инвестиции сократились не только в нефтяной отрасли (37%), а во всех отраслях (21%) топливно-энергетического комплекса России. В 2017 году происходит рост цен на нефть, повышается инвестиционный интерес в топливно-энергетическом комплексе.



Данная диаграмма иллюстрирует динамику существующих инвестиционных потоков в разрезе отраслей топливно-энергетического комплекса страны и требуемый объем в будущем<sup>1</sup>.

Согласно статистическим данным, инвестиции в 2017 году были в размере 3,5 трлн рублей. А.В. Новак указал, что сейчас сумма инвестиций достигла 5 трлн рублей в год.

Министр энергетики А.В. Новак на инвестиционном форуме, проходящего в г. Сочи в феврале 2019 года заявил: «к 2024 году объем инвестиции еще вырастет и составит 7,5 трлн рублей, то есть практически на 50% увеличится объем». Для достижения данного имеются конкретные предложения по каждой отрасли, в том числе проекты, связанные с нефтехимией и сжиженным природным газом. Однако данные цифры прогнозируемые.

<sup>1</sup> Энергетический бюллетень. Выпуск № 61, июнь 2018 г.

Актуальным решением является разработка Энергетической стратегии России на период до 2030 года, утвержденная **Распоряжением Правительства РФ от 13.11.2009 № 1715-р**. Данная стратегия долгосрочная, согласно которой инвестиции – это будущее экономики и необходимо быстро увеличить количество инвестиций в отрасли, а именно обновление основных фондов, освоение новых месторождений, развитие инфраструктуры транспорта и иное.

Основные приоритеты, выделенные в энергетической стратегии России на период до 2030 года<sup>1</sup>:

- устойчивое обеспечение населения и экономики страны энергоносителями;
- повышение эффективности использования топливно-энергетических ресурсов (ТЭР) и создание необходимых условий для перевода экономики страны на энергосберегающий путь развития;
- создание надежной сырьевой базы и обеспечение устойчивого развития ТЭК в условиях формирования рыночных отношений;
- уменьшение негативного воздействия ТЭК на окружающую среду;
- поддержание экспортного потенциала ТЭК и расширение экспорта его продукции;
- сохранение энергетической независимости России, обеспечение энергетической безопасности РФ.

Соответственно для увеличения объема инвестиций самое главное необходима стабильность и гарантия справедливости со стороны государства. Это может быть достигнуто при внесении изменений в законодательство России. Следующим важным фактором для привлечения инвесторов является гарантия получения определенной прибыли.

Таким образом, подводя итог исследования можно сказать, что топливно-энергетический комплекс – это база экономики России, которая находится в истощенном состоянии. Для его восстановления и развития необходимо финансирование. Объем инвестиционных поступле-

---

<sup>1</sup> Энергетическая стратегия России на период до 2030 года, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13.11.2009 №N 1715-р.

ний со стороны иностранных и отечественных инвесторов снижен в связи с неоднозначностью и нестабильностью российского права. Тем самым, для улучшения инвестиционной деятельности, необходимо внести изменения в законодательство РФ в части законодательного закрепления гарантий на справедливость и добросовестность, а также на получение обусловленной прибыли для инвесторов.

### **Список литературы:**

1. Обзоры законодательства // КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 12.06.2019).
2. Энергетическая стратегия России на период до 2020 года, утв. распоряжением Правительства РФ от 28 августа 2003 г. – № 1234-р, (ч. 1) // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 сентября 2003 г. № 36.
3. Энергетическая стратегия России на период до 2030 года, утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13.11.2009 № 1715-р.
4. Энергетический бюллетень. Выпуск № 61, июнь 2018 г.

*УДК 332.012.23*

***Моисеенко Ирина Александровна,***

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и права  
ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: irina050583@yandex.ru*

***Гребенщикова Елизавета Андреевна,***

*магистрант ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»  
филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: grebenshchikova\_elizavetka@mail.ru*

## **ИНТЕГРАЦИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ В УЧЕТНУЮ ИНФОРМАЦИЮ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

**Аннотация.** На протяжении последних нескольких лет ведущие ученые, специалисты, бухгалтера-практики прикладывают много

усилий по реформированию и преобразованию национальной системы бухгалтерского учета. Однако в реалиях современного мира недостаточно просто привести в соответствие с международной практикой вопросы традиционного финансового учета и отчетности, следует ориентировать информационную систему на будущее, уделяя при этом внимание наиболее перспективным векторам развития учета и систем финансовой отчетности.

**Ключевые слова:** бухгалтерский экологический учет, экологическая отчетность, экологический аудит, экологическая деятельность.

***Moiseenko Irina Aleksandrovna***

*kand. Econ. associate Professor of Economics, Finance and law  
FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: irina050583@yandex.ru*

***Grebenshchikova Elizaveta Andreevna***

*Undergraduate FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: grebenshchikova\_elizavetka@mail.ru*

## **EVOLUTION OF ECONOMIC AND ENVIRONMENTAL ACTIVITIES AND THEIR IMPACT ON ACCOUNTING AND AUDITING**

**Abstract.** Over the past few years, leading scientists, specialists, and accountants-practitioners have put a lot of effort into reforming and transforming the national accounting system. However, in the realities of the modern world, it is not enough just to bring traditional financial accounting and reporting into line with international practice, the information system should be oriented towards the future, while paying attention to the most promising vectors of development of accounting and financial reporting systems.

**Keywords:** environmental accounting, environmental reporting, environmental audit, environmental activities.

Интеграция России в современные международные экономические отношения имеет многосторонний характер и может рассматри-

ваться с различных точек зрения. Одним из актуальных вопросов, требующих немедленного разрешения – приведение в соответствие информации, которая формируется системой бухгалтерского учета, применяемого в РФ, с требованиями международных стандартов учета и финансовой отчетности.

На протяжении последних нескольких лет ведущие ученые, специалисты, бухгалтера-практики прикладывают много усилий по реформированию и преобразованию национальной системы бухгалтерского учета. Однако в реалиях современного мира недостаточно просто привести в соответствие с международной практикой вопросы традиционного финансового учета и отчетности, следует ориентировать информационную систему на будущее, уделяя при этом внимание наиболее перспективным векторам развития учета и систем финансовой отчетности.

К числу новейших вопросов финансового учета и отчетности относят экологический учет, получивший название «зеленого», а также контроль, которые являются на сегодняшний день наиболее динамично развивающимися областями международной бухгалтерии. Они включают в себя финансовый и управленческий учет, отчетность по экологическим показателям и экологический аудит.

В связи с этим многие предприятия страны, особенно крупные организации, вводят в свою деятельность практику по созданию экологической политики, а также способы ее реализации, планирование природоохранных мероприятий и обеспечению экологической безопасности, анализ экономических аспектов и проведение экологических проверок. Тем не менее, так и не выработаны стандарты и правила, которые охватывали бы все составляющие учета природопользования и природоохранной деятельности (экологического учета) предприятий, т.е. бухгалтерский экологический учет и отражение их результатов в экологической отчетности.

В ходе написания данной статьи был сделан вывод о том, в части бухгалтерского учета природоохранной деятельности, в том числе учета экологических затрат и расходов на предприятиях нашей страны есть некоторые недостатки и для их решения необходимо провести изменения в системе бухгалтерского учета природоохранной деятельности, в том числе учета экологических затрат и расхо-

дов. В рамках внутреннего учета организациям следует проводить изменения по следующим направлениям:

1. Вводить в рабочий план счетов отдельный счет, на котором будут собираться текущие экологические затраты;
2. Аналитический учет на счёте 08 «Вложения во внеоборотные активы» вести по следующим субсчетам: «Строительство объектов природоохранного назначения», «Реконструкция объектов природоохранного назначения», «Модернизация объектов природоохранного назначения», а так же добавить к счёту 01 «Основные средства» субсчет «Объекты природоохранного назначения»;
3. Вносить дополнения в бухгалтерскую отчётность в части обособления информации об экологических расходах. А именно в пояснении к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах – выделять раздел «Экологические расходы» и представлять в нем информацию о платежах за выбросы и сбросы негативных веществ, о штрафах за нарушение законодательства в части охраны окружающей среды, о затратах на строительство экологических активов, информацию о проводимых и планируемых организацией природоохранных мероприятий и характеристика финансовых последствий для будущих периодов, так же информацию о факторах, препятствующих осуществлению экологической деятельности.
4. И как следствие разрабатывать внутренние стандарты по ведению экологического учета, в котором будут закреплены выше перечисленные изменения.

Указанные изменения позволят сделать экологический учет на предприятии более оперативным и помогут раскрывать в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности более полную и прозрачную информацию о затратах на природоохранную деятельность.

Как известно, для нашей страны бухгалтерский учет природоохранной деятельности является совсем новым и молодым направлением, и в связи с этим в учетной практике практически нет нормативно-правового регулирования, в том числе и теоретические аспекты данного направления плохо развиты. Поэтому в настоящее время активно идет трансформация российской системы бухгал-

терского учета, в результате чего изменяется теория и методология бухгалтерской науки. Для последующей эволюции учетной составляющей в РФ необходимо ввести детализацию видов учета, а для этого должны быть внесены изменения в саму структуру бухгалтерского учета. Так, отражение в отчетности экологических аспектов деятельности может быть произведено только по данным, так называемого экологического учета. Таким образом, в нашей стране возникла объективная необходимость детализации существующей системы бухгалтерского учета.

Поэтому предложенные мероприятия можно проводить и на государственном уровне следующим образом:

- ввести в российскую учётную практику и законодательно утвердить новые понятия, такие как, «экологический учет», «экологический актив», «экологические затраты» и ряд других определений, а так же разработать классификационные признаки экологических затрат и их единой классификации;
- использовать новые счета бухгалтерского учета и их корреспонденций. Так как при введении в российскую учётную практику нового понятия «экологические расходы» возникнет объективная необходимость модификации действующего плана счетов в части формирования отдельных счетов для учёта затрат природоохранного характера, которые будут отражать специфику учета экологической деятельности;
- следует создать отдельный стандарт (положение), который будет на законодательном уровне устанавливать правила учёта природоохранной деятельности;
- разработка бухгалтерской документации и внесение изменений и дополнений в бухгалтерскую отчётность в части экологических расходов.

Изменения должны затрагивать такие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, как отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и приложения к бухгалтерскому балансу. Изменения позволят раскрывать в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности более прозрачную информацию о затратах на природоохранную деятельность.

В отчёте о финансовых результатах наряду со статьями коммер-

ческие и управленческие расходы следует выделить статью экологические расходы. Это поможет заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности, таким как иностранным инвесторам, видеть сумму всех расходов, направленных на охрану окружающей среды, за отчетный период.

В приложении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – выделить раздел «Экологические расходы» и представлять в нем информацию о платежах за выбросы и сбросы негативных веществ, о штрафах за нарушение законодательства в части охраны окружающей среды, о затратах на строительство экологических активов, информацию о проводимых и планируемых организацией природоохранных мероприятиях и характеристика финансовых последствий для будущих периодов, так же информацию о факторах, препятствующих осуществлению экологической деятельности.

Развитие экономических отношений, изменение макроэкономической среды сказываются на организациях Российской Федерации независимо от их вида деятельности. Однако на большинстве из них совершенно не используются природоохранные мероприятия. Предложенные подходы позволяют обеспечить устойчивую эколого-экономическую деятельность предприятиям и увеличивают инвестиционную привлекательность организаций, особенно для иностранных партнеров.

#### **Список литературы:**

1. О бухгалтерском учете, формировании и раскрытии в бухгалтерской отчетности информации об экологической деятельности организации: Письмо Минфина №ПЗ-7/2011 от 27.05.11 г. / [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – 1999–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_116672/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116672/) (дата обращения 28.10.2019 г.).
2. Аникина М.Л. Информация об экологической деятельности: Минфин разъясняет / М.Л. Аникина // Советник бухгалтера. – 2011. – №8.
3. Денисенко, Г.В. Учет экологических вопросов в финансовой отчетности / Г.В. Денисенко, Т.В. Худяева // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2013. – №11. – С. 22–28.
4. Сапожникова, Н.Г. Информация об экологической деятельности

в корпоративном учете и отчетности / Н.Г. Сапожникова, Эльвия Бурхан Кхухур Мохаммед Али Бахтурина // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №15. – С. 22–29.

УДК 332.012.23

**Моисеенко Ирина Александровна,**

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и права  
ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: irina050583@yandex.ru*

**Гребенщикова Елизавета Андреевна,**

*магистрант ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»  
филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск*

*E-mail: grebenschikova\_elizavetka@mail.ru*

## **ЭВОЛЮЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЗГЛЯДОВ НА СОСТАВЛЯЮЩУЮ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ УЧЕТА И АУДИТА**

**Аннотация.** Экологический учет и аудит – довольно новые, но уже активно развивающиеся направления в системе классического бухгалтерского учета и аудита. В настоящее время как в отечественной, так и в зарубежной практике практически отсутствует нормативное регулирование в части учета и аудита затрат на природоохранную деятельность, как следствие и теоретические аспекты данной темы так же плохо разработаны. Поэтому в настоящее время активно производится реформирование системы бухгалтерского учета, в результате чего корректируется теория и методология бухгалтерской науки. Для дальнейшего развития учетной составляющей необходима детализация видов учета, для чего должна быть изменена сама структура бухгалтерского учета.

**Ключевые слова:** бухгалтерский экологический учет, экологическая отчетность, экологический аудит, экологическая деятельность.

***Moiseenko Irina Aleksandrovna***

*kand. Econ. associate Professor of Economics, Finance and law  
FGBOU VO "of REU named after G. V. Plekhanov"*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: irina050583@yandex.ru*

***Grebenshchikova Elizaveta Andreevna***

*Undergraduate FGBOU VO "of REU named after G. V. Plekhanov"*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: grebenshchikova\_elizavetka@mail.ru*

## **EVOLUTION OF ECONOMIC AND ENVIRONMENTAL ACTIVITIES AND THEIR IMPACT ON ACCOUNTING AND AUDITING**

**Abstract.** Environmental accounting and auditing are fairly new, but already actively developing areas in the system of classical accounting and auditing. Currently, in both domestic and foreign practice, there is practically no regulatory regulation regarding accounting and audit of environmental protection costs, and as a result, the theoretical aspects of this topic are also poorly developed. Therefore, the accounting system is being actively reformed, as a result of which the theory and methodology of accounting science is being adjusted. For the further development of the accounting component, detailing of accounting types is necessary, for which the accounting structure itself must be changed.

**Keywords:** environmental accounting, environmental reporting, environmental audit, environmental activities.

В последние несколько лет общество стало понимать, насколько велик объем проблем, связанных с антропогенным воздействием человека на окружающий нас мир. Влияние современных технических средств на природу настолько серьезно, что приобретает четко выраженный глобальный масштаб и приводит к возникновению экологических катастроф. В XX в. негативные экологические явления превратились в важную составляющую жизнедеятельности человечества, оказывая тем самым весьма ощутимое влияние на все аспекты человеческой деятельности: экономику и политику, моральное состояние и здоровье человека и т.д. В связи с этим в

1970-х гг. начинается зарождение учета и аудита экологической деятельности на предприятиях. Тем не менее пристальный интерес к учету этих затрат стали проявлять лишь в начале 1990-х гг [3].

В 1990-е гг. наиболее крупные производственные предприятия всего мира столкнулись с необходимостью подчинения возрастающему количеству законодательных актов, которые были направлены на охрану окружающей среды. В связи, с чем многие производители взяли курс на проведение природоохранных мероприятий и начали разрабатывать план по внедрению экологической политики. Изначально учет деятельности связанной с охраной окружающей среды не рассматривался в качестве инструмента управления природоохранной деятельностью, и, несмотря на быстрый рост расходов, и обязательств зарубежных предприятий, которые были связаны с природоохранной деятельностью, они не находили отражения в финансовой отчетности.

Ключевым моментом в эволюции экологического учета стала конференция Организации Объединенных Наций по окружающей среде и развитию, прошедшая в 1992 г. в Рио-де-Жанейро. На данной встрече, которая носит название «Планета Земля» была принята «Повестка дня на XXI век по обеспечению устойчивого развития», там же впервые была выдвинута концепция экологического учета, как инструмента проведения последовательной политики в этой области.

Первые шаги в области экологического учета и отчетности в зарубежных государствах были предприняты еще несколько десятилетий назад и на сегодняшний день это весьма активно развивающаяся область в международной бухгалтерии. Представление данных об экологических обязательствах, рисках и природоохранной деятельности во всем мире проводится большинством хозяйствующих субъектов. Наибольшее развитие бухгалтерская экологическая отчетность получила в Северной Америке, Северной и Западной Европе. Необходимо заметить, что до сих пор составление экологического отчета и раскрытие его данных, а также результатов деятельности в области охраны окружающей среды организации многих государств осуществляют по собственному желанию. Несмотря на это в ряде стран, например, в Дании, Нидерландах, Норвегии и

Франции представление отчетности, которая содержит в себе составляющие экологической политики закреплено на законодательном уровне.

В ряде экономически развитых государствах, таких как США и Канада, несмотря на отсутствие прямого правового регулирования данного вопроса деятельность авторитетных и влиятельных организаций, а также активная позиция законодательных органов ставит компании перед необходимостью корректного представления информации о деятельности связанной с природоохранными мероприятиями. Целью данных рекомендаций является обеспечение пользователей финансовых отчетов достаточным объемом данных для принятия обоснованных решений. Все это свидетельствует о начале процесса, в который уже вовлечены или будут вовлечены подавляющее большинство стран мира, в том числе и Россия.

В нашей стране экологический учет так же стал зарождаться в 1990-х гг. Первостепенными причинами его развития можно считать:

- понимание глобальных экологических проблем и, как следствие, переход к экологически безопасному экономическому развитию;
- вхождение России в систему мировой экономики и международной экологической безопасности;
- усиление требований на законодательном уровне в области охраны окружающей среды и др.

Факторы природного и антропогенного характера оказывают постоянное влияние на человека и окружающую его среду. Современное общество ставит перед собой цель максимально снизить негативное воздействие человеческой деятельности на окружающий мир. Эффективным способом достижения поставленной цели является создание экономики, которая будет стремиться восстанавливать и поддерживать природное равновесие, а также создание новой идеологии, снижающей значимость материальных ценностей.

Проблема природоохранной экономики в рамках «концепции устойчивого развития» заключается в разработке направлений и принципов экологического учета и контроля, включающие в себя экологический бухгалтерский учет, отчетность по природоохранной деятельности и экологический аудит.

Согласно «Экологической доктрине РФ», которая была одобрена Распоряжением Правительства РФ от 31.08.02 №1225-р, поддержка в становлении учета природоохранной деятельности, предпринимательству в сфере охраны окружающей среды признана неотъемлемой составляющей для развития экономических механизмов, которые являются средствами реализации государственной политики в области экологии. А проведение аудита экологической деятельности установлено в качестве одного из основных механизмов проведения государственной политики в области экологического развития [1].

Несмотря на всю необходимость и существенность формирования экологического учета, в России до настоящего времени не существует целостного подхода к содержанию термина «экологический учет», не определены его роль и место в системе государственного управления. То есть в Российской Федерации формирование экологического учета сейчас находится на подготовительном этапе.

В процессе становления учета природоохранной деятельности возникла необходимость в независимой и беспристрастной проверке соответствия природоохранной деятельности, в связи с ограниченным объемом природных ресурсов, а также достоверности документации, в которой отражались результаты природоохранных мероприятий. Одним и самым главным методом, позволяющим осуществить подобный контроль деятельности предприятия по сохранению и охране природы, стал экологический аудит.

Аудит природоохранных мероприятий начал зарождаться во второй половине XX века параллельно с учетом затрат на природоохранную деятельность. На первых этапах становления экологического аудита государства с развитой экономикой применяли его в как средство защиты интересов бизнеса, и был направлен такого рода аудит на уменьшение доли риска для природы и здоровья человечества, а также на содействие в регулировании мер в области природоохранной деятельности.

По мнению некоторых экспертов, в качестве кардинально нового подхода к деятельности, связанной с охранной окружающей среды аудит природоохранных мероприятий берет свое начало с ут-

верждения «Руководства по экологическому менеджменту и экологическому аудиту», это краткое название Руководства Европейского союза № 1836/93 от 29 июня 1993 года о добровольном участии промышленных компаний в общеевропейской системе экологического менеджмента и экологической проверки предприятий [5]. Однако еще задолго до этого и в Соединенных Штатах Америки и в странах Европы, аудит природоохранной деятельности уже успел себя проявить и зарекомендовать как действенный метод в охране окружающей среды, внедренный в процесс производства.

Первыми экологический учет в качестве метода внутреннего административного управления и средства усиления контроля нормам экологического права рассматривает Международная торговая палата. Это происходит во второй половине 1980-х годов. А уже спустя 10 лет, к началу 1990-х годов значительная часть банков начинает использовать экологический учет в своей деятельности, а именно использует данный вид аудита в целях предупреждения рисков не возвратов по выданным ссудам и банкротства в связи с их деятельностью, связанной с воздействием на окружающую среду.

Несмотря на то, что с момента возникновения экологического аудита прошло уже более 30 лет, данный термин так и не получил единого и общепринятого определения ни в зарубежной, ни в отечественной научной и нормативно-правовой литературе и практике. Союз Европейских стран движется в направлении по разработке общей концепции экологической политики. Однако у каждого Европейского государства, которое входит в Евросоюз, имеется возможность представлять свои идеи и инициативы по сохранению окружающей среды. В 1992 году в Европе был утвержден очередной план мероприятий в области экологической политики. Данный план получил название «Устойчивое экологически справедливое развитие», и сумел в свою очередь объяснить потребность в новых инструментах в сфере охраны окружающей среды [4]. Многих инструментов существующих в настоящее время, как отмечено в этой программе, недостаточно для ликвидации экологически неблагоприятных последствий, расширения экономической деятельности в пределах внутреннего рынка ЕС и экономических изменений в странах Центральной и Восточной Европы. Значительная роль в

программе действий отводится промышленному сектору и предприятиям сферы услуг, для которых мероприятия по охране окружающей среды, интегрированные в производство, в том числе экологический менеджмент и экологический аудит, имеют наибольшее значение [2].

В ходе развития экологического аудита одну из важных ролей в свое время сыграла Международная торговая палата, которая разработала и обнародовавшая в 1989 году «Рекомендации по проведению экологического аудита». В этих рекомендациях описаны методические основы и способ проведения аудита природоохранной деятельности. После выхода «Руководства по экологическому менеджменту и экологическому аудиту» была попытка обобщить уже имеющийся опыт в данной области и создать экономический стимул для природоохранной деятельности предприятий, в которой главенствующее место занимает экологический аудит. Из этого следует, что экологический учет и аудит имеют свою историю развития [3].

Несомненные лидеры нефинансовой отчетности это компании Северной Америки и Западной Европы. А вот в странах Карибского бассейна и в Латинской Америке данный вид отчетности применяется крайне редко. В странах Азии, за исключением Японии, так же немногие компании составляют и публикуют нефинансовые отчеты, а в Африке и на Ближнем Востоке только ЮАР довольно таки активна в этой области. В настоящее время, несмотря на необязательный характер бухгалтерских экологических отчетов, их количество, тем не менее, растет, а качество улучшается. На первый взгляд такая ситуация может показаться неправдоподобной, однако факты говорят о том, что выгоды для организаций, практикующих составление экологических бухгалтерских отчетов, намного выше расходов на эти отчеты.

Таким образом, подводя итоги можно сделать вывод, что экологический учет и аудит – довольно новые, но уже активно развивающиеся направления в системе классического бухгалтерского учета и аудита. В настоящее время как в отечественной, так и в зарубежной практике практически отсутствует нормативное регулирование в части учета и аудита затрат на природоохранную деятельность,

как следствие и теоретические аспекты данной темы так же плохо разработаны. Поэтому в настоящее время активно производится реформирование системы бухгалтерского учета, в результате чего корректируется теория и методология бухгалтерской науки. Для дальнейшего развития учетной составляющей необходима детализация видов учета, для чего должна быть изменена сама структура бухгалтерского учета [2].

#### Список литературы:

1. Обутверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ №91н от 13.10.03 г. (в ред. от 24.12.10 г.). / [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – 1999-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45140/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45140/) (дата обращения 20.10.2019 г.)
2. Еремина И.В. Необходимость формирования механизма проведения экологического аудита в России [Электронный ресурс] / И.В. Еремина // Интернет-журнал «Науковедение». – 2015. – №6. – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/29EVN615.pdf> (дата обращения 20.10.2019 г.)
3. Малиновская, Н.В. Развитие экологического аудита в России / Н.В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – №43. – С. 29–36
4. Чхутиашвили, Л.В. Экологический учет и аудит российских организаций в условиях экологизации экономики России / Л.В. Чхутиашвили // Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов: сб. науч. тр. – Москва, 2017. – С. 418–423.
5. Яшалова, Н.Н. О необходимости развития в России экологического учета. / Н.Н. Яшалова, Е.Н. Яковлева, Д.А. Рубан // Современные научные исследования и инновации. – 2016. – №12. – С. 626–634.

*УДК 65011.8*

*Арушанян Александр Лентрушаевич,  
Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске  
sasha5372a@yandex.ru*

### **ОСОБЕННОСТИ КАДРОВОГО АУДИТА НА РАЗНЫХ СТАДИЯХ ЕГО ПРОВЕДЕНИЯ**

**Аннотация.** Успешность и качество выполнения аудиторской процедуры в определенной степени зависит от выдержки последовательности главных стадий ее реализации. Несомненно, что определяющим фактором данного процесса является профессиональное мастерство специалистов на каждой ступени аудита.

**Ключевые слова.** Аудит, аудиторские процедуры, аудиторская проверка, кадровый аудит.

*Arushanyan Aleksandr Lentrushaevich  
Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK  
sasha5372a@yandex.ru*

### **FEATURES OF PERSONNEL AUDIT AT DIFFERENT STAGES OF ITS IMPLEMENTATION**

**Abstract.** The success and quality of the audit procedure to a certain extent depends on the sequence of the main stages of its implementation. Undoubtedly, the determining factor in this process is the professional skills of specialists at each stage of the audit.

**Keyword.** Audit, audit procedures, audit, personnel audit.

Немалую роль играет качество подготовки запланированной заранее проверки, которое также регламентируется государственными стандартами в данной отрасли.

Изначально следует установить объемы подлежащей проверке бухгалтерской и по внутреннему контролю документации предприятия, с тем, чтобы сориентироваться в ее масштабности, внут-

реннем содержании и круге аудиторских операций. Это позволит в качественном и количественном отношении правильно подобрать участников проверки, определить потребность присутствия эксперта. Сложность проверки предоставляемых прочих услуг, связанных с аудитом, заключается в большом их разнообразии. Поэтому специалистами не разработана единая схема проведения аудиторской проверки данной деятельности, тематические научные работы и нормативные документы не содержат последовательной подборки ключевых моментов, на которые обращается внимание аудитора, как это характерно для контроля в области прочих услуг (табл. 1).

Таблица 1.

### Анализ определения стадий аудиторской проверки

Этапы аудита	Суйц В.П.	Подольский В.И.	Овсийчук М.Ф.	Шеремет А.Д.
1. Планирование	+	-	+	+
2. Знакомство с системой бухгалтерского учета	+	-	+	+
3. Оценка и проверка системы внутреннего контроля	+	+	+	+
4. Проверка операций по существу	+	+	+	+
5. Обобщение и анализ результатов проверки	+	+	-	-
6. Независимые процедуры, тестирование	-	-	+	+
7. Формулировка мнения и деятельность по составлению отчета	-	-	+	-
8. Заключение аудитора	+	+	+	+

Р.А. Алборов и П.И. Камышанов весь контролирующий процесс разделяют на две стадии:

- планирование и подготовительные операции к проведению аудиторской проверки;

- документальное оформление и подготовка письменного заключения по итогам проверки [1, 26].

По мнению Ю.А. Данилевского, С.М. Шапигузова, Н.А. Ремизова, Е.В. Старовойтовой аудиторская процедура состоит из трех этапов:

- стадия планировки;
- накопление аргументов для составления характеристики о состоянии учета финансового положения предприятия;
- завершающая стадия аудита [3].

Существует еще одна точка зрения специалистов на количество содержащихся в аудиторском процессе фазовых составляющих. Э.А.Арене, Дж.К. Лоббек настаивают на необходимости осуществления аудиторской операции в 4 этапа:

- планирование проверки предприятия;
- проведение аналитических исследований (проверка операций по существу) и подбор необходимой информации;
- подготовка обобщенных итогов проверки, составление заключительного вердикта о результатах аудита;
- практическая реализация указанных мер для устранения недостатков деятельности организации [2].

Учитывая выше приведенные доводы и аргументы, процедуру кадрового аудита можно разбить на четыре ключевых определяющих стадии, которые проиллюстрированы в табл. 2.

### Основные этапы кадрового аудита

Таблица 2.

Содержание этапа	
1. Организационный этап	
2. Планирование кадрового аудита	
3. Проведение процедур	
3.1 Анализ и оценка действующей в экономическом субъекте системы оплаты труда	
3.1.1	Проверка наличия необходимых локальных нормативных актов, их анализ и оценка соответствия нормам трудового законодательства
3.1.2	Оценка организации кадрового учета и кадрового делопроизводства, проверка наличия необходимых документов по учету кадров, их оценка на предмет соответствия действующему законодательству

3.2 Аудиторская проверка расчетов с персоналом по оплате труда	
3.2.1.	Проверка достоверности первичных документов по учету рабочего времени и оплате труда, их соответствия требованиям нормативных документов
3.2.2.	Проверка правильности начисления оплаты труда, премий, доплат в связи с отклонениями от нормальных условий труда и т.п.
3.2.3.	Проверка правильности удержаний из заработной платы
3.2.4.	Проверка правильности составления бухгалтерских записей, ведения синтетического и аналитического учета, соответствия данных учета главной книге, бухгалтерской (финансовой) отчетности
4. Оформление и представление результатов проведения кадрового аудита	
4.1.	Формулировка результатов проведенного аудита
4.2.	Подготовка отчета по результатам проведения кадрового аудита
4.3.	Подготовка отчета по результатам проведения кадрового аудита

Следуя содержанию таблицы, на начальном, организационном этапе аудиторской проверки проводится выбор условий осуществления данной операции, ознакомление с масштабами предполагаемой проверки, объемом бухгалтерской и финансовой отчетности, теми условиями, в которых осуществляет деятельность проверяемый субъект, предполагаемыми рисками.

1. Заключение договора по проведению кадрового аудита.

В соответствии с международным стандартом аудита МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий» проводится подготовительная работа. Изначально необходимо оформить договор на проведение проверки. В нем оговаривается предмет договора, в отдельных случаях состоящий из большого перечня вопросов, поэтому может оформляться как приложение. Руководителю предприятия, который хочет провести аудит, следует четко обозначить цели и поставить перед аудитором конкретные задачи, объяснив, для чего он хочет выполнить проверку. Иногда обнаруженные ошибки,

которые совершили работники кадровой службы или бухгалтерии, уже невозможно ликвидировать, но их выявление и анализирование будет способствовать недопущению их в дальнейшей работе. Примерами таких ошибок могут быть неверно рассчитанные протяженность очередного отпуска работника, величина оплаты работы в праздничные или выходные дни и пр.

Очень часто руководитель предприятия, заказывающий аудиторскую проверку, высказывает желание не только получить оценку качества работы бухгалтерского или кадрового подразделений, иметь разработанные мероприятия по устранению нарушений в их деятельности, но и в будущем иметь информацию о выполнении тех рекомендаций, которые были даны в результате аудита. Хотя стоимость услуги в таком случае увеличивается, но эффективность этой процедуры значительно превышает материальные затраты.

Параллельно с составлением договорного акта разрабатывается график осуществления аудиторской проверки, в котором устанавливаются сроки, количество аудиторов и время проведения аудита (в человеко-часах). Бывают случаи, когда в процессе аудита выявляются неправильно составленные или совсем отсутствующие документы. Если заказчик желает, чтобы аудитор помог работникам, причастным к оформлению этой документации, внести исправления или заполучить типовые формы и правильно заполнить их, в договоре необходимо предусмотреть этот момент с повышением оплаты за исполнение данной работы.

2. Обозначение целей и заданий проводимой аудиторской проверки.

В процессе договорной кампании следует четко определить задания, которые ставятся перед аудитором, конкретизировать те пункты, на которые он должен подготовить ответы и дать необходимую оценку.

3. Разработка графика аудиторской проверки с указанием ее начала и окончания.

Следующей ступенью процесса аудирования является планирование аудиторской деятельности. Этот этап имеет немаловажное значение, так как именно здесь решается вопрос количества и определяется специализация привлекаемых к аудиту специалистов в зависимости от той программы, которая разработана предварительно.

В процессе планирования определяют многие моменты предстоящей аудиторской проверки. Руководствуясь требованиями международного стандарта МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности», устанавливают сроки предстоящей проверки, ее диапазон, формат, используемые виды исследования, риск выражения ошибочного аудиторского мнения при наличии значительных искажений отчетности.

Отличительной особенностью кадрового аудита является то, что при оказании отдельных видов услуг такого типа стадия планирования может исключаться. Такой случай типичен при оказании консультационных видов услуг кадрового аудита.

Вторая характерная особенность рассматриваемой стадии процесса – использование почти всех международных стандартов, касающихся аудита. Это – «Контроль качества аудита финансовой отчетности» (МСА 220), «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (МСА 240), «Аудиторская документация» (МСА 230), «Аудиторская выборка» (МСА 530), «Аудиторские доказательства» (МСА 500), «Аналитические процедуры» (МСА 520).

Немаловажно, чтобы аудируемый субъект имел четкое представление о задачах и формате проводимой проверки, что является одним из залогов успешности ее проведения. Поэтому аудитору необходимо использовать на подготовительном этапе работы аналитическую таблицу «Понимание деятельности», применение которой возможно и в иных случаях при предоставлении услуг, сопутствующих аудиторской деятельности.

После сбора информации, характеризующей работу хозяйствующего субъекта, и аналитического исследования этих материалов можно приступать к созданию базовой основы для дальнейшей планировки готовящейся проверки.

Конечной фазой кадрового аудита называют процесс обработки собранных материалов и подготовки заключения о состоянии кадровой работы на предприятии. В формат данной процедуры также входит разработка мер и рекомендательных указаний на основании результатов проверки.

Утвержденный договор между аудиторской фирмой и заказ-

чиком должен сопровождаться письмом, предупреждающим, что итоговая справка, составленная аудиторской группой, не может служить заключением, гарантирующим ведение точного и достоверного бухгалтерского учета на предприятии, а также правильность расчетов с персоналом.

С подготовленной итоговой справкой и перечнем рекомендуемых мер для недопущения в дальнейшем выявленных нарушений и упущений в работе аудиторская группа должна в обязательном порядке ознакомить руководителя предприятия, ознакомиться с его точкой зрения по данному вопросу. Для этого возможно предоставление проверяющим в письменном виде итогов проверки и рекомендательных указаний руководящему составу хозяйствующего субъекта.

Окончательный вариант отчета по проведенному аудиту может быть составлен после получения ответного письма от руководства предприятия, причем следует обратить внимание на имеющиеся в нем предложения, возражения, пожелания.

Анализ системы осуществления аудита на предприятии показывает, что схема предоставления прочих, сопутствующих аудиту услуг (разновидность и количество этапов) зависит от типа оказываемых услуг. В связи с этим возникает необходимость в разработке специальных внутренних стандартов, учитывающих специфику предоставления различного рода прочих услуг и регламентирующих аудирование определенного их вида, применяемых в аудиторских фирмах, специализирующихся на аудите таких услуг.

#### **Список литературы:**

1. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. -2-е изд., перераб. и доп. М.: ДИС, 2001. – 432 с.
2. Аренес А., Лоббекс Дж. Аудит: Пер. с англ. / Главный редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с. (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).
3. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.

УДК 65011.8

*Визаев Шамиль Султанович,*  
*Студент 3 курса РЭУ им. Г.В.Плеханова*  
*E-mail: urusov.yusuf@mail.ru*

## **ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОМПАНИЯХ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные проблемы организации и функционирования службы внутреннего аудита в государственных и частных компаниях с использованием цифровых технологий. Предлагаются пути совершенствования проблемы организации и функционирования службы внутреннего аудита компании с учётом имеющихся цифровых технологий.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, внутренний аудит компаний, проблемы внутреннего аудита.

*Vizaev Shamil Sultanovich*  
*3rd year student of REU named after G.V. Plekhanova*

## **PROBLEMS OF ORGANIZATION AND FUNCTIONING OF INTERNAL AUDIT SERVICES IN COMPANIES**

**Abstract.** The article discusses the main problems of the organization and functioning of the internal audit service in public and private companies using digital technology. The ways of improving the organization and functioning of the company's internal audit service are proposed.

**Keywords:** digital technologies, internal audit of companies, problems of internal audit.

Для принятия решений управленческого характера и наиболее успешной их реализации, с точки зрения долгосрочного (стратегического) развития любого субъекта экономики, требуется эффективный и постоянный внутренний контроль, который сопровождает все этапы управленческого процесса.

Финансовое состояние любого субъекта экономики, в условиях современных рыночных отношений, является основой его стабильного положения, а финансовая устойчивость – это своеобразная

мера его финансового состояния. Финансовое состояние, в то же время, определяет потенциал экономического субъекта в деловом сотрудничестве, его конкурентоспособность и предоставляет возможность дать оценку степени гарантии экономических интересов, как данного субъекта экономики, так и гарантии экономических интересов его деловых партнеров по экономическим, финансовым и иного рода отношениям.

В ходе исследования всех этапов принятия, а также реализации решений управленческого характера, можно сделать вывод, что управление как процесс, строится на информационных потоках определенного рода. Основой этого информационного потока является бухгалтерская информация. Множество авторов выдвигает мнение, что управление, как процесс, представляет собой преобразование поступающей информации. В то же время следует отметить, что уровень сложности структуры внутренней среды организации или предприятия, а также сложность его взаимоотношений с внешней средой способствует тому, что для принятия качественных управленческих решений требуется большее количество информации. Исходя из этого, необходимо подчеркнуть, что особую актуальность приобретает система бухгалтерского учета, которая является основным источником информации для принятия управленческих решений. Кроме того, считаем необходимым отметить, что есть некоторые ограничения, которые связаны с трактовкой тех учетных данных, входящих в основной и первичный информационный поток, на основе которого и выносятся управленческие решения.

Бухгалтерский учет, как целостная система, постоянно обновляется и совершенствуется, однако, ее непосредственные (прямые) функции, в условиях, когда нормативная база постоянно меняется, не позволяют сформировать достоверную бухгалтерскую информацию, которая отражает объективные хозяйственно-финансовые процессы. В связи с этим, возникает острая необходимость в создании контрольных подразделений, которые независимы. Эти контрольные органы смогут оказывать консультативные услуги по улучшению финансового состояния организации, а также по совершенствованию методологии бухгалтерского учета, опираясь на качественный контроль за корректностью ведения учетной политики

и, в то же время, подтверждая достоверность финансовой информации.

Таким образом, можно сделать вывод, что невозможно отделить друг от друга эффективную систему внутреннего контроля и процесс управления организацией, не нарушая эффективность всей системы. В таком случае, становится понятным, что потребность в постоянно функционирующей качественной структуре, которая входит в систему внутреннего контроля как составная часть, высока.

Служба внутреннего аудита является одним из самых эффективных механизмов, которая обеспечивает информацией по функционированию всех подсистем, руководителей и собственников организации.

Понятие внутреннего аудита в экономической литературе как зарубежными, так и отечественными исследователями трактуется по-разному. Однако не возникает сомнения в том, что внутренний аудит – это внутрихозяйственная проверка, которая обеспечивает руководство организации ценной информацией для последующего принятия управленческих решений, которые касаются эффективно-го функционирования, а также совершенствования их бизнеса.

Внутренний аудит, в различных организациях существует в разных формах:

- в форме постоянно-действующего или разового договора с организацией, предоставляющей аудиторские услуги (аутсорсинг);
- в форме отдельного структурного подразделения, которое подотчетно руководителю организации непосредственно;
- в форме ревизионной комиссии, постоянно-действующего характера, которая избирается и принимается на собрании акционеров ежегодно, в целях утверждения годовой отчетности; инвентаризационное бюро.

Служба внутреннего аудита создается непосредственно высшим руководством. Оно же принимает решение по кадровому составу службы и ставит ей задачи. А контрольно-ревизионная же комиссия учреждается в соответствии с законом об акционерных обществах. Этим же законом, в большинстве случаев, регулируется и регламентируется ее деятельность.

Стратегия финансово-хозяйственного развития, квалификационный уровень кадров, организационно-правовая форма, специфика отрасли деятельности организации, количество работников и годового дохода предприятия – это те факторы, которые влияют на выбор и обоснование структуры внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании регламента, который утвержден руководством организации или ее собственниками. Предоставляет информацию им же. Из этого следует, что ситуация, при которой, к примеру, финансовый директор может приостановить функционирование программы аудита, не выделив финансовых средств, невозможно. Одним из самых важных факторов, способствующих успешной деятельности службы внутреннего аудита является ее независимость.

Важнейшими принципами, на которых необходимо строить работу службы внутреннего аудита является принцип относительной самостоятельности, ответственности, компетентности, коллегиальности и принцип информационной обеспеченности.

Главной целью службы внутреннего аудита можно считать сбор своевременной и объективной информации, касающейся деятельности менеджмента предприятия по достижению организационных целей, высшему руководству. Помимо этого, большое значение имеет информация о деятельности региональных и функциональных подразделений организации, уровень достоверности данных ведения учета и консолидированной отчетности компании.

Функции службы внутреннего аудита разделяются на: консультационные, контрольные, методологические и информационно-аналитические.

Консультационные функции аудита заключаются в консультировании менеджмента по осуществлению различных операций финансово-хозяйственного характера, по составлению и реализации программ повышения квалификации сотрудников, по аспектам нормативно-правового поля, в участии аудиторов в построении системы бухгалтерского учета организации, и многим другим проблемам, которые возникают в процессе работы организации.

К информационно-аналитическим функциям относятся информирование руководства о выявленных обстоятельствах и тенденци-

ях, экспертиза разрабатываемых управленческих решений, анализ внутренних потоков материальных средств, анализ исполнения планов и смет.

Основными характеристиками внутреннего аудита являются:

Независимость и объективность. Независимость – в данном случае понятие организационное, которое в значительной степени определяется уровнем подчиненности службы внутреннего аудита в компании. Под объективностью понимается индивидуальное качество внутреннего аудитора – беспристрастность в оценках и выводах.

Совершенствование деятельности организации. Целью внутреннего аудита, как следует из определения, является совершенствование деятельности организации (не выявить нарушения и ошибки для последующих оргвыводов и наказания виновных, не написать отчет на несколько десятков страниц с сотней трудновыполнимых рекомендаций, а увидеть и оценить риски, слабые стороны в работе организации и дать рекомендации, направленные на повышение эффективности систем и процессов).

Предоставление гарантий и консультаций. Сущность деятельности внутреннего аудита заключается в предоставлении гарантий и консультаций заказчикам (клиентам) внутреннего аудита. При этом сфера предоставления гарантий и консультаций за последние годы существенно расширилась и на сегодняшний день включает следующие области:

- управление рисками;
- внутренний контроль;
- корпоративное управление.

Веским аргументом в пользу принятия решения о создании службы внутреннего аудита в организации выступают существенно низкие затраты на содержание, в сравнении с привлечением специалистов по внутреннему аудиту извне. Следует отметить, что работники отдела внутреннего аудита лучше владеют информацией об экономической, финансовой и организационной ситуации в компании. Это достигается, в числе прочих, за счет привлечения специалистов иных функциональных подразделений к своей деятельности. Собственная служба внутреннего контроля более

оперативна, поскольку руководство компании может востребовать ее услуги в любой момент. Служба внутреннего аудита, являясь подразделением компании, постоянно должна подтверждать свою эффективность, из чего можно сделать вывод о том, что ее специалисты непосредственно заинтересованы в повышении результативности деятельности организации.

Руководители, часто не способны оценить ситуацию объективно из-за того, что управление организацией для них является повседневной работой. Даже если представитель руководства организации предполагает, что эффективно регулирует все процессы, чаще всего у него отсутствуют специфические навыки для структурирования поступающей информации, а также время. Тесное взаимодействие со службой внутреннего аудита способствует повышению эффективности принятия управленческих решений, так как внутренний аудит, по специфике своей работы, обладает инструментарием для анализа и обобщения данных и информацией по всем направлениям деятельности компании. Источником информации, который помогает руководителю по-новому посмотреть на процессы, а также дать оценку качеству выполнения принятых решений является именно внутренний аудит.

В заключение, необходимо отметить, что современные условия – условия каждодневного риска финансового кризиса – предоставляют внутреннему аудиту широкие возможности продемонстрировать свою результативность и доказать свою необходимость как собственникам, так и менеджменту организаций, наряду с этим, у руководства организаций может появиться весомый инструмент для повышения эффективности бизнеса.

### **Список литературы:**

1. Стандарты аудиторской деятельности: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2000.
2. Сонин А. Зачем компании внутренний аудит? // Управление компанией. 2004. №10.
3. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М.: Экзамен, 2000.
4. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. СПб.: Лань, 2016.

5. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. М.: Экзамен, 1999.
6. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: пер. с англ. М.: Финансы и статистика: ЮНИТИ, 1992. Арнс А., Лоббек Дж. Аудит: пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1995.
7. Андреев, В.Д. Внутренний аудит: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2013.

УДК 65011.8

***Дегтярева Ирина Николаевна,***

*к.э.н., доцент, заведующая кафедрой информационных технологий  
и правового регулирования управления, РЭУ им .Г.В. Плеханова  
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края  
г. Пятигорск*

*E-mail: irina\_209@mail.ru*

***Машин Алексей Дмитриевич,***

*магистрант гр. Пм -КМ  
РЭУ им. Г.В. Плеханова  
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края,  
г. Пятигорск*

*E-mail: mashin2013@mail.ru*

## **ПРИМЕНЕНИЕ НЕЙРОННЫХ СЕТЕЙ В УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Аннотация.** В эпоху научно-технических достижений существует множество открытий и исследований, одним из которых является изучение нейросетевых технологий.

**Ключевые слова:** искусственные нейронные сети, обучение нейронных сетей, нейросетевые технологии.

***Irina Degtyareva***

*Dr., Associate Professor of Information Technology and Legal  
Regulation of Management,  
REU im .G.V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol region,  
Pyatigorsk*

*Alexey Machin*  
*undergraduate. IIm -KM*  
*REU im .G.V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol region,*  
*Pyatigorsk*

## THE USE OF NEURAL NETWORKS IN MANAGEMENT ACTIVITIES

**Abstract.** In the era of scientific and technological advances, there are many discoveries and studies, one of which is the study of neural network technologies.

**Keywords.** artificial neural networks, neural network training, neural network technologies.

Искусственные нейронные сети вторглись в нашу жизнь и в настоящее время широко используются для решения различных проблем. Они активно используются там, где традиционные алгоритмические решения неэффективны или совершенно невозможны. Задачи, на которые опираются искусственные нейронные сети, включают: распознавание текста, азартные игры, контекстную рекламу в Интернете, фильтрацию спама, транзакции с банковскими карточками с подозрительными картами, системы безопасности видеонаблюдения – и это еще не все.

Искусственные нейронные сети, также как биологические сети, являются сложнейшей вычислительной системой с большим количеством простых процессоров, работающих параллельно и имеющих много соединений. Несмотря на то, что при построении таких сетей ряд важных допущений и упрощений отличает их от биологических аналогов, искусственные нейронные сети демонстрируют впечатляющее количество свойств, присущих мозгу – обучение основано на опыте, обобщении, извлечении значимых данных из избыточной информации.

Нейронные сети могут изменять свое поведение в зависимости от состояния среды. Проанализировав входные сигналы, они подстраиваются и учатся обеспечивать правильный ответ. Обученная сеть может быть устойчивой к некоторым отклонениям от входных данных, что позволяет правильно «видеть» изображение, содержащее различные шумы и искажения.

Использование нейросетевых технологий растет из года в год, особенно в экономическом секторе. Открыты все новые методы, построены новые модели нейронных сетей. В некоторых областях, таких как выявление мошенничества и оценка рисков, они являются бесспорным лидером на рынке среди используемых методов. Их использование в системах прогнозирования и исследованиях рынка, оптимизации товарных и денежных потоков, различными социальными исследованиями, производственным процессом постоянно расширяется.

Поскольку финансовые, социальные и экономические системы настолько сложны и являются результатом правильных или неправильных управленческих решений, очень трудно (а иногда даже невозможно) создать достаточную математическую модель, которая отвечает всем требованиям. Также практически невозможно подробно аппроксимировать модель на основе таких традиционных параметров, как максимизация полезности или максимизация прибыли [2].

В системах такой сложности, естественно, и наиболее эффективно использовать модели, которые непосредственно имитируют поведение общества и экономики. И это именно то, что методология нейронных сетей может предложить. Большинство задач, решаемых с помощью нейронных сетей в управлении, аналогичны другим сферам человеческой деятельности.

Нейронные сети могут быть использованы в кредитном анализе для прогнозирования потерь бизнеса. Нейронные сети также могут измерять активы и пассивы организации. Во многих банках нейронные сети могут использоваться для обнаружения поддельных кредитных карт. Маркетинговые аналитики, использующие методы нейронной сети, могут определять функции реагирования рынка на основе временных данных. Руководители производства могут прогнозировать эффективность бизнеса на основе кривых, представленных обученными нейронными сетями. Многие финансовые учреждения уже используют нейронные сети для финансового прогнозирования и управления инвестициями. Поскольку процесс обучения в нейронных сетях должен сводить к минимуму непредопределенную ошибку, нейронные сети могут использоваться для решения задач оптимизации. Такие задачи, как оптимальное пла-

нирование работы, оптимальное планирование склада и снижение потерь, могут быть решены с помощью нейронных сетей.

Нейронные сети бывают: синхронные и асинхронные [4].

В случае синхронных нейронных сетей только один нейрон изменяет состояние. В асинхронных сетях состояние группы нейронов или, как правило, всего слоя изменяется одновременно [1].

Можно выделить две основные нейронные архитектуры: многоуровневые сети и полностью связанные сети. Слой – это один или несколько нейронов, на вход которых подается общий сигнал. Слоистые нейронные сети – это нейронные сети, в которых нейроны делятся на отдельные группы (слои), так что информация обрабатывается в слоях. На уровне данные обрабатываются параллельно, а на сетевом уровне обработка выполняется последовательно от одного уровня к другому. Многоуровневые нейронные сети включают в себя, например, многослойные персептроны, радиальные центральные сети и тому подобное.

Многоуровневые сети также являются однослойными и многослойными. В многослойной сети первый слой называется входным слоем, а следующие слои – внутренним или скрытым, последний – выходным. Входной слой многослойной сети организует соединение с входными данными и вывод на выход. Это означает, что нейроны делятся на входные, выходные и скрытые данные.

Входной слой организован из входящих нейронов, которые получают данные для обработки и распределяют их по входам скрытых сетевых слоев.

Скрытый нейрон – это нейрон, расположенный в скрытом слое нейронной сети.

Выходные нейроны, из которых организован выходной слой сети, и получены результаты всей нейронной сети. В полностью связанных сетях организация выглядит следующим образом: каждый нейрон посылает выходной сигнал другим нейронам, включая себя. Выходные сигналы сети могут быть всеми или некоторыми выходными сигналами нейрона после нескольких тактов сети. Все входные сигналы доставляются всем нейронам.

В соответствии с архитектурой соединения нейронные сети могут быть сгруппированы в два класса:

- Сети прямого распространения, в которых связь не зацикле-на, то есть они не могут ссылаться на себя.
- сети рекуррентного типа, в которых возможен возврат, то есть, они могут ссылаться на себя [3].

Сети прямого распространения включают однослойные и многослойные сети.

Однослойная сеть выполняет задачи классификации следующим образом: входной слой нейронов после получения данных из предыдущего уровня сравнивает значения с пределом и дает одно из двух значений: 0, если значение меньше предельного, 1, если более одного порогового значения. Однако эта архитектура не способна решить большинство практических задач. Многослойные сети справляются с этим. Эта архитектура способна аппроксимировать любую функциональную зависимость. В то же время, однако, не может быть известно ни необходимое количество слоев, ни необходимое количество скрытых нейронов, ни время, необходимое для обучения сети. Класс рекуррентных нейронных сетей намного больше, но сети более сложны в построении.

Для формирования и обучения сети выбирается алгоритм двух типов: управляемый, то есть «учиться с учителем» и не управляемый, соответственно – «учиться без учителя». Следует также помнить, что для разных типов сетей используются разные виды обучения.

После загрузки данных нейронная сеть начинает обучение с использованием выбранного алгоритма контролируемого обучения. Наиболее популярным алгоритмом является метод обратного распространения, который использует загруженные данные для изменения весов и порогов сети, чтобы уменьшить вероятность ошибки в прогнозировании обучающего набора. Если сеть обучена достаточно хорошо, она может далее моделировать неизвестную функцию, используя пример первичных данных. Сеть соединяет значения входных и выходных переменных независимо, и затем такую сеть можно использовать для прогнозирования в задачах, когда выходные значения неизвестны.

Нейросетевые технологии должны изучаться в течение длительного времени. Уже есть полезные методы, используемые в раз-

личных сферах деятельности. Однако, хотя это довольно узкие области, и неизвестно, смогут ли нейронные сети доверить решение проблем, подразумевающих понимание социального контекста.

Изучение нейросетевых технологий является существенной темой в наше время. Их возможности должны быть изучены и исследованы. Тем не менее, технологии нейронной сети не могут полностью заменить человека в процессе устранения неполадок. Нейронные сети все еще могут быть использованы для обобщения данных, и необходимо продолжить поиск дополнительных областей их возможного применения.

Нейросетевые технологии и комбинированные интеллектуальные технологии применимы практически в любой области. В некоторых задачах, таких как прогнозирование котировок или распознавание образов, нейронные сети стали привычным инструментом. Нет сомнений в том, что широкое распространение новых технологий в других областях – это только вопрос времени. Подобный процесс уже произошел с компьютерами, которые в течение всего лишь 20 лет распространились из военных вычислительных центров в каждый офис и во многие квартиры.

#### **Список литературы:**

1. Барский А.Б. Введение в нейронные сети / А.Б. Барский – М.: РиС, 2016. – 384 с.
2. Дегтярева И.Н. Разработка бизнес-моделей системных связей и механизмов управления в экономических системах компаний// Научные Известия. 2016. № 1–2. С. 28–32.
3. Редько В. Г. Эволюция, нейронные сети, интеллект. Модели и концепции эволюционной кибернетики / В. Г. Редько – Москва, 2017. – 224 с.
4. Уоссермен Ф. Нейрокомпьютерная техника: Теория и практика / Ф. Уоссермен. – М.: ГЛТ, 2017. – 184 с.

УДК 658.511.3

**Дегтярева Ирина Николаевна,**

*к.э.н., доцент, зав. кафедрой информационных технологий  
и правового регулирования управления, РЭУ им .Г.В. Плеханова  
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края  
г. Пятигорск*

*E-mail: irina\_209@mail.ru*

**Семёнова Дарья Николаевна,**

*Магистрант гр. II-м КМ  
РЭУ им .Г.В. Плеханова  
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края  
г. Пятигорск*

*dashkassm@gmail.com*

## **УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИЕЙ КОМПАНИИ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРИМЕРЕ ЗАО «СТАВРОПОЛЬСКИЙ БРОЙЛЕР»**

**Аннотация.** В современном мире имидж и репутация организации влияет на весь технологический и производственный процесс. Особую нишу в управлении репутацией занимает корпоративный менеджмент, которому присуще развитие в ряде управленческих решений компании. В статье представлены такие понятия, как управление репутацией и корпоративный менеджмент, а также их содержание. Дается разъяснение по управлению репутацией в системе корпоративного менеджмента на примере закрытого акционерного общества «Ставропольский бройлер», крупнейшей компании южной части России по производству мяса птицы.

**Ключевые слова:** Репутация, имидж, менеджмент, производство, корпоративный менеджмент, управление, международные стандарты.

***Irina Degtyareva***

*Dr., Associate Professor of Information Technology and Legal  
Regulation of Management,  
REU im .G.V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol region,  
Pyatigorsk*

*Darya Semenova*  
*undergraduate,*  
*Branch of the Federal state budgetary educational institution*  
*of higher education "Plekhanov Russian University of Economics"*  
*of the Ministry of education and science, Pyatigorsk*

## **MANAGING THE COMPANY'S REPUTATION IN THE CORPORATE MANAGEMENT SYSTEM USING THE EXAMPLE OF ZAO STAVROPOL BROILER**

**Abstract.** In the modern world, the image and reputation of an organization affects the entire technological and production process. A special niche in the management of reputation is occupied by corporate management, which is characterized by the development of a number of management decisions of the company. The article presents such concepts as reputation management and corporate management, as well as their content. An explanation is given on reputation management in the corporate management system using the example of the closed joint-stock company Stavropol Broiler, the largest poultry company in the southern part of Russia.

**Keywords:** Reputation, image, management, production, corporate management, management, international standards.

На сегодняшний день создание положительной репутации компании является наиболее актуальным вопросом для конкурентоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Управление репутацией в организации зависит от того, какие контракты были заключены в ходе деятельности предприятия, как реагируют на деятельность компании потребители, как видят организацию потенциальные кандидаты на должность. Это и многое другое превозносит, либо относит к рангу неэффективных то или иное предприятие.

Корпоративный менеджмент – это определенные воздействия на участников корпорации (организации) путем действий менеджера (руководителя) или меньших по значимости руководителей с целью достижения поставленных задач перед персоналом. Корпоративный менеджмент призван развивать способность компании. Он обеспечивает 3 важные оценки бизнеса: предоставление ин-

формации, показатели эффективности и показатели контроля. Эти оценки оказывают помощь в понимании, управлении и развитии бизнес-процессов [1]. Система корпоративного менеджмента призвана координировать работу управляющего, рабочего персонала, клиентов, а также работу поставщиков.

Управление репутацией внутри организации предполагает формирование корпоративного кодекса поведения, разработку ее философии, концепции, имиджа первых лиц, моделей привлекательного клиентурного поведения, следование конъюнктуре рынка и т.д. [4].

Управление репутацией компании включает в себя следующие составляющие:

- качество товаров и услуг;
- уровень квалификации персонала;
- лидерство в своей области производства;
- успех на российском рынке;
- успех на международном рынке;
- инвестиции в развитие организации.

Закрытое акционерное общество «Ставропольский бройлер» было организовано в 2003 году силами группы компаний «Агрос». Усилия группы компаний, а именно привлечение инвестиционных продуктов, внедрение современного производства, выращивание птицы, инновационное оборудование, а также высочайшие стандарты качества, которые предъявляются к производимому спектру продукции, помогли набрать быстрый темп развития и в кратчайшие сроки достичь высокого уровня рентабельности. Одним из решающих факторов быстрого развития компании – это высококвалифицированные и обученные узким специальностям кадры, а также менеджмент международного уровня, внедрение международных стандартов. Ведущие специалисты ЗАО «Ставропольский бройлер» имеют специальное узконаправленное профессиональное образование и проходят стажировку в странах Западной Европы, регулярно участвуют в отраслевых конференциях. В настоящее время ЗАО «Ставропольский бройлер» активно развивает производственные мощности, которые включают в себя три бройлерных комплекса – «Ставропольский», «Благодарненский» и «Пятигорский», племенное хозяйство, инкубаторий, комбикормовый завод и два мясопере-

рабатывающих комбината – «Пятигорский» и «Благодарненский». Если по результатам первого года работы было произведено всего лишь 19 тонн мясных продуктов, то уже в 2005 – в 2008 гг. предприятия акционерного общества производили 39000–43000 тонн мяса птицы. Стратегической целью компании является увеличение этих показателей к 2020 году в три раза. Высококачественное и ценное диетическое мясо птицы производится в экологически чистых районах Ставропольского края и соответствует всем установленным санитарным требованиям и нормам, ГОСТу. На сегодняшний день продукцию компании, которая занимает 19% рынка птичьего мяса в южной части России, можно встретить не только в небольших специализированных магазинах, но и в крупнейших федеральных торговых точках, где поставка определенного вида товара возможна всего лишь 2–3 производителями. Данный факт свидетельствует о высокой заинтересованности на продукцию компании и о доверии клиентов, которое завоевано за многие годы нахождения на рынке [2].

Управление репутацией в системе корпоративного менеджмента в закрытом акционерном обществе «Ставропольский бройлер» осуществляется по таким направлениям, как профессионализм сотрудников, соответствие международным стандартам, доверие клиентов и покупателей, общественное признание и узнаваемость бренда, инвестиции в развитие производственных мощностей [3].

Профессионализм сотрудников. Для осуществления мероприятий по воспроизводству качественной мясной продукции используются современные подходы в исследованиях жизнедеятельности птицы. За последний год было произведено около 90 тысяч серологических и более 55 тысяч бактериологических исследований, которые не смогли бы обойтись без умений и навыков кадрового потенциала акционерного общества. По мере необходимости на предприятии обновляется научно-исследовательское оборудование. Таким образом, возрастают объемы и точность исследований.

Соответствие международным стандартам. В июле 2009 года в ЗАО «Ставропольский бройлер» успешно прошел ресертификационный аудит интегрированной системы менеджмента качества и безопасности пищевой продукции в соответствии с требованиями

международных стандартов ISO 9001:2008 и ISO 22000:2005. ЗАО «Ставропольский бройлер» стал одной из первых компаний в России, изготавливающей продукты питания, с сертифицированной системой менеджмента в соответствии с требованиями стандарта ISO 22000:2005 в июле 2006 года. Это дает возможность проследить и убедиться в прозрачности производственных процессов на всех уровнях, а также и на всех этапах изготовления: от инкубирования яйца и производства комбикормов до упаковки готового продукта.

Доверие клиентов и покупателей. Объемы производства организации возросли в три раза за прошедшие 7 лет. Это говорит о высоком спросе среди покупателей продукции ЗАО «Ставропольский бройлер». Следует отметить, что 1/5 часть мясной продукции юга России принадлежит именно «Ставропольскому бройлеру». Среди клиентов немало животноводческих комплексов Урала и Сибири, которые производят закупку различного комбикорма. Такое партнерство ценится в ЗАО «Ставропольский бройлер».

Общественное признание и узнаваемость бренда. В 2011 под руководством ФГУП «Ставропольский центр стандартизации и метрологии» был проведен региональный конкурс «Сто лучших товаров России». Закрытое акционерное общество «Ставропольский бройлер» стало серебряным лауреатом в конкурсе «Сто лучших товаров России», также Компании было присвоено звание «Отличник качества» и право использовать знак качества на своей продукции.

Инвестиции в развитие производственных мощностей. Для того чтобы производить высококлассную продукцию, необходимо задействовать большие мощности, при этом не стоит забывать и о модернизации этих самых мощностей. Компания «Ставропольский бройлер» насчитывает три бройлерных комплекса. Здания оборудованы современным технологическим оборудованием, которое позволяет персоналу эффективно использовать свое рабочее время и повышать производительность труда. За контролем качества на предприятии следит ветеринарная лаборатория. Проведенная недавно реконструкция зданий позволила установить автономную систему вентиляции с фильтрами тонкой очистки.

Таким образом, мы показали, какие механизмы используются для укрепления репутации ЗАО «Ставропольский бройлер» в сис-

теме корпоративного менеджмента. Были перечислены производственные аспекты, влияющие на эффективность компании в рамках корпоративного менеджмента и имиджа предприятия.

### **Список литературы:**

1. Семёнова Д.Н., Дегтярева И.Н. Репутация компании как фактор конкурентоспособности. Материалы международной научно-практической конференции «Теоретические и экспериментальные исследования в современной науке». Пятигорск, 2019. С. 52–57;
2. ЗАО «Ставропольский бройлер»: ответственный бизнес во благо потребителей [Электронный ресурс] <https://www.stav.kp.ru/> URL: <https://www.stav.kp.ru/daily/24447.4/611220/>;
3. Луховская О.К., Малова И.В., Дегтярева И.Н. «Методологические подходы к оценке потребительского рынка в современной науке». Сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов Ивановского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, 2019 С. 161–168.
4. Управление репутацией организации [Электронный ресурс] <https://lib.sale/> URL: <https://lib.sale/organizatsionnoe-povedenie- knigi / 834-upravlenie-reputatsiy-52256.html>.

*УДК 658.511.3*

*Кузнецова Лилия Ивановна*

*Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК  
Romanina1983@yandex.ru*

## **ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ МЕТОДОЛОГИИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

**Аннотация.** Теоретики и практики отдельно рассматривают налоговый, финансовый и управленческий учет, что дает возможность создания разносторонней информационной базы об итогах хозяйственной деятельности и позволяет применять разнообразные методики расчета. С учетом того, что в настоящее время ориенти-

рованность учета все больше склоняется в сторону пользователей, обладающих различными потребностями, следует установить и систематизировать показатели, применяемые для оценивания финансовых результатов с учетом категории пользователей.

**Ключевые слова.** Финансовый результат, прибыль, убыток, финансовая отчетность, доходы, расходы.

*Kuznetsova Lilia Ivanovna*

*Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK  
Romanina1983@yandex.ru*

### **STAGES OF DEVELOPMENT OF THE METHODOLOGY OF CALCULATING AND ACCOUNTING THE FINANCIAL RESULTS OF THE ECONOMIC SUBJECT**

**Abstract.** Theorists and practitioners separately consider tax, financial and managerial accounting, which makes it possible to create a comprehensive information base on the results of economic activity and allows the use of various calculation methods. Given the fact that at present the focus of accounting is more and more tending towards users with different needs, it is necessary to establish and systematize the indicators used to evaluate financial results taking into account the category of users.

**Keyword.** Financial result, profit, loss, financial statements, income, expenses.

Важной функцией учетных операций в бухгалтерской сфере выступает подбор и систематизация данных об итогах функционирования субъекта хозяйствования. Началом применения бухгалтерского учета считается XIV столетие, когда основной целью его применения было установления выгоды. По мнению Л. Пачоли, задачей любого торговца является приобретение позволяемой государством собственной выгоды, которую следует учитывать с помощью специальных методов.

Становление учета происходило по нескольким линиям развития, среди которых можно выделить камеральную, униграфическую и диграфическую. Все указанные парадигмы имеют собственный набор качества и характеристик и разграничиваются в зависимости

от подхода к расчету финансового результата. Таким образом, анализируя данные подходы, можно установить какие стадии развития прошел процесс учета рассматриваемого показателя.

I стадия. Эта стадия отличается простотой определения результатов хозяйственной деятельности и представляет собой наиболее упрощенную методику организации учета. Она не предполагает наличия результативных счетов, а все показатели определяются лишь после осуществления инвентаризации. Указанные особенности характерны униграфической разновидности учетных операций.

II стадия. Финансовый результат на данной стадии рассчитывается путем установления разности между стоимостью реализованной продукции с ее себестоимостью. При этом применяется методика двойной записи, благодаря которой можно за короткое время узнать нужный показатель для всех либо одной конкретной сделки. Происходит усовершенствование методов учетных операций в части выделения обособленных счетов, позволяющих учитывать результаты.

Диграфическая стадия становления учетных операций в сфере бухгалтерии, датируемая примерно XIV–XIX столетиями, характеризуется расширением методов расчета финансовых результатов. В рассматриваемое время происходило объединение различных по своей природе составляющих учета в целостный процесс, обособленные аспекты которого получили название «счета». Учетные счета исследовались в работах таких ученых того периода, как Альберти, Ф.М. Датини, Д. Фаролфи и пр. Ряд исследователей разграничивал счета по учету издержек, оплаты труда. Учетная документация предприятия Дель Бене, производящего и реализующего сукно, была представлена множеством учетных книг (в частности, кассовой, основной, приобретений, затрат, издержек и пр.). У всех книг был свой отдельный счет либо она отображала информацию по совокупности похожих счетов, указанных на разных листах. Например, в кассовой книге на определенных листах отражалась информация об издержках, тогда как на других страницах указывались сведения о прибыли. Характерной чертой данной учетной документации выступало осуществление учетных операций по разным видам осуществляемой предприятием деятельности. Учетные книги рассматриваемого периода представляют собой образцовый

метод организации учетного процесса, основываясь на котором стало возможным исчисление финансовых результатов с учетом разных видов деятельности. Как показывают работы М. Кутера, во временной промежуток с 1392 по 1400 годы, построение счета «Убытки и прибыль» осуществлялось ежегодно, тогда как получаемая прибыль подлежала изъятию владельцем, а не присоединению к капиталу.

III стадия. Исчисление рассматриваемого показателя происходило посредством установления отношения затрат к выпуску. Расчет осуществлялся с учетом видов деятельности: экспорт, производственные операции и пр. В данный период были введены такие счета, как «Приобретения», «Продажи» и «Производство».

Рассматривая учет диграфического типа, следует уделить внимание подходы таких известных экономистов, как Д. Рикардо и А. Смит. В соответствии с концепцией меркантилистов, образование прибыли в ходе экспортных операций имеет место тогда, когда стоимость перепродаваемой продукции значительно выше закупки. Экспортная торговля при этом анализируется в качестве одного из видов деятельности.

Вышеуказанные исследователи не разделяли приведенную концепцию, полагая, что основным источником получения прибыли следует считать производственный процесс. В частности, А. Смит подчеркивал, что «разница в цене, добавленная к себестоимости определенного товара, делится на два сегмента, первый из которых предназначен для оплаты труда персонала, а второй – на выплату им предпринимательской прибыли». Таким образом, прибыль рассматривалась в качестве предпринимательского вычета из результатов деятельности персонала, то есть представляла, по сути, добавленную стоимость.

IV стадия. Происходит углубление подхода к определению и учету финансового результата. Устанавливается взаимообусловленность между такими понятиями, как имущество, капитал и непосредственно показателем финансового результата.

Становление учета как научной отрасли имело место в XIX столетии, в результате чего возникло два новых подхода: с точки зрения экономики и с позиции юриспруденции.

V стадия. Расчет финансового результата осуществляется в зависимости от наличия операций в безналичной либо наличной форме. На данной стадии начинает применяться принцип непрерывной деятельности, который дает возможность установить объем предстоящих расходов. Исчисление производится по конкретному субъекту хозяйствования, сферы деятельности, стране за анализируемый промежуток времени.

В период существования Советского Союза подход к рассмотрению финансового результата был достаточно искаженным, поэтому тема изучения прибыли не поднималась. Отражение вырученных средств производилось во время их получения, ввиду чего показатель финансового результата не был достоверным.

Несмотря на это, потребность применения рассматриваемого показателя при оценивании функционирования определенных предприятий и учреждений приводила государственный аппарат к выводу, что изучение финансового результата – важный и нужный процесс. Учитывая изложенное, вполне логично, что счет, созданный с целью создания окончательного результата в течение всего времени существования страны сопровождал реализацию бухгалтерских учетных операций, реализуемых в СССР. Минфин Советского Союза 28.09.1959 года одобрило специализированный нормативный правовой документ, формирующий и регламентирующий методики учета прибыли и иных результатов хозяйственной деятельности. Данный документ был рассчитан на плановую модель экономических отношений и вполне удовлетворял ее потребностям. В нем содержался пункт «Финансовые результаты», предполагающий ведение единственного счета «Прибыли и убытки»<sup>11</sup>.

Осенью 1991 г. в Минфин РФ состоялось утверждение плана счетов – нормативного правового акта, которым был установлен такой важный счет, как «Непокрытый убыток». Использование данного счета формировало предпосылки, позволяющие аккумулировать прибыль для финансирования мер по расширению хозяйственной деятельности. Процедура организации и проведения бухгалтерского учета, одобренная Минфином России 31 октября 2000 года, существенно изменил учетный процесс, уделив особое внимание именно расчету финансового результата. В применяемом сегодня

учете прибыли различают две взаимообусловленных друг с другом системы: учетные операции по установлению особенностей образования прибыли, а также учет распределительных операций, осуществляемых с прибылью. Первая такая система является тщательно рассчитанной моделью учета, в которой отображается процесс получения результатов от каждого из видов осуществляемой деятельности. Другая система учета предполагает обобщение всех данных о перемещении и наличии денежных средств, относящихся к категории непокрытых убытков.

Ввиду некоторых изменений в политике нашего государства, временные ресурсы, требуемые для смены взглядов и подходов к учету финансовых результатов у руководства предприятий, были ограничены, поэтому новые представления основывались на западных подходах к учету.

Согласно подходам, применяемых в Германии, прибыль рассматривали в качестве прироста активов. При этом первоочередное внимание уделялось не разнице между доходной и расходной частями, а реальному оцениванию всех объектов, размещенных у компании на балансе. Таким образом, все активы, получение которых произошло на безвозмездной основе, предполагалось относить к категории «прибыль».

Необходимость увеличивать объем материальных ресурсов с целью расширения хозяйственной деятельности стала причиной формирования акционерных обществе. Руководители, работающие в таких компаниях по найму, должны были представлять владельцам отчет, учитывая при этом, что последние не имеют детального представления об особенностях ведения данного бизнеса. В виду указанного происходит формирование разных подходов к формированию отчетной документации. Помимо этого, установленный в анализируемом периоде объем прибыли выступал в качестве своеобразной основы для расчета дивидендов, а значит, установление размера прибыли входило в перечень наиболее важных задач бухгалтерии. По мере становления рассматриваемого подхода произошло выделение финансового результата корпоративного типа, формирование которого происходит из операций, осуществляемых участниками комплекса предприятий с контрагентами. При этом

все договоренности и сделки, произведенные между предприятиями, входящими в состав комплекса, элиминируются, поскольку не учитываются в качестве продаж.

Существенное влияние на значение финансового результата оказывает процедура его расчета. Следует помнить, что учет в бухгалтерии – социальная научная отрасль, обусловленная правилами, установленными людьми. Данная тенденция хорошо видна при смене процедуры расчета совокупного дохода, применяемой в США.

VI стадия. Идет расширение подходов к исследованию финансовых результатов со стороны экспертов разных сфер познания (таблица 1). В расчетах применяются различные вариации, направленные на удовлетворение потребительских интересов и базирующиеся на налоговой и бухгалтерской отчетности. Автоматизированные системы учета дают возможность детально учитывать весь спектр финансовых результатов, удовлетворять интересы пользователей, а также получать нужные данные в максимально короткий временной промежуток.

Таблица 1.

**Определения финансового результата  
представителями различных областей знаний**

Автор	Страна	Профессия	Определение
В. Патон	США	Экономист	Финансовый результат – это изменение балансовой стоимости из-за дохода или дивидендов за вычетом взносов в уставный капитал собственников
М. Вебер	Германия	Социолог, философ	Капиталистическая прибыль – исчисленный в балансе конечный доход предприятия, выраженный материальными благами в их денежной ценности превышающий «капитал», то есть стоимость использованных в предприятии материальных средств

Д. Хикс	Англия	Экономист	Финансовый результат (прибыль) есть прирост в течение отчетного периода капитала (средств, вложенных собственниками). Соответственно убыток определяется как его уменьшение.
Й. Шумпетер	Австрия	Экономист, политолог	Финансовый результат есть разница между выручкой и затратами фирмы.
И. Фишер	США	Экономист	Финансовый результат есть увеличение/ уменьшение в течение отчетного периода оценки актива за счет изменения его доходности.
В. Крекнит	Германия	Экономист	Финансовый результат – это долг хозяйства по отношению к тому, кто принимает на себя риск, т. е. по отношению к тому, кто имеет право на прибыль.
В. Ригер	Германия	Экономист	Финансовый результат – это разность между средствами, полученными за все время существования предприятия, и средствами вложенными в него на момент открытия.

Полагаем, что, невзирая на отсутствие универсального понимания сути и содержания финансового результата, самым актуальным среди всех вариантов определения данного термина можно назвать первый, предложенный экономистом из Англии Д. Хиксом.

Анализ существующих сегодня методов организации бухгалтерского учета дает возможность вести речь о применении разнообразных инструментов к отображению и установлению рассматриваемого показателя. В частности, методика учета, применяемая в Соединенных Штатах, направлена преимущественно на потребности в данных поставщиков капиталовложений. Существенным воздействием на указанную методику отличается фондовый рынок. Себестоимость включает в себя затраты на выпуск сбываемого товара, непосредственно на его реализацию, управление и иные за-

траты. Доходная часть выражена в качестве выручки, получаемой от реализации.

Во Франции применяется такая методика учета, в которой на первое место ставятся государственные интересы. Среди ее ключевых особенностей можно выделить наличие добавленной стоимости, выступающей основным элементом при определении показателя ВВП. В расходы включаются все приобретения извне, затраты на оплату труда, амортизационные затраты, социальные выплаты, неоконченные производственные мощности.

В Германии основную роль в учете играют институты в финансовой сфере, делает акцент на кредиторов компании, поскольку главным поставщиком финансирования у немцев выступают банковские учреждения, а значит, именно на них возлагаются функции по формированию методики и инструментария учета финансового результата. Затраты подразделяются на несколько видов, среди которых материалы, оплата труда, амортизационные расходы, социальные выплаты и др. Доходную часть формируют средства, полученные от реализации.

#### **Список литературы:**

1. Архарова, З.П. Выручка: оценка и отражение в отчетности в соответствии с МСФО / З.П. Архарова // Транспортное дело России. – 2014. – № 5. С. 57–59. Брюханенко, И.А. К вопросу о принципах формирования бухгалтерской прибыли / И.А. Брюханенко // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2014. – № 1. – С. 230–234.
2. Казакова, Н.А. Управленческий анализ в различных отраслях: учебн. пособие / Н.А. Казакова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 288 с.
3. Пачоли, Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова / Л. Пачоли. – М: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
4. Скрипкина, О.В. Управленческий отчет о формировании финансовых результатов / О.В. Скрипкина, Е.А. Фролова // Управленческий учет. – 2015. – № 7. – С. 35–42.

УДК 658.511.3

***Морозова Ирина Викторовна,***

*канд. эк. наук, доцент, доцент кафедры информационных технологий и правового регулирования управления, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске  
irina-ganja@list.ru*

***Дегтяренко Максим Владимирович,***

*студент 2 курса направления 38.04.02 «Менеджмент», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске  
e.a95@inbox.ru*

## **ПОНЯТИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ В МЕНЕДЖМЕНТЕ И ТЕХНОЛОГИИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Аннотация.** В статье рассматриваются понятие эффективности деятельности управления с точки зрения различных авторов, технологии, используемые современными организациями для достижения эффективности в сфере менеджмента. Описаны подходы к оценке эффективности управления в организации. В работе подробно описываются информационные, социальные и экономические технологии повышения эффективности управления в организации.

**Ключевые слова:** управление эффективностью; система управления эффективностью; целевой подход к управлению эффективностью; ресурсный подход к управлению эффективностью; комплексный подход к управлению эффективностью; управленческие технологии; социальные технологии; экономические технологии; информационные технологии.

***Morozova Irina Viktorovna***

*cand. ek. Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department information technologies and legal regulation of management, FGBOU of HE "Russian Economic University them. G.V. Plekhanov ", a branch in Pyatigorsk  
irina-ganja@list.ru*

*Degtyarenko Maxim Vladimirovich*  
2nd year student  
directions 38.04.02 “ Management»,  
FGBOU of HE “Russian Economic University  
them. G.V. Plekhanov “, a branch in Pyatigorsk  
e.a95@inbox.ru

## **THE CONCEPT OF MANAGEMENT EFFICIENCY IN MANAGEMENT AND TECHNOLOGY OF ITS IMPROVEMENT IN MODERN ORGANIZATION**

**Abstract.** The article deals with the concept of efficiency of management from the point of view of various authors, technologies used by modern organizations to achieve efficiency in the field of management. Approaches to the assessment of management efficiency in the organization are described. The paper describes in detail information, social and economic technologies to improve the efficiency of management in the organization.

**Keywords:** performance management; system performance management; a targeted approach to performance management; resource-based approach to performance management; an integrated approach to performance management; management of technology; social technology; economic technology; and information technology.

Управление эффективностью деятельности организации (английские термины CRM, BPM, EPM) – это набор управленческих процессов (планирования, организации выполнения, контроля и анализа), которые позволяют бизнесу определить стратегические цели и затем оценивать и управлять деятельностью по достижению поставленных целей при оптимальном использовании имеющихся ресурсов [5].

Управление эффективностью деятельности охватывает разнообразные задачи в сфере стратегического, финансового, маркетингового и операционного управления организацией и включает в себя применение таких управленческих технологий, как моделирование стратегии, процессное планирование и функционально-стоимостной анализ, бюджетирование и бизнес-моделирование, управлен-

ческий анализ, мониторинг ключевых показателей деятельности (key performance indicators), связанных со стратегией и различные программные продукты оптимизирующие работу организации.

Выбор той или иной технологии зависит от вида организации, ее функций и задач, проблем с которыми сталкивается организация, на каком этапе технологического развития находится организация, какие стили руководства применяет.

Система управления эффективностью работы организации включает в себя несколько базовых элементов: определение главных целей; оценка достижения целей через комплекс показателей; корректировка работы организации, целей на основе полученных результатов. Эффективные управленческие технологии позволяют упростить работу менеджеров на каждом этапе, дать необходимую управленческую информацию для принятия решений и упрощение работы с персоналом.

На практике при оценке эффективности управления применяются несколько подходов [3]:

1. Целевой подход – оценка по степени реализации поставленных целей – выполнение той или иной программы в зависимости от решения конкретных задач, достижения намеченных экономических показателей, прогнозных проектировок.
2. Ресурсный подход – оценка эффективности управления в зависимости от степени использования ресурсов, как связанных с самим управлением и примененных при изготовлении продукции, так и всех ресурсов, вовлеченных в производство. Для этого сравнивают полученный результат и затраты.
3. Коэффициентный метод – оценка достигнутого состояния предприятия с помощью оценки динамики основных экономических показателей за сопоставимый период времени. Эти коэффициенты можно сравнивать с коэффициентами предыдущего периода работы или коэффициентами основных конкурирующих фирм.
4. Комплексный подход – сочетающий в себе все предыдущие.

Эффективность управления – специфическая категория, отражающая уровень и динамику развития управления, качественную и количественную сторону этого процесса.

Ученые дают первые ссылки на понятие «эффективность» в трактате Сунь Цзы «Искусство войны». Автор говорит о том, что чтобы быть эффективным необходимо несколько условий: владеть информацией о своих сильных и слабых сторонах; владеть информацией о слабых и сильных сторонах противника.

Эффективность управления с точки зрения организации заинтересовала практиков и ученых на много позже. Первым ученым, который стал с практической точки зрения рассматривать эффективность работы менеджеров, был инженер Ф.У. Тейлор. На стыке 19 и 20 веков он разработал основы научной организации труда. Суть его теории заключалась во внедрении 4 принципов на предприятии: установление правил; профессионализм работников; внимательное отношение к работнику и оплате труда; равноценное распределение работы и ответственности.

В дальнейшем тема эффективности рассматривается многими авторами (Таблица 1).

Таблица 1.

**Понятие эффективности в трудах российских  
и зарубежных авторов**

Автор	Определение
Б. А. Райзберг [4, с. 85]	результативность экономической деятельности, экономических программ и мероприятий, характеризующая отношением полученного экономического эффекта, результата к затратам факторов, ресурсов
С.А. Суслов и А.Е. Шамин	результативность и должна представлять степень использования ресурсного потенциала организации.
К.Р. Макконнелл и С.Л. Брю [1, с. 121]	оптимальным отношением между минимальными затратами ресурсов и производимым в результате их использования объемом товаров и услуг; включает как производственную эффективность, так и эффективность распределения
Э.Д. Долан и Д.Е. Линдсей	ситуация, при которой невозможно произвести большее количество товара, не жертвуя при этом возможностью произвести некоторое количество другого товара при данном количестве производительных ресурсов и наличном уровне знаний
А.Н. Кусков	сопоставление результатов управления и ресурсов

Из вышеназванных определений можно сделать вывод, что эффективность это многогранная категория, которая включает в себя: минимальные затраты ресурсов при максимальном эффекте, самокупаемость, удовлетворение потребителей, надежность процессов.

А технологии повышения эффективности должны способствовать достижению этих целей [2]. Поэтому технология – это совокупность методов и инструментов для достижения желаемого результата; в широком смысле – применение научного знания для решения практических задач. Технология включает в себя способы работы, её режим, последовательность действий.

Считается, что технология появилась со времени возникновения промышленности, где-то в конце 18-го века. Принцип технологии – разложить любой процесс на составные части и за счет этого улучшить работу объекта или процесса. Это относится и к управлению организацией.

В менеджменте можно выделить следующие виды управленческих технологий [5]:

1. Информационные технологии – это совокупность сбора, отбора, аккумулирования, хранения, обработки информации, создания баз данных. В настоящее время предполагают использование программ ЭВМ. Наиболее известными технологиями в этой сфере являются ERM (планирование ресурсов), CRM (система взаимоотношений с клиентами и работниками), BI (хранение информации и данных), SCM (система управление логистикой), MRP II (управление материальными потоками), IVR-системы и другое.

ERM (Enterprise Resource Planning), планирование ресурсов предприятия) – это специально созданная программа, которая позволяет оптимально использовать ресурсы предприятия, а также соединяет в себе стратегии управления финансами, трудовыми ресурсами, производством и т.п. Может использоваться во многих направлениях деятельности.

CRM (Customer Relationship Management), управление отношениями с клиентами – это программный продукт, который помогает создавать базы данных клиентов и это упрощает рабочий процесс для повышения эффективности продаж, дает возможность создавать историю взаимоотношений с различными клиентами.

BI (Business intelligence), хранение информации и данных – это программный продукт, который позволяет преобразовывать огромную деловую информацию в бизнес-расклад, информацию которая помогает принимать решения, обращать внимание на ключевые факторы эффективности фирмы и т.п. Все это позволяет принять своевременные и правильные решения руководству.

SCM (Supply chain management), управление цепями поставок – это программный продукт, который помогает планировать и управлять разными материальными потоками: сырьем, материалами, продукцией, товарами. По сути это система логистики, дающая максимальный экономический эффект.

MRP II (Material Requirements Planning), планирование потребности в материалах – это программный продукт, позволяющий проводить планирование в разных направлениях: производство, финансы, трудовые ресурсы. При этом мы можем использовать разные единицы измерения: штуки, тонны, рубли, доллары и т.п.

IVR-системы – это голосовой сервис, который позволяет контактировать с клиентами. Эти системы дают возможность отправлять голосовые сообщения, проводить опросы, графический контент и т.д.

2. Социальные (кадровые) технологии – набор последовательных приемов воздействия на социальную сферу (персонал) в организации для достижения нового или желаемого качества системы. К современным социальным технологиям относятся: планирование, бюджетирование, KPI, моделирование стратегии на основе системы сбалансированных показателей. Бюджетирование предполагает комплекс мер: планирование, контроль, анализ изучение показателей работы организации. Это позволяет повысить определенность в организации и снизить риски.

KPI (Key Performance Indicators) ключевые показатели эффективности – показатели деятельности подразделения (организации), которые помогают менеджерам в достижении стратегических и тактических (операционных) целей. Использование ключевых показателей эффективности даёт организации возможность оценить своё состояние и помочь в оценке реализации стратегии. Это эффективный и популярный инструмент мотивации.

Моделирование стратегии на основе системы сбалансированных показателей представляет собой инструмент стратегического управления, который позволяет связать операционную деятельность компании с ее стратегией. ССП отражает то равновесие, которое сохраняется между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а так же внешними и внутренними факторами деятельности.

3. Экономические технологии – это комплекс мер по эффективному использованию финансовых ресурсов организации, их оценке, снижении рисков в управлении капиталом и т.п. В первую очередь к финансовым технологиям относятся комплекс различных финансово-экономических показателей, функционально-стоимостной анализ, бизнес-моделирование, консолидированная управленческая отчетность и ее анализ.

Внедрение каждой из перечисленных технологий дает комплекс положительных моментов для организации: прозрачность работы организации; возможности для планирования; видение сильных и слабых сторон организации; более эффективное использование ресурсов организации; постоянный контакт с клиентами, налаженная обратная связь.

### **Список литературы:**

1. Брю, С.Л. Экономикс: краткий курс: пер. 1 англ. изд. / С.Л. Брю, К.Р. Макконнелл. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – XVIII, 462 с.
2. Дегтярева И.Н. Разработка бизнес-моделей системных связей и механизмов управления в экономических системах компаний // Научные известия – 2016. – №1–2 – С. 28–32.
3. Долан Э.Дж., Линдсей Д.Е. Микроэкономика – СПб: Питер, 2014. – 415 с.
4. Курс экономики: Учебник / Райзберг Б.А., Стародубцева Е.Б. Под редакцией Райзберга Б.А., – 5-е изд., испр. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 686 с.
5. Шаронова Е.В. Подход к оценке экономической эффективности производства зерна // Молодой ученый. – 2014. – №18. – С. 470–473. – URL <https://moluch.ru/archive/77/13259/> (дата обращения: 10.10.2019).

УДК 658.511.3

***Морозова Ирина Викторовна,***

*канд. эк. наук, доцент, доцент кафедры информационных технологий и правового регулирования управления, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске  
irina-ganja@list.ru*

***Ахмедзаде Эльхан Магомед Оглы,***

*студента 2 курса направления 38.04.02 «Менеджмент», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске  
e.a95@inbox.ru*

## **МОТИВАЦИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены вопросы развития теории мотивации, подходы к понятию мотивации и теориям мотивации. В работе проведен анализ форм оплаты труда и результативности работы персонала, сделаны выводы и предложения. Авторами изучены методы оценки уровня мотивации на предприятиях.

**Ключевые слова:** мотивация, процессуальные теории мотивации, содержательные теории мотивации, система материального стимулирования, формы оплаты труда, виды материального стимулирования, методы оценки уровня мотивации, заработная плата.

***Morozova Irina Viktorovna***

*cand. ek. Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department information technologies and legal regulation of management, FGBOU of HE "Russian Economic University them. G.V. Plekhanov", a branch in Pyatigorsk  
irina-ganja@list.ru*

***Ahmedzade Elhan Magomed Ogli***

*2 year student Directions 38.04.02 "Management," FGBOU of HE "Russian Economic University. G.V. Plekhanov", a branch in Pyatigorsk  
e.a95@inbox.ru*

## MOTIVATION IN THE ENTERPRISE MANAGEMENT SYSTEM

**Abstract.** The article deals with the development of theory of motivation, approaches to the concept of motivation and theories of motivation. In the work, an analysis of forms of remuneration and performance of personnel was carried out, conclusions and proposals were made. The authors studied methods of assessing the level of motivation in enterprises.

**Keywords:** Motivation, procedural theories of motivation, meaningful theories of motivation, a system of material incentives, forms of remuneration, types of material incentives, methods of assessing the level of motivation, wages.

Все больше теорий подтверждают важную роль персонала в эффективной работе организации. Поэтому так важно наладить в коммерческой организации систему работы с персоналом и управления им. Одной из неотъемлемых частей системы управления персоналом является мотивация персонала.

Впервые понятие «мотивация» появилось в работах Артура Шопенгауэра. В своей работе «Четыре принципа достаточной причины» автор писал, что мотивация – это причинность видимая изнутри. В дальнейшем понятие мотивации, стало развиваться в работах многих других авторов.

Сейчас к мотивации применяются несколько подходов.

1 подход: «Мотивация» – это совокупность мотивов или действующих факторов. Такой подход поддерживают авторы: Уткин Э.А., Зайцев Г.Г., Ковалев В.И. и другие.

2 подход: «Мотивация» – это процесс, поддерживающий эффективную деятельность. Такой подход поддерживают авторы: Мескон М.Х., Ильин Е.П., Куницина В.Н. и другие.

Если рассмотреть теории мотивации то, здесь принято выделять два основных подхода:

1 подход: Содержательные теории мотивации – Иерархия потребностей Маслоу А., теории Герцберга Ф., Макклелланда Д. Их теории базируются на удовлетворении потребностей, побуждению к эффективной деятельности.

2 подход: Процессуальные теории мотивации – теория Адамса Д. С., теория Врума В., модель Портера Л.-Лоуэра Э. Согласно этим теориям, поведение личности определяется не только потребностями, но и другими факторами (ожиданием, восприятием, оценкой возможностей и т.д.).

Оба подхода являются взаимодополняющими, а не взаимоисключающими. И все эти теории используются в решении проблем мотивации на предприятиях. Такие авторы, как Прудникова Л.В. и Юркевич О.И. считают, что система мотивации в организации состоит из двух частей. Первая часть – это удовлетворение базовых потребностей и только после этого, можно мотивировать сотрудников к более эффективному труду.

Мотивация сотрудников в современной коммерческой организации заключается как в материальном стимулировании, так и в нематериальном стимулировании. Однако ни одно исследование не дает однозначного ответа, какой вид стимулирования является наиболее эффективным в том или ином коллективе.

Основным видом материального стимулирования является заработная плата. Сравним материальное стимулирование, результаты представим в следующей таблице 1.

Таблица 1.

**Сравнительный анализ форм оплаты труда  
и результативности работы персонала**

Формы (системы) оплаты труда	Зависимость от		
	Результативности работника	Финансовых результатов организации	Компетенций и знаний работника
Повременная форма		+	+
Бестарифная система	+		
Сдельная форма	+	+	
Система компетенций			+
Система грейдов	+	+	+
Система KPI	+		
Система QPR		+	
Бонусная система	+	+	

Простая повременная система и система компетенция считаются самыми низкомотивирующими системами. Системы с высоким мотивирующим фактором, но ограниченными возможностями для применения – это бестарифная система, сдельная форма, система QPR, бонусная система. Системы с высоким мотивирующим фактором без ограничений – система KPI, система грейдов [5].

Выплаты материального стимулирования имеют неодинаковый характер воздействия. Так выделяют следующие виды материального стимулирования:

- Выплаты стимулирующего характера по результатам труда: премии по результатам деятельности; премии за выполнения особо важных поручений;
- Выплаты стимулирующего характера для повышения профессионализма: надбавки за профессиональное мастерство; разряды и т.п.;
- Выплаты стимулирующего характера для повышения лояльности работников: премии к праздничным датам, юбилеям; вознаграждения за выслугу лет; материальная помощь в соответствии с определенными событиями;
- Выплаты стимулирующего характера для повышения инициативности работника: премии за изобретательство или нововведения; премии по итогам конкурсов;
- Выплаты стимулирующего характера для экономии ресурсов: премии за выявленные хищения; премия за устранение потерь, экономию топлива и т.п.

По мнению специалистов: 50% фонда оплаты труда должна составлять заработная плата за выполненную работу; 40% выплаты стимулирующего характера, 10% остальные виды выплат. Однако, по нашему мнению, многое зависит от вида деятельности организации [2].

Для оценки уровня мотивации используют различные методы, к основным из них относят:

- Тест «Мотивационный профиль» Ричи Ш. и Мартина П., данный тест определяет факторы, оказывающие воздействие на работников. К преимуществам этого метода относят возможность определения средних значений для всего персонала. К недостатку большая трудоемкость при подсчете результатов.

- Метод эннеграммы – это метод наглядного представления мотивации работников в соответствии с выделенными факторами, а затем выделение эннеатипа. Этот метод позволяет определить наиболее значимые факторы мотивации и разбить работников на эннеатипы. К недостатку этого метода относят то, что сложно отнести конкретного работника к тому или иному типу.
- Миннесотский многопрофильный личностный опросник (ММРП), делит сотрудников на 3 мотивационные группы. Плюс этого метода, то, что он позволяет учесть особенности сотрудника и методы его мотивации. Недостаток в том, что это трудоемкое и сложное исследование.
- Тест Motype Герчикова В., этот тест определяет психотип сотрудника и делит персонал на мотивационные группы. Проблемой этого теста является сложность отнесения ряда сотрудников к определенному типу [1, с. 180].

Ряд авторов уделяют большее внимание, именно, материальному стимулированию, анализу заработной платы, например, Савицкая Г.В., Стражев В.И. и другие). Их методики включают: оценку фонда оплаты труда, анализ состава и структуры заработной платы, факторный анализ, определение темпов роста заработной платы.

Другие авторы, например, Прудникова Л.В. и Юркевич О.И., предлагают комплексный метод анализа системы мотивации, который будет включать в себя: оценка ключевых факторов организации и подразделения; оценка должностей методом 360 градусов; расчет базового оклада исходя из финансового положения организации, но не ниже МРОТ, установленного законодательством; базовый оклад корректируется на коэффициент результативности работника [4].

Таким образом, в настоящее время, используют множество методов оценки системы мотивации персонала. Исторически подходы к методам мотивации персонала организации меняются и дополняют друг друга. Оценка системы мотивации важная и неотъемлемая часть эффективной работы любой организации. Правильно спроектированная система мотивации может дать дополнительный доход организации без дополнительных вложений.

### Список литературы:

1. Герчиков В.И. Управление персоналом: работник – самый эффективный ресурс компании. Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М., 2017 – 282 с.
2. Дегтярева И.Н. Разработка бизнес-моделей системных связей и механизмов управления в экономических системах компаний // Научные известия – 2016. – №1–2. – С. 28–32.
3. Майкл Мескон, Майкл Альберт, Франклин Хедоури. Основы менеджмента (Management). – М.: Издательство: Дело, 2016. – 672 с.
4. Прудникова Л.В., Юркевич О.И. Оценка и анализ системы мотивации и стимулирования труда персонала коммерческой организации. // Вестник витебского государственного технологического университета. – 2017. – №1 (32). – С. 220–235.
5. Семенова Н.В. Система грейдов при мотивации персонала. // Научный вестник МГТУ ГА. – 2010 – №156. – С. 81–85.

**СЕКЦИЯ**  
**«ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**  
**ЭКОНОМИКИ, ГОСУДАРСТВА И ОБЩЕСТВА»**

---

---

УДК 34.096

*Алиев Мурат Кямалович,*

*к.ю.н., доцент,*

*директор Пятигорского филиала Российского экономического*  
*университета им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

*E-mail: aliev.mk@rea.ru*

*Струсъ Константин Александрович,*

*к.ю.н., доцент,*

*заведующий лабораторией социально-экономических*  
*исследований и цифровой экономики Пятигорского*  
*филиала Российского экономического университета*  
*им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

*E-mail: KonstantinStrus@gmail.com*

**МЕХАНИЗМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**  
**ОРГАНОВ ПРОКУРАТУРЫ С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ**  
**И КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ**

**Аннотация.** В статье представлен опыт цифровизации прокурорского надзора и решения вопросов взаимодействия органов прокуратуры с правоохранительными и контрольно-надзорными органами.

**Ключевые слова:** информационные технологии, прокуратура, надзор, информация, преюдиция.

*Aliiev Murat Kamalovich,*

*Ph.D., Associate Professor, Director of the Pyatigorsk Branch*  
*of the Russian University of Economics*  
*them. G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

*Strus Konstantin Aleksandrovich,*

*Ph.D., Associate Professor,*  
*Head of the Laboratory for Social and Economic Research and the*  
*Digital Economy of the Pyatigorsk Branch of the Russian*  
*University of Economics G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

## DIGITALIZATION MECHANISMS INTERACTIONS OF PROSECUTORIAL BODIES WITH LAW ENFORCEMENT AND THE SUPERVISORY AUTHORITIES

**Abstract.** The article presents the experience of digitalization of prosecutorial supervision and solving issues of interaction between prosecution authorities and law enforcement and supervisory authorities.

**Keywords:** information technologies, Public Prosecutor's Office, supervision, information, prejudice.

Цифровая трансформация органов и организаций прокуратуры РФ предполагает обеспечение повышения эффективности её деятельности, более оперативную реализацию надзорных функций, создание собственной цифровой инфраструктуры и улучшение взаимодействия с институтами гражданского общества и отдельными гражданами [1. С. 3].

Процесс цифровизации прокурорского надзора – это составная часть закономерного и неизбежного процесса цифровизации государственного управления и реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [2. С. 5], направленной на форсированную цифровизацию государственного управления. Согласно этой программе к 2024 г. планируется создание и функционирование цифровых платформ для различных областей экономики (цифровое образование, цифровое здравоохранение, «Умный город» и т.д.).

Повышение эффективности прокурорского надзора видится путём внедрения совместных и перспективных информационных технологий обработки информации во всех видах надзорной деятельности, что предполагает цифровую трансформацию Росгвардии, МВД, МЧС, Следственного комитета РФ, а также системы контрольно-надзорных органов. Результатом проведённой работы должно стать создание цифровой платформы прокуратуры, правоохранительных и контрольно-надзорных органов, которая должна отражать систему информации о совершенных правонарушениях, но и наличие искусственного интеллекта в обобщении статистических данных на базе платформы «Цифровая правоохрана». Этот тезис становится наиболее очевидным на примере реализации межотраслевого принципа неотвратимости наказания.

Обращение к имеющимся изменениям действующего законодательства позволяет отметить либерализацию уголовно-правовой политики, которая предполагает расширение составов преступлений с так называемой административной преюдицией. Это: ст. 151.1 «Розничная продажа несовершеннолетним алкогольной продукции»; ст. 116.1 УК РФ «Нанесение побоев лицом, подвергнутым административному наказанию»; ст. 157 «Неуплата средств на содержание детей или нетрудоспособных родителей»; ст. 158.1 «Мелкое хищение, совершенное лицом, подвергнутым административному наказанию»; ст. 171.4 «Незаконная розничная продажа алкогольной и спиртосодержащей пищевой продукции»; ст. 212.1 «Неоднократное нарушение установленного порядка организации либо проведения собрания, митинга, демонстрации, шествия или пикетирования»; ст. 215.4 «Незаконное проникновение на охраняемый объект»; ст. 264.1 «Нарушение правил дорожного движения лицом, подвергнутым административному наказанию»; ст. 284.1 «Осуществление деятельности на территории Российской Федерации иностранной или международной неправительственной организации, в отношении которой принято решение о признании нежелательной на территории Российской Федерации ее деятельности»; ст. 314.1 «Уклонение от административного надзора или неоднократное несоблюдение установленных судом в соответствии с федеральным законом ограничения или ограничений».

Для исполнения требований закона о привлечении к уголовной ответственности лиц, совершивших административные правонарушения повторно, необходимо четкое взаимодействие органов административной юрисдикции и органов, занимающихся уголовным преследованием. Этому в определенной степени мешает разрозненность программного обеспечения, видов баз данных и информационных систем, использующихся в ведомствах, а относительно контрольно-надзорных органов – полное их отсутствие и ведение учетов в бумажном виде (на бумажном носителе).

Прокуратурой Псковской области во исполнение Приказа Генерального прокурора РФ от 14 сентября 2017 г. № 627 и во исполнение решения оперативных совещаний при Генеральном прокуроре РФ «О первоочередных задачах по внедрению в органах прокура-

туры Российской Федерации информационных технологий и мерах по укреплению законности в деятельности субъектов учета» в рамках создания региональной цифровой платформы «Цифровая правоохрана» приняты меры по координации деятельности участников этого процесса, направленные на преодоление указанной разобщенности.

С этой целью в области была разработана дорожная карта, результатом реализации которой должен стать программный продукт «Цифровая правоохрана». В настоящее время уже создан один из элементов платформы «Преюдиция АП».

Программный продукт «Преюдиция АП», разработанный сотрудниками отдела информационно-технологического обеспечения прокуратуры области совместно с другими подразделениями областной прокуратуры и заинтересованными ведомствами, позволяет проводить анализ сведений в базах данных, предоставляемых ведомствами, на предмет повторности привлечения лица к административной ответственности по одному и тому же составу за определенный период.

Результатом использования этого электронного продукта стало значительное увеличение числа выявленных скрытых преступлений, предусмотренных ст. 264.1 УК, а следовательно, и отмен постановлений об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 12.8 КоАП РФ, при совершении правонарушения повторно.

Если в 2018 г. таких фактов было 40, то в первом квартале 2019 г. выявлено уже 22.

В ходе электронного мониторинга баз данных по ст. 14.16 КоАП выявлено семь скрытых преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 327.1 УК «Использование для маркировки алкогольной продукции заведомо поддельных акцизных марок либо федеральных специальных марок, а равно использование для маркировки табачных изделий заведомо поддельных специальных (акцизных) марок».

Улучшилось положение дел и с организацией привлечения к ответственности лиц за мелкое хищение по ст. 7.27 КоАП, а также за преступления, предусмотренные ст. 158.1 УК. Уверены, в конечном итоге это положительно скажется на общем состоянии профилактики правонарушений.

Со слов разработчиков программы одна из проблем, с которой приходится сталкиваться, – это некорректное заполнение обязательных полей ответственными лицами на местах, что не позволяет идентифицировать конкретного человека. Этот факт является препятствием для автоматического выявления фактов преюдиции, и может быть последствием умышленных действий нечистых на руку сотрудников.

Говоря в целом об административной ответственности и участии прокурора в административном процессе, заметим, что назрела проблема создания единой базы учета лиц, привлеченных к административной ответственности. Действующие разрозненные базы данных этих лиц не отвечают современному подходу к защите прав участников административного внесудебного процесса и, следовательно, качеству прокурорского надзора.

Использование разрабатываемой цифровой платформы, на наш взгляд, позволит поднять на более качественный уровень принцип предметно-зонального построения надзорной деятельности. В качестве примера можно привести домашнее (бытовое) насилие как предмет надзора. Так, в Псковской области в 2017 г. зарегистрировано 14 преступлений, предусмотренных ст. 116.1 УК «Нанесение побоев лицом, подвергнутым административному наказанию». За 4 месяца 2017 г. было 3 таких преступления. За 4 месяца 2018 г. зарегистрировано уже 8 преступлений этой категории. В 2018 г. наблюдается увеличение в 2,5 раза количества лиц, привлеченных по ст. 6.1.1 КоАП «Побои», – 151 (45 – I кв. 2018 г). При такой активизации выявления фактов домашнего насилия наблюдается сокращение на 70% (с 10 до 3) числа преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 111 УК «Умышленное причинение тяжкого вреда здоровью», количество умышленных убийств осталось на том же уровне (17), сократилось число преступлений, предусмотренных ст. 112 УК «Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью», на 17% (с 47 до 39), ст. 115 УК «Умышленное причинение легкого вреда здоровью» – на 19% (с 114 до 92), ст. 116 УК «Побои» – на 75% (с 16 до 4), ст. 119 УК «Угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью» – на 16% (с 55 до 46).

Таким образом, своевременное и точное поступление информа-

ции, взаимный обмен этой информацией не только между прокурорами одного отдела, но и между аппаратом областной прокуратуры и районным звеном, а также полицией дали положительный результат в виде своевременных и достаточных мер профилактического характера, позволивших положительно повлиять на криминогенную ситуацию с бытовой насильственной преступностью.

### **Список литературы:**

1. Приказ Генпрокуратуры России от 14.09.2017 № 627 «Об утверждении Концепции цифровой трансформации органов и организаций прокуратуры до 2025 года» // Законность, № 12, 2017 (Приказ).
2. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 32. 07 августа.

*УДК 347.97/.99*

***Струсь Константин Александрович***

*к.ю.н., доцент,*

*заведующий лабораторией социально-экономических исследований  
и цифровой экономики Пятигорского филиала Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

*E-mail: KonstantinStrus@gmail.com*

***Алиева Джульетта Шамилевна***

*магистрантка 1 курса, Пятигорского филиала Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

*E-mail: al-dj@mail.ru*

## **РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО ПРАВОСУДИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация.** В рамках представленной статьи анализируется место органов отправления правосудия в информационном обществе и вопросы доступа к правосудию и отправления правосудия в условиях цифровой экономики в рамках трех этапов: 1-й этап – реализация концепции первоочередных мер, 2-й этап – реализация

концепции среднесрочных мер, 3-й этап – реализация концепции комплексного правового регулирования.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, информационное общество, электронное правосудие, информационная инфраструктура, правовое регулирование, трансформация процессуальных институтов.

***Strus Konstantin Aleksandrovich***

*Ph.D., Associate Professor,*

*Head of the Laboratory for Social and Economic Research and the Digital Economy of the Pyatigorsk Branch of the Russian University of Economics G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

***Alieva Julietta Shamilevna***

*1st year student, Pyatigorsk branch of the Russian Economic University. G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

## **DEVELOPMENT OF RUSSIAN JUSTICE IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY**

**Abstract.** The framework of the presented article, the place of the administration of justice in the information society and the issues of access to justice and the administration of justice in the digital economy are analyzed in three stages: stage 1 – implementation of the concept of priority measures, stage 2 – implementation of the concept of medium-term measures, 3 stage – implementation of the concept of integrated legal regulation.

**Keywords:** digital economy, information society, e-justice, information infrastructure, legal regulation, transformation of procedural institutions.

Правосудие, будучи формой реализации государственной власти судебными органами, должно уметь отвечать вызовам времени и быть способным выступать эффективным инструментом реализации положений ст. 2 Конституции Российской Федерации, гарантирующей, что человек, его права и свободы являются высшей ценностью.

Указом Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 утверждена Стратегия развития информационного общества

в Российской Федерации на 2017–2030 годы (далее – Стратегия), которая определяет цели и задачи в сфере применения информационных и коммуникационных технологий, направленные на развитие информационного общества. При этом под информационным обществом Стратегия понимает общество, в котором информация и уровень ее применения и доступности кардинальным образом влияют на экономические и социокультурные условия жизни граждан.

Стратегия констатирует, что информационные и коммуникационные технологии стали частью современных управленческих систем во всех отраслях экономики, сферах государственного управления, обороны страны, безопасности государства и обеспечения правопорядка (п. 11). В качестве задач закрепляется применение в органах государственной власти Российской Федерации новых технологий, обеспечивающих повышение качества государственного управления; создание основанных на информационных и коммуникационных технологиях систем управления и мониторинга во всех сферах общественной жизни (п. 40); использование инфраструктуры электронного правительства для оказания государственных, а также востребованных гражданами коммерческих и некоммерческих услуг (п. 41).

Содержащиеся в Стратегии формулировки, дают основания предполагать, что они относятся и к судебным органам, которые используют информационные и коммуникационные технологии для обеспечения правопорядка.

В целях реализации Стратегии была принята Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая ставила своей целью создание необходимых условий для развития цифровой экономики Российской Федерации и не содержала прямые ссылки на категории «правосудие», «судопроизводство», «суд», «судебный орган», которые вместе с тем также претерпевают трансформацию, так как данные в цифровой форме становятся ключевым фактором на всех участках общественных отношений. В этой связи, понимая, что использование информационных и коммуникационных технологий стало частью современного судопроизводства и на нормативном уровне закрепляется задача поэтапного перехода государственных органов к использованию информационной инфраструктуры

Российской Федерации, следует провести определенный анализ российского правосудия на современном этапе «создания экосистемы цифровой экономики Российской Федерации».

С точки зрения развития отечественных процессуальных институтов, влияющих на отправление правосудия в условиях цифровой экономики, первостепенное значение имеют два элемента: 1) нормативное регулирование как основание развития элементов электронного правосудия и 2) информационная инфраструктура, обеспечивающая реализацию конституционного права на судебную защиту.

Два указанных элемента, влияющих на развитие цифровой экономики и отражающих возможную динамику развития российского правосудия, в «дорожной карте» Программы разделены на три этапа, имеющих срочный характер, и перечень индикаторов, отражающих достижение целевого состояния, которые можно обозначить следующим образом.

1-й этап – реализация концепции первоочередных мер (2018 г.).

С точки зрения нормативного регулирования предполагалось снятие ключевых правовых ограничений для развития цифровой экономики и определение первоочередных базовых правовых понятий и институтов, необходимых для развития цифровой экономики. Действительно, за относительно короткий промежуток времени, с 2015 по 2018 г., произошел качественный скачок в части нормативного закрепления внедрения информационно-телекоммуникационных технологий в процессуальные отношения, определяющий в том числе принципы безбумажного взаимодействия, использования электронного документа: это и порядок обращения в суд, с 2017 г. реализуемый во всех четырех формах отправления правосудия, это и возможность электронного документооборота, порядок исследования доказательств, представленных в суд в электронном виде. Был введен целый блок процессуальных норм, направленных на «цифровизацию» процессуальных отношений в четырех источниках права: ГПК РФ, УПК РФ, АПК РФ, КАС РФ. Однако введением этих законодательных норм были сняты лишь ключевые правовые ограничители «цифровизации» процессуальных отраслей права, направленные на реализацию конституционного права на судебную защиту. В то же время определение первоочередных базовых пра-

вовых понятий и институтов, необходимых для развития цифровой экономики, в процессуальных отраслях права почему-то произошло не в отраслевых процессуальных источниках, а лишь на уровне подзаконных нормативных актов.

Так, Приказом Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации от 27 декабря 2016 г. № 251 «Об утверждении Порядка подачи в федеральные суды общей юрисдикции документов в электронном виде, в том числе в форме электронного документа № (далее – Приказ № 251) [3. С. 16] разработан и раскрыт терминологический аппарат, применимый в гражданском, уголовном и административном судопроизводстве в рамках электронного правосудия, в частности следующие категории: электронный документ; электронный образ документа; электронная подпись; ключ электронной подписи; ЕСИА; обращение в суд; лицо, подающее документы в суд (пользователь); информационная система ГАС «Правосудие»; личный кабинет. Безусловно, эти термины не новы, но важно, что они раскрываются именно с точки зрения их процессуального осмысления и наполнения.

Однако вызывает вопросы регулирование целых процессуальных институтов на уровне подзаконных актов, в частности порядка подачи обращения в суд в электронном виде (Приказ № 251) и последующий порядок принятия этих обращений судом. Это, на наш взгляд, не соответствует положениям ст. 1 ГПК РФ, согласно которым порядок гражданского судопроизводства в федеральных судах общей юрисдикции определяется федеральными законами.

Как отмечает В.А. Вайпан, основной целью направления, касающегося нормативного регулирования, является формирование новой регуляторной среды, обеспечивающей благоприятный правовой режим для возникновения и развития современных технологий, а также для осуществления экономической деятельности, связанной с их использованием в цифровой экономике. Все это потребует не только точечных изменений в отдельных нормативных правовых актах, но прежде всего системных поправок в базовые отраслевые законы [1. С. 32].

Можно сделать вывод, что концепция первоочередных мер в части нормативного регулирования своих заданных показателей

достигнута, но, к сожалению, не посредством закрепления важных процессуальных институтов в базовых отраслевых законах.

С точки зрения информационной инфраструктуры, направленной на реализацию конституционного права на судебную защиту в обществе, где «данные в цифровой форме являются ключевым фактором», применительно к первому этапу можно также говорить о реализации первоочередных мер. В настоящее время документы в электронном виде могут быть поданы через личный кабинет пользователя, через интернет-портал ГАС «Правосудие» ([www.sudrf.ru](http://www.sudrf.ru)) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. При этом доступ к личному кабинету осуществляется посредством идентификации и аутентификации одним из двух возможных способов: с использованием подтвержденной учетной записи физического лица ЕСИА либо с использованием имеющейся у пользователя усиленной квалифицированной электронной подписи.

Еще одним показателем, свидетельствующим о важности на первом этапе информационной инфраструктуры, может служить редакция ст. 214 ГПК РФ, императивно определяющая возможность высылки копий решения суда посредством его размещения на официальном сайте суда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, без использования расплывчатой (что недопустимо для процессуальных отношений) формулировки «при наличии технической возможности в суде копии решения суда высылаются посредством их размещения на официальном сайте суда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет».

2-й этап – реализация концепции среднесрочных мер (2020 г.).

В соответствии с концепцией среднесрочных мер предполагается также регулирование правовых вопросов, связанных с использованием робототехники, инструментов искусственного интеллекта. Юридическая доктрина активно обсуждает вопросы роботизации юридических процессов, применительно к судопроизводству можно назвать исследования в разрезе «робот-судья», в которых правоприменение сводится к процедуре «блокчейн» и возможности рассмотрения отдельных несложных категорий дел (например, приказное производство) автоматизированно с применением искусственного интеллекта. «Робот-судья» – это информационная систе-

ма, которая должна осуществлять планирование судебной деятельности – помочь определить характер спора, осуществить поиск и проверку действия правовых норм, регулирующих спорные правоотношения, оказывать содействие в установлении компетентного суда (подсудность, подведомственность), статуса участников спора (действующее, ликвидированное, банкрот), определении круга обстоятельств, имеющих значение для рассмотрения спора, характера спорного правоотношения, нормы права, подлежащей применению (действует ли данная норма), а также проверять достаточность и комплектность представляемых документов. Представляется, что реальное воплощение в правоприменительную практику судебных органов инструментов искусственного интеллекта произойдет за сроками, которые определялись в Программе.

С точки зрения информационной инфраструктуры предполагались организация ситуационного центра мониторинга и управления инфраструктурой хранения и обработки данных, организация взаимодействия в процессе устранения угроз ее работоспособности и безопасности. С точки зрения среднесрочных мер в качестве такого ситуационного центра мог бы рассматриваться Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации, который в настоящее время разрешает ряд вопросов, связанных с внедрением отдельных элементов электронного правосудия на уровне собственных приказов. Выделение такого ситуационного центра способствовало бы постоянному мониторингу организационных рисков, носящих вероятностный характер, при реализации конституционного права на судебную защиту в условиях цифровой экономики.

3-й этап – реализация концепции комплексного правового регулирования в условиях цифровой экономики (2024 г.). Предполагалось, что на данном этапе реализована концепция комплексного правового регулирования отношений, возникающих в связи с развитием цифровой экономики, в результате чего регуляторная среда в полном объеме обеспечивает благоприятный правовой режим для возникновения и развития современных технологий и экономической деятельности, связанной с их использованием (цифровой экономики).

В части нормативного регулирования предполагалось, что к этапу комплексного правового регулирования будут определены права и обязанности субъектов правоотношений в цифровой экономике,

виды и объекты правоотношений, юридические факты, обуславливающие их возникновение; виды ответственности субъектов и механизмы ее реализации; вопросы юридической значимости цифровых данных, в том числе применительно к документам на бумажном носителе, а равно к другим цифровым данным.

Представляется, что в сфере отправления правосудия уже на данном этапе реализованы параметры, заданные как перспективные. Так, например, ст. 71 ГПК РФ определяет юридическую значимость цифровых данных, исследуемых судом в процессе рассмотрения дела. Однако вызывает беспокойство, что права и обязанности участников процессуальных отношений, урегулированные на уровне подзаконных актов, в части реализации отдельных элементов электронного правосудия не предоставляют уровень гарантий, установленный основным отраслевым нормативным актом. Так, в случае направления уполномоченным работником аппарата суда заявителю уведомления об отклонении его обращения в случаях, перечисленных в п. 4.5 Приказа № 251, он не может их обжаловать путем подачи частной жалобы.

Таким образом, правосудие как форма реализации государственной власти судебными органами не имеет четко определенных индикаторов развития в условиях цифровой экономики, и именно достижения отечественной доктрины должны выступать ориентирами при реализации доступа к правосудию и отправлении правосудия в условиях цифровой экономики.

### **Список литературы:**

1. Вайпан В.А. Правовое регулирование цифровой экономики // Предпринимательское право. 2018. № 1. С. 13.
2. Приказ Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации от 29 апреля 2003 г. № 36 «Об утверждении Инструкции по судебному делопроизводству в районном суде» // Российская газета. 2004. 5 ноября.
3. Приказ Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации от 27 декабря 2016 г. № 251 «Об утверждении Порядка подачи в федеральные суды общей юрисдикции документов в электронном виде, в том числе в форме электронного документа» // Бюллетень актов по судебной системе. 2017. № 2.

УДК 34.096

*Барбакуц Юрий Владимирович,  
магистрант Пятигорского филиала Российского экономического  
университета им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск*

## **МЕХАНИЗМ ПРАВОВОГО АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБМЕНА ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ**

**Аннотация.** Настоящая статья посвящена рассмотрению отношений в сфере обмена финансовой информацией между государствами. Дана авторская оценка последствиям имплементации норм в национальное право. Определено содержание правового режима финансовой информации в процессе обмена.

**Ключевые слова:** информация, конкуренция, недобросовестная налоговая конкуренция, обмен, банковская тайна, налоговая тайна.

*Barbakuts Yuri Vladimirovich,  
Master student of the Pyatigorsk branch of the Russian University  
of Economics G.V. Plekhanov, Pyatigorsk*

## **AUTOMATIC LEGAL EXCHANGE MECHANISM FINANCIAL INFORMATION**

**Abstract.** This article is dedicated to the analysis of relations in the financial information exchange between states. The author gives her evaluation to the consequences of the norms implementation to the national law. The substance of the financial information legal regime in the exchange process is defined.

**Keywords:** information, competition, unfair tax competition, exchange, bank secrecy, tax secrecy.

Современное общество в условиях глобализации испытывает необходимость совместного регулирования конкурентных отношений между государствами, контроля и надзора за финансовыми средствами и получения информации о движении капитала. Все чаще поднимаются вопросы налогового демпинга или недобросовестной налоговой конкуренции, возникающих на территории соответствующего государства, что позволило создать условия для междуна-

родного налогового планирования неучтенных денежных средств. Особое внимание уделяется офшорным зонам, которые используют льготный режим лицензирования, налогообложения и регистрации юридических лиц. Движение денежных средств на счетах за границей, получение доходов физическими и юридическими лицами, в настоящее время не подлежат учету и налогообложению государством – регистратором юридического лица или по месту проживания физического лица. Невозможность контроля денежных средств государствами послужила основой к созданию международно-правовых актов по урегулированию данной проблемы, так как объем теневой экономики в государствах – членах ЕС составляет не менее 20% ВВП – около 1 трлн евро в год [5. С. 36].

С целью получения доступа к информации для налоговых целей на международном уровне развитые страны стали предпринимать попытки для совместного обмена информацией между государствами и их урегулирования путем создания международно-правовых норм.

Таким образом, можно отметить, что предоставление информации налоговым органам, для достижения задачи государств по контролю за денежными средствами юридических и физических лиц, напрямую зависит от сведений, получаемых налоговыми органами от кредитных организаций. Такие сведения по законодательству Российской Федерации отнесены к правовому режиму банковской тайны и предпринимательской деятельности в целом.

Помимо этого, эксперты обратили внимание мировой ответственности на существующие проблемы:

- во-первых, недобросовестная налоговая конкуренция приводит к «размыванию» налогооблагаемой базы, искажает конкурентные условия в различных областях бизнеса, уменьшает доход бюджета страны;
- во-вторых, налоговое бремя должно быть справедливо распределено между всеми странами и налоговый фактор не должен являться ключевым при принятии инвестиционных решений;
- в-третьих, предоставляемые офшорными зонами налоговые и другие льготы остаются мощным стимулом утечки капитала,

что может сокращать инвестиционные ресурсы и ухудшать состояние платежного баланса.

Указанные проблемы явились основанием для обмена информацией на международном уровне, где целью обмена служит выявление финансовых правонарушений и формирование эффективной финансовой политики, затрагивающей вопросы налогообложения. Таким образом, можно говорить о начале не только глобального взаимодействия государств, но и глобального партнерства на международном уровне в сфере финансового информирования.

Для стимулирования экономического сотрудничества была создана международная Организация Европейского Экономического сотрудничества (ОЕЭС), которая способствовала созданию системы многосторонних расчетов и либерализации торговли. В 1960 году ОЕЭС была преобразована в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), для обсуждения экономических проблем, обмена опытом экономической и социальной политики. Деятельность ОЭСР осуществляется на основании переговоров между представителями различных стран, в ходе которых эксперты организации принимают решения или рекомендации. Вышесказанному соответствует и деятельность ОЭСР, которая осуществляется за счет консультативной и оперативных функций организации [2. С. 224].

Решения и рекомендации ОЭСР содержат в себе международно-правовые обязательства и реализуются в государствах путем приведения норм национального права в соответствие с нормами международного права. По мнению И.И. Лукашук, придание норме международного права статуса нормы национального права в порядке, установленном данным государством, именуется имплементацией [1. С. 24]. Международно-правовые обязательства государства и их имплементация в национальное право характеризуется и определенными изменениями в структуре существующего национального правопорядка. Поэтому реализация предписаний осуществляется не только с одного согласия государства, а требует соблюдения некоторых критериев: наличия эффективного государственного управления; деятельности государственных органов в реализации принятых международно-правовых обязательств; наличия институционального

и организационного механизма, то есть норма права должна исполняться или применяться компетентным органом. Исходя из перечисленного следует осознавать, что непринятые меры по имплементации могут быть нарушением международных отношений и повлечь за собой определенные последствия [3. С. 36].

Одним из важных этапов в регулировании отношений между государствами в целях обмена информацией стало принятие в 2014 году международного соглашения ОЭСР «Стандарт автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей» (далее – Стандарт автоматического обмена финансовой информацией, Стандарт автоматического обмена информацией), цель которого состоит в оказании содействия государствам в соблюдении международных стандартов прозрачности обмена информацией для единого регулирования налогообложения [4. С. 24]. Стандарт автоматического обмена информацией приобретает юридическую силу в тех случаях, когда нормы Стандарта включаются в законодательство принимающего его государства, то есть имплементации его норм в национальное право. Имплементация норм возможна при присоединении государства к международному соглашению, каковым является Стандарт об автоматическом обмене финансовой информации и разработки и введения в силу государственных нормативно-правовых актов, которые обеспечивают реализацию норм международного соглашения.

Согласно существующей направленности стран в урегулировании вопроса о взаимном получении финансовой информации на международной основе в российском законодательстве принимается ряд нормативно-правовых актов, среди которых можно отметить следующие: в 2014 году органами ОЭСР была успешно проведена процедура обзора законодательства и административной практики и их соответствия международным критериям в Российской Федерации, а в 2015 году планировалось ее вступление в ОЭСР. Но вступление было приостановлено на неограниченный срок Советом ОЭСР, что изменило правовой статус России с «взаимодействующего» на «присоединяющееся» государство. В ходе принятия такого решения были прекращены совместные проекты, переговоры и т.п.

Несмотря на такое решение, Правительством Российской Федерации был взят курс на приведение национального законодательства в соответствие со статьями Стандарта об автоматическом обмене финансовой информацией, согласно которому в 2016 году Российская Федерация присоединилась к Стандарту автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей.

В сентябре 2018 года Россия передаст первый отчет о нерезидентах в ОЭСР и в этом же году получит сведения об активах резидентов за рубежом. Отчет будет предоставлен компетентными органами в сфере налоговой политики: Министерство финансов Российской Федерации, Министерство экономического развития России и Федеральная Налоговая служба (на основании распоряжения Правительства РФ № 409-Р).

Предоставление сведений, составляющих налоговую и банковскую тайны, персональных данных, полагаем, не наносит существенного ущерба данным сведениям при их раскрытии, как в ежегодном отчете в ОЭСР, так и на территории России. Законодательство Российской Федерации и так содержит в себе перечень субъектов, которым данная информация предоставляется.

#### **Список литературы:**

1. Лукашук И.И. Международное право. Общая часть. М.: БЕК, 1997. С. 224.
2. Машкова Е.В. Вопросы эффективности и особенности деятельности органов Европейской Ассоциации свободной торговли // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. № 2. С. 110–111.
3. Суворова В.Я. Реализация норм международного права. Екатеринбург: Издательство Свердловского юридического института, 1992.
4. URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/global-forum-on-transparency-and-exchange-of-information-for-tax-purposes-peer-reviews-russian-federation-2014\\_9789264223103-en](https://www.oecd-ilibrary.org/taxation/global-forum-on-transparency-and-exchange-of-information-for-tax-purposes-peer-reviews-russian-federation-2014_9789264223103-en) (дата обращения 10.10.2019).
5. Communication from the commission to the European parliament and the Council on concrete ways to reinforce the fight against tax fraud and tax evasion including in relation to third countries. COM (2012) 351 final. Brussels. 27.06.2012. P. 2–3.

УДК 34.096

**Гомцян Ашот Аветикович,**

*студент 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
gomtsyan.ashot@mail.ru*

**Полякова Эсма Иззетовна,**

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
esma96@mail.ru*

**Кармова Карина Анатольевна,**

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
karmovakarisha@mail.ru*

## **ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены правовые механизмы регулирования межбюджетных отношений. Проанализированы основные принципы устройства бюджетного федерализма во взаимодействии с базовыми и системообразующими принципами межбюджетных отношений. Выявлено и обосновано, что комплексная реализация механизмов перераспределения финансовых средств будет способствовать созданию макростабильной и макроуправляемой территории, что повысит потенциал ее развития.

**Ключевые слова:** межбюджетные отношения, финансовые ресурсы, финансовая самостоятельность, разграничение полномочий.

**Gomtsyan Ashot Avetикович,**

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, gomtsyan.ashot@mail.ru*

**Polyakova Esma Izzetovna,**

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, esma96@mail.ru*

**Karmova Karina Anatolyevna,**

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, karmovakarisha@mail.ru*

## PUBLIC LEGAL PRINCIPLES OF INTER-BUDGET RELATIONS

**Abstract.** The article considers legal mechanisms for regulating inter-budget relations. The basic principles of the structure of budget federalism in cooperation with basic and systemically important principles of inter-budget relations have been analyzed. It has been identified and justified that the integrated implementation of mechanisms for the redistribution of funds will contribute to the creation of a macro-stable and macro-managed territory, which will increase the potential for its development.

**Keywords:** Inter-budget relations, financial resources, financial autonomy, separation of powers.

Под воздействием реформ в финансово-бюджетной сфере происходят изменения в системе межбюджетных отношений, в частности совершенствуется нормативно-правовая база, регулирующая механизмы функционирования бюджетной системы, управления финансовыми потоками и контроля за расходованием денежных средств. Развитие данных отношений требует поиска новых подходов в разработке правовых механизмов удовлетворения потребностей местных бюджетов в увеличении финансовой самостоятельности местных бюджетов не только за счет делегирования расходных полномочий и обязательств, но и закрепления за ними собственных источников доходов бюджета.

Основным источником правового регулирования межбюджетных отношений является Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) (далее – БК РФ) [1], который практически заложил правовые основы функционирования всей бюджетной системы, детализировал и упорядочил финансовые и правовые формы. В основе межбюджетных отношений лежит принцип бюджетного федерализма, отражающий систему принципов построения межбюджетных отношений, выраженных в сочетании определенной самостоятельности региональных бюджетов и единства интересов федерального, регионального и муниципального уровней. Однако в научных кругах нет четкого определения указанного принципа.

Многие авторы сходятся во мнение, что бюджетный федерализм основывается на следующих принципах [3, с. 7–10; 4, с. 21–29]:

- сбалансированность интересов бюджетной системы федерального, регионального и муниципального уровней;
- самостоятельность и равноправие бюджетов всех уровней в вопросах формирования, распределения и использования бюджетных средств;
- законность установления разграничений полномочий в бюджетной и финансовой сферах, а также ответственности между всеми уровнями бюджетной системы;
- использование правовой системы бюджетного регулирования, основанной на формализованных и прозрачных процедурах.

Некоторые авторы предлагают дополнить указанный перечень принципов еще одним принципом социальной ориентации и справедливости [7].

Считаем целесообразным рассматривать понятия бюджетного федерализма и межбюджетные отношения во взаимосвязи. Законодательно закрепленный термин «межбюджетные отношения» отражает это сложное и многоаспектное явление, но при этом не в полной мере раскрывает его сущность, что на практике его применения вызывает неоднозначные споры, требующие дополнительно теоретического исследования.

По предложенной трактовке некоторых авторов, межбюджетные отношения определяются как совокупность отношений между органами власти федерального, регионального и муниципального уровней по поводу закрепления и разграничения бюджетных правомочий, установления и реализации прав и обязанностей, а также ответственности указанных органов власти в области формирования и исполнения бюджетной политики государства [2]. Иные авторы представляют данные отношения как первичные, государствообразующие и бюджетообразующие направления бюджетной политики, которые призваны создать рациональное и эффективное регулирование денежных потоков государства между субъектами межбюджетных отношений перераспределяя их через единый центр управления с целью реализации основных его функций.

Многие авторы подчеркивают, что, исходя из самого понятия межбюджетные отношения, данного рода отношения могут возникнуть между субъектами, обладающими суверенными правами, которые могут принадлежать только государству [5, с. 51–57]. На этом основании специалисты сужают круг субъектов межбюджетных отношений до территориальных субъектов бюджетного права: органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления.

Межбюджетные отношения включают в себя следующие составляющие элементы:

- закрепления и распределения доходных и расходных полномочий по уровням бюджетной системы;
- разграничения регулирующих доходов;
- делегирования расходных полномочий на нижестоящие уровни;
- возмещения расходов в связи с передачей полномочий на нижестоящий уровень бюджета, а также принятых решений, повлекших дополнительные расходы или потери доходов другого уровня бюджета;
- предоставления безвозмездной финансовой помощи другим бюджетам (дотации, субсидии, субвенции, иные трансферты);
- объединения средств для финансирования расходов в интересах разных уровней власти и разных территорий одного уровня власти;
- предоставления возмездной финансовой помощи другим бюджетам (в форме бюджетных кредитов);
- контроль за соблюдением бюджетного законодательства нижестоящего уровня бюджетной системы;
- иных бюджетных отношений.

Базовыми и системообразующими принципам межбюджетных отношений являются:

1. Самостоятельность бюджетов всех уровней, обеспечивающая право самостоятельно управлять и распоряжаться собственными источниками доходов, устанавливать налоговые и иных льготы за счет собственных доходов и т.д.).

2. Законодательное разграничение бюджетной расходных полномочий, ответственности и управления между федеральными, региональными и местными органами власти.
3. Соответствие финансовых ресурсов органов власти и управления выполняемым ими функциям (обеспечение вертикального и горизонтального выравнивания доходов нижестоящих бюджетов).
4. Нормативно-расчетные (формализованные) методы регулирования межбюджетных отношений и предоставления финансовой помощи.
5. Наличие специальных процедур предотвращения и разрешения конфликтов между различными уровнями власти и управления, достижение взаимосогласованных решений по вопросам налогового-бюджетной политики [6, с. 605–608].

Исходя из изложенного отметим, что принципы и цели межбюджетных отношений могут реализовываться посредством эффективного функционирования бюджетно-налогового механизма и соответствующих финансовых технологий. Система бюджетного федерализма предполагает функционирование следующих финансовых механизмов:

1. Механизм распределения расходных полномочий бюджетов, закрепленный в БК РФ, в федеральных законах о федеральном бюджете, бюджетах субъектов РФ и местных бюджетах, а также в бюджетной классификации РФ. Бюджетная классификация (единая для всех уровней). Но на основании бюджетного законодательства расходы подразделяются исходя из их экономического основания на текущие и капитальные. Также по источнику финансирования установлены расходы, финансируемые только из федерального бюджета; совместно финансируемые на основе делегирования полномочий на компенсационной основе; финансируемые только из бюджетов субъектов РФ; расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов.
2. Механизм распределения налоговых полномочий и налоговой базы, предусматривающий установление и введение налогов и сборов на федеральном, региональном и муниципальном

уровнях, а также разграничение (закрепление) на постоянной основе и распределение по нормативам федеральных налогов по уровням бюджетной системы, закреплён в НК РФ, в законах о конкретных видах налогов и о бюджетах на очередной финансовый год, а также в БК РФ. Федеральным законодательством устанавливается ограничение на полномочия других уровней: запрещено устанавливать налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

3. Механизм бюджетных трансфертов, производящий сбалансированность между всеми уровнями бюджетной системы, устанавливается бюджетным законодательством о бюджетах на предстоящий финансовый год и БК РФ.

С целью оптимизации межбюджетных отношений на законодательном уровне осуществляется ряд процедур, предусматривающих решение следующих задач:

- содействовать сбалансированности региональных и местных бюджетов;
- уменьшить централизацию властных полномочий в сфере налоговой политики;
- повысить эффективность бюджетных расходов и бюджетной консолидации;
- создать систему, обеспечивающую предсказуемые, прозрачные и комфортные условия предоставления финансовой помощи.

Подводя итог, отметим, что в настоящее время существуют проблемы, препятствующие реализации на практике основополагающих принципов бюджетного федерализма, таких как, самостоятельность бюджетов; равномерность распределения бюджетных средств между бюджетами всех уровней; соответствие возлагаемых расходных обязательств доходным полномочиям. Процесс совершенствования межбюджетных отношений, отражающих сбалансированность интересов, является сложнейшей задачей для государства, требующих постоянного исследования. Считаем, что грамотное использование механизмов перераспределения финансовых средств будет способствовать созданию макростабильной и макроуправляемой территории, что повысит потенциал ее развития.

### Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // СЗ РФ. 1998, № 31, ст. 3823.
2. Беткараев С.Б. О сущности и принципах межбюджетных отношений // Финансы и кредит. 2009. №21 (357). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-suschnosti-i-printsipah-mezhbyudzhethnyh-otnosheniy> (дата обращения: 20.10.2019).
3. Игудин А.Г. К межбюджетным отношениям в РФ // Финансы. 2004. №7. С. 7–10.
4. Лавров А. Бюджетный федерализм и финансовая стабилизация // Вопросы экономики. 1995. № 8. С. 21–29.
5. Московцев Н. Н. Межбюджетные отношения и принципы их организации в Российской Федерации // Научный результат. Экономические исследования. 2018. №2. С. 51–57.
6. Селиверстов А.В. Модель Camels – система оценки эффективности коммерческого банка // Аллея Науки. 2017. Т. 2. №9. С. 605–608.
7. Соколова А.А. Формы и механизмы вертикального выравнивания в сфере межбюджетных отношений // Финансы и кредит. 2009. №6 (342). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formy-i-mehanizmy-vertikalnogo-vyravnivaniya-v-sfere-mezhbyudzhethnyh-otnosheniy> (дата обращения: 20.10.2019).

УДК 346.9

**Балаева Аминат Магамедовна,**

*студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
balaeva.aminat777@mail.ru*

**Аметова Элина Зейнадиновна,**

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
ametova\_9797@mail.ru*

## НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ВИД ПУБЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию механизмов осуществления налогового контроля в финансово-бюджетной сфере государства. Проанализированы основные формы и виды публичного финансового контроля, а также выявлены ключевые проблемы их реализации. Определены основные направления и перспективы дальнейшего развития налогового контроля в Российской Федерации. Предложены практические рекомендации для устранения существующих пробелов налогового законодательства.

**Ключевые слова:** налоговый контроль, публичный финансовый контроль, финансовая деятельность, налоговое законодательство, публичный интерес.

*Balayeva Aminat Magamedovna,*

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov Russian University of Economics, balaeva.aminat777@mail.ru*

*Ametova Elina Zeynadinovna,*

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov Russian University of Economics, ametova\_9797@mail.ru*

## TAX CONTROL AS A TYPE OF PUBLIC FINANCIAL CONTROL

**Abstract.** The article is devoted to the study of the mechanisms of tax control in the financial and budgetary sphere of the state. The main forms and types of public financial control were analyzed, as well as key problems of their implementation were identified. The main directions and prospects for further development of tax control in the Russian Federation have been defined. Practical recommendations are proposed to fill existing gaps in tax legislation.

**Keywords:** tax control, public financial control, financial activity, tax legislation, public interest.

За время существования налоговой системы в Российской Федерации сформировался определенный механизм осуществления налогового контроля, как в процессе собирания денежных фондов, так и на стадиях их распределения и использования. Следовательно

но, будучи устремленным на проверку своевременности и полноты внесения налогов и сборов в соответствующий бюджет, он выступает одним из звеньев публичного контроля.

Следует отметить, что налоговый контроль обладает специфическим механизмом со своими методами, способами и формами реализации, выступая при этом не только рычагом установления правопорядка, но и средством достижения поставленных перед государством целей.

Для обширного понимания налогового контроля, целесообразно проанализировать его виды, формы и методы осуществления. Проведенный анализ видов публичного контроля показал, что в зависимости от времени проведения контроля, его можно классифицировать как: предварительный (позволяющий еще на стадии прогнозов и планов предупредить нарушение финансового законодательства), текущий (в процессе получения и использования денежных средств) и последующий (осуществляемый после использования бюджетных денежных средств и т.п.); в зависимости от сферы осуществления как: бюджетный; налоговый; банковский; валютный; за страховой деятельностью. Также по степени императивности можно выделить обязательный (осуществляемый за исполнением бюджета по итогам года, компетентными органами власти) и инициативный (осуществляемый по решению самого хозяйствующего субъекта) финансовый контроль [2, с. 142–148].

Таким образом, мы можем классифицировать публичный финансовый контроль в зависимости от: времени проведения, компетенции органов и сферы осуществления данной деятельности.

Подводя итоги публичного финансового контроля по видам, немаловажно перейти к рассмотрению методов его осуществления, поскольку от применения конкретного метода проверки зависят объект и цели контрольных правоотношений. К примеру, сегодня на практике применяются следующие методы финансового контроля: ревизия, обследование, наблюдение (мониторинг), надзор или анализ финансовой деятельности. Их применение как правило тщательно планируется. Хотя могут проводиться и внеплановые мероприятия.

Еще одним из видов публичного финансового контроля является

ся налоговый контроль, который известен и одновременно востребован во всех цивилизованных демократических странах.

В современных условиях экономической нестабильности РФ чрезвычайно нуждается в реформировании налогового контроля, так как от его эффективности и результативности зависит не только региональная экономика, но и стабильное развитие страны в целом.

В этой связи налоговый контроль вызывает особый интерес исследователей, поскольку, являясь одним из звеньев публичного финансового контроля, он охватывает практически все сферы жизнедеятельности общества где функционируют и получают доходы хозяйствующие субъекты. Благодаря ему налоговая система обеспечивает реализацию важнейшей функции государства, в частности пополнение доходной части федерального бюджета.

В научной литературе отмечается, что правовую природу налогового контроля можно раскрыть лишь через дефиницию его понятия, поскольку оно призвано отражать основные признаки, определить его роль и место среди близких по значению понятий (финансовый, бюджетный, ведомственный, банковский контроль, надзор, и т.п.).

В п. 1 ст. 82 части первой Налогового кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) отечественный законодатель указал, что деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном настоящим Кодексом признается налоговым контролем. Однако правовую природу и сущность налогового контроля в научной среде рассматривают исключительно в двух аспектах: в узком и широком смыслах.

Например, налоговый контроль в узком смысле определяется как публичный контроль, осуществляемый в сфере уплаты или взимания налогов и сборов компетентными органами государства [4, с. 17]. Однако, на наш взгляд – это деятельность законодательно уполномоченных органов по выявлению и пресечению в процессе проведения налоговых проверок всевозможных нарушений законодательства о налогах и сборах субъектами данных правоотношений.

В широком смысле понятие «налоговый контроль» одни исследователи определяют, как совокупность деятельности уполномоченных органов (государственная регистрация налогоплательщиков, налоговый учет, налоговые проверки, а также сферы деятельности контролируемых субъектов, связанные с уплатой налогов). Другие как контроль государства за соблюдением всеми субъектами налоговых правоотношений на всех стадиях налогового процесса – от установления налогов и сборов вплоть до прекращения налоговой обязанности налогового законодательства. Резюмируя изложенное можно сказать, что налоговый контроль в широком смысле – это деятельность государства в лице уполномоченных (компетентных) органов по контролю за соблюдением законодательной базы о налогах и сборах всеми субъектами налоговых правоотношений в порядке, определенном действующим законодательством.

Налоговому контролю как организационно-правовому механизму присущи определенные *принципы*, т.е. легитимно установленные требования и правила, формулирующие его специфику, а, следовательно, его виды, выступающие неотъемлемой частью финансовой деятельности государства. Следовательно, налоговому контролю как специфическому виду публичного контроля должны быть свойственны следующие принципы:

- в области публичной финансовой деятельности, *принцип приоритета публичных интересов*;
- *принцип гласности*, согласно которому все акты компетентных органов исполнительной власти подлежат обязательному обнародованию;
- *принцип плановости*, согласно которому значительная часть выездных налоговых проверок должна проводится по разработываемому компетентным структурным подразделением налогового органа [1, с. 115];
- *принцип законности*, вытекающий из положений НК налоговые органы и должностные лица обязаны соблюдать действующее законодательство (ст. 32, 33).

Исходя из этого можно утверждать, что налоговому контролю присущи определенные черты публичного финансового контроля, который выступает специальным рычагом по выявлению, предуп-

реждению и пресечению налоговых нарушений, плательщиками сборов и налоговыми агентами законодательства о налогах и сборах.

Необходимо также отметить, что одним из стержневых функций налогового контроля является легитимная регламентация процедуры его осуществления. В соответствии с этим отечественный законодатель указал в ст. 3 Закона РФ от 21.03.1991 № 943-1 (ред. от 27.12.2018) «О налоговых органах Российской Федерации» (далее – Закон № 943-1) в своей деятельности налоговые органы руководствуются как законами регулирующим данную сферу деятельности, так и подзаконными актами.

Поэтому исследователи данного вопроса отмечают [5, с. 101], что законодательная база налогового контроля включает в себя Конституцию РФ, международные акты, принятые в данной сфере, а также федеральные законы и подзаконные акты. Например, в ст. 57 Конституции РФ установлена обязанность платить определенные законом налоги и сборы, а также норма, запрещающая принятие законов, ухудшающих положение налогоплательщиков. В п. «з» ст. 71 закреплено, что данные вопросы относятся к исключительному ведению РФ, а в ч. 3 ст. 75 общие принципы налогообложения и сборов. К тому же ч. 1 ст. 76 гласит, что все принятые законы, имеющие прямое действие на всей территории страны.

Основными международным актам является принятая в 1977 г. в республике Перу Лимская декларация, установившая общепринятые принципы финансового контроля.

Рассматривая нормы НК РФ, мы наблюдаем, что закрепленные в конституции положения в конкретизированном виде отражены в нем, к примеру нормы, регулирующие налоговые процедуры и процессуальные отношения.

Как отмечают ряд исследователей, основной массив содержащихся в действующем НК РФ процедурно-процессуальных норм, в ранее действующем законодательстве не имели аналогов [3]. Реформирование налогового законодательства за последние годы сводилось к доскональной регламентации процедур налогового контроля, с целью минимизации налоговых правонарушений. В результате основные изменения коснулись части первой НК, а в частности норм,

уточняющих процедуры проведения налоговых проверок в сфере взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов, а также стадий налогового процесса. Но все же они носили исключительно фрагментарный характер.

Таким образом, на сегодняшний день в данной сфере остаются множество правовых пробелов. В частности, до настоящего времени в связи с отсутствием в главе 14 НК РФ системного подхода к регулированию вопросов касающихся материальных и процессуальных налоговых отношении. В целях систематизации данных положений представляется целесообразным урегулировать механизмы осуществления налогового контроля, и внести следующие изменения в НК РФ:

- изложить Раздел V. НК РФ в следующей редакции «Общие положения о налоговом контроле и налоговой декларации»;
- изложить Главу 14 в следующей редакции «Процедуры проведения налогового контроля» и систематизировать соответствующие статьи;
- дополнить НК РФ Главой 14.1 и изложить ее в следующей редакции «Камеральные и выездные налоговые проверки» с выделением в ней соответствующих статей.

Кроме того, необходимо внести соответствующие изменения в Закон № 943-1 и в Федеральный закон от 27.05.2003 N 58-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О системе государственной службы Российской Федерации» поскольку содержащиеся в данных нормативно-правовых актах, общие положения о налоговых органах РФ, устанавливают лишь права, обязанности, задачи налоговых органов и ответственность их должностных лиц.

Резюмируя изложенное можно сказать, что правильная реализация предложенных рекомендаций, позволит устранить существующие пробелы налогового законодательства и усилить эффективность налогового контроля.

#### **Список литературы:**

1. Брызгалин А.В., Зарипов В.М. Комментарий основных положений Налогового кодекса Российской Федерации // Хоз-во и право. 1999. № 7. С. 115.
2. Караев Р.Ш., Караев М.Ш. Историко-правовые основы теории

- и практики формирования государственного контроля в дореволюционной России // Журнал «Право: теория и практика». М.: Тезарус, 2004. № 4. С. 142–148.
3. Князева Н.В. Налоговое право. Порядок сбора доказательств в налоговом процессе // Проблемы экономики и юридической практики. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-pravo-poryadok-sbora-dokazatelstv-v-nalogovom-protsesse> (дата обращения: 21.10.2019).
  4. Нестеров Г.Г. Развитие механизмов налогового контроля в системе обеспечения экономической безопасности: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. М., 2010. С. 17.
  5. Садовская Т.Д. Правовые и организационные аспекты совершенствования налогового контроля в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Тюмень, 2007. С. 101.

*УДК 346.9*

*Дмитриева Ирина Евгеньевна,*

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и права  
ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск  
E-mail: dieddd@list.ru*

*Вахидова Эльмира Ташухаджиевна,*

*магистрант ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»  
филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск  
E-mail: dieddd@list.ru*

## **АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В РОССИИ**

**Аннотация.** Целью исследования в статье является выявление и анализ актуальных направлений совершенствования налогового администрирования в современных условиях российской экономики. Основной метод, используемый в процессе исследования – метод экономической индукции, позволяющий сделать выводы на основе исследования частных экономических явлений. Результатом

исследования являются сформулированные выводы о перспективах совершенствования налогового администрирования в России.

**Ключевые слова:** налоги и сборы, налоговый контроль, форма и методы налогового контроля, права налогоплательщика, камеральная налоговая проверка, выездная налоговая проверка.

***Dmitrieva Irina Evgenievna***

*kand. Econ. associate Professor of Economics, Finance and law*

*FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: dieddd@list.ru*

***Vahidova Elmira Tashuhadjievna***

*Undergraduate FGBOU VO “of REU named after G. V. Plekhanov”*

*branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk*

*E-mail: dieddd@list.ru*

## **ACTUAL DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF TAX ADMINISTRATION IN RUSSIA**

**Abstract.** The aim of the study in the article is to identify and analyze the actual directions of improving tax administration in the modern conditions of the Russian economy. The main method used in the research process is the method of economic induction, which allows us to draw conclusions based on the study of particular economic phenomena. The result of the study is the conclusions drawn about the prospects for improving tax administration in Russia.

**Keywords:** axes and fees, tax control, form and methods of tax control, taxpayer rights, desk tax audit, field tax audit.

В начале октября 2019 года на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации был размещен документ с наименованием «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», представленный Федеральному собранию страны для рассмотрения и утверждения. В этом знаковом меморандуме немалое место отведено политике государства в сфере налогового администрирования и налоговому контролю, как ключевой составляющей такой политики.

Подводя итоги 2018 года, в документе отмечено, что одной из ключевых задач в сфере налоговой политики того периода была разработка предложений по изменению налогового законодательства с целью обеспечения безусловного исполнения государством всех взятых на себя социальных обязательств и создания основ для достижения национальных целей развития. Правительство страны констатировало факт принятия соответствующих изменений в налоговом законодательстве и их закрепление на ближайшие 6 лет [5].

На самом деле изменений в налоговое законодательство было внесено немало, что спровоцировало их широкое обсуждение научным и бизнес сообществом страны.

Главной тенденцией в направлениях совершенствования налогового контроля в последние 10 лет остаётся курс на широкое использование современных информационных технологий, который в современном контексте обозначен как «цифровая прозрачность информации». Законодатель стремится знать как можно больше о налогоплательщике, который, в свою очередь, должен ощутить реальные преимущества легального бизнеса и активно использовать инструменты оптимизации налоговой нагрузки.

Результатом введения нескольких федеральных законов (№232-ФЗ, №233-ФЗ, №302-ФЗ) и соответствующих им изменений Налогового кодекса налоговое администрирование постепенно освобождается от тотальной фискализации и переходит к сервисному типу, предполагающему более консультативный характер деятельности налоговых органов [1–3].

Наряду с мерами по либерализации налогового законодательства, предприняты меры по совершенствованию контрольной функции налоговых структур в рамках движения к цифровой прозрачности информации. Так, совершенствуя практику формирования справедливых конкурентных условий, в 2019 году продолжается деятельность по цифровизации налогового администрирования, конечная цель которой обозначена как интеграция всех источников информации о поступающих в бюджетную систему доходах в едином информационном пространстве. Уделяя повышенное внимание собираемости, так называемых, зарплатных налогов, в составе которых налог на доходы физических лиц и страховые взносы, пред-

полагается создать интегрированную с таможенными органами информационную среду, что позволит повысить уровень прозрачности этого вида налоговых доходов государства.

Большое внимание в документе уделено проблеме легализации доходов нерезидентов, для её решения предполагается сокращение срока фактического нахождения этой категории работающих в стране, требуемого для регистрации в качестве налогового резидента, с 183 до 90 дней и уравнивание ставки по НДФЛ резидентов и нерезидентов. Предполагаемые меры позволят законопослушным предпринимателям и работникам избежать волокиты и исполнять должность налогоплательщика в более комфортных условиях.

Стимулируя процесс диверсификации отечественной экономики, предложено предоставить налоговый вычет по акцизам для предприятий, осуществляющих переработку нефти и газа. Кроме того, предусмотрен ряд налоговых льгот для инвесторов, позволяющих сократить объёмы налоговых платежей в ситуации строительства объектов инфраструктуры общего пользования в рамках реализации инвестиционных проектов.

Правительством предусмотрен ряд мер в сфере налогового администрирования, направленных на обеспечение роста занятости населения страны и росту производительности труда, в составе которых:

- расширение числа субъектов – участников эксперимента по применению налога на профессиональных доход;
- отмена требования о предоставлении налоговых деклараций индивидуальными предпринимателями, использующими специальный налоговый режим в виде упрощённой системы налогообложения в виде дохода, вследствие существующего к ним требования об обязательном использовании контрольно-кассовой техники, которая обеспечивает передачу информации налоговым органам;
- введение переходного налогового режима для налогоплательщиков, которые, находясь на УСН, превысили отдельные требования по её использованию (речь идёт о показателе максимального уровня доходов и численности работающих);
- закрепление за налогоплательщиками, использующими патен-

тную систему налогообложения, права на уменьшение суммы исчисленного налога на уплаченные страховые взносы, аналогично другим специальным режимам налогообложения.

По мнению отечественных учёных, ключевым благом для налоговой системы России в современных условиях должно стать повышение собираемости налогов без резких изменений налоговых ставок, усложнения налогового администрирования и изменений налогового законодательства [4].

Следует отметить, что процессы повышения уровня прозрачности налоговой системы, в том числе, за счёт её цифровизации, призваны способствовать развитию новых инструментов налогового контроля и, в конечном счёте, сокращению теневого оборота в экономике и росту собираемости налогов. А переход на электронный документооборот создаст предпосылки для снижения издержек государства на налоговое администрирование.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с совершенствованием налогового администрирования» от 29.07.2018 № 232-ФЗ (последняя редакция). / [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – 1999–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.10.2019).
2. Федеральный закон «О внесении изменения в статью 33335 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 29.07.2018 г. № 233-ФЗ. / [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – 1999–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.10.2019).
3. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 03.08.2018 № 302-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. – 1999–2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru> (дата обращения: 14.10.2019).
4. May В.А. О налогах на богатых, неравенстве, повышении пенсионного возраста и Трампе / В.А. Май // Налоги России. URL: <http://www.taxru.com/blog/2017-01-30-24997> (дата обращения: 12.10.2019).

5. Министерство финансов Российской Федерации: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Министерство финансов РФ. 1996-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.minfin.ru/document/?id\\_4=128344](http://www.minfin.ru/document/?id_4=128344) (дата обращения: 12.10.2019).

*УДК 332.012.23*

***Емельянова Ирина Николаевна,***

*к.э.н., доцент кафедры экономики финансов и права Российского экономического университета им Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске Ставропольского края  
E-mail: ein75@mail.ru*

***Буняева Виктория Васильевна,***

*магистрант Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске Ставропольского края  
E-mail: viktoriya.strepetova@mail.ru*

## **ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВО ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Аннотация.** Для эффективной оценки финансово-хозяйственной деятельности, принятия управленческих решений, планирования и контроля деятельности организации, определения внутренних резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности необходимо своевременно иметь доступ к достоверным источникам информации о деятельности организации. Таким источником является внутренняя отчетность предприятия, создаваемая в целях управленческого учета на предприятиях, которая позволяет получить всю необходимую информацию для принятия эффективного управленческого решения.

**Ключевые слова:** внутренняя отчетность, управление, выручка, прибыль.

***Emelyanova Irina Nikolaevna***

*PhD, associate Professor, Department of Economics, Finance and law,  
Plekhanov Russian University of Economics,  
branch in Pyatigorsk, Stavropol region  
E-mail: ein75@mail.ru*

***Bunyaeva Victoria Vassilievna***

*master's degree student of the Russian University of Economics.*

*G.V. Plekhanova, branch in Pyatigorsk, Stavropol region*

*E-mail: viktoriya.strepetova mail.ru*

## **THE SYSTEM OF INTERNAL MANAGERIAL REPORTING OF CASH FLOWS**

**Abstract.** For effective assessment of financial and economic activities, management decisions, planning and control of the organization, determining the internal reserves to improve the efficiency of financial and economic activities, it is necessary to have timely access to reliable sources of information about the activities of the organization. Such source is the internal reporting of the enterprise created for the purpose of the administrative account at the enterprises which allows to receive all necessary information for acceptance of the effective administrative decision.

**Keywords:** internal reporting, management, revenue, profit.

В процессе учета бухгалтерская отчетность занимает завершающий этап. В ней содержится многосторонняя информация об объемах деятельности, затратах, об имущественном положении и финансовом состоянии организации. Целевое назначение бухгалтерской отчетности состоит в необходимости для внешних и внутренних пользователей проводить оценку эффективности бизнеса, принимать управленческие решения, планировать и контролировать деятельность организации, определять внутренние резервы повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности [1, с. 57].

Отчетность предприятий имеет различные формы и может классифицироваться по различным признакам, основные из которых представлены в табл. 1.

Таблица 1.

**Классификация бухгалтерской отчетности**

Классификационный признак	Вид отчетности	Краткая характеристика
1	2	3
Назначение, связь с учетом	Статистическая	Отражает данные по отдельным показателям хоз. деятельности в натуральном, стоимостном выражении, составляется на основе данных статистического, бухгалтерского и оперативного учета
	Оперативная	Составляется для текущего управления и контроля внутри предприятия за короткие промежутки времени на основе данных оперативного (управленческого) учета
	Налоговая	Отражает систему данных о налоговых обязательствах налогоплательщика, составляется на основе данных бухгалтерского (финансового) и налогового учета
Степень консолидации отчетных данных	Первичная	Характеризует хозяйственную деятельность и финансовые результаты конкретной организации
	Сводная	Содержит показатели деятельности вышестоящей организации, которые определяются суммированием соответствующих показателей отчетных форм входящих в ее состав организаций
Степень обобщения отчетных данных	Частная	Содержит информацию о затратах, доходах, результатах деятельности отдельных сегментов организации (подразделений, направлений бизнеса, отраслей), а также нефинансовые показатели их деятельности
	Общая	Характеризует деятельность всей организации в целом

Классификационный признак	Вид отчетности	Краткая характеристика
1	2	3
Периодичность составления	Промежуточная	Составляется за короткий временной интервал, является краткой, содержит ограниченное число показателей, составляется по усмотрению организации для внутренних целей
	Годовая	Включает все установленные показатели финансово-хозяйственной деятельности за отчетный год, обязательна для всех организаций в соответствии с законодательством
Пользователи информации	Внешняя	Представляется внешним пользователям (собственникам, налоговым органам, банкам и т.д.)
	Внутренняя	Необходима для внутреннего управления, составляется для менеджеров организации различного уровня
Регламентирующий субъект	Финансовая	Формы отчетности утверждаются Минфином РФ, обязательны и одинаковы для организаций всех отраслей и форм собственности
	Ведомственная	Формы отчетности утверждаются отраслевыми министерствами для подведомственных организаций дополнительно к общеустановленным формам отчетности
	Управленческая	Формы отчетности разрабатываются организацией самостоятельно, с учетом особенностей деятельности и информационных потребностей менеджмента

Первично, в рамках рассмотренных выше классификаций в целях управленческого учета используются такие виды отчетности как: оперативная, первичная, частная, промежуточная, внутренняя и управленческая. Тем не менее, в системе управленческого учета

та возможно использование не только оперативных показателей за краткий промежуток времени, но и обобщенных показателей об имущественном и финансовом положении организации (отраженных в бухгалтерской и годовой отчетности). Также в целях стратегического управления организацией и долгосрочного планирования определена необходимость не только в данных о деятельности отдельных ее сегментов, подразделений, филиалов, но и в обобщенных показателях (отраженных в сводной и общей отчетности).

Критерием для выделения внутренней управленческой отчетности из ряда других классификационных элементов является ее информационная нагрузка [2, с. 427]. Для управления деятельностью организации финансовые показатели (т.е. формируемые из финансовой или бухгалтерской отчетности) составляют в среднем 30% от общего количества показателей. Сбор остальных показателей осуществляется из других источников (в оперативном учете, первичной документации, отчетности работников различных служб или в управленческом учете).

В целях управленческого учета, такие показатели, как выручка или чистая прибыль организации, стоимость запасов, сумма собственного капитала можно напрямую получить из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Показатели оборачиваемости активов, рентабельности капитала или коэффициенты ликвидности, платежеспособности можно рассчитать, сделав небольшие расчеты на основании традиционных форм отчетности. Но в системе классического бухгалтерского учета и отчетности не формируются такие показатели, как лояльность сотрудников, степень удовлетворенности покупателей, цикл заказа на поставку товаров, материалов, норма запаса, сумма отклонений ключевых показателей деятельности от их параметров и т.д. В рамках традиционного бухгалтерского учета невозможно подготовить информацию об эффективности отдельных бизнес процессов, чтобы ответить на вопрос о целесообразности их функционирования на балансе предприятия или выведения за его пределы.

Каждый вид учета и отчетности решает свои задачи, необходим для выполнения определенных целей. Современное управление деятельностью организации предполагает поиск комплексных

решений всех задач, стоящих перед менеджментом, и эти решения находятся в области интегрированных систем управления эффективностью бизнеса [3, с. 45].

Поэтому при внедрении управленческого учета и отчетности в многосегментных организациях необходимо умело интегрировать современные системы управления с традиционной системой бухгалтерского учета и формами отчетности.

Несмотря на то, что внутренняя отчетность существует достаточно давно, до сих пор не разработано стандартных форм для нее (альбомов унифицированных форм, которые были бы утверждены на государственном уровне). Каждая организация наряду с разработкой структуры управленческого учета разрабатывает формы внутренней отчетности самостоятельно.

Можно сформулировать следующие требования к составлению и формату внутренней отчетности [4, с. 230]:

- своевременность – информация должна предоставляться в то время, когда в ней возникает необходимость;
- релевантность (целесообразность) – информация должна подготавливаться с учетом поставленной задачи, для решения которой она предназначена, должна помогать принять верное управленческое решение, быть существенной;
- полнота – отчетные данные не должны содержать излишней информации, но и упущений быть не должно;
- адресность – отчетные показатели должны быть доведены до ответственного пользователя при соблюдении конфиденциальности;
- понятность – информация не должна требовать значительных усилий на ее расшифровку, названия показателей и порядок их расчета должны быть понятны пользователю;
- объективность и достоверность – следует исключить возможность предвзятости, субъективности, исключить возможность ошибок при подготовке информации для управления, чтобы пользователь не тратил дополнительные усилия на ее проверку;
- сопоставимость – отчетные данные должны быть сопоставимы во времени, с плановыми показателями и показателями других сегментов организации;

– экономичность – эффект от использования отчетной информации должен перекрывать затраты на ее получение.

Соблюдение этих требований позволит обеспечить достаточно большой оперативный обзор деятельности, за которую несет ответственность руководитель соответствующего уровня, предоставить ему информацию об эффективности ранее принятых решений, даст возможность своевременного предвидения возникающих проблем и выбора оптимальных вариантов их решения или предотвращения.

#### **Список литературы:**

1. Актуальные проблемы организации внутреннего аудита эффективности системы управленческого учета на предприятии // изд-во «Финансы и кредит»: Статья / Волошин Д.А. – Москва : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 14 с.
2. Финансовый учет и отчетность: учебник / А.М. Петров, Л.А. Мельникова, И.А. Савин; под ред. д-ра экон. наук А.М. Петрова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. – 464 с.
3. Управленческий учет и отчетность по сегментам: монография / О.Р. Кондрашова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 236 с. – (Научная мысль).
4. Цели и задачи совершенствования систем оперативного менеджмента на предприятиях агропромышленного комплекса: Статья / Петрова С.А. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 3 с.

*УДК 332.012.23*

*Дмитриева Виктория Сергеевна,  
магистрант БГТУ «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова,  
г. Санкт-Петербург  
E-mail: kvikky@bk.ru*

### **ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ АРХИВНЫМ КОМИТЕТОМ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА И ПОДВЕДОМСТВЕННЫМИ ЕМУ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ АРХИВНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

**Аннотация.** В данной статье комплексно рассмотрена проблема цифровой трансформации архивной отрасли и обеспечения доступ-

ности и повышения качества государственных услуг, предоставляемых Архивным комитетом Санкт-Петербурга и подведомственными ему государственными архивными учреждениями. Проанализированы характерные особенности процесса модернизации системы государственного управления, включающего формирование единой информационной среды архивной отрасли посредством создания государственной информационной системы «Государственные архивы Санкт-Петербурга». Выявлена и обоснована необходимость перехода к новым формам и средствам организации деятельности органов государственной власти, обеспечивающих оперативность и удобство получения любой необходимой информации и услуг гражданами. На основе проведенного исследования автором предлагаются мероприятия по совершенствованию системы предоставления услуг государственными архивными учреждениями.

**Ключевые слова:** государственные услуги, качество услуг, Архивный комитет Санкт-Петербурга, обеспечение доступности услуг, информационное общество, государственная информационная система, электронное правительство, цифровая трансформация, информатизация, архивное наследие.

*Dmitrieva Victoria Sergeevna,  
magistrant of BSTU «VOENMECH» named after. D.F. Ustinov,  
St. Petersburg*

## **WAYS TO SOLVE THE PROBLEM OF DIGITAL TRANSFORMATION OF PUBLIC SERVICES PROVIDED BY THE ARCHIVAL COMMITTEE OF ST. PETERSBURG AND ITS SUBORDINATE STATE ARCHIVAL INSTITUTIONS**

**Abstract.** In this article the problem of digital transformation of archival branch and ensuring of availability and improvement of quality of the state services provided by Archival Committee of St. Petersburg and state archival institutions subordinated to it is comprehensively considered. The characteristic features of the process of modernization of the public administration system, including the formation of a unified information environment of the archival industry through the creation of the state information system «State archives of St. Petersburg», are analyzed. The necessity of transition to new forms and means of the

organization of activity of public authorities providing efficiency and convenience of reception of any necessary information and services by citizens is revealed and proved. On the basis of the conducted research, the author proposes measures to improve the system of providing services by state archival institutions.

**Keywords:** public services, quality of services, Archive Committee of St. Petersburg, ensuring of availability of services, information society, state information system, e-government, digital transformation, informatization, archival data heritage.

Главное направление деятельности государства – создание благоприятных условий для улучшения качества жизни граждан, соблюдения его прав и свобод. Реализация таких условий является приоритетной и возможна при создании системы власти и управления, способствующих наиболее эффективному решению поставленных задач.

Усовершенствование системы государственного управления направлено в том числе и на решение проблем, связанных с обеспечением доступности и повышением качества предоставления государственных услуг, к которым необходимо подходить комплексно. Это отражено в Указе Президента РФ от 7 мая 2012 г. № 601 «Об основных направлениях совершенствования системы государственного управления» [1]. Этот документ ставит одной из стратегических задач – увеличение до 70% к 2018 году доли граждан, использующих механизм получения государственных услуг в электронной форме.

Особо значимыми в настоящее время являются три аспекта повышения качества услуг: трансформация процесса предоставления государственных услуг, регламентация требований к качеству услуг и применение передовых технологий инфраструктурного и инженерного обеспечения зданий и сооружений.

Также уровень качества и доступности услуг включает: учет пожеланий получателей услуг, удовлетворенность получателя в способе и сроке оказания услуг, а также эффективность деятельности органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и других учреждений, включенных в процесс предоставления услуг.

Решение данных задач предполагает переход к новым формам организации деятельности органов государственной власти, обеспечивающих оперативность и удобство получения любой необходимой информации и услуг гражданами.

Граждане имеют возможность получить ту или иную услугу в электронной форме, предоставляемую органами государственной власти – федеральными, региональными и муниципальными, а также государственными внебюджетными фондами, согласно принятому 27 июля 2010 г. Федеральному закону № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» [2].

Информация для ознакомления граждан с деятельностью органов государственной власти должна быть размещена на официальных сайтах с указанием адресов электронной почты, на которые можно направить запрос или получить запрашиваемую информацию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления» [3].

Начало XXI века ознаменовалось процессами перехода от постиндустриального к информационному обществу. Главными чертами этого периода являются высокий уровень развития информационных и телекоммуникационных технологий и их интенсивное использование гражданами, бизнесом, общественными организациями и органами государственной власти [7].

На современном этапе развития системы государственного управления характеризуется оптимизацией деятельности органов государственной власти, которая происходит во многом при помощи внедрения современных информационно-коммуникационных технологий в рамках построения электронного правительства, и является одним из основных способов уменьшения временных и материальных затрат граждан и бизнеса при взаимодействии с государством [8].

На сегодняшний день совершен качественный прорыв в интеграции общества и информационных пространств, в том числе и в информационной сфере архивной отрасли. Высокий уровень развития информационных и телекоммуникационных технологий и

потребность в них общества диктует создание современной инфраструктуры архивных учреждений.

Основными задачами, удовлетворяющими такие потребности, становятся: «внедрение электронного делопроизводства и документооборота, формирование цифрового контента, развитие сервисов для обеспечения равного доступа к информационным ресурсам, а также организация приема на постоянное хранение и дальнейшего использования электронных документов» [5].

Сегодня общество как никогда заинтересовано в формировании единой информационной среды архивной отрасли, что обусловлено небывалым интересом к истории страны, семьи, науки, искусству и другим областям знаний, а главное постепенным усовершенствованием систем предоставления информации, способствующим расширению доступа к ней.

Государственное управление архивной службы Санкт-Петербурга осуществляют органы государственной власти, в том числе орган управления архивным делом – Архивный комитет Санкт-Петербурга.

Архивный комитет Санкт-Петербурга является отраслевым органом исполнительной власти города, на который возложено формирование и проведение государственной политики в области архивного дела, организация обеспечения хранения, комплектования, учета и использования архивных документов и архивных фондов государственных архивов.

Архивному комитету Санкт-Петербурга подведомственны государственные архивные учреждения, обеспечивающие отраслевые функции:

1. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив Санкт-Петербурга» (ЦГА СПб);
2. Санкт-Петербургское государственное учреждение «Центральный государственный исторический архив Санкт-Петербурга» (ЦГИА СПб);
3. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив литературы и искусства Санкт-Петербурга» (ЦГАЛИ СПб);

4. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив историко-политических документов Санкт-Петербурга» (ЦГАИПД СПб);
5. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив научно-технической документации Санкт-Петербурга» (ЦГАНТД СПб);
6. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив кинофотофонодокументов Санкт-Петербурга» (ЦГАКФФД СПб);
7. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Центральный государственный архив документов по личному составу ликвидированных государственных предприятий, учреждений, организаций Санкт-Петербурга» (ЦГАЛС СПб);
8. Санкт-Петербургское государственное казенное учреждение «Лаборатория обеспечения сохранности документов государственных архивных учреждений Санкт-Петербурга» (СПБ ГКУ ЛОСД ГАУ) [10].

Архивы осуществляют две общественно-необходимые функции: хранение документов и удовлетворение потребностей общества в исторической информации.

В целях формирования и всестороннего изучения обществом архивного наследия создаются и применяются высокотехнологические системы, способные обеспечить рациональное использование исторической информации.

В данных целях производится автоматизация следующих основных функций в сфере архивного дела:

- применения многоаспектного полнотекстового поиска по научно-справочному аппарату и документам;
- ведения каталогов к архивным документам;
- введения учета организаций, являющихся источниками комплектования государственных архивов;
- взаимодействия с Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

В целях осуществления государственной политики Санкт-Петербурга в сфере информатизации и связи был разработан и принят

Законодательным Собранием Санкт-Петербурга Закон Санкт-Петербурга от 07.07.2009 № 371-70 «О государственных информационных системах Санкт-Петербурга».

Государственные информационные системы Санкт-Петербурга создаются в целях реализации полномочий государственных органов Санкт-Петербурга и обеспечения информационного обмена между ними.

Постановление Правительства Санкт-Петербурга от 16 мая 2008 г. № 567 «Об утверждении Плана мероприятий на 2008–2010 гг. по созданию и вводу в действие государственной информационной системы «Государственные архивы Санкт-Петербурга» [6] (далее – ГИС «Госархивы СПб»), послужило основанием для реформирования Архивного комитета Санкт-Петербурга и подведомственных ему учреждений.

Целями реформирования архивных учреждений являются:

- повышение качества и сокращения сроков оказания услуг, оказываемых архивными учреждениями Санкт-Петербурга;
- обеспечение сохранности документов Архивного фонда Санкт-Петербурга и способствованию предотвращению физического разрушения документов.

Направления реформирования:

- формирование инфраструктуры общественного доступа к материалам архивов, размещенным в сети Интернет, а также информации о предоставляемых услугах и условиях их получения организациям и гражданам;
- перевод каталогов архивных материалов в электронный вид с помощью современных информационных технологий и снабжение специальным поисковым аппаратом.

Разработку и реализацию ГИС «Госархивы СПб» обеспечивает Санкт-Петербургское государственное унитарное предприятие «Санкт-Петербургский информационно-аналитический центр» (далее – «СПб ИАЦ») по заказу Комитета по информатизации и связи Санкт-Петербурга. Деятельность СПб ИАЦ в сфере архивного дела основывается на современных достижениях информационных и телекоммуникационных технологий и направлена на формирование, ведение и обеспечение системной интеграции специализированных

информационно-аналитических систем Администрации Санкт-Петербурга и подведомственных ей учреждений.

Основной же целью создания ГИС «Госархивы СПб» является обеспечение оперативного и полноценного доступа ко всем хранящимся документам не только для архивистов, но и для всех граждан, обращающихся к Порталу «Архивы Санкт-Петербурга» [11].

Главными задачами ГИС «Госархивы СПб» являются:

- комплексная цифровизация деятельности Архивного комитета Санкт-Петербурга и подведомственных ему государственных архивов, что призвано обеспечить существенное сокращение сроков оказания услуг;
- формирование электронного Архивного фонда Санкт-Петербурга (оцифровка, разбор и ввод архивных документов);
- обеспечение доступа к информации и сопровождение процессов ее хранения;
- предоставление гражданам услуг через Портал «Архивы Санкт-Петербурга»;
- предоставление гражданам доступа к информационным ресурсам (документам, виртуальным выставкам и другим) через Портал «Архивы Санкт-Петербурга»;
- обеспечение интеграции системы с ранее созданными информационными системами и базами данных на региональном и федеральном уровнях;
- оказание гражданам услуг и доступа к информационным ресурсам (архивным документам, виртуальным выставкам и другим) через Портал «Архивы Санкт-Петербурга»;
- обеспечение интеграции системы с ранее созданными информационными системами и базами данных на региональном и федеральном уровнях [9].

Создание ГИС «Госархивы СПб» для архивистов обеспечивает автоматизацию архивных процессов и облегчение работы, которая, несмотря на принимаемые меры, все еще остается тяжелым и кропотливым трудом.

Открытие Портала «Архивы Санкт-Петербурга» для исследователей позволяет значительно сократить и ускорить взаимодействие архивного учреждения с гражданами. Так, например, в целях

многократного сокращения времени на процесс взаимодействия архивных учреждений с гражданами в рамках предоставления услуг была сформирована единая форма для их заказа, предусматривающая заполнение обязательных полей, и обеспечивающая минимизацию запроса дополнительных сведений по изучаемой гражданином теме или установлению определенного факта события.

На Портале «Архивы Санкт-Петербурга» сконцентрирована и приведена вся необходимая информация по разным архивным учреждениям Санкт-Петербурга, что упрощает доступ к ней, а также обеспечивает ее открытость. До внедрения Портала «Архивы Санкт-Петербурга» исследователи при удаленном обращении в архивные учреждения пользовались Почтой России или курьерскими службами (в том числе доверенными лицами), электронной почтой и факсом. В настоящее время такие средства обращений сохраняются, как одна из альтернатив связи с архивами, но граждане пользуются ими в значительно меньшей степени и, в основном, при вторичном обращении по одному и тому же запросу или других случаях.

Цифровая трансформация в сфере архивного дела требует продолжения автоматизации процессов исполнения служебных функций работников, а также последовательного перевода в электронный вид архивных документов, принятия нормативно-правовых актов, регламентирующих прием на государственное хранение документов, в том числе электронных.

Стратегические задачи построения информационного общества в нашей стране актуализировали необходимость решения ряда вопросов совершенствования делопроизводства и архивного дела.

К числу приоритетных относятся, прежде всего, формирование государственной политики в сфере информационно-документационного обеспечения управления с учётом общественных потребностей и её реализация посредством соответствующей нормативной и методической базы. Это относится и к государственной политике в сфере архивного дела и делопроизводства, вырабатывать и проводить которую призвано Федеральное архивное агентство (Росархив).

Одним из важных шагов в этом направлении является изменение статуса Федерального архивного агентства в системе органов государственной власти. Прямое подчинение Президенту Россий-

ской Федерации позволило вернуть Росархиву функции выработки государственной политики и нормативно-правового регулирования в области архивного дела и делопроизводства, а также оптимизировать взаимодействие с различными структурами государственного управления, что обеспечивает не только хранение культурного наследия страны, но и документов, связанных с деятельностью государства в целом, причем как в краткосрочных, так и долгосрочных аспектах.

Методологической базой такой реформы выступает программный документ, принятый в стране в последние годы – программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [4]. Она разработана в соответствии с целями, задачами, направлениями, объёмами и сроками реализации основных мер государственной политики Российской Федерации по созданию необходимых условий для развития цифровой экономики, когда данные в цифровой форме становятся ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, что повышает конкурентоспособность страны, качество жизни граждан, обеспечивает экономический рост и национальный суверенитет.

Цифровая трансформация – это путь к кардинальному изменению подходов в организации работы органов власти с использованием цифровых технологий и алгоритмов. Это своего рода процесс адаптации к новым условиям деятельности с учетом потребностей и ожиданий потребителей услуг и сервисов.

Таким образом, пути решения проблемы цифровой трансформации государственных услуг, предоставляемых Архивным комитетом Санкт-Петербурга и подведомственными ему государственными архивными учреждениями, могут быть разрешены посредством выполнения необходимых мероприятий:

- улучшения материально-технической базы архивных учреждений;
- привлечения и сохранения в архивной отрасли высококвалифицированных кадров, обеспечения их систематического повышения квалификации;
- проведения работы по разработке и утверждению стандартов, регламентов предоставления услуг (выполнения работ);

- пополнения электронного фонда пользования документов;
- повышения эффективности оказания услуг путем сокращения дублирующих операций и операций, выполняемых «вручную», оптимизации информационного взаимодействия участников процессов;
- улучшения информационной открытости и прозрачности в предоставлении услуг, повышения удобства и комфорта исследователей, включая снижение финансовых и временных затрат.

### **Список литературы:**

1. Об основных направлениях совершенствования системы государственного управления: Указ Президента РФ от 7 мая 2012 г. №601 // СЗ РФ. – 2012. – №19. – Ст. 2338.
2. Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг: Федеральный закон от 27 июля 2010 №210-ФЗ // СПС «Консультант плюс». – 2014. – Ст. 2
3. Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления: Федеральный закон от 09 февраля 2009 №8-ФЗ // СЗ РФ. – 2009. – № 7. – Ст. 776; 2013. – № 23. – Ст. 2870.
4. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»: распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 года № 1632-р // СЗ РФ. – 2017. – № 32. – Ст. 5138.
5. Программа информатизации Федерального архивного агентства и подведомственных ему учреждений: приказ Федерального архивного агентства от 2 декабря 2011 г. №104 // Официальный сайт Федерального архивного агентства. Ресурс доступа: <http://archives.ru/programs/informatization.shtml>.
6. Об утверждении Плана мероприятий на 2008-2010 годы по созданию и вводу в действие Государственной информационной системы «Государственные архивы Санкт-Петербурга: постановление Правительства Санкт-Петербурга от 16 мая 2008 г. №567 // СПС «Консультант плюс».
7. Юмашева, Ю.Ю. Архивы электронных документов: проблемы и возможные решения/ Ю.Ю. Юмашева // Коммуникации и общество. – 2015. – №3. – С. 61–66.

8. Смышляев С.М. Электронное государственное управление: региональный уровень электронного правительства / С.М. Смышляев // Актуальные проблемы российского права. – 2013. – № 3. – С. 254.
9. Гарькуша И.О. Развитие системы научно-справочного аппарата в архивах Санкт-Петербурга. Проблемы и перспективы, электронное издание, 2016. // Архивный комитет Санкт-Петербурга. Ресурс доступа: [http://www.vniidad.ru/Downloads/vebinar/Гарькуша%20И.О.\\_Санкт-Петербург\\_Архивный%20комитет.pdf](http://www.vniidad.ru/Downloads/vebinar/Гарькуша%20И.О._Санкт-Петербург_Архивный%20комитет.pdf)
10. Подведомственные учреждения Архивному комитету Санкт-Петербурга // официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга. Ресурс доступа: [https://www.gov.spb.ru/gov/otrasl/archiv\\_kom/podvedomstvennyye-uchrezhdeniya/](https://www.gov.spb.ru/gov/otrasl/archiv_kom/podvedomstvennyye-uchrezhdeniya/)
11. Государственная информационная система «Государственные архивы Санкт-Петербурга» // официальный сайт Санкт-Петербургского государственного унитарного предприятия «Санкт-Петербургский информационно-аналитический центр» (СПб ИАЦ). Ресурс доступа: <http://iac.spb.ru>

**СЕКЦИЯ**  
**«МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ**  
**В СИСТЕМЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

---

---

*УДК 34.096*

***Попов Алексей Павлович,***

*профессор, доцент, доктор юридических наук,  
филиал Российского экономического университета  
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске, p.aleksey777@mail.ru*

***Хасханов Анзор Адланович,***

*студент 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
a.hashanov@nostroy.ru*

***Полякова Эсма Иззетовна,***

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
esma96@mail.ru*

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ  
ПРАВОВОЙ ПРИРОДЫ ФИСКАЛЬНЫХ СБОРОВ**

**Аннотация.** В статье проанализированы вопросы установления правовой природы сборов в финансово-правовой доктрине. На основе анализа действующего законодательства, положений правовой доктрины и судебной практики определены основные признаки фискальных сборов, основанные на положениях ст. 57 Конституции РФ. Выявлены и обоснованы существующие в данной сфере недостатки и проблемы, на основе которых разработано авторское определение фискальных сборов и внесены рекомендации по устраниению коллизий законодательных норм.

**Ключевые слова:** фискальный сбор, таможенные сборы, платеж, юридически значимые действия, плательщики.

***Popov Aleksey Pavlovich,***

*Professor, Associate Professor, Doctor of Juridical Science, The  
Pyatigorsk branch of Plekhanov Russian University of Economics,  
p.aleksey777@mail.ru*

*Haskhanov Anzor Adlanovich,*

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, a.hashanov@nostroy.ru*

*Polyakova Esma Izzetovna,*

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, esma96@mail.ru*

## **CURRENT PROBLEMS OF RESEARCH INTO THE LEGAL NATURE OF FISCAL FEES**

**Abstract.** The article analyses the issues of establishing the legal nature of fees in the financial and legal doctrine. On the basis of an analysis of the current legislation, provisions of legal doctrine and judicial practice, the main signs of fiscal fees based on the provisions of article 57 of the Constitution of the Russian Federation have been identified. Existing shortcomings and problems in this sphere have been identified and justified, on the basis of which the author 's definition of fiscal fees has been developed and recommendations have been made to eliminate conflicts of legislation.

**Keywords:** fiscal fee, customs fee, payment, legally significant actions, payers.

Существование любого современного государства невозможно без фискальных взиманий, посредством которых решаются основные экономические функции. В современной финансовой науке понятие «сбор» приобретает самостоятельное значение. Данному положению содействовало закрепление его в ст. 57 Конституции РФ, в соответствии с которой устанавливается обязанность каждого уплатить законно установленные налоги и в том числе сборы. В тоже время на сегодняшний день остается проблема установления правовой природы сборов, которая нуждается в более детальном исследовании как в финансово-правовой доктрине, так и в законодательной системе.

С момента разделения на законодательном уровне налогов и сборов их понятийная характеристика наполнилась содержанием. Так п. 2 ст. 8 НК РФ закреплена легальная дефиниция сбора, которая выражает его как обязательный платеж за совершение определен-

ных юридически значимых действий со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и иных уполномоченных органов и должностных лиц в отношении плательщика сборов на территории где он введен.

Необходимо отметить, что определения сбора, предложенные законодателем, а также выработанные в практике КС РФ и в рамках налогово-правовой доктрины не содержат признаки всех сборов, охватываемых ст. 57 Конституции РФ. Закрепленный ст. 57 Конституции РФ принцип законного установления налогов и сборов имеет распространение фактически на все сборы (таможенные сборы, государственная пошлина, консульские сборы, патентные пошлины, экологической экспертизы; сборы за проведение государственной градостроительной и др.), правовая природа которых соответствует, закрепленным в ст. 8 НК РФ признакам, а также и на иные обязательные платежи, которые обеспечиваются государственным принуждением с целью реализации защиты прав и законных интересов субъектов определенной группы.

Законодательно установлены понятия и определены признаки только тех сборов, которые регулируются налоговым и таможенным законодательством. Их анализ позволил установить в официальном определении понятия сбора некоторые недостатки:

- не содержит признака характерного для установления фискального взимания – необходимость установления законодательным актом. В научной литературе имеется мнение, что обязательность платежа устанавливается посредством законодательного акта, а также и нормативного документа, принятого не только законодательным (представительным) органом власти [3, с. 28-33]. В тоже время исходя из налогового законодательства (ст. 3 НК РФ) фискальные сборы, соответствующие признакам, отраженным в ст. 8 НК РФ, должны быть установлены в порядке, определенном данным законодательством.
- не позволяет в полной мере отразить характер правоотношений между плательщиками сбора и уполномоченными органами или должностными лицами [4, с. 27]. Законодатель, используя термин «юридически значимые действия», не от-

ражает его содержание, что вызывает в практике применения ряд спорных вопросов правового характера при проведении отграничения фискальных сборов и иных платежей, имеющих гражданско-правовой характер и оплачиваемых за определенные действия, носящие юридическое значение.

- не имеются указания на целевую направленность сборов, что существенно значимо для отграничения сборов от иных смежных институтов.
- отсутствуют признаки, характеризующие фискальные сборы – это упоминание о получателе сбора и основной задачи по-  
полнения бюджета.

Итак, анализ действующего законодательства, положений правовой доктрины и судебной практики позволил выделить основные признаки фискальных сборов, основанные на положениях ст. 57 Конституции РФ:

1. Обязательный характер, указывающий на наличие юридической обязанности перед плательщиками, уполномоченным реализовать действия, носящие юридическое значение [5, с. 296; 1, с. 75–88].

2. Фискальный сбор в соответствии со ст. 57 и п. 3 ст. 55 Конституции РФ имеет законодательную форму установления посредством законодательных (представительных) органов власти. Однако действующее законодательство допускает возможность установления фискальных сборов не только законодательными (представительными) органами государственной власти, но и актами Правительства РФ, т.е. исполнительными органами (сборы, за проведение экспертиз экологической, градостроительной и др., патентные пошлины).

3. При трансформации фискального сбора в обязанность плательщиков (физических и юридических лиц) уплатить денежные средства формируются публичные денежные фонды.

4. Фискальный сбор обладает признаком индивидуальной возмездности. В научной литературе имеется устойчивое мнение, что при уплате пошлины в отличие от налогов государство обязуется произвести определенные действия для плательщика [2, с. 48–50].

5. Наличие целевой направленности фискальных сборов, выра-

женной в формировании фондов денежных средств для финансирования публичных расходов власти и частных субъектов, выполняющих публично-правовые функции государства, что позволяет отграничить их от иных платежей гражданско-правового характера. Однако налоговое и таможенное законодательство в легальных определениях фискальных сборов не закрепляет признак их целевой направленности.

6. Финансовые средства, поступающие от фискальных сборов, трансформируются в государственно-публичный доход и поступают в бюджетную систему Российской Федерации, а также в иные фонды денежных средств частных субъектов, которые осуществляют юридически значимые действия по поручению государства (нотариусами, практикующие частную практику).

На основании вышесказанного сформулируем определение, отражающее правовую сущность фискального сбора: фискальный сбор – это своеобразная абстрактная юридическая конструкция по формированию на законных основаниях обязанности плательщика перечислить денежных средств в публичный бюджет для финансирования публичных расходов, а публичные органы осуществить юридически значимые действия.

В соответствии с нормами налогового и таможенного законодательства обязанность плательщика по перечислению денежных средств в бюджетные фонды возникает до наступления реализации юридически значимых действий. Таким образом, существует своего рода авансовый характер фискальных сборов.

В этой связи в практическом аспекте возникают вопросы по правовому режиму поступивших денежных средств в государственный доход до момента осуществления юридической обязанности со стороны уполномоченных органов в пользу физических и юридических лиц. В таких случаях налоговое законодательство предусмотрело механизм по возврату денежных сумм, поступивших в определенную бюджетную систему без должного совершения юридически значимых действий со стороны государственных органов или органов местного самоуправления. Отсутствие закрепленных в законодательстве четких критериев, устанавливающих юридико-технический характер экономических оснований фискальных сбо-

ров приводит к неоднозначному толкования их в судебной практике при разрешении вопросов о возврате денежных средств, поступивших в государственный бюджет, что может стать неосновательным обогащением государства.

Проблемные вопросы, возникающие по законному установлению сбора на сегодняшний день, имеют актуальное значение и остаются предметом обсуждения как КС РФ и так в научных кругах.

Также в научном осмыслении нуждается вопросы, связанные с установление порядка правового регулирования взиманий фискальных сборов, не установленных налоговым законодательством. Так в связи с изменениями в налоговом и бюджетном законодательствах возникла неясность по поводу правового регулирования фискальных сборов в таможенной сфере, поскольку произошедшие дифференциации и уточнения, отнесли косвенные налоги к налоговым доходам бюджета, а таможенные сборы и пошлина были причислены к неналоговым доходам.

При наличии коллизий между правовыми нормами налогового и таможенного законодательства, регулируемыми одни правоотношения приоритет отдается нормам налогового права на основании положений, закрепленных в таможенном законодательстве, хотя НК РФ данный приоритет не подтверждается. Данная несогласованность приводит как к теоретическим проблемам, так и к практическим трудностям в реализации правоприменительной, а также судебной практик.

Подводя итог, отметим, что с целью устранения коллизий в сфере правового регулирования фискальных сборов требуется:

- закрепления в налоговом законодательстве приоритета НК РФ при регулировании отношений в сфере установления, введения, взимания таможенных платежей;
- объединить фиски, относящиеся по своей правовой природе к фискальным сборам, в налоговом законодательстве.

#### **Список литературы:**

1. Ильюшихин И.Н. Правовой режим платежей за природопользование // Хозяйство и право. 2004. № 10. С. 75–88.
2. Карасева М.В. Сущность фискальных сборов и правовые требования к их установлению // Фискальные сборы: правовые при-

- знаки и порядок регулирования: сборник по материалам научно-практической конференции. М., 2003. С. 48–50.
3. Пансков В.Г. О некоторых проблемах формирования российской налоговой системы // Финасы. 2007. С. 28–33.
  4. Пепеляев С.Г. Налоги: реформы и практика. М., 2005. С. 27.
  5. Тарасов И.Т., Исаев А.А. Финансы и налоги: очерки теории и политики / сост. А.А. Ялбулганов. М., 2004. С. 296.

*УДК 34.096*

***Караяев Расул Шарабудинович,***

*доцент, кандидат юридических наук, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
karaev73@mail.ru*

***Манукян Генрик Суренович,***

*студент 3 курса магистратуры, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
didigov.said@mail.ru*

***Полякова Эсма Иззетовна,***

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
esma96@mail.ru*

## **ГЕНЕЗИС СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ИНСТИТУТА ПУБЛИЧНЫХ РАСХОДОВ**

**Аннотация.** В статье проанализированы этапы становления и развития института публичных расходов государства. Проанализированы положения научной доктрины и нормативно-правовой базы в разные исторические периоды. Выявлена преемственность в вопросах финансово права и обосновано, что публичные расходы не являются постоянной категорией, поскольку им свойственно изменение под воздействием развивающейся экономики и финансов.

**Ключевые слова:** финансовая система, публичные расходы, финансовые средства, финансовое право, финансовая наука.

***Karaev Rasul Sharabudinovich,***

*Associate Professor, Candidate of Juridical Sciences,  
The Pyatigorsk branch of Plekhanov Russian University of Economics,  
karaev73@mail.ru*

***Manukyan Genrik Surenovich,***

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, didigov.said@mail.ru*

***Polyakova Esma Izzetovna,***

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, esma96@mail.ru*

## **GENESIS OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF DOMESTIC INSTITUTE OF PUBLIC EXPENDITURE**

**Abstract.** The article analyses the stages of formation and development of the institution of public expenditures of the state. The provisions of scientific doctrine and legal framework in different historical periods have been analysed. Continuity in matters of financial law has been identified and it is justified that public expenditure is not a permanent category, as it is characterized by change under the influence of the developing economy and finance.

**Keywords:** Financial system, public expenditure, finance, financial law, financial science.

Известно, что публично-правовые отношения в области финансовой системы, зародились благодаря возникновению товарно-денежных отношений в государстве, которые необходимы для его эффективного функционирования.

Для изучения сущности финансовых отношений государства, необходимо уделить внимание генезису возникновения и становления данного института, чтобы понять закономерности их появления и развития. По справедливому замечанию Янжул И.И. «важное значение имеет сравнительный анализ положительного опыта в данной сфере, поскольку оно дает возможность исследователям выявить рациональность, правильность и целесообразность его применения в существующих реалиях» [10, с. 51].

С появлением первых исследований в области регулирования

публичных доходов и расходов, берет свое начало учение о государственных расходах. Изучение данного вопроса продолжается уже на протяжении многих столетий, поскольку данный вопрос остается до сих пор актуальным.

Первые исследования в области публичных расходов и причин их появления возникли в XVIII в. Этот период продолжался вплоть до революции 1917 г. Характерные особенности учений данного этапа заключаются в трудах о публичных расходах и причинах их появления. Их значимость несомненна, поскольку публичные расходы всеми авторами данного периода рассматривались исключительно с экономико-правовых аспектов.

С приходом Советской власти начался новый этап, который ознаменован характерным отрицанием роли денежных отношений как фактора воздействия на государство в целом и общество в частности. Это сказалось на том, что в данный период финансовое право перестали рассматривать как обязательный элемент правовой системы. Но уже к середине XX в. наука активизировалась, появились монографии и диссертации в области исследования различных аспектов финансового права.

С началом перестройки начался современный период. Страна пошла по пути преобразования демократических начал, что не могло не сказаться на финансовой системе государства, поскольку финансовые отношения обеспечивают его жизнедеятельность. Поэтому большинство исследователей активизировали свой интерес в области изучения данной системы, поскольку современные экономические реалии требовали существенных преобразований экономико-правовых механизмов, внедряемых в единую финансовую систему страны. Их реализация предполагало значительных финансовых вливаний государства и их научного обоснования.

Уже в начале становления финансовой науки исследователи отмечали важность института публичных расходов, поэтому все исследования финансового права строились на анализе причин возникновения публичных расходов и сущности указанного явления. Последующие исследования базировались на данном подходе и рассматривали в основном причины и сущность появления расходов государства, лишь вскользь описывая публичные доходы, которые

являются средством достижения целей государства и потребностей общества посредством осуществления расходов. На важность исследования описываемого вопроса в свое время указывал Лебедев В.А., который утверждал, что «без применения принципов финансового права невозможно эффективное аккумулирование публичных доходов и правильное, рациональное хозяйствования в стране» [8, с. 47].

В свою очередь Горлов И.Я. подмечал, что государственные цели в этой области разнообразны и для достижения требуют публичных расходов и особенной деятельности [3, с. 1].

Такой деятельностью, Нитти Ф. понимал совокупность материальных средств, необходимых государству для реализации поставленных задач. Правильное назначение публичных расходов позволяет государству удовлетворять свои потребности [5, с. 102]. Другой исследователь утверждал, что публичные расходы нужны в первую очередь для реализации государственных функций и прямых обязательств перед гражданами.

Большей частью суть публичных расходов достаточно точно охарактеризовал Рау К.Г. По его мнению, они состоят из вознаграждений, установленных на договорных основах за оказываемые в общественных целях государственные услуги [6, с. 19]. Следовательно, по его мнению, публичные расходы не просто исчисление финансовых средств для поддержания граждан и функционирования публичной власти, а способ удовлетворения потребностей всего общества путем предоставления необходимых услуг. Данная позиция является актуальной, даже в современных реалиях, поскольку в условиях модели бюджетного процесса, ориентированного на результат, центральное место отводится государственным услугам, оказываемым населению и конечному достигнутому результату.

Таким образом, можно утверждать, что исследователи того времени свидетельствовали о наличии тесной связи между публичными расходами и публичными доходами, что прослеживается из концепции: «Государственные расходы предназначаются для удовлетворения потребностей общества, посредством расходования государством легитимно установленных долей национального дохода» [4, с. 64].

Значительный вклад по исследованию института публичных расходов был сделан известным немецким экономистом, профессором Эрлангенского Университета Карлом Теодором фон Эбергом. Поскольку он указал на то, что при рассмотрении публичных расходов необходимо уделить внимание на:

- полезность и целесообразность целей публичных расходов;
- всеобщую потребность с учетом интересов всех социальных слоев населения страны;
- доказанность государственной необходимости удовлетворения потребностей всего населения, а не отдельного сословия или лица;
- соотношение между публичными доходами, поступающими в казну для данных целей и оказываемыми государственными услугами [9, с. 22–24].

В отношении публичных расходов Карл Теодор фон Эберг отмечал, целесообразность согласования их с непосредственными плательщиками налогов, а также говорил о том, что расходы ни в коем случае не должны излишне раздуваться, иначе их покрытие будет умалять частные финансовые интересы.

Анализ работ дореволюционного периода показал крайнюю продуктивность теоретических положений, выработанных исследователями в области публичных расходов. Дореволюционные авторы постарались понять причины возникновения данного института и объяснить из-за чего осуществляется государством публичная финансовая деятельность, а также детально раскрыли сущность, признаки и особенности процесса использования публичных финансов. Ученые обоснованно делают акцент на социальном характере и публичном интересе причин возникновения института публичных расходов, указывая при этом на их роль и место в финансовой системе страны.

Следовательно, изучение не только финансов, но и публичной финансовой деятельности целесообразно начинать с анализа института публичных расходов, поскольку все остальные финансово-правовые отношения базируются на них.

С наступлением Советского периода среди отечественных авторов прочно укоренилась доктрина о том, что «деньги – несомес-

тимы с социализмом», и пропагандировалась идея их искоренения, поскольку победа социализма могло наступить лишь после этого. Поэтому наука финансового права перестала развиваться в данном аспекте. Однако полностью отказаться от науки не получилось, хотя исследований в данной сфере было мало.

Исследования в области финансового права активизировались к началу 50–60-х гг. На данном этапе появляются фундаментальные исследования, посвященные теоретико-правовым аспектам финансового права. Впервые идею о необходимости самостоятельного существования финансового права научно обосновал Ровинский Е.А., который опубликовал статью о системе советского финансового права [7, с. 30], где указал ценность вопросов, регулирующих осуществление публичных расходов. Тем не менее, в работе не удалось детально раскрыть правовую природу публичных расходов. В дальнейшем исследователи не освещали причины публичных расходов, однако указывали на то, что денежные средства расходуются для реализации функций и задач государства.

Под расходами советские ученые понимали распределение финансов, как составной части деятельности государства, направленных для осуществления потребностей общества и государства. При этом, авторы рассматривали, как вопросы формирования публичных доходов, так и контрольные функции государства за использованием финансовых средств [1, с. 7].

Дальнейшее изучение института публичных расходов предполагало планомерное использование денежных средств для выполнения функций государства. При этом публичные расходы определялись финансовой политикой и функциями государства.

В области исследования института публичных расходов значительный вклад привнесла работа Воронова Л.К., в которой указано, что любые действия органов государственной власти связаны с финансовыми затратами, а их эффективности расходования с законодательным регулированием данного процесса [2, с. 7]. По ее мнению, каждый этап реализации публичных расходов развивает политическую, социально-экономическую, оборонную и иные интересы страны, а это в свою очередь положительно сказывается на благосостоянии населения в целом.

Стоит заметить, автор в своем исследовании не дает дефиницию «публичные расходы», тем не менее, достаточно детально его анализирует с экономико-правового аспектов. Указывая на расходы бюджета, она описывает распределительный характер публичных расходов. В дальнейшем учеными-финансистами предложено определение расходов: публичные расходы – это, планомерное использование органами власти денежных фондов для формирования материально-технической базы, для улучшения уровня жизни населения и обеспечения государственной безопасности.

Таким образом, видна преемственность в вопросах финансового права. Сменился политический режим, экономический уклад, но финансовое право осталось со своими нерешенными задачами, одной из которых остается обеспечение функционирования государства денежными средствами. Ценность сделанных выводов заключается в том, что точно определена прямая связь публичного управления с финансовыми ресурсами, указав, что любое действие, связанное с реализацией публичных функций, должно иметь материальную основу.

Как видно, в настоящее время сформировалось общее мнение о том, что деятельность по распределению и использованию денежных средств является одной из составляющих финансовой деятельности публично-правовых образований и относится к финансовым отношениям. При этом подтверждено положение о том, что расходование денежных средств осуществляется в целях реализации, задач и целей, стоящих перед публичными образованиями.

Подводя итог исследования, можно сказать, что публичные расходы являются такой же объективной реальностью, как и сами финансы. При этом правовое регулирование публичных расходов осуществляется нормами финансового права. Сами публичные расходы не являются постоянной категорией, наоборот, им свойственно изменение под воздействием развивающейся экономики и финансов, что должно находить отражение и в правовом регулировании данных отношений.

#### **Список литературы:**

1. Бесчеревных В.В. Развитие советского бюджетного права: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1954. С. 7.

2. Воронова Л.К. Правовые основы расходов государственного бюджета в СССР. Киев: Вища школа, 1981. С. 7.
3. Горлов И.Я. Теория финансов. СПб.: В Тип. И. Глазунова и Ко, 1845. С. 1.
4. Львов Д.М. Курс финансового права. Казань: Типография Императорского университета, 1887. С. 63.
5. Основные начала финансовой науки: Перевод с итальянского / Нитти Ф., проф. Неаполитан. ун-та и член Высш. сов. при М-ве нар. прос.; Вступ. ст.: А.И. Чупров, заслуж. проф. Моск. ун-та; Под ред. и с доп.: А. Свирщевский, доц. Демидов. юрид. лица. М.: Изд. М. и С. Сабашниковых, 1904. С. 102.
6. Рау К.Г. Основные начала финансовой науки. СПб. С. 19.
7. Ровинский Е.А. Предмет и системе советского финансового права // Советское государство и право. 1940. № 3. С. 30.
8. Финансовое право. Учебник / Лебедев В.А.; Сост.: Ялбулганов А.А.; Науч. ред.: Козырин А.Н. М.: Статут, 2000. С. 47.
9. Фон-Эберг К.Т. Курс финансовой науки. Санкт-Петербург, Типография А. Розена. 1913. С. 22–24.
10. Янжул И.И. Основные начала финансовой науки: Учение о государственных доходах. М.: «Статут», 2002. С. 51.

УДК 34.096

***Караев Расул Шарабудинович,***

*доцент, кандидат юридических наук, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
karaev73@mail.ru*

***Килоева Марем Абдурахмановна,***

*студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
balaeva.aminat777@mail.ru*

***Кармова Карина Анатольевна,***

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
karmovakarisha@mail.ru*

## ГЕНЕЗИС РАЗВИТИЯ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ ОСНОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

**Аннотация.** Статья посвящена ретроспективному анализу законодательной системы, регулирующей институт малого предпринимательства. Проанализированы основные нормативно-правовые акты, определяющие государственную поддержку граждан, занимающихся малым предпринимательством в разные исторические этапы. Выявлена и обоснована необходимость использования положительного опыта прошлых лет, при проведении оптимизации нормативных актов, регулирующих сферу малого предпринимательства.

**Ключевые слова:** малое предпринимательство, налоговые стимулы, государственная поддержка, льготные условия, налоговое стимулирование.

***Karaev Rasul Sharabudinovich,***

*Associate Professor, Candidate of Juridical Sciences,  
The Pyatigorsk branch of Plekhanov Russian University of Economics,  
karaev73@mail.ru*

***Kiloyeva Marem Abdurakhmanovna,***

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, balaeva.aminat777@mail.ru*

***Karmova Karina Anatolyevna,***

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, karmovakarisha@mail.ru*

## GENESIS OF DEVELOPMENT OF PUBLIC LEGAL FOUNDATIONS OF SMALL BUSINESS IN RUSSIA

**Abstract.** The article is devoted to retrospective analysis of the legislative system regulating the small business institute. The main normative and legal acts determining state support of citizens engaged in small entrepreneurship in different historical stages have been analyzed. The need to use the positive experience of previous years, when optimizing the normative acts regulating the sphere of small business, has been identified and justified.

**Keywords:** small entrepreneurship, tax incentives, state support, preferential conditions, tax incentives.

Ретроспективный анализ законодательной системы и научных доктрин способствует выделению накопленного практического опыта и знаний в той или иной области, на основе которых следует разрабатывать дальнейшую стратегию ее развития. В современном мире значение института малого предпринимательства возрастает, поскольку его уровень является признаком стабильности и устойчивости экономики страны.

До момента развития в России законодательных норм, закрепляющих правовой статус субъектов малого предпринимательства, к которым следует отнести ремесленников, людей, занимающихся кустарным производством, а также крестьян, существовали отдельные эпизодические нормы, определяющие государственную поддержку граждан, занимающихся малым предпринимательством. Начало XVIII в. стало этапом развития нормативной базы института малого предпринимательства. Данный период характеризуется началом систематизации и упорядочивания правовых норм, определяющих государственную поддержку граждан, занимающихся малым предпринимательством посредством снижения бремени подати.

На законодательном уровне отмечается выстраивание таможенной системы покровительственного характера, поскольку повышаются таможенные пошлины на импорт. По замечанию ученого-финансиста И.И. Янжула была сформирована своего рода покровительственная система, которая нашла отражение в Таможенном тарифе 1891 г., нормами которого, повышались таможенные пошлины на импорт и носили протекционистский характер [13, с. 14].

Изданный в 1719 г. «Регламент мануфактур-коллегии» явился первым нормативным актом о конкуренции, запрещающим монополию. В пункте «О не исключении других фабрик» раскрывались положительные и отрицательные стороны конкуренции и монополии. Также закреплялась возможность снижения налоговой нагрузки для субъектов малого предпринимательства по промысловому налогу, который на тот момент являлся основным.

Указ об организации ремесленных цехов от 1722 г. определял необходимость каждого из предпринимателей войти в цех. В цеху строго регламентировалось качество произведенной продукции, а также устанавливался порядок приема и обучения новых членов.

С принятием Закона от 1884 г. «О более равномерном обложении торговли и промышленности» систематизировались мероприятия государства по поводу предоставления субъектам малого предпринимательства, в том числе мелким промыслам налоговой льготы в виде полного освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика.

Нормативный акт, утвержденный в январе 1885 г. «Правила об обложении торговых и промышленных предприятий дополнительным сбором» установил два налоговых режима, один из которых определял фиксированный размер налога, а другой предусматривал учет масштаба торгового оборота малого предприятия, путем применения к этой величине 5% налоговой ставки. Закон предусмотрел учет фактических способностей налогоплательщика уплачивать налог, называемый раскладочным сбором, который определялся как для каждой губернии, так и в ее пределах между предпринимателями в зависимости от их финансового состояния.

И так, политика государства анализируемого периода была направлена на создание строгого контроля за деятельностью субъектов малого предпринимательства и формирование благоприятных условий для его развития.

Послереволюционный период с 1917 г. определил новый этап развития правовых норм, определяющих положение малого предпринимательства. В данный период осуществляется централизация экономических ресурсов, введение государственной монополии на производство и национализация предприятий, включая малое предпринимательство, свободная торговля стала уголовно-наказуемым деянием [1].

В годы новой экономической политики в экономическую систему были включены элементы рыночного механизма. Декретами того времени определялся круг субъектов, выполняющих государственный и частный заказ [2]; закреплялись основы самостоятельной хозяйственной деятельности и устанавливался правовой статус потребительских кооперативов [3]; вводился упрощенный порядок налогового обложения [4]; налоговые стимулы способствовали развитию промысловых видов деятельности [8; 9; 10].

С принятием в 1986 г. Закона СССР «Об индивидуальной тру-

довой деятельности» [5] связано начало правового регулирования малого предпринимательства в советской стране, что привело к возникновению налоговых правоотношений, выраженных в уплате регистрационного сбора и стоимости патента. Виды деятельности и размер патентов не закреплялись в федеральном законодательстве, а устанавливались союзными республиками самостоятельно. Полномочия на установление налоговых льгот были закреплены за исполнительным комитетом местных Советов народных депутатов.

В советский период законодательная система в сфере малого предпринимательства не получила активного развития в виду государственной монополизации производственных отраслей. Под понятием малое предпринимательство подразумевался субъект предпринимательской деятельности, самостоятельно определявший частнохозяйственную инициативу [12].

Начало 90-х гг. стало этапом развития предпринимательской деятельности. Законодательно закрепляются понятия «предприятие» [6] и «предпринимательская деятельность» [7]. Постановлением Совета Министров СССР закреплялась возможность создания малых предприятий с использованием любых форм собственности во всех отраслях народного хозяйства и осуществлять все виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законом и отвечающие уставным целям [11], при этом законодатель не предъявляет ни каких требований для получения статуса малого предприятия.

К концу XX в. федеральное законодательство формирует инфраструктуру государственной поддержки малого предпринимательства, создает совокупность мер для субъектов в использовании государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, устанавливает упрощенный порядок регистрации и т.д. Окончательно уходит такая форма малого предпринимательства, как кооперация, поскольку она не имела законодательного закрепления в предыдущем законодательстве. Упорядочение норм, данным рамочным законом способствовало развитию правил налогообложения, которые нашли отражение в новом законодательстве.

Данный период характеризуется трансформацией экономической системы от социалистических форм правления к рыночным отношениям, что потребовало новых подходов при формировании

правовой базы, регулирующей малое предпринимательство. Деятельность государства была направлена на повышение активности предпринимательской деятельности, что позволило заложить основу для формирования конкурентной среды. Однако, в характеризуемом периоде не сформировалось правовое поле, обеспечивающее создание благоприятных льготных условий для развития малого предпринимательства. Отмечается наличие отдельных, локальных попыток со стороны государства по снижению давления экономического кризиса на бизнес сектор.

Подводя итог изложенному, отметим, что развитие исследуемого института не имело однородного характера и, тем не менее, отмечается изменение нормативных актов, определяющих деятельность субъектов малого предпринимательства в качественном содержании и в технико-юридическом отношении.

В настоящее время для выхода из кризисного состояния требуется использование всего потенциала малого бизнеса, на что неоднократно указывал Президент РФ. В этой связи необходимо опираться на опыт прошлых лет, произвести оптимизацию нормативных актов, регулирующих сферу малого предпринимательства посредством снижения количества законодательных актов недостаточно эффективных и не способствующих налоговому стимулированию предпринимателей малого бизнеса; устранения несогласованности межотраслевых связей в понятийном аппарате; использования, адаптированных к современным условиям законодательных норм, имеющих положительный опыт прошлых лет. Применение указанных рекомендаций будет способствовать активизации сферы малого предпринимательства, что позволит решить задачи по импортозамещению, снижению напряженности на рынке труда, повысит благосостояние населения. В этом аспекте важным моментом является активизация процесса создания инфраструктуры малого предпринимательства в регионах, а именно создание бизнес-инкубаторов, бизнес-центров, технопарков.

#### **Список литературы:**

1. Декрет СНК РСФСР от 15.11.1917 «О борьбе съ спекуляціей» // СУ РСФСР, 1917, № 3, ст. 33.
2. Декрет СНК РСФСР от 07.09.1920 «О регулировании кустар-

- ных промыслов и ненационализированной промышленности» // СУ РСФСР, 1920, N 78, ст. 366.
3. Декрет ЦИК СССР, СНК СССР от 20.05.1924 «О потребительской кооперации» // СУ РСФСР, 1924, № 64, ст. 645.
  4. Декрет СНК РСФСР от 08.12.1926 «Об установлении порядка выдачи патентов и бесплатных регистрационных билетов в сельских местностях волостными и районными исполнительными комитетами» // СУ РСФСР, 1926, № 88, ст. 641.
  5. Закон СССР от 19.11.1986 (ред. от 14.03.1988, с изм. от 25.12.1990) «Об индивидуальной трудовой деятельности» // Ведомости ВС СССР, 1986, № 47, ст. 964.
  6. Закон СССР от 04.06.1990 № 1529-1 «О предприятиях в СССР» // Ведомости СНД СССР и ВС СССР, 1990, № 25, ст. 460.
  7. Закон СССР от 02.04.1991 N 2079-1 «Об общих началах предпринимательства граждан в СССР» // Ведомости СНД СССР и ВС СССР, 1991, № 16, ст. 442.
  8. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 10.04.1925 «О налоговых льготах для деревенских ремесленников и кустарей» // СЗ СССР. 1925. № 25. Ст. 168.
  9. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 12.05.1925 «О налоговых льготах для городских кустарей и ремесленников» // СЗ СССР, 1925, № 32, ст. 213.
  10. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 12.06.1925 «О налоговых льготах для деревенских кустарных и ремесленных предприятий» // СЗ СССР, 1925, № 38, ст. 285.
  11. Постановление Совмина СССР от 08.08.1990 № 790 «О мерах по созданию и развитию малых предприятий» // СП СССР, 1990, № 19, ст. 101.
  12. Письмо Минобразования РСФСР от 25.12.1989 № 09-14/897 «О направлении Положения об организации деятельности малых предприятий» // Информационный сборник Минобразования РСФСР, № 19, 1990.
  13. Янжул И.И. Свободная торговля и покровительственная система Г. Фоссета. СПб.: тип. В. Безобразова и Ко, 1879. С. 14.

УДК 34.096

**Гончаренко Олеся Владимировна,**  
студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
lisenok775588221@mail.ru

**Полякова Ольга Анатольевна,**  
Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова, старший преподаватель кафедры  
чрезвычайных ситуаций, olster70@mail.ru

**Караев Аслан Шарабудинович,**  
Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова, старший преподаватель кафедры  
чрезвычайных ситуаций

## **ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ ОБОСНОВАННОСТЬ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ**

**Аннотация.** В статье рассматривается принцип экономической обоснованности налогообложения недвижимости во взаимодействии с другими принципами, составляющими систему налогового законодательства. Выделены основные элементы правового содержания данного принципа. Установлено, что существующие федеральные стандарты оценки недвижимости не имеют четких критериев определения стоимости.

**Ключевые слова:** кадастровая стоимость, оценка недвижимости, налогообложение, федеральные стандарты оценки, экономическая обоснованность налогообложения.

**Goncharenko Olesya Vladimirovna,**  
3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, lisenok775588221@mail.ru

**Polyakova Olga Anatolyevna,**  
Kabardino-Balkarian State University of H.M. Berbekov,  
Senior Lecturer of department of emergency situations,  
olster70@mail.ru

*Karaev Aslan Sharabudinovich,  
Kabardino-Balkarian State University of H.M. Berbekov,  
Senior Lecturer of department of emergency situations,  
aslan1970-2011@mail.ru*

## **ECONOMIC AND LEGAL VALIDITY OF REAL ESTATE TAXATION**

**Abstract.** The article considers the principle of economic validity of taxation of real estate in cooperation with other principles constituting the system of tax legislation. The main elements of the legal content of this principle are highlighted. Existing federal real estate valuation standards have been found to lack clear criteria for determining value.

**Keywords:** Cadastral value, real estate valuation, taxation, federal valuation standards, economic validity of taxation.

Современное экономическое состояние страны обуславливает необходимость совершенствования налоговой системы, включая сферу установления налога на физические лица исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимости с учетом ее рыночной стоимости, на что указывал в своем послании Президент РФ В.В. Путин Федеральному Собранию еще в марте 2018 г. Научные исследования в этой области основываются на положениях налогового законодательства, согласно которому каждый гражданин обязан уплачивать законно установленные налоги и сборы (п. 1 ст. 3 НК РФ), а также все налоги и сборы имеют экономическую основу (п. 3 ст. 3 НК РФ).

На настоящее время понимание принципа экономического основания налога еще не до конца развито, что вызывает концептуальную разницу как в научных подходах в поиске выражения, наиболее отражающего его содержание, так и в применении указанной терминологии судами. Данное различие, по определению Верховного Суда РФ, преимущественно вызвано тем, что в НК РФ не предусматривается обязательность включения в тексты нормативных актов о налогах и сборах экономического обоснования [1]. Но за последнее время в правоприменительной практике отмечается тенденция применения термина принцип «экономической обоснованности налогообложения» [3, с. 12; 6, с. 33], что, на наш взгляд, является наиболее приемлемым термином на нынешнем этапе.

Система налогообложения объектов недвижимости состоит из трех основных налогов: земельный налог, налог на имущество физических лиц, налог на имущество организаций. Основная цель установления налогов на основании п. 1 ст. 8 НК РФ выражается в обеспечении финансовой деятельности государства (муниципального образования) во имя удовлетворения общественных потребностей. Однако, по мнению некоторых специалистов, отсутствие финансовых средств (бюджетный дефицит) не может составлять экономическое основание для взимания налога [5, с. 7–15], а напротив препятствует реализации конституционных прав и свобод граждан.

По мнению многих авторов, данный принцип следует рассматривать во взаимодействии с другими принципами, составляющими систему налогового законодательства, а именно недопустимости произвольных налогов и сборов, нарушающих права граждан, учета фактической способности налогоплательщиков к уплате налога. Поскольку налогообложение строится на определенных ограничениях прав собственности граждан, то налоговое законодательство основывается на ч. 3 ст. 55 конституции РФ, положения которой устанавливают, что права и свободы человека и гражданина возможно ограничить только на основании федерального закона и соразмерно конституционно значимым целям и пропорционально им.

Эффективность налога определяется уровнем регулятивного воздействия на поведение налогоплательщиков. Искомая степень ограничения права собственности определяется объемом налогового бремени, которое должно соответствовать возможностям среднестатистического налогоплательщика реализовать основные права и свободы, что и является критерием соразмерности налогообложения.

В таком аспекте принцип соразмерности имеет тесную связь с принципом учета фактической способности налогоплательщика к уплате налога, определяющим степень обременительности и разорительности налога для среднестатистического и экономически слабого налогоплательщика [4, с. 24].

На взаимодействие принципа экономической обоснованности налогообложения с принципом равенства, справедливости, сораз-

мерности и недопустимости двойного налогообложения указывает Конституционный суд РФ, который в своих постановлениях определяет необходимость создания в системе налогообложения условий, когда одинаковые экономические результаты деятельности налогоплательщиков должны влечь одинаковое налоговое бремя.

Ставя во главу угла экономический результат, выделяем три основных элемента содержания принципа экономической обоснованности налогообложения:

- нельзя взимать налог там, где этот результат отсутствует;
- в отсутствие другого экономического результата нет основания для повторного обложения налогом;
- одинаковые экономические результаты должны повлечь одинаковые налоговые обременения.

Лучшим показателем экономического результата является стоимость капитала (недвижимого имущества), созданного налогоплательщиком в ходе своей деятельности. К количественному показателю экономического основания налогов на недвижимость относятся рыночная стоимость, ограниченная рыночная стоимость или условная (нормативно-определенная) стоимость, также выделяется нестоимостный подход, согласно которому налоговая база определяется в зависимости от площади недвижимости, объема или даже количества окон.

Определение стоимости капитала в настоящее время сопряжено с определенными трудностями:

Во-первых, требуется расчет рыночной стоимости и осуществление постоянной переоценки недвижимости с целью актуализации налоговой базы, без которой данный подход утрачивает свою значимость в аспекте соблюдения принципа равенства налогообложения.

Во-вторых, предполагается наличие развитого рынка недвижимости, имеющего достоверную и доступную информацию о цене объектов недвижимости, что, по мнению многих специалистов [2, с. 71–89; 7, с. 82–92], весьма нереалистично для России. В настоящее время нормативно-правовая база и практика ее применения с целью проведения государственной кадастровой оценки недвижимости для установления налогообложения показали свою несо-

стоятельность. Существующие федеральные стандарты оценки не имеют четких критериев определения стоимости недвижимости (земельных участков), а также недостоверная информация об их характеристиках, приводит к искажению результатов оценки.

И так, подводя итог, отметим, что на выбор налоговой базы недвижимости влияют два основных фактора: во-первых, экономические ресурсы государства; во-вторых, регулятивные функции налогообложения недвижимости. Принцип экономической обоснованности налогообложения, взаимодействуя с другими принципами, становится основой для их вовлечения в экономическую плоскость, но при этом сохраняет свое собственное содержание. Содержание принципа экономической обоснованности налогообложения выражается в том, что основанием налога на имущество организаций, физических лиц, а также земельного налога выступает экономический результат. Заметим, что эволюция становления принципа экономической обоснованности налогообложения отражает эволюцию подходов к налогообложению недвижимости, поскольку поиск новых способов и методов определения базы по налогам на недвижимость – это поиск нового, более высокого уровня экономической обоснованности налогообложения при заданных ресурсах и преследуемых регулятивных целях. В этой связи перед правительством ставятся задачи по совершенствованию механизма определения кадастровой стоимости объектов недвижимости во взаимосвязи с рыночной стоимостью и установления четких критериев расчета налога на имущество физических лиц.

#### **Список литературы:**

1. Определение Верховного Суда РФ от 17.11.2004 № 9-Г04-24. В удовлетворении заявления о признании отдельных положений Закона Нижегородской области «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности» противоречащими федеральному законодательству отказано правомерно, так как оспариваемые положения соответствуют требованиям Налогового кодекса РФ. // КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=196638552505595826203390968&cacheid=0F6EE3E18B4D30531605460DCC1072AF&mode=splus&base=ARB&n=3023&rnd=786F7BF05A>

1A5EE7E65A20D45EBEFED0#rgebb0qt8n (дата обращения: 20.10.2019).

2. Волович Н.В. Переход к налогообложению объектов капитального строительства по их кадастровой стоимости. Часть 1 // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2014. № 6. С. 71–89.
3. Гудков Ф.А. Экономическое основание и фактическая способность к уплате налога // Налоговед. 2009. №9. С. 12.
4. Дементьев И.В. Экономическое основание налога: доктринальное содержание и роль в налоговом правоприменении // Налоговед. № 6. 2013. С. 24.
5. Крохина Ю.А. Принцип экономической обоснованности налога в правовых позициях Конституционного суда РФ // Налоговед. 2004. № 7. С. 7–15.
6. Хаванова И.А. Экономическое основания налога, или Нотомичес в налоговом праве? // Налоговед. 2013. № 9. С. 33.
7. Шарипов Ю.В. Оценка земельных участков и экспертиза отчетов об оценке для оспаривания кадастровой стоимости // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2013. № 9. С. 82–92.

УДК 34.096

**Гончаренко Олеся Владимировна,**

*студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
lisenok775588221@mail.ru*

**Каравев Аслан Шарабудинович,**

*Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова, старший преподаватель кафедры  
чрезвычайных ситуаций*

**Полякова Ольга Анатольевна,**

*Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова, старший преподаватель кафедры  
чрезвычайных ситуаций, olster70@mail.ru*

## ГЕНЕЗИС ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КАДАСТРОВОЙ ОЦЕНКИ

**Аннотация.** В статье проанализированы основные этапы развития законодательной базы, регулирующей государственную систему кадастровой оценки. Выявлено и обоснована необходимость проведения научных изысканий, позволяющих усовершенствовать законодательные нормы с учетом современных тенденций в экономической сфере.

**Ключевые слова:** государственная кадастровая оценка, стоимость земельных участков, кадастр недвижимости, объекты недвижимости, определения арендной платы.

***Goncharenko Olesya Vladimirovna,***

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, lisenok775588221@mail.ru*

***Karaev Aslan Sharabudinovich,***

*Kabardino-Balkarian State University of H.M. Berbekov,  
Senior Lecturer of department of emergency situations,  
aslan1970-2011@mail.ru*

***Polyakova Olga Anatolyevna,***

*Kabardino-Balkarian State University of H.M. Berbekov,  
Senior Lecturer of department of emergency situations,  
olster70@mail.ru*

## GENESIS OF THE LEGAL REGULATION OF THE INSTITUTE OF STATE CADASTRAL ASSESSMENT

**Abstract.** The article analyses the main stages of development of the legislative framework regulating the state system of cadastral assessment. The need for scientific research to improve legislation in the light of current economic trends has been identified and justified.

**Keywords:** State cadastral valuation, land value, real estate cadastral, real estate objects, rent definitions.

Рыночные отношения в экономической сфере и переход к налогообложению земельных участков определили необходимость разработки государственной кадастровой оценки. Наличие проблем в данной сфере на современном этапе обуславливает потребность

проведения ретроспективного анализа развития правовых норм, регулирующих данный институт.

Лишь в конце XX в. начались первые попытки установления государственной кадастровой оценки. Комитетом РФ по земельным ресурсам и землеустройству от 14.06.1996 № 1-16/1240 были утверждены Временные методические рекомендации по кадастровой оценке стоимости земельных участков. На основе положений данного документа определялся уровень рыночных цен на земли, предназначенные для различного целевого назначения в соответствующих территориях; производился расчет кадастровой их стоимости кадастровой оценки; впервые закреплялось понятие кадастровая стоимость земельных участков (п. 9.1.2 Временных рекомендаций, выраженная), представленное как «рыночная стоимость (наиболее вероятная цена продажи) свободного от улучшений земельного участка (прав на него) или вклад земли в рыночную стоимость (наиболее вероятную цену продажи) земельного участка с его улучшениями (прав на них)».

Дальнейшей ступенью развития законодательной базы государственной кадастровой оценки стало установление новых принципов налогообложения земельных участков сельскохозяйственного, промышленного назначения, также земель населенных пунктов, водного и лесного фондов и земель других категорий [3].

На основании Постановления Правительства РФ от 25.08.1999 № 945 «О государственной кадастровой оценке земель» Государственным комитетом РФ по земельной политике за период 1999-2001 гг. была проведена ГКО всех земель на территории РФ, позволяющая повысить эффективность использования земель.

Основой современного вида ГКО стало Постановление Правительства РФ от 08.04.2000 № 316, которое закрепило основы «Правил проведения государственной кадастровой оценки земель» (далее – Правила ГКО). На протяжении последующих лет был принят ряд специальных актов, регулирующих методику проведения ГКО в отношении земель различных категорий.

Началом формирования законодательной системы ГКО стало введение с 1 января 2005 г. земельного налога, налоговой базой, по которому выступает утвержденная по результатам ГКО кадастровая

стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения (ст. 390 НК РФ). В этот период принимается ряд приказов Минэкономразвития РФ, содержащих методические указания по определению кадастровой стоимости и земель с различным целевым назначением.

Положениями Федерального закона от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости» в российском законодательстве закреплялось правовое значение кадастровой стоимости объекта недвижимости (п. 11 ст. 7), что позволило индивидуализировать его в гражданском обороте. Цели кадастровой стоимости недвижимого имущества по назначению были различные, как для определения размера налоговой базы для налогообложения объектов коммерческого или некоммерческого недвижимого имущества, так и для определения арендной платы за земельный участок, в соответствии с п. 5 ст. 65 Земельного кодекса РФ, для проведения любых видов сделок с объектами недвижимости, а также формирования и ведения Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН).

Основу Нормативно-правовой базы государственной кадастровой оценки (далее – ГКО) объектов недвижимости заложили следующие нормативно-правовые акты: Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ (ред. от 02.08.2019); Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»; Приказ Минэкономразвития России от 22.10.2010 № 508 (ред. от 22.06.2015) «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)» и иные приказы устанавливающие стандарт кадастровой оценки и порядок организации ее проведения. Однако стоит отметить, что законодательство этого периода уже не содержит определения кадастровой стоимости и к тому же не проводится ее соотношение с рыночной стоимостью объектов оценки.

Так в соответствии с п. 3 ст. 66 ЗК РФ кадастровая стоимость земельного участка устанавливается в процентах от его рыночной стоимости, при чем не уточняется данное процентное соотношение ни в самом законе, ни в специальных актах.

В итоге к 2010 г. уже сформировались два посыла для усиления развития системы ГКО. Один из них исходил со стороны частного сектора, направленный на необходимость разработки механизма пересмотра законодательно утвержденных значений кадастровой стоимости в тех случаях, когда они расходятся с размером рыночной стоимости. Другой исходил из потребности следовать апробированным подходам в сфере налогообложения земельных участков, отталкиваясь от их кадастровой стоимости на объекты недвижимости как пути к введению налога на недвижимость, взимаемого от рыночной стоимости облагаемого имущества.

В данном аспекте требовалось проведение систематизации нормативно-правовой базы, регулирующей ГКО, имеющей к тому времени разрозненный и исключительно подзаконный характер. В связи с чем в Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в 2010 г. вводится глава III.1. «Государственная кадастровая оценка» [1], которая закрепляла понятие ГКО, регулировала отношения в данной сфере, и даже устанавливала общие правила рассмотрения спорных вопросов о результатах определения кадастровой стоимости. В ст. 3 указанного Закона закреплялось определение кадастровой стоимости, носящее технический характер, поскольку разъясняло как устанавливается кадастровая стоимость.

Более содержательное пояснение понятия кадастровая стоимость закрепляется уже в Приказе Минэкономразвития РФ от 22.10.2010 № 508, который утверждал Федеральный стандарт оценки «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)», а также устанавливаются общие требования, предъявляемые к процессу определения кадастровой стоимости оценщиком.

В Федеральном законе от 21.07.2014 № 225-ФЗ была дополнены и переработаны положения глава III.1 Закона об оценочной деятельности, в которой, однако, сохранялась общая концепция ГКО. Лишь 2016 г. Приказом Минэкономразвития РФ № 358 вновь закрепляется определение кадастровой стоимости, демонстрирующее ее связь с рыночной стоимостью, представленное как «наиболее вероятная цена объекта недвижимости, по которой он может быть приобретен исходя из возможности продолжения фактического вида его

использования независимо от ограничений на распоряжение этим объектом» (п. 1.2).

Основным нормативно-правовым актом, регулирующий государственную кадастровую оценку, выступил Федеральный закон от 03.07.2016 № 237-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О государственной кадастровой оценке» [2]. В нем содержались понятийные определения, как государственной кадастровой оценки, так и кадастровой стоимости, также указывались цели и задачи кадастровой стоимости, были рассмотрены основные принципы и порядок проведения государственной кадастровой оценки. Данный Закон стал воплощением накопленного опыта прошлых лет в сфере кадастровой оценки. Важным изменением стала монополизация полномочий по расчету кадастровой стоимости путем передачи их в специальное государственное бюджетное учреждение (Росреестр РФ), созданное решением исполнительного органа соответствующего субъекта РФ с целью формирования перечня объектов недвижимости, подлежащих ГКО.

Подводя итог проведенного ретроспективного анализа, отметим, что развитие законодательной базы, регулирующей государственную систему кадастровой оценки, является не столь продолжительным и поэтому до сих пор находится на стадии становления. Наличие проблем, связанных с изменением кадастровой стоимости в сторону увеличения или уменьшения негативно сказывается на финансово-экономическом состоянии, как самих граждан, так и государства в целом, что указывает на необходимость проведения научных изысканий, позволяющих усовершенствовать законодательные нормы с учетом современных тенденций в экономической сфере.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 22.07.2010 № 167-ФЗ (ред. от 02.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2010, № 30, ст. 3998.
2. Федеральный закон от 03.07.2016 № 237-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О государственной кадастровой оценке // СЗ РФ. 2016, № 27 (Часть I), ст. 4170.

3. Письмо МНС РФ от 25.04.2001 № ВТ-6-04/343@ «О государственной кадастровой оценке земли» // КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_58345/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58345/) (дата обращения: 20.10.2019).

УДК 34.096

**Дидигов Саид-Магомед Алиевич,**  
*студент 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
didigov.said@mail.ru*

**Полякова Эсма Иззетовна,**  
*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
esma96@mail.ru*

## **ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО МЕХАНИЗМА ПОСТУПЛЕНИЯ ДОХОДОВ В РЕГИОНАЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ**

**Аннотация.** В статье проанализированы публично-правовые аспекты формирования доходной части региональных бюджетов. На основе анализа действующего законодательства и научных доктрин, установлено необходимость разработки и законодательного закрепления действенных стимулов в области расширения собственной бюджетной доходной базы регионов. Предложено по каждому элементу бюджетных поступлений разработать и применить механизмы, повышающие уровень финансовых поступлений.

**Ключевые слова:** региональные бюджеты, механизмы формирования, распределение полномочий, налоговые льготы, теневой сектор экономики.

**Didigov Said-Magomed Alievich,**  
*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, didigov.said@mail.ru*

**Polyakova Eσμα Izzetovna,**  
*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, esma96@mail.ru*

## **PUBLIC LEGAL FRAMEWORK FOR THE DEVELOPMENT OF AN EFFECTIVE MECHANISM FOR REVENUE FLOW TO REGIONAL BUDGETS**

**Abstract.** The article analyzed the public-legal aspects of the formation of the revenue part of regional budgets. On the basis of the analysis of the current legislation and scientific doctrines, it has been established that there is a need to develop and legislate effective incentives to expand the region's own budgetary revenue base. It is proposed to develop and implement mechanisms to increase the level of financial revenues for each element of budget revenues.

**Keywords:** regional budgets, mechanisms of formation, distribution of powers, tax incentives, shadow sector of economy.

Региональные бюджеты выступают важным элементом федеральной бюджетной системы, поскольку являются промежуточным звеном федерального и местного уровней. Доходная база региональных бюджетов зависит от уровня социально-экономического развития конкретного региона. Именно поэтому необходимо обеспечить совершенствование механизма формирования региональных бюджетов, что, в свою очередь, позволит повысить уровень жизни населения в целом и устойчивое экономическое развитие всех регионов, в частности.

Однако бюджеты субъектов РФ, на сегодняшний день, не обладают достаточным объемом региональных доходных источников. Отсутствие эффективных стимуляторов роста региональных бюджетов ведет к дотационности территорий [3, с. 14], а плавное бюджетное выравнивание за счет федеральных средств не способствует формированию собственной хозяйственной инициативы субъектов, поскольку создает благоприятные условия для иждивенческих настроений.

Данные вопросы требуют безотлагательного исследования существующих проблем, поскольку региональные бюджеты большинства субъектов РФ не обладают необходимым объемом собственных источников пополнения бюджета. При этом эффективность выполнения государственных функций региональных властей напрямую зависит от финансовой составляющей их бюджета, а их са-

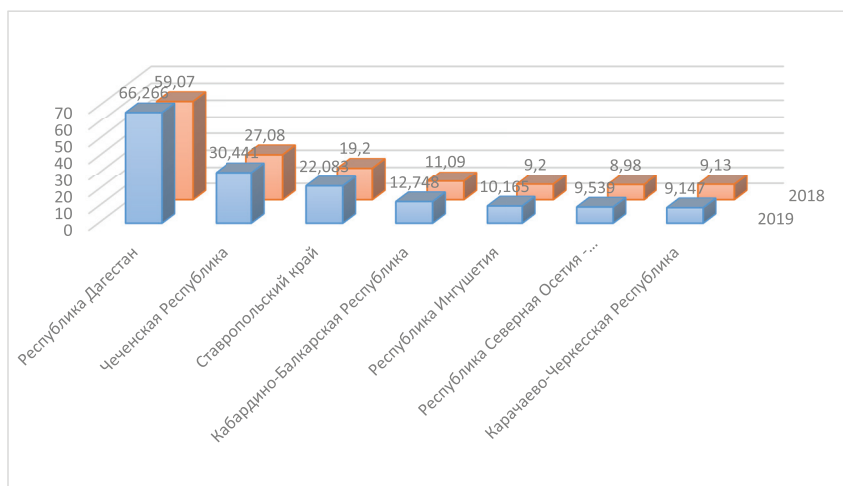
мостоятельность и бюджетная независимость регионов от обеспеченности расходов региональными доходными поступлениями.

Тем не менее, практика показывает, что в большинстве регионов применяется инструмент дотационного бюджетного регулирования, поскольку стимулирование из федерального уровня позволяет субъекту достичь бюджетной обеспеченности без дополнительных усилий. К примеру, в субъектах Северо-Кавказского федерального округа в течении длительного периода основную роль в бюджетном выравнивании играют межбюджетные трансферты из федерального бюджета, что характерно и для других регионов (см. Диаграмму 1).

Президент РФ в своем очередном послании определил первоочередные задачи, согласно которым была определена задача завершения работы по распределению полномочий среди публично-правовых образований, с целью формирования действенных стимулов в области расширения собственной бюджетной доходной базы регионов.

Диаграмма 1.

**Динамика структуры доходов бюджетов субъектов СКФО  
за 2018–2019 годы**



В частности, суммарные доходы консолидированных региональных бюджетов по сравнению с 2017 г. выросли на 15,2% в 2018 г. Причем рост наблюдался практически во всех субъектах

РФ, что позволило им нарастить свои расходы по сравнению с прошлыми годами, даже по статьям социальной направленности. Например, расходы на образование выросли – на 12,1%, в сфере культуры – на 7,6%, в области здравоохранения – на 12,2%, в социальной сфере расходные статьи увеличились – на 9,4%, а в сфере физической культуры и спорта – на 11,5%. Тем самым можно констатировать факт увеличения суммарных расходов консолидированных региональных бюджетов в 2018 г. на 9,9% по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.

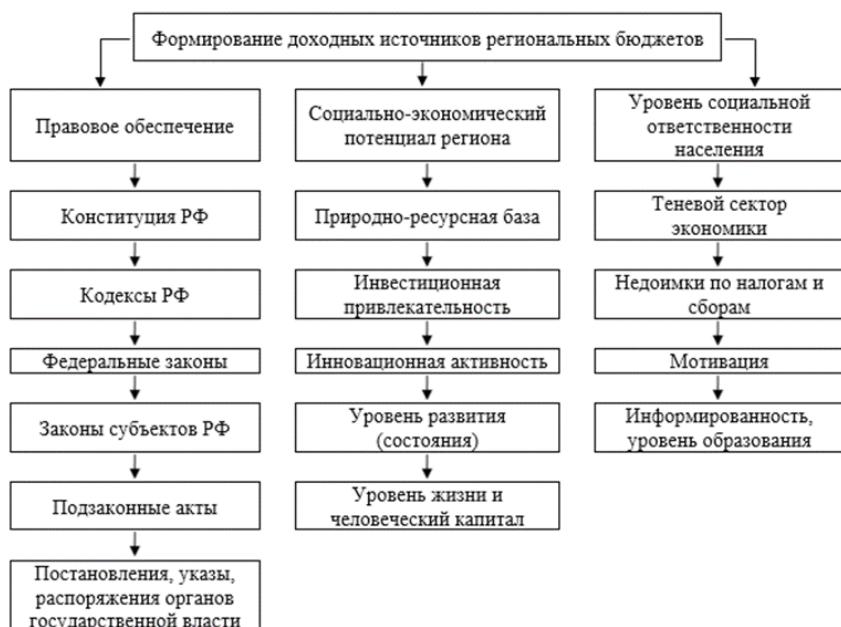
Выделяемые в регионы федеральные средства (субсидий), на сегодняшний день, предоставляются им в укрупненной, консолидированной форме. Таким образом, раскрытие потенциалов увеличения собственных доходов субъектов РФ становится актуальной задачей, требующей незамедлительного решения [2, с. 834–844].

Механизм формирования источников бюджетных доходов на региональном уровне охватывает нормативно-правовое обеспечение, социально-экономический потенциал и уровень социальной ответственности населения (рис. 1). Определяющим элементом регулирования данного механизма является нормативно-правовая база, поскольку непосредственно осуществляемый публичный контроль дает возможность непосредственно воздействовать на конъюнктуру действующих налоговых норм. Следовательно, корректировать региональную налоговую базу, вводить новые налоги, перераспределять трансферты и т.п. можно лишь на законодательном уровне [1, с. 89–96].

Степень социальной ответственности населения влияет на уровень недоимок по налоговым и неналоговым платежам, что ослабляет доходную составляющую региональных бюджетов. Уклонение налогоплательщиков от своих обязательств, наносят ущерб всей системе бюджетного устройства. К тому же преступая законодательную основу, они мешают эффективному функционированию механизма формирования доходных статей бюджета. Ощутимый вред механизму поступления доходов в бюджет, наносит теневой сектор экономики, поскольку доходы от нее не подлежат налогообложению и соответственно не могут учитываться в бюджетной системе. В этой связи необходимо мотивировать налогоплательщиков,

чтобы они осознавали необходимость поддержания стабильности социально-экономической системы государства, поскольку от полноты исчисления налогов и сборов зависит качество и своевременность публичных расходных обязательств. Правосознание налогоплательщиков напрямую зависит от степени их информированности и уровня экономико-правовой грамотности.

Эффективность бюджетных поступлений зависит от экономического потенциала территории, который складывается из таких показателей как: геополитический потенциал региона; природно-ресурсная база; потенциал производственной сферы; трудовой (демографический) капитал; социальный потенциал; инвестиционный потенциал региональных образований; управленческий потенциал и т.д.



*Рисунок 1 – Механизм формирования источников дохода региональных бюджетов*

По каждому элементу бюджетных поступлений можно разработать и применить механизмы, повышающие уровень финансовых поступлений:

1. В сфере нормативно-правового обеспечения:

- введение новых налоговых и неналоговых платежей;
- повышение налоговых ставок, на алкогольную и табачную продукцию;
- изменение в сфере распределения налога между бюджетами различного уровня в процентном соотношении.
- трансформация подходов по предоставлению межбюджетных дотаций, с целью повышения эффективности финансового обеспечения региональных бюджетов;
- использование единых подходов при определении уровня софинансирования расходных обязательств нижестоящих бюджетов, беря за основу их приоритетности;
- расширение региональных полномочий в сфере управления собственными неналоговыми доходами.

2. В социально-экономической сфере:

- расширение социально-экономического потенциала региона путем привлечения дополнительных инвестиций, обеспечив снижение административных барьеров, предусмотрев налоговые льготы, тем самым создав максимально благоприятные условия для инвесторов;
- усовершенствование института использования межбюджетных трансфертов и публичной собственности;
- вовлечение трудовых ресурсов региона в трудовую деятельность;
- совершенствование механизмов предоставления дотаций на основе стимулирующих факторов;
- модернизация системы мониторинга качества регионального управления финансами, взяв за основу соотношение объема доходов и недоимок бюджета, предоставляемых специальных налоговых льгот и т.п.

3. В сфере социальной ответственности:

- усилить контроль в сфере выравнивания уровня заработной платы по региону;
- выработать механизмы минимизации недоимок в сфере налогообложения, путем ротации полномочий на нижестоящий уровень, что позволит повысить их собираемость;

- стимулировать поддержку малого бизнеса путем внедрения специальных налоговых режимов;
- способствовать повышению экономической и правовой грамотности населения путем всестороннего информирования.

Таким образом, можно констатировать факт соотношения роста региональных доходов с тремя составляющими механизма их формирования.

Если исходить из того, что федеральное законодательство достаточно четко регламентирует бюджетные отношения, особенно затрагивающие доходные источники, определяя бюджетный суверенитет на региональном и местном уровнях в рамках конкретного перечня доходов, то основным источником эскалации доходов должен стать именно экономический потенциал субъекта Российской Федерации. Причем используя возможные источники его расширения, в качестве основного необходимо рассматривать формирование в регионах собственного производства, которое будет не только выполнять фискальную функцию для бюджета, но и в целом приводить к мультипликативному эффекту в стратегии социально-экономического развития, связанному с созданием новых рабочих мест, увеличением доходов населения, производством конкурентоспособной продукции, завоеванием новых рынков сбыта, ростом ВРП и т.д., конечной целью которого станет повышение уровня и качества жизни населения соответствующего субъекта РФ. Возможно, в этом случае уровень социальной ответственности населения возрастет как косвенная составляющая от конечной цели регионального развития, поскольку забота о населении соответствующей территории будет способствовать ответному желанию жителей региона, позаботится о доходных источниках бюджета, увеличив их за счет ликвидации теневого сектора экономики.

Таким образом, подводя итог можно констатировать, что комплексная реализация предложенных мер позволит повысить эффективность механизма формирования доходных источников региональных бюджетов, выявив новые резервы роста как налоговых, так и неналоговых доходов. В настоящих условиях, когда регионы все сильнее нуждаются в укреплении собственных источников финансирования дефицита бюджета, данные меры помогут решить

насущую задачу и усилить самостоятельность субъектов РФ в их экономическом развитии.

### **Список литературы:**

1. Малышева Н.П., Моисеенко С.Л. Влияние изменений налогового законодательства РФ на налоговую нагрузку организаций // РППЭ. 2018. №3 (89). С. 89–96.
2. Мусаева Х.М. Налоговые возможности повышения эффективности управления доходами субъектов Российской Федерации // Налоги и налогообложение. 2015. № 11. С. 834–844.
3. Современные тенденции в экономике и управлении: проблемы и направления / под ред. М.И. Абакарова; УДПО «Махачкалинский центр повышения квалификации». М., 2016. С. 14.

*УДК 34.096*

***Кухтарева О.А.,***

*кандидат педагогических наук*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

***Забитов С.Т.,***

*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ РФ: ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА**

**Аннотация.** Финансовая деятельность ЦБ РФ (Банка России) представляет собой, на наш взгляд, облеченную в правовую форму деятельность, связанную с осуществлением закрепленных за ним функций в сфере формирования, распределения и использования денежных фондов, направленную на достижение стоящих перед ним целей и задач. Осуществление Банком России финансовой деятельности базируется на целом ряде принципов. Прежде чем приступать к исследованию понятия принципов финансовой деятельности ЦБ РФ, представляется необходимым, на наш взгляд, сделать небольшое отступление и отметить следующее.

**Ключевые слова:** Центральный Банк, финансовая деятельность, финансы, финансовое право, банковское право.

***Kukhtarev O. A.,***

*Candidate of Pedagogical Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

***Zabitov S. T.,***

*graduate student of the third year branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **PRINCIPLES OF FINANCIAL ACTIVITY OF THE CBR: CONCEPT AND SYSTEM**

**Abstract.** The Financial activity of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) is, in our opinion, clothed in legal form activities related to the implementation of its assigned functions in the field of formation, distribution and use of monetary funds, aimed at achieving its goals and objectives. The Bank of Russia's financial activities are based on a number of principles. Before proceeding to the study of the concept of principles of financial activity of the Central Bank of the Russian Federation, it seems necessary, in our opinion, to make a small digression and note the following.

**Keywords:** Central Bank, financial activity, Finance, financial law, banking law.

Проведенные в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что отечественные ученые достаточно единодушно подходят к определению понятия и выявлению значения принципов в праве вообще. Так, например, по мнению, высказанному М.И. Байтиным, под принципами права вообще следует понимать такие имеющие исходный и определяющий характер различного рода установки, положения и идеи, в которых проявляются нравственная и организационная основы права как социального явления, обеспечивающие процесс его возникновения, функционирования и развития.<sup>1</sup> С.С. Алексеевым же в свое время был отмечен

<sup>1</sup> Байтин, М.И. О принципах и функциях права: новые моменты / М.И. Байтин // Правоведение. – 2000. – № 3. – С. 4–15.

тот факт, что принципы пронизывают содержание права на всех без исключения его уровнях, включаются во все его структурные элементы, а потому играют направляющее значение в процессе развития и функционирования последнего<sup>1</sup>. Что же касается Н.И. Химичевой, то указанный автор настаивает на том, что формирование и развитие как всего российского права в целом, так и отдельных его отраслей (и финансовое право не является исключением) происходит в строгом соответствии с установленными принципами. Под ними, на ее взгляд, необходимо понимать ничто иное как основополагающие начала, посредством которых происходит выражение наиболее существенных особенностей права<sup>2</sup>.

Применительно к теме нашего исследования можно предположить, что принципы финансовой деятельности Банка России представляют собой такие начала правового регулирования его финансовой деятельности как юридического лица, являющегося субъектом публичного права, которые носят основополагающий характер. С их помощью происходит: во-первых, отражение направлений развития отечественного банковского законодательства; во-вторых, усложнение протекающих в денежно-кредитной сфере процессов; разрешение проблем адекватного правового регулирования нашим государством отношений, связанных с осуществлением банковской деятельности.

В связи с отмеченным выше не теряет своей актуальности идея, высказанная О.Н. Горбуновой о том, что необходимо разработать и принять специальный Федеральный закон «О финансах», в котором помимо всего прочего российскому законодателю следует прямо закрепить основные принципы, определяющие порядок функционирования как всей национальной финансовой системы в целом, так и отдельных ее элементов.<sup>3</sup> Кроме того, мы не можем не согласиться

---

<sup>1</sup> Алексеев, С.С. Общая теория права: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 75, 187.

<sup>2</sup> Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА М, 2012. С. 44.

<sup>3</sup> Горбунова, О.Н. Соотношение публичного и частного в правовом регулировании финансовых отношений, связанных с коррупцией / О.Н. Горбунова // Соотношение публичного и частного в правовом регулировании финансовых и смежных экономических отношений: материалы Международной научно-практической конференции. – М.: РАП, 2012. С. 45–46.

с Э.Д. Соколовой, которая настаивает на том, что проблемы, связанные с разработкой принципов финансового права как отраслевого, так и специально отраслевого характера, не теряют своей актуальности для представителей отечественной финансово-правовой науки, поскольку представляют определенный исследовательский интерес как с теоретической, так и с практической точек зрения.<sup>1</sup> На наш взгляд, прав С.В. Запольский, утверждающий, что решение вопроса о том каковы место и роль той или иной отрасли, том числе и финансового права, в системе права нашего государства вообще находится в прямой зависимости от факта закрепления системы присущих ей (отрасли) принципов.<sup>2</sup> По справедливому высказыванию Н.И. Химичевой посредством принципов финансового права находят свое непосредственное отражение и конкретизируются общеправовые принципы.<sup>3</sup>

Уже упоминавшаяся нами выше О.Н. Горбунова отстаивает позицию о том, что в основе отрасли российского финансового права должен быть положен принцип, в соответствии с которым закрепляется приоритет государственных органов представительной ветви власти над органами исполнительной ветви власти. Кроме того, наряду с указанным данным автором предлагается относить к числу основных принципов финансового права и, как следствие, осуществления финансовой деятельности такие, как: во-первых, законность; во-вторых, плановость; в-третьих, федерализм.<sup>4</sup> Что же касается Л.К. Вороновой, то упомянутый ученый приходит к выводу о том, что в рамках каждого отдельно взятого института

<sup>1</sup> Соколова, Э.Д. К вопросу о принципах финансового права / Э.Д. Соколова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33). – С. 219.

<sup>2</sup> Запольский, С.В. Методологические основы исследования принципов финансового права / С.В. Запольский // Принципы финансового права: материалы Международной научно-практической конференции (Харьков, 19–21 апреля 2012 г.). С. 98.

<sup>3</sup> Химичева, Н.И. Актуальность научного обоснования принципов современного российского финансового права и их законодательного закрепления / Н.И. Химичева // Актуальные проблемы современного финансового права России: сборник научных трудов, посвященный 80-летию доктора юридических наук, профессора, академика МАН ВШ Н.И. Химичевой / под ред. Е.В. Покачаловой. – Саратов, 2008. С. 11, 17.

<sup>4</sup> Финансовое право: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. О.Н. Горбунова. – М., 2006. С. 36–38.

финансового права можно выделить свои собственные принципы, подчиняться которым необходимо всем без исключения субъектам данной отрасли права.<sup>1</sup>

С.В. Пыхтин предлагает все принципы банковского права как подотрасли финансового права подразделять на две группы. К условно названной первой группе принципов, связанных с организацией банковской системы, упомянутый автор предлагает относить: а) двухуровневое построение российской банковской системы; б) единое (централизующее) начало; в) монопольное право Банка России на осуществление эмиссии денежных знаков. Во вторую же группу принципов, закрепляющих порядок осуществления банковской деятельности, следует включать: а) ее урегулирование исключительно на федеральном уровне; б) исключительный характер банковской деятельности; в) обеспечение банковской тайны; г) обязательную идентификацию клиентов и выгодоприобретателей.<sup>2</sup>

И.Н. Добрыниным с точки зрения положений, содержащихся в конституционном праве, обосновывается необходимость выделения т.н. общих и специальных принципов деятельности Банка России. К числу общих принципов отмеченный автор предлагает относить: 1) государственный суверенитет; 2) государственную целостность РФ; 3) верховенство Конституции РФ и закона; 4) приоритет прав и свобод личности; 5) разделение и обособление государственных органов; 6) федерализм. Что же касается специальных принципов, то в качестве таковых данным ученым называются: 1) независимость ЦБ РФ; 2) невмешательство органов государственной власти и местного самоуправления в деятельность Банка России; 3) взаимодействие и согласованное сотрудничество; 4) вертикальное управление системой ЦБ РФ.<sup>3</sup>

Н.И. Химичева и Е.В. Покачалова в свою очередь предлагают рассматривать принципы, на основе которых существует и развива-

<sup>1</sup> Воронова, Л.К. Общие принципы финансового права и его институтов / Л.К. Воронова // Принципы финансового права: материалы Международной научно-практической конференции (Харьков, 19–21 апреля 2012 г.). С. 49.

<sup>2</sup> Банковское право: учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2012. С. 39–43.

<sup>3</sup> Добрынин, И.Н. Конституционно-правовой статус банковской системы Российской Федерации: необходимость реформы / И.Н. Добрынин // Право и политика. – 2007. – № 8. – С. 61–65.

ется отрасль российского финансового права, в качестве принципов банковской деятельности, носящих базисный характер<sup>1</sup>. Как утверждает М.И. Байтин, представители отечественной юридической науки достаточно единогласно предлагают классифицировать правовые принципы вообще на такие три большие группы как: во-первых, общеправовые; во-вторых, межотраслевые; в-третьих, отраслевые<sup>2</sup>. Аналогичным образом можно, на наш взгляд, попытаться классифицировать и принципы финансовой деятельности ЦБ РФ.

Определенный исследовательский интерес представляет позиция, высказанная Э.Д. Соколовой, по мнению которой посредством классификации принципов финансовой деятельности Банка России происходит отражение ряда таких специальных принципов осуществления финансовой деятельности российским государством вообще, как: 1) единство цели; 2) строжайший учет; 3) прозрачность; 4) результативность<sup>3</sup>. Если взять за основу подход, предложенный указанным автором, то в качестве принципа, носящего т.н. общесистемный характер следует считать закрепление финансово-правового статуса ЦБ РФ на федеральном уровне и централизованное построение системы. Что же касается принципов, носящих т.н. компетенционный характер, то в качестве таковых следует назвать: а) взаимосвязь и взаимообусловленность целеполагания деятельности Банка России; б) сочетание в деятельности ЦБ РФ нормотворческих, правоприменительных, а также контрольно-надзорных функций. Третью группу образуют принципы взаимосвязи между экономической функцией российского государства и финансовой деятельностью Банка России, включающие в себя: а) транспарентность; б) ответственность Банка России за принимаемые им решения в исследуемой сфере.

Наряду с указанным критерием принципы финансовой деятельности ЦБ РФ можно классифицировать также в зависимости от их функционального назначения.

<sup>1</sup> Химичева, Н.И., Покачалова, Е.В. Принципы российского финансового права как базисные принципы банковской деятельности / Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 8–18.

<sup>2</sup> Байтин, М.И. Указ. соч. С. 4–15.

<sup>3</sup> Соколова, Э.Д. Теоретические аспекты правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Э.Д. Соколова. – М., 2008. С. 17.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ действующего российского законодательства, а также научной, специальной и учебной литературы позволяет нам предположить, что принципами финансовой деятельности Банка России можно считать следующие: 1) его независимость; 2) его подотчетность; 3) невмешательство в его деятельность; 4) централизованный характер внутренней структуры; 5) коллегиальность и единоначалие при осуществлении управления им; 6) обязательность принятых им нормативных актов; 7) защита им прав субъектов финансовых правоотношений; 8) финансовая безопасность. Перечисленные выше принципы носят взаимообусловленный и взаимозависимый характер. Кроме того, их можно сгруппировать следующим образом.

В качестве базовых принципов финансовой деятельности Банка России следует, на наш взгляд, считать первые из двух указанных нами выше (независимость и подотчетность). Они в свою очередь детерминируют третий (невмешательство органов государственной власти и местного самоуправления в деятельность ЦБ РФ). Четвертый и пятый принципы носят т.н. организационно-функциональный характер. Шестому принципу отводится роль статусного. Остальные же принципы носят т.н. социально значимый характер.

Резюмируя все отмеченное нами выше, приходим к следующим выводам.

Финансовая деятельность ЦБ РФ (Банка России) представляет собой, на наш взгляд, облеченную в правовую форму деятельность, связанную с осуществлением закрепленных за ним функций в сфере формирования, распределения и использования денежных фондов, направленную на достижение стоящих перед ним целей и задач. Осуществление ЦБ РФ финансовой деятельности базируется на целом ряде принципов. Принципы финансовой деятельности Банка России представляют собой такие начала правового регулирования его финансовой деятельности как юридического лица, являющегося субъектом публичного права, которые носят основополагающий характер. С их помощью происходит: во-первых, отражение направлений развития отечественного банковского законодательства; во-вторых, усложнение протекающих в денежно-кредитной сфере процессов; разрешение проблем адекватного правового регулиро-

вания нашим государством отн принципы финансовой деятельности Банка России представляют собой такие начала правового регулирования его финансовой деятельности как юридического лица, являющегося субъектом публичного права, которые носят основополагающий характер. С их помощью происходит: во-первых, отражение направлений развития отечественного банковского законодательства; во-вторых, усложнение протекающих в денежно-кредитной сфере процессов; разрешение проблем адекватного правового регулирования нашим государством отношений, связанных с осуществлением банковской деятельности.

### Список литературы:

1. Байтин, М.И. О принципах и функциях права: новые моменты / М.И. Байтин // Правоведение. – 2000. – № 3.
2. Банковское право: учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2012.
3. Воронова, Л.К. Общие принципы финансового права и его институтов / Л.К. Воронова // Принципы финансового права: материалы Международной научно-практической конференции (Харьков, 19–21 апреля 2012 г.).
4. Горбунова, О.Н. Соотношение публичного и частного в правовом регулировании финансовых отношений, связанных с коррупцией / О.Н. Горбунова // Соотношение публичного и частного в правовом регулировании финансовых и смежных экономических отношений: материалы Международной научно-практической конференции. – М.: РАП, 2012.
5. Запольский, С.В. Методологические основы исследования принципов финансового права / С.В. Запольский // Принципы финансового права: материалы Международной научно-практической конференции (Харьков, 19–21 апреля 2012 г.).
6. Соколова, Э.Д. К вопросу о принципах финансового права / Э.Д. Соколова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33).
7. Соколова, Э.Д. Теоретические аспекты правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Э.Д. Соколова. – М., 2008.

8. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА М, 2012.
9. Химичева, Н.И., Покачалова, Е.В. Принципы российского финансового права как базисные принципы банковской деятельности / Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова // Банковское право. – 2013. – № 6.

*УДК 34.01*

***Кухтарева О.А.,***

*кандидат педагогических наук*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

***Забитов С.Т.,***

*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦБ РФ: ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ**

**Аннотация.** Подавляющее число отечественных ученых и практиков склонно рассматривать Банк России в качестве федерального органа государственной власти, наделенного специальной компетенцией и не относящегося ни к одной из ее ветвей. Исследование особенностей правового статуса ЦБ РФ осуществляется также отечественными учеными и практиками в процессе анализа ими отдельных проблем правового регулирования отношений, возникающих и развивающихся в сфере денежного обращения на территории нашего государства.

**Ключевые слова:** Центральный Банк, финансовая деятельность, правовой статус.

***Kukhtarev O.A.,***

*Candidate of Pedagogical Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

**Zabitov S.T.**

*graduate student of the third year branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

**THE FINANCIAL ACTIVITIES OF THE CENTRAL  
BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION:  
THE CONCEPT AND CONTENT**

**Abstract.** The Vast majority of Russian scientists and practitioners tend to consider the Bank of Russia as a Federal public authority, endowed with special competence and not related to any of its branches. Research of features of the legal status of the Central Bank of the Russian Federation is carried out also by domestic scientists and practitioners in the course of the analysis of separate problems of legal regulation of the relations arising and developing in the sphere of monetary circulation in the territory of our state.

**Keywords:** Central Bank, financial activity, legal status.

Прежде чем приступить к рассмотрению вопроса о понятии и содержании категории как финансовая деятельность ЦБ РФ, представляется необходимым, на наш взгляд, сделать небольшое отступление и дать характеристику такого явления как финансовая деятельность вообще. Проведенный в процессе подготовки и написания данной статьи анализ соответствующей научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать следующее. Представителями науки финансового права советского периода времени существования нашего государства было отмечено, что категория финансовой деятельности относится числу одной из фундаментальных, а потому находится под пристальным вниманием со стороны отечественных ученых и практиков<sup>1</sup>. По мнению отдельных современных исследователей под финансовой деятельностью с точки зрения существующих в науке положений принято, как правило, понимать финансовую деятельность, осуществляемую государством и муниципальными образованиями.<sup>2</sup> Кроме того, Н.И.

---

<sup>1</sup> Ровинский, Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. – М.: Госюриздат, 1960. – С. 61–64.

<sup>2</sup> Лисицын, Д.А. Финансовая деятельность государства: содержание, методы осуществления: автореф. дисс. на соиск. .... к.ю.н. / Д.А. Лисицын. – Челябинск, 2004. С. 9–11.

Химичевой отмечается тот факт, что осуществляемая органами государственной власти и местного самоуправления финансовая деятельность: во-первых, направлена на удовлетворение потребностей общества; во-вторых, несмотря на имеющиеся различия в стоящих перед ней задачах, во всех без исключения случаях носит публичный характер<sup>1</sup>.

Определенный исследовательский интерес представляет тот факт, что различные отечественные авторы пытаются охарактеризовать понятие финансовой деятельности вообще посредством анализа правового статуса тех или иных субъектов (например, государственных<sup>2</sup> и бюджетных<sup>3</sup> учреждений, таможенных органов<sup>4</sup> либо кредитных организаций<sup>5</sup>), которые ее осуществляют. По мнению, высказанному Э.Д. Соколовой и Е.Ю. Грачевой, среди всего многообразия различных государственных органов, которые специально созданы с целью осуществления финансовой деятельности, особое место отводится Банку России<sup>6</sup>. Н.И. Химичева настаивает на том, что ЦБ РФ необходимо рассматривать в качестве главного банка нашего государства, деятельность которого связана с урегулированием отношений в денежно-кредитной сфере<sup>7</sup>. Сторонники такого подхода к пониманию места и роли Банка России в наци-

<sup>1</sup> Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА М, 2012. С. 89.

<sup>2</sup> Писарева, Е.Г. Государственные учреждения в системе субъектов финансового права: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Е.Г. Писарева. – Саратов, 2012.

<sup>3</sup> Бит-Шабо, И.В. Бюджетные учреждения как субъекты финансового права: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / И.В. Бит-Шабо. – Саратов, 2004.

<sup>4</sup> См, например: Землянская, Н.И. Правовая природа таможенных платежей: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Н.И. Землянская. – Саратов, 2005; Бакаева, О.Ю. Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов Российской Федерации: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / О.Ю. Бакаева. – Саратов, 2005; Бакаева, О.Ю. Финансово-правовой статус как юридическая категория (на примере таможенных органов) // Очерки финансово-правовой науки современности / под общ. ред. Л.К. Вороновой и Н.И. Химичевой. – М.; Харьков, 2011; Комментарий к Таможенному кодексу Российской Федерации / под ред. А.Н. Козырина. – М., 2004.

<sup>5</sup> Рыбакова, С.В. Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права: дисс. на соиск. ... д.ю.н. / С.В. Рыбакова. – Саратов, 2010.

<sup>6</sup> Грачева, Е.Ю., Соколова, Э.Д. Финансовое право: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М. Юрист, 2004. С. 17.

<sup>7</sup> Химичева Н.И. Указ. соч. С. 122–125.

ональной банковской системе в процессе исследования и анализа особенностей правовых норм, носящих т.н. компетенционный характер, обращают внимание на то, что данная точка зрения имеет достаточно хорошие перспективы для развития.<sup>1</sup>

Подавляющее число отечественных ученых и практиков склонно рассматривать Банк России в качестве федерального органа государственной власти, наделенного специальной компетенцией и не относящегося ни к одной из ее ветвей. Исследование особенностей правового статуса ЦБ РФ осуществляется также отечественными учеными и практиками в процессе анализа ими отдельных проблем правового регулирования отношений, возникающих и развивающихся в сфере денежного обращения на территории нашего государства. Осуществление Банком России, выступающим в качестве одного из субъектов финансового права, соответствующей финансовой деятельности связано с реализацией последним тех функции, которые были закреплены за ним на законодательном уровне.

Так, например, анализ правил, предусмотренных в ч. 1 ст. 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,<sup>2</sup> позволяет сделать вывод о том, что на Банк России как на налогоплательщика возлагается обязанность, связанная с его участием в процессе формирования государственных денежных фондов и уплатой им соответствующих налогов. Что же касается сферы, связанной с распределением денежных фондов, то в данном случае Банком России осуществляется призванная стабилизировать национальную банковскую систему деятельность по организации системы рефинансирования, которая предполагает предоставление кредитным организациям кредитов. Кроме того, Центробанк России, выполняя комплекс мероприятий, связанных с использованием денежных фондов, призван активно участвовать в процессе разработки и проведения государственной денежно-кредитной политики. В связи с отмеченным на него возлагаются следующие обязаннос-

---

<sup>1</sup> Белоусов, С.А. Компетенционные нормы российского права: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / С.А. Белоусов. – Саратов, 2002. С. 7–10.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790; 2019. – № 31 – Ст. 4430.

ти: во-первых, по организации денежного обращения в стране; во-вторых, по осуществлению валютного регулирования и валютного контроля; в-третьих, по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней российской бюджетной системы; в-четвертых, по оптимизации платежей в наличной и безналичной формах; в-пятых, подействию нормальному функционированию национальной платежной системы. Особо, на наш взгляд, следует отметить тот факт, что Банком России выполняются функции органа, осуществляющего регулирование и надзор в банковской сфере, а также органа, осуществляющего регулятивные и контрольно-надзорные функции в отношении профессиональных участников финансовых рынков.

ЦБ РФ, выступая в качестве одного из субъектов финансового права, стремится в своей деятельности к достижению целого ряда таких целей публично-правового характера как: 1) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты (рубля); 2) развитие и укрепление российской банковской системы; 3) обеспечение стабильного функционирования и развития действующей в нашей стране отечественной платежной системы. Указанные выше цели деятельности конкретизируются в соответствующих документах программного характера, которые разрабатываются и принимаются совместными решениями Правительства и ЦБ РФ.

С учетом отмеченного нами выше можно сделать вывод о том, что финансовая деятельность Банка России представляет собой облеченную в правовую форму деятельность, связанную с осуществлением закрепленных за ним функций в сфере формирования, распределения и использования денежных фондов, направленную на достижение стоящих перед ним целей и задач.

Предполагается, что одна из целей деятельности ЦБ РФ, связанная с развитием и обеспечением стабильного функционирования российского финансового рынка, должна быть конкретизирована в соответствующем документе, в котором будут закреплены основные направления его развития. Кроме того, в соответствии с действующим законодательством Банк России обязан осуществлять комплекс мероприятий, связанных с урегулированием деятельности некредитных финансовых организаций, а также выполнением контрольно-надзорных действий в отношении них. Отмеченные

действия имеют своими целями: во-первых, обеспечение устойчивого развития отечественного финансового рынка; во-вторых, эффективное управление возможными рисками в данной сфере; в-третьих, защиту прав и законных интересов инвесторов. По общему правилу, установленному в ч. 3 ст. 76.1 упомянутого нами выше Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций. Исключения составляют случаи, предусмотренные федеральными законами. Отмеченное выше позволяет утверждать о том, что между банковским надзором и финансовым контролем много общего. Подтверждением сказанного служит включение в текст указанного закона специальной главы, в которой закреплена позиция российского законодателя относительно перспектив развития национального финансового рынка и мер по обеспечению стабильности его функционирования. Немаловажным является и то обстоятельство, что ЦБ РФ осуществляется постоянный мониторинг состояния российского финансового рынка, в том числе и для того, чтобы своевременно выявлять ситуации, которые создают угрозу финансовой стабильности нашего государства.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы. Финансовая деятельность Банка России представляет собой облеченную в правовую форму деятельность, связанную с осуществлением закрепленных за ним функций в сфере формирования, распределения и использования денежных фондов, направленную на достижение стоящих перед ним целей и задач. Сфера финансовой деятельности ЦБ РФ постоянно расширяется.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790; 2019. – № 31 – Ст. 4430.
2. Бакаева, О.Ю. Финансово-правовой статус как юридическая категория (на примере таможенных органов) // Очерки финансово-правовой науки современности / под общ. ред. Л.К. Вороновой и Н.И. Химичевой. – М.; Харьков, 2011.

3. Писарева, Е.Г. Государственные учреждения в системе субъектов финансового права: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Е.Г. Писарева. – Саратов, 2012.
4. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА М, 2012.

*УДК 343.7*

***Макаренко Ольга Викторовна,***

*ст. преподаватель кафедры*

*предпринимательского и таможенного права, РЭУ*

*им. Г.В. Плеханова филиал в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: makarenko\_o\_1975@mail.ru*

***Лебедев Артём Артурович,***

*Магистрант 3 курса, РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*филиал в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: Artemlebedev1@mail.ru*

## **ОБЪЕКТ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

**Аннотация.** Цель настоящей статьи заключается в определении особенностей объекта мошенничества в сфере экономических отношений. В статье проводится анализ охраняемых уголовным законом общественных отношений и формулирование непосредственного объекта мошенничества в сфере экономических отношений. При этом проводится детальный анализ объекта по вертикали. Методологической основой исследования является системный подход к познанию общественных явлений и процессов. В процессе исследования применялись следующие методы: логико-юридический анализ научных исследований проблем определения объекта мошенничества в сфере экономических отношений; системно-структурный; контент-анализ нормативно-правовых актов, документов, публикаций относительно определения объекта исследуемого преступления. Результатом проведенного анализа является формулирование объекта мошенничества в сфере экономических отношений.

**Ключевые слова:** объект преступления; мошенничество; экономика; преступления против собственности; предпринимательская деятельность.

***Makarenko Olga***

*senior lecturer of the Department*

*business and customs law, Russian University of Economics.*

*G. V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol territory*

*E-mail: makarenko\_o\_1975@mail.ru*

***Lebedev Artem***

*3rd year undergraduate student, Russian University of Economics.*

*G. V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol territory*

*E-mail: Artemlebedev1@mail.ru*

## **THE OBJECT OF FRAUD IN THE FIELD OF ECONOMIC RELATIONS'**

**Abstract.** The purpose of this article is to determine the characteristics of the object of fraud in the field of economic relations. The article analyzes the public relations protected by the criminal law and formulates the direct object of fraud in the sphere of economic relations. In this case, a detailed analysis of the object vertically. The methodological basis of the study is a systematic approach to the knowledge of social phenomena and processes. In the process of research the following methods were used: logical and legal analysis of scientific research problems of determining the object of fraud in the field of economic relations; system-structural; content analysis of legal acts, documents, publications regarding the definition of the object of the crime under study. The result of the analysis is the formulation of the object of fraud in the field of economic relations.

**Keywords:** object of crime; fraud; economy; crimes against property; business activity.

Устоявшимся в уголовно-правовой науке является подход, согласно которому объект преступления является обязательным и главным элементом абсолютно любого состава преступления, предусмотренного диспозицией статьи Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации.

Рассмотрение объекта мошенничества в сфере экономических отношений, в силу специфики предмета исследования, следует осуществлять последовательно на двух уровнях. В первую очередь, представляется целесообразным, определить внутреннее содержание объекта мошенничества в сфере предпринимательской деятельности, как уголовного противоправного покушения на отношения собственности. Во-вторую, следует полученное содержание объекта преломить применительно к сферам экономической деятельности кредитования (ст. 159.1 УК РФ); осуществления выплат (ст. 159.2 УК РФ); использования платежных карт (ст. 159.3 УК РФ); осуществления предпринимательской деятельности (ч.ч. 5–7 ст. 159 УК РФ); страхования (ст. 159.5 УК РФ); использования компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ).

Глава 21 УК РФ «Преступления против собственности» входит в VIII раздел «Преступления в сфере экономики», являясь его структурным элементом. Именно поэтому, ряд ученых устанавливают родовой объект мошенничества, как группу общественных отношений, обеспечивающих нормальное функционирование экономики Российской Федерации, как целостного народнохозяйственного организма [11, с. 134]. В данном случае С.И. Улезько высказывают следующую позицию: «под объектом преступлений в сфере экономики следует понимать общественные отношения, охраняемые разделом VIII УК РФ, в области руководства, организации и производственной деятельности предпринимателей и организаций, обеспечивающих систему жизнеобеспечения, воспроизводства жизни людей» [12, с. 44].

На наш взгляд, под родовым объектом экономического мошенничества, необходимо понимать отношения в экономической сфере деятельности, как комплекс охраняемых Уголовным кодексом РФ общественных отношений в области производства, обмена и потребления продукции, благ и услуг. Высказанная точка зрения находит свое подтверждение и в позициях других ученых. В частности Т.В. Пинкевич пишет, что под родовым объектом преступлений в сфере экономики предлагается рассматривать общественные отношения, складывающиеся по поводу и в процессе экономической деятельности и включающие в себя социально-экономические отношения

(отношения собственности) и организационно-экономические отношения (отношения, связанные с производством, распределением, обменом и потреблением) [8, с. 101].

Бесспорным является факт, о том, что абсолютно любое общественно-опасное деяние причиняет вред охраняемым уголовным законом общественным отношениям, то есть объекту преступления и соответственно определяется этим же объектом. По данному поводу Б.С. Никифоровым было высказано мнение, согласно которому «вред, ущерб охраняемому уголовным законом объекту может быть причинен не любыми, а только определенными действиями, характер которых определяется свойствами самого объекта» [7, с. 137]. В этой связи необходимо подчеркнуть, что ст. 2 УК РФ закрепляет перечень объектов преступного посягательства, в зависимости от степени их общественной опасности и значимости. При этом на первое место законодатель поставил интересы личности (человека и гражданина), а уже потом отношения собственности и интересы государства, признав приоритетное положение именно человека и гражданина. Далее, раскрывая особенности объекта применительно к хищениям, Б.С. Никифоров допускал преступное завладение чужим правом, что, хотя и не затрагивает самого имущества, но создает непреодолимое препятствие собственнику осуществлять свое право в законных пределах. Вполне справедливо, на наш взгляд, он относил это «в значительной мере» именно к мошенничеству, так как практика показывает, что мошеннические способы – обман или злоупотребление доверием при завладении чужим правом на любые ценности являются наиболее удобными для преступника [7, с. 30–31].

Фактически подтверждая эту мысль, П.С. Матышевский пишет о том, что преступления против собственности посягают не на фактическое общественное отношение, а лишь на одну его часть на право собственности, в соответствии с которым осуществляется владение, пользование и распоряжение имуществом, или иначе – на право собственности в его субъективном смысле [5, с. 16].

Современные ученые, также склоняются к мнению, о правовой сущности собственности. Под правом собственности в субъективном смысле понимается обеспеченная законом мера возможного

поведения собственника в отношении владения, пользования и распоряжения вещью по своему усмотрению [4, с. 305–351; 10, с. 137]. Как известно, по своему содержанию право собственности является ядром вещного права, и определяется наиболее широким объемом правомочий. Право собственности отличается наличием неделимой связи с вещью, с гибелью же вещи автоматически прекращается и право собственности на нее.

Сегодня в России криминогенная ситуация в экономической сфере в результате рыночных реформ трансформируется в сторону расширения объекта некоторых преступлений против собственности. Таким образом, предотвращение имущественных преступлений большей частью зависит от действительности и полноты уголовного законодательства в отношении имущественных отношений, подлежащих уголовно-правовой защите.

Отдельными авторами, в связи с этим, справедливо ставится вопрос о надлежащем уголовно-правовом обеспечении имущественных отношений, выражающихся не только в принадлежности вещественных благ конкретным лицам – субъектам права собственности, но и связанных с имущественным оборотом, а также складывающихся в связи с управлением чужим имущественным состоянием [2; 10, с. 137].

Содержание объекта имущественных отношений, преломляется в плоскость экономической деятельности в сфере кредитования, а также осуществления иных банковских операций. Банк осуществляет денежный оборот в целях получения прибыли и одновременно управляет денежными средствами вкладчиков. Он несет полную финансовую ответственность за все вклады, которые на время становятся его собственностью. Значит, завладевая средствами банка, посредством использования платежных карт, мошенник посягает на его собственность. Кроме того, банк при этом лишается законной прибыли, которую ему обеспечивает оборот финансовых средств.

Объект мошенничества, при получении выплат, полностью совпадает с родовым объектом хищения – это общественные отношения, сложившиеся в сфере социального обеспечения населения.

Тоже касается и страховых выплат, где объектом выступают общественные отношения, связанные с заключением договоров стра-

хования и исполнением обязательств по ним (выплатой страхового возмещения или обеспечения).

Специфическими особенностями обладает, объект мошенничества в сфере компьютерной информации, где на ряду, с общественными отношениями, сложившимися в сфере электронного документооборота, выступают имущественные интересы, реализуемые в области электронных расчетов, а также использования компьютерной информации. Данное преступление очень схоже «банковскими» и «компьютерными», что в свою очередь обуславливает проблемы установления отдельных признаков данных преступлений, их квалификации, которые возникают на практике.

Подводя итоги проведенного анализа, можно сделать вывод, что непосредственным объектом мошенничества является субъективное право собственности в части осуществления собственником правомочий владения, пользования и распоряжения имуществом. Только лишь наличие всех трех правомочий составляет субъективное право собственности. Правомочия «владения» и «распоряжения» имуществом могут выступать, как самостоятельные объекты преступного посягательства.

#### **Список литературы:**

1. Амиянц К.А., Чемеринский К.В. Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов: обоснованность криминализации. // Российская юстиция. – 2018. – № 4. – С. 64–67.
2. Завидов Б.Д. Уголовно-правовой анализ грабежа, разбоя и вымогательства (комментарий статей гл. 21 УК РФ) [Электронный ресурс]. М.: Справочная правовая система КонсультантПлюс, 2019.
3. Комаров А.А. Отдельные аспекты правовой защиты информации в международной электронной торговле. // В сборнике: Азиатский вектор в развитии мировой экономики: вопросы экономики, права и образования / Материалы международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 133–139.
4. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) [под ред. В.М. Лебедева]. М.: Изд-во «Юрайт», 2004. – 682 с.

5. Матышевский П.С. Уголовно-правовая охрана социалистической собственности в Украинской ССР. Киев, 1972. – 267 с.
6. Медовый А.Е., Мордовина А.А. Состояние и перспективы работы на российском рынке ценных бумаг // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2017. – № 3. – С. 68–71.
7. Никифоров Б.С. Объект преступления по советскому уголовному праву. М., 1960. – 238 с.
8. Пинкевич Т. В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбы с экономической преступностью: дис. ... докт. юрид. наук. – М., 2002. – 414 с.
9. Пинкевич Т.В. Криминологическая характеристика преступности в сфере добросовестной конкуренции. // В сборнике: Уголовная политика и правоприменительная практика. Сборник статей по материалам IV Всероссийской научно-практической конференции. – 2016. – С. 229–238.
10. Российское уголовное право. Особенная часть. Учебник [под ред. М.П. Журавлева, С.И. Никулина]. М., 2003. – 359 с.
11. Уголовное право России. Особенная часть [под ред. Б.В. Здравомыслова]. М., 1996. – 412 с.
12. Улезько С.И. Интегрированный объект преступлений в сфере экономики // Юридический вестник. – 2000. – № 1. – С. 44–46.

*УДК 343.2*

***Макаренко Ольга Викторовна,***

*ст. преподаватель кафедры*

*предпринимательского и таможенного права, РЭУ*

*им. Г.В. Плеханова филиал в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: makarenko\_o\_1975@mail.ru*

***Маргиев Константин Аланович,***

*Магистрант 3 курса, РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*филиал в г. Пятигорске Ставропольского края*

*E-mail: kostamargiev@mail.ru*

## ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА МАНИПУЛИРОВАНИЕ РЫНКОМ

**Аннотация.** Цель настоящей статьи заключается в исследовании вопросов освобождения от уголовной ответственности за манипулирование рынком и проблем применения соответствующих норм. В статье проводится анализ не только законодательного содержания норм об освобождении от уголовной ответственности за манипулирование рынком, но и научные мнения исследователей в данной сфере, а также описывается позиция правоприменителя. Методологической основой исследования является системный подход к познанию общественных явлений и процессов. В процессе исследования применялись следующие методы: логико-юридический анализ научных исследований проблем применения оснований освобождения от уголовной ответственности за манипулирование рынком; системно-структурный; контент-анализ нормативно-правовых актов, документов, публикаций относительно освобождения от уголовной ответственности за манипулирование рынком. Результатом проведенного анализа являются практикоориентированные выводы о применении соответствующих норм, в отдельных случаях освобождения от уголовной ответственности за манипулирование рынком.

**Ключевые слова:** рынок; манипулирование; освобождение от уголовной ответственности; экономика; преступление.

***Makarenko Olga***

*senior lecturer of the Department*

*business and customs law, Russian University of Economics.*

*G. V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol territory*

*E-mail: makarenko\_o\_1975@mail.ru*

***Margiev Konstantin***

*3rd year undergraduate student, Russian University of Economics.*

*G. V. Plekhanova branch in Pyatigorsk Stavropol*

*territory Stavropol territory E-mail: kostamargiev@mail.ru*

## EXEMPTION FROM CRIMINAL LIABILITY FOR MARKET MANIPULATION

**Abstract.** The purpose of this article is to study the issues of exemption from criminal liability for market manipulation and the problems of

applying the relevant rules. The article analyzes not only the legislative content of the norms on exemption from criminal liability for market manipulation, but also the scientific opinions of researchers in this area, and describes the position of the law enforcement officer. The methodological basis of the study is a systematic approach to the knowledge of social phenomena and processes. In the process of research the following methods were used: logical and legal analysis of scientific research problems of application of grounds for exemption from criminal liability for market manipulation; system-structural; content analysis of legal acts, documents, publications on exemption from criminal liability for market manipulation. The results of the analysis are practice-oriented conclusions on the application of the relevant rules, in some cases, exemption from criminal liability for market manipulation.

**Keywords:** market; manipulation; exemption from criminal liability; economy; crime.

Федеральный закон от 7 декабря 2011 года № 420-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Уголовный кодекс Российской Федерации введена статья 76.1 «Освобождение от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности», которая устанавливает основания освобождения от уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности (в том числе, и рыночные манипуляции).

С одной стороны, основание для освобождения от уголовной ответственности, о котором идет речь, содержит условие примирения с потерпевшими (...если возместило ущерб, причиненный гражданину, организации или государству в результате совершения преступления...).

С другой стороны, условием для освобождения от уголовной ответственности, указанным в статье 76.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, является требование о передаче в Федеральный бюджет денежной компенсации в два раза превышающей причиненный ущерб или передачи в Федеральный бюджет доходов от преступления и денежной компенсации в два раза их превышаю-

щей, полученных от совершения преступления. Это условие, по нашему мнению, содержит признаки деятельного раскаяния (лицо, которое возмещает ущерб, кроме того, иным образом заглаживает вред, причиненный преступлением, и, следовательно, данные действия перестают быть общественно опасными).

Следует отметить, что для освобождения от уголовной ответственности по этой причине лицо должно выплатить компенсацию и перевести доходы и денежные возмещения в федеральный бюджет в полном объеме. Приведение в исполнение не всех действий, перечисленных в статье 76.1 УК РФ, или не в полном объеме, препятствует освобождению от уголовной ответственности не только по данной статье, но и по ст. 75, ст. 76 УК РФ. Однако, если суд первой инстанции назначил судебное разбирательство, то частичное или полное возмещение ущерба может рассматриваться как смягчающее обстоятельство [8, п. 14–16].

На практике правоохранительные органы сталкиваются с определенными трудностями при определении размера ущерба, причиненного в результате совершения преступления, или доходов, полученных в результате совершения преступления. В результате возникнут трудности с определением суммы, подлежащей перечислению в федеральный бюджет (одно из условий освобождения от уголовной ответственности по ч. 2 ст. 76.1 УК РФ). На данную проблему обращается внимание в научной литературе [1, с. 19–24].

Таким образом, для установления размера доходов от совершения преступления предусматривается судебно-бухгалтерская экспертиза или документальная ревизия. Как правило, размер ущерба в ходе следственных действий определяется показаниями потерпевшего, в некоторых случаях подкрепляемыми актом внутренней инвентаризации, аудита и т.д. Кроме того, для более точного определения ущерба следователь может назначить бухгалтерскую экспертизу.

Другими словами, снова в диспозиции статьи появился оценочный признак, к которому правоохранительные органы могут относиться по-разному и при определенных условиях – так, как это выгодно. Если необходимо возбудить уголовное дело – размер может увеличиться, если не нужно – уменьшиться. Наличие данного

признака может способствовать коррупционным злоупотреблениям при расследовании уголовного дела [10, с. 47].

В научной литературе существует позиция, согласно которой указание на двукратную сумму компенсации должно быть гибким, диспозитивным или кратность возмещения должна быть снижена до одного раза [9, с. 81].

Например, в результате злоупотреблений при выпуске ценных бумаг был нанесен ущерб на сумму 50 млн рублей. Для выполнения положений статьи 76.1 УК РФ лицо, совершившее преступление, должно выплатить компенсацию за причиненный ущерб гражданину, организации или государству и перечислить в федеральный бюджет денежную компенсацию в два раза превышающую сумму причиненного ущерба (100 млн рублей). При этом санкции ст. 185.3 УК РФ предусматривает наказание в виде штрафа в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до пяти лет.

Таким образом, по мнению О.Н. Городновой, размер компенсации явно не соответствует тяжести санкций, содержащихся в статье 185.3: представляется несправедливым, что форма освобождения от уголовной ответственности может применяться только к лицам, которые могут заплатить миллионы [2, с. 111]. Лица, занимающиеся крупномасштабной и / или долгосрочной преступной деятельностью, с большей вероятностью будут освобождены от уголовной ответственности, а те, кто не в состоянии удовлетворить государственные налоговые интересы, будут осуждены и наказаны [3, с. 19]. А в некоторых случаях преступнику выгоднее быть подвергнутым уголовному наказанию за совершенное деяние [9, с. 80–82]. В этой связи авторы высказали мнение о том, что необходимо либо изменить санкции, предусмотренные в этих статьях (ввести более суровые наказания), либо уменьшить размер компенсации. По нашему мнению, до сих пор не установлена сложившаяся практика применения статьи 76.1 УК РФ, которая позволила бы прийти к обоснованному выводу о необходимости соответствующих изменений в уголовном законодательстве.

Некоторая сложность с применением положений статьи 76.1 УК

РФ может быть связана с тем, что ряд соучастников могут претендовать на освобождение от уголовной ответственности по указанному основанию. Речь идет только о таких преступлениях, как статья 185.3 УК РФ (совершенное группой лиц по предварительному сговору). Совершение деяния, предусмотренного в ст. 185.3 Уголовный кодекс Российской Федерации, организованной группой, представляет собой квалифицированный состав, и лица, совершившие данное преступление в этих формах соучастия, не могут требовать освобождения от уголовной ответственности в соответствии с положениями статьи 76.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В данном случае возникает вопрос о том, должен ли каждый соучастник полностью компенсировать ущерб и перечислить в бюджет сумму в два раза больше причиненного ущерба, или же эта компенсация должна быть разделена между соучастниками?

На практике предлагается, чтобы правоохранительные органы основывались на намерениях соучастников [6]. Если лицо желало наступления определенных последствий в результате совершения преступления в соучастии, то первый соучастник, который выплатит жертве компенсацию и перечислит денежные средства в федеральный бюджет, должен быть освобожден от уголовной ответственности. Другие сообщники также не будут лишены этого права, если будут выполнены остальные условия (поскольку ущерб потерпевшему уже полностью возмещен) – возвращение «первому соучастнику» соответствующей доли уплаченной суммы в порядке регресса.

Если лицо желало причинить ущерб (или получить доход) на сумму, меньшую, чем тот, который он фактически причинил (который охватывался намерением других сообщников), это лицо должно возместить ту сумму ущерба, которую оно желало причинить. В данном случае, когда сумма ущерба (дохода), к которому подсудимый стремился, меньше суммы, предусмотренной в примечаниях к статье 185.3 УК РФ, он должен быть освобожден от уголовной ответственности в соответствии с положениями статьи 36 УК РФ (эксцессы исполнителя).

Если обвиняемый пожелает причинить больше вреда (получить больше дохода), чем тот, который был фактически причинен (извле-

чен), то все причиненные убытки должны быть возмещены. Если последствия намерения образуют особо крупный ущерб (доход в особо крупном размере) то меняется и квалификации в соответствии с направленностью умысла (например, на ч. 3 ст. 30 ч. 2 ст. 185.3 Уголовного кодекса Российской Федерации, поскольку последствия в виде особо крупного ущерба или дохода в особо крупном размере, фактически не наступили), лицо, совершившее данное деяние, лишается возможности претендовать на освобождение от уголовной ответственности по статье 76.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В заключение настоящей статьи следует отметить, что статья 76.1 УК РФ содержит ряд положений, которые могут затруднить их применение правоохранительной практики. Это в первую очередь касается определения размера ущерба (доходов) в результате преступной деятельности, а также возможности и способа освобождения от уголовной ответственности по этой причине соучастников манипулирования рынком. В то же время, на наш взгляд, требования уголовного законодательства к лицу, манипулирующему рынком, справедливы, соответствуют высокой степени общественной опасности рассматриваемых посягательств.

#### **Список литературы:**

1. Амирянц К.А. Размер как следствие в преступлениях в сфере экономики // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2008. – № 65. – С. 19–24.
2. Городнова О.Н. Санкции за экономические преступления в свете становления новой законодательной политики справедливости // Безопасность бизнеса. – 2016. – № 3. – С. 110–114.
3. Егорова Н. Реформа Уголовного кодекса РФ (декабрь 2011 г.): проблемы применения новых норм // Уголовное право. – 2012. – № 3. – 18–22.
4. Комаров А.А. Методологические проблемы выбора компонентов расчета цены интернет-мошенничества // Юридические исследования. – 2015. – № 11. – С. 119–132.
5. Мордовина А.А., Медовый А.Е. Регулирование рынка ценных бумаг России // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2017. – № 4. – С. 54–56.

6. Официальный сайт прокуратуры Грачевского района Ставропольского края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://grach.proksk.ru/> (дата обращения: 10.09.2019).
7. Пинкевич Т.В., Зубалова О.А. Проблемные вопросы квалификации экономических преступлений в деятельности органов предварительного расследования. // В сборнике: Проблемы в деятельности органов предварительного расследования и пути их разрешения в России / Сборник материалов Всероссийского круглого стола; [под ред. А.Д. Аветисяна, А.А. Рясова, Д.А. Рясова, Е.В. Сопневой]. Ставрополь: Изд-во ООО «СЕКВОЙЯ», 2017. – С. 177–182.
8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 19 «О применении судами законодательства, регламентирующего основания и порядок освобождения от уголовной ответственности» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2013. – № 8.
9. Соловьев О.Г., Князьков А.А. Об освобождении от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности (статья 76.1 УК РФ) // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 7. – С. 80–82.
10. Сычев П. Пятикратный откуп или снова о преступлениях в сфере экономики // Слияния и поглощения. – 2012. – № 1–2 (107–108). – С. 46–49.
11. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 02.08.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения: 10.09.2019).
12. Федеральный закон от 07.12.2011 № 420-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание Законодательства РФ. – 2011. – № 50. – ст. 7362.
13. Чемеринский К.В., Шахбазян Г.В. Отдельные проблемы регламентации видов соучастников преступления в УК РФ. // Современные фундаментальные и прикладные исследования. 2019. № 2 (33). С. 92–94.

УДК 34.01

**Сумская Марина Юрьевна,**  
кандидат исторических наук  
доцент кафедры «Теории и истории государства и права»  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края

**Забитова М.Т.,**  
студент магистратуры, III курс  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края

## **ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УБЫТКОВ, ПРИЧИНЕННЫХ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ**

**Аннотация.** В отечественной юридической науке финансово-правовые нормы, направленные на урегулирование отношений, связанных с возмещением убытков, в том числе и тех, что причинены российскими налоговыми органами и их должностными лицами, к настоящему времени остаются все еще недостаточно изученными как с теоретической, так и с практической точек зрения.

**Ключевые слова:** налоговые органы, возмещение убытков, финансово-правовые основы, налоговое право.

**Sumskaya M. Y.,**  
Candidate of History Sciences  
Associate Professor of the Theory and History of State  
and Law Department branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai

**Zabitova M. T.**  
graduate student of the third year  
branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai

## **FINANCIAL AND LEGAL BASIS FOR COMPENSATION OF LOSSES CAUSED BY TAX AUTHORITIES**

**Abstract.** In the domestic legal science, the financial and legal norms aimed at the settlement of relations related to the compensation of losses, including those caused by the Russian tax authorities and their officials,

are still insufficiently studied from both theoretical and practical points of view.

**Keywords:** tax authorities, compensation of losses, financial and legal basis, tax law.

Прежде чем приступить к характеристике финансово-правовых основ возмещения убытков, причиненных налоговыми органами, необходимо, на наш взгляд, сделать небольшое отступление и отметить следующее. Отдельные представители отечественной юридической науки отмечают, что под правовым регулированием вообще следует понимать комплекс приемов и средств, посредством использования которых происходит правовое воздействие на деятельность субъектов права, упорядочение общественных отношений (социальных связей), в которых они участвуют<sup>1</sup>. Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать тот факт, что среди российских ученых и практиков нет единства мнений относительно того, что следует понимать под финансово-правовым регулированием.<sup>2</sup> Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, отметить тот факт, что выявление отличительных особенностей анализируемого явления следует начинать с краткой характеристики финансово-правовых норм. Это связано с тем обстоятельством, что именно с их (правовых норм) помощью происходит урегулирование, стабилизация, упорядочение тех или иных отношений, обеспечение их охраны и защиты со стороны государства. В отечественной юридической науке финансово-правовые нормы, направленные на урегулирование отношений, связанных с возмещением убытков, в том числе и тех, что причинены российскими налоговыми органами и их должностными лицами, к настоящему времени остаются все еще недостаточно изученными как с теоретической, так и с практической точек

---

<sup>1</sup> Актуальные проблемы теории и практики финансового права Российской Федерации / Под ред. проф. д.ю.н. А.Н. Козырина // Справочная правовая система «Гарант», 2009.

<sup>2</sup> См., например: Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. – М.: Юристъ, 2004. С. 39; Канцеров, Р.Э. Финансово-правовое регулирование валютных отношений: понятие и сущность / Р.Э. Канцеров // Финансовое право. – 2008. – № 10 и др.

зрения. В качестве возможных причин существования сложившейся ситуации можно, на наш взгляд, назвать: во-первых, неоднородный характер отношений, входящих в предмет правового регулирования; во-вторых, проблема межотраслевого взаимодействия между теми правовыми нормами, которые направлены на урегулирование указанных отношений. Кроме того, возникающий в данной ситуации спор между сторонами носит публично-правовой характер. И, наконец, урегулирование прав и законных интересов налогоплательщиков осуществляется с помощью норм материального права (см., например: ст. ст. 21, 35, 103 НК РФ), в то время как порядок их защиты и восстановления регламентируется нормами процессуального (процедурного) характера.

С учетом сказанного можно, на наш взгляд, предположить, что финансово-правовое регулирование возмещения убытков, причиненных налоговыми органами, представляет собой упорядочение возникающих в связи с этим общественных отношений посредством финансово-правовых норм, а также иных правовых средств.

Что же касается системы источников права, в которых содержатся нормы, в том числе и финансово-правового характера, направленные на урегулирование соответствующих отношений, то она, как нам представляется, может быть представлена: во-первых, рядом актов международно-правового характера, а также решениями международных судебных инстанций; во-вторых, внутренним национальным законодательством. Для целей настоящего исследования вкратце охарактеризуем их.

В соответствии с правилами, закрепленными в ст. 46 Конституции РФ, наше государство каждому гарантирует возможность в судебном порядке защищать принадлежащие ему его права и свободы, а также его право на обращение в межгосударственные органы. Конституционный Суд РФ дал разъяснение о том, что в соответствии с правилами, закрепленными в ч. 4 ст. 15 Основного закона общепризнанные принципы и нормы международного права, а также международные договоры, заключенные нашим государством, не только выступают в качестве составной части ее национальной правовой системы, но еще и имеют приоритет над ее внутренним законодательством. Кроме того наше государство, руководствуясь

предписаниями, содержащимися в Конвенции о защите прав человека и основных свобод, признало юрисдикцию ЕСПЧ и приняло на себя обязательства исполнять его решения. Решения ЕСПЧ подлежат обязательному учету как законодательными, так и правоприменительными органами нашего государства.

Несмотря на то, что отдельные российские авторы достаточно скептически относятся к тому, что Конституцию РФ следует признавать в качестве непосредственного источника отрасли отечественного налогового права,<sup>1</sup> в ней закреплён целый ряд принципиальных положений, гарантирующих защиту нарушенных прав и законных интересов налогоплательщиков. Что же касается НК РФ, то в нём содержатся лишь положения общего характера о том, что налогоплательщикам гарантируется право на возмещение причиненных им убытков (пп. 14 п. 1 ст. 21, п. 1 ст. 35). Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ правил, закрепленных в упомянутых выше статьях НК РФ, позволяет нам сделать ряд выводов. Во-первых, подлежат возмещению исключительно те, убытки, которые причинены потерпевшему; во-вторых, законодатель закрепляет, что право на возмещение убытков лишь за строго определенным кругом лиц; в-третьих, убытки являются следствием неправомерного поведения правонарушителей; в-четвертых, возмещение причиненных убытков потерпевшим выступает в качестве меры юридической ответственности; в-пятых, убытки возмещаются налоговым органом, а не его конкретным работником; в-шестых, возмещение осуществляется за счет денежных средств федерального бюджета. Кроме того, возмещение убытков, причиненных налоговыми органами, осуществляется как в общем, так и в специальном порядках.

Анализ действующего в настоящее время российского налогового законодательства дает нам основание утверждать, что в НК РФ отсутствуют: 1) нормативным образом закреплённые критерии, посредством которых происходит оценка причиненных потерпевшему убытков; 2) четко установленные порядок и механизм возмещения убытков. Кроме того, в п. 1 ст. 11 НК РФ содержится достаточно большое количество правовых норм отсылочного характера, что

<sup>1</sup> Демин, А.В. Законодательство о налогах и сборах: понятие, состав, проблемы / А.В. Демин // Финансовое право. – 2007. – № 7.

служит ярким свидетельством того, что в данной ситуации необходимо соотносить правила, установленные в НК РФ, с положениями, содержащимися в иных отраслях российского законодательства. Указанные обстоятельства неизбежно влекут за собой усложнение процедуры возмещения ущерба.

Как известно, процесс возмещения убытков урегулирован посредством норм различных отраслей российского права. Применительно к исследуемому в рамках настоящей работы вопросу необходимо, на наш взгляд, отметить тот факт, что возмещение убытков в данном случае основывается на: а) обязательном применении императивного метода правового регулирования возникающих при этом отношений; б) обязательном участии государства в данных отношениях; в) возмещении причиненных потерпевшим убытков за счет средств федерального бюджета; г) денежном характере подлежащего возмещению ущерба; д) распределении и использовании государственных финансовых ресурсов. Все отмеченное нами выше дает основание утверждать, что приоритет в указанном случае отдается именно финансово-правовым аспектам регулирования отношений.

Поведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ возможных ситуаций, связанных с установлением порядка соотношения между собой финансово-правовых и гражданско-правовых норм позволяет прийти к выводу о том, что первые не могут и не должны существовать и, соответственно, применяться сами по себе, вне связи со вторыми. Следовательно, есть все основания утверждать, что указанным к отношениям необходимо применять предусмотренные в ГК РФ правовые нормы как общего (ст. 15 и 16), так и специального (ст. 1064 и 1069) характера, направленные на урегулирование соответствующих обязательств. Однако применять их следует с учетом тех специфических особенностей правового статуса субъекта, причиняющего ущерб, которые нашли свое непосредственное закрепление в таких актах, как НК и БК РФ. Исследование положений, содержащихся в БК РФ, дает нам основание утверждать, что возмещение убытков, причиненных налогоплательщику во внесудебном порядке, по общему правилу, не предусматривается, поскольку бюджеты всех уровней пользуются судебным

иммунитетом. Исключения составляют отдельные случаи, предусмотренные в ряде статей НК РФ (в частности, 78, 79, 176, 203). Проанализировав действующее в настоящее время российское процессуальное законодательство, приходим к выводу о том, что ни в ГПК РФ, ни в АПК РФ прямо не закреплен как-либо специальный порядок рассмотрения и разрешения соответствующей категории дел.

Несмотря на то, что в нашем государстве юридический, в том числе и судебный прецедент как таковой пока еще не относится к числу источников права, анализ имеющейся правоприменительной практики позволяет нам прийти к выводу о том, что достаточно существенное влияние на ее формирование оказывает деятельность Конституционного и Верховного Судов РФ, отнесенная к их компетенции. Особый интерес в связи с этим, на наш взгляд, представляет точка зрения, высказанная В.И. Анишиной, которая утверждает, что в российской правовой системе налицо ярко выраженная тенденция, связанная с постепенным расширением т.н. судебного правотворчества.<sup>1</sup> Судебный прецедент в нашем государстве, выступая в качестве акта, содержащего интерпретацию правил, содержащихся в правовых нормах, наряду с другими функциями призван выполнять также и правотворческую.

Резюмируя все отмеченное нами выше, можно сделать следующие выводы. Финансово-правовое регулирование возмещения убытков, причиненных налоговыми органами, представляет собой упорядочение возникающих в связи с этим общественных отношений посредством применения соответствующих правовых норм, а также иных правовых средств. Оно (финансово-правовое регулирование) выступает в качестве достаточно сложной системы, одним из составных элементов которой являются правовые нормы, направленные на регламентацию соответствующих общественных отношений в исследуемой сфере. Система источников права, содержащих финансово-правовые нормы, направленные на урегулирование отмеченных выше отношений, может быть представлена: во-первых, международными актами и решениями международных судебных инстанций; во-вторых, внутренним национальным законода-

<sup>1</sup> Анишина, В.И. Постановления пленумов высших судов Российской Федерации: правовая природа, место и роль в правовой системе / В.И. Анишина // Российский судья. – 2008. – № 5. – С. 4–8.

тельством. Общеизвестные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы и имеют приоритет над ее внутренним национальным законодательством. В Конституции РФ закреплён целый ряд принципиальных положений, гарантирующих защиту нарушенных прав и законных интересов налогоплательщиков. В НК РФ содержатся лишь общие положения о том, что налогоплательщикам гарантируется право на возмещение причиненных им убытков. Возмещение убытков, причиненных налоговыми органами, осуществляется как в общем, так и в специальных порядках. В процессе возмещения убытков, причиненных налоговыми органами, приоритет отдается именно финансово-правовому регулированию возникающих в этой связи отношений. К отношениям, возникающим в связи с возмещением убытков, причиненных налоговыми органами, необходимо применять предусмотренные в ГК РФ общие и специальные нормы, направленные на регулирование соответствующих обязательств, однако с учетом тех специфических особенностей правового статуса причинителя вреда, которые закреплены в НК и БК РФ. Возмещение убытков, причиненных налогоплательщику во внесудебном порядке, по общему правилу, не предусматривается, поскольку бюджеты защищены судебным иммунитетом. Исключения составляют случаи, предусмотренные в ряде статей НК РФ. Ни в ГПК РФ, ни в АПК РФ прямо не установлен специальный порядок рассмотрения дел о возмещении убытков, которые были причинены налоговыми органами и их должностными лицами. Что же касается судебного прецедента, то он, выступая в качестве интерпретационного акта, выполняет также и правотворческую функцию.

### **Список литературы:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 25.12.1993. – № 257; Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в

- силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5 – Ст. 410; 2019. – № 12. – Ст. 1224.
  4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31 – Ст. 3823; 2019. – № 31. – Ст. 4466.
  5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2019. – № 39. – Ст. 5375.
  6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 26.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3012; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3858.
  7. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 26.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 46. – Ст. 4532; 2019. – № 30. – Ст. 4115.

*УДК 34.01*

*УДК 34.096*

***Сумская Марина Юрьевна,***

*кандидат исторических наук*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

***Забитова М.Т.***

*студент магистратуры, III курс*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ИНСТИТУТА ЗАЩИТЫ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

**Аннотация.** Как известно, взаимоотношения между государством и налогоплательщиком в нашем государстве в настоящее время играют одну из важных ролей в механизме правового регулирования как общественных отношений в целом, так и финансовых, в частности. Основным элементом в указанном механизме выступают гарантированные нашим государством права и законные интересы налогоплательщика, а также их взаимная ответственность друг перед другом.

**Ключевые слова:** возмещение убытков, налогоплательщик, налоговые органы, защита прав.

*Sumskaya M.Y.,*

*Candidate of History Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State  
and Law Department branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

*Zabitova M.T.,*

*graduate student of the third year  
branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## COMPENSATION OF LOSSES AS AN INTEGRAL PART INSTITUTE OF PROTECTION OF THE RIGHTS AND LEGITIMATE INTERESTS OF TAXPAYERS

**Abstract.** As you know, the relationship between the state and the taxpayer in our state currently plays an important role in the mechanism of legal regulation of public relations in General and financial, in particular. The main element in this mechanism is the rights and legitimate interests of the taxpayer guaranteed by our state, as well as their mutual responsibility to each other.

**Keywords:** compensation of losses, taxpayer, tax authorities, protection of rights.

В силу различных причин объективного и субъективного характера между налоговыми органами и налогоплательщиками возникают налоговые споры, которые оказывают негативное влияние на нормальную финансово-хозяйственную деятельность последних и, как следствие, возникновение у них убытков. В связи с отмеченным, возмещение налоговыми органами убытков, причиненных налогоплательщикам, носит достаточно актуальный характер.

В соответствии с положениями, закрепленными в ст. ст. 35, 103 НК РФ, российский законодатель возлагает на налоговые органы обязанность по возмещению убытков, которые были причинены налогоплательщикам вследствие неправомерного поведения первых, а также их должностных лиц. В предмет правового регулирования в данной ситуации входят соответствующие общественные отношения, которые: во-первых, находят свое выражение в деятельности органов государства, на которых лежит обязанность по возмещению причиненных убытков; во-вторых, носят волевой характер.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что отечественные ученые и практики не уделяют достаточного внимания вопросам теоретического и прикладного характера, связанным с возмещением убытков налогоплательщику. Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, определить, как соотносятся между собой возмещение причиненных налоговыми органами налогоплательщикам убытков с иными способами защиты прав и законных интересов последних.

Понятие «защита прав налогоплательщика» отдельными отечественными авторами предлагается понимать: во-первых, в качестве принудительного способа осуществления права, который применяется компетентными органами в целях восстановления нарушенного права<sup>1</sup>; во-вторых, в качестве определенной совокупности мер, которые направлены на восстановление или признание субъективных прав<sup>2</sup>; в-третьих, в качестве системы определенных гарантий

<sup>1</sup> Балакирева, М.И. Право на обжалование как элемент правового статуса налогоплательщика: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / М.И. Балакирева. – М., 2005. С. 15.

<sup>2</sup> Смирных, С.Е. Проблемы гарантий, пределов осуществления и защиты субъективных прав налогоплательщиков: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Е.С. Смирных. – М., 2006. С. 124.

организационно-правового<sup>1</sup> либо отдельно юридического и организационного<sup>2</sup> характера, которые предусмотрены действующим законодательством. Что же касается В.А. Парыгиной и А.А. Тадеева, то отмеченные авторы настаивают на том, что защита прав налогоплательщиков представляет собой нечто иное, как конкретные действия, совершаемые участниками налоговых правоотношений, а также их представителями, которые направлены на обеспечение их интересов в налоговых спорах<sup>3</sup>. С.Г. Пепеляев же предлагает рассматривать понятие защиты прав налогоплательщика как минимум в двух смыслах. В широком смысле, по мнению указанного автора, защита прав налогоплательщиков представляет собой все многообразие юридических, идеологических и материальных гарантий, которые установлены в национальной налоговой системе и обеспечивают соразмерность ограничения прав налогоплательщика и общества в целом. В узком же смысле, как утверждает упомянутый выше автор, защиты прав налогоплательщиков выступает в качестве обращения в компетентные государственные органы для рассмотрения вопроса о том, насколько законно и обоснованно налоговые органы действуют либо бездействуют в отношении конкретного налогоплательщика<sup>4</sup>.

В соответствии с правилами, закрепленными в ч. 2 ст. 45 Конституции РФ, каждому предоставлено право на защиту принадлежащих ему прав и свобод любыми не запрещенными законом способами. Однако осуществление защиты теми способами, которые прямо закреплены в нормативно-правовых актах, носит более эффективный характер, нежели иными. Т.Н. Дорогина верно, на наш взгляд, отметила тот факт, что в случае, если лицо при обращении в суд использовало неправильный способ защиты прав, то желаемый и реально возможный положительный результат достигнут не будет.<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Дудина, Н.В. Правовые и организационные аспекты защиты прав налогоплательщиков в Российской Федерации: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Н.В. Дудина. – М., 2005. С. 116.

<sup>2</sup> Бартош, О.Н. Понятие и классификация способов защиты прав налогоплательщиков / О.Н. Бартош // *Налоги*. – 2009. – № 22.

<sup>3</sup> Парыгина, В.А., Тадеев, А.А. Налоговое право Российской Федерации: Учебник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2002. С. 319.

<sup>4</sup> *Налоговое право: Учебное пособие* / Под ред. С.Г. Пепеляева. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. С. 566.

<sup>5</sup> Дорогина, Т.Н. Если возник спор с налоговым органом / Т.Н. Дорогина // *Арбитражный и гражданский процесс*. – 2002. – № 10.

В связи с отмеченным необходимо, как нам представляется, попытаться определить защиту прав налогоплательщиков посредством использования предложенных в свое время В.П. Воложаниным материально-правового и процессуально-правового смыслов<sup>1</sup>.

Защита прав налогоплательщиков в материально-правовом смысле подразумевает под собой такие возможности защиты прав указанных лиц, которые закреплены в нормативно-правовых актах. Указанные возможности можно объединить в три группы: 1) оперативного характера (пп. 11 и 12 п. 1 ст. 21 НК РФ); 2) предупредительного характера (пп. 12 п. 1 ст. 21 НК РФ); 3) компенсационного характера (пп. 14 п. 1 ст. 21 НК РФ).

Защита же прав налогоплательщиков в процессуально-правовом смысле предполагает, что налогоплательщик вправе обратиться в уполномоченные органы государственной власти либо к должностным лицам с целью разрешения возникшего спора, в т.ч. с требованием о возмещении причиненных убытков, что свидетельствует о том, что данный способ защиты носит самостоятельный характер.

Что же касается такой категории, как «способы защиты прав» вообще и налогоплательщиков в частности, то анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно ее трактовки. Так, например, В.А. Парыгина и А.А. Тадеев предлагают выделять такие способы (виды) защиты прав налогоплательщиков как: 1) административный; 2) судебный<sup>2</sup>. Как утверждает В.Н. Назаров, в качестве критерия для разграничения указанных выше способов используется процессуальный порядок рассмотрения<sup>3</sup>. Ю.А. Крохина настаивает на том, что способами защиты прав налогоплательщиков выступают: 1) судебный; 2) административный; 3) президентский; 4) самозащита прав<sup>4</sup>. Отдельная группа российских авторов утверждает, что в зависи-

<sup>1</sup> Воложанин В.П. Несудебные формы разрешения гражданско-правовых споров. Свердловск, 1974. С. 5–6.

<sup>2</sup> Парыгина, В.А., Тадеев, А.А. Указ. соч. С. 321.

<sup>3</sup> Назаров, В.Н. Конституционные основы защиты прав налогоплательщика / В.Н. Назаров // Финансовое право. – 2007. – № 9. – С. 22–26.

<sup>4</sup> Налоговое право России: Учебник для вузов / Отв. ред. Ю.А. Крохина. 3-е изд., испр. и доп. – М.: Норма, 2007. С. 526.

мости от процессуальной цели все способы защиты нарушенных прав налогоплательщиков необходимо объединить в три группы: 1) требования об оспаривании, имеющие своей целью изменение и прекращение правоотношений между налоговым органом и налогоплательщиком; 2) требования о понуждении, имеющие своей целью понуждение налогового органа к совершению определенных действий или принятию соответствующих актов, направленных на восстановление нарушенных прав налогоплательщика; 3) требования об установлении, имеющие своей целью установление факта, что спорные правоотношения имеются или отсутствуют.<sup>1</sup> Некоторые отечественные авторы предлагают использовать более подробные классификационные критерии деления способов защиты прав налогоплательщиков на виды.<sup>2</sup>

Определенный исследовательский интерес представляет тот факт, что отдельные отечественные ученые и практики «административный способ» и «судебный способ» защиты прав налогоплательщиков в дальнейшем переименовывают в соответствующие порядки обжалования.<sup>3</sup>

Все изложенное нами выше позволяет сделать вывод о том, что способы защиты прав налогоплательщиков представляют собой исчерпывающим образом закрепленный в НК РФ или иных федеральных законах перечень мер, посредством использования которых налогоплательщиком пресекаются совершаемые или уже совершенные налоговыми органами либо их должностными лицами нарушения норм, содержащихся в налоговом законодательстве и (или) восстанавливаются нарушенные права.

В действующем НК РФ прямо закреплены следующие способы защиты прав налогоплательщиков: во-первых, обжалование (пп. 12 п. 1 ст. 21, ст. 138), который носит характер универсального, общего и активного; во-вторых, самозащита нарушенных прав (пп. 11 п. 1 ст.

---

<sup>1</sup> Гудым, В.Н. Классификация способов защиты прав налогоплательщиков в арбитражном суде / В.Н. Гудым // Юрист. – 2005. – № 12. – С. 50 – 53; Бартош, О.Н. Указ. соч. – С. 38–44.

<sup>2</sup> Тедеев, А.А. К вопросу о понятии и способах защиты прав налогоплательщиков / А.А. Тедеев // Юрист. – 2004. – № 1.

<sup>3</sup> Зырянова, А.С. Правовая охрана и защита прав и законных интересов налогоплательщиков / А.С. Зырянова // Реформы и право. – 2008. – № 1.

21), которая носит относительно пассивный характер; в-третьих, возмещение убытков, которые причинены налоговыми органами (ст. ст. 35, 103). Кроме того, проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ материалов судебной практики позволяет нам констатировать тот факт, что наряду с указанными выше тремя способами защиты прав налогоплательщиков достаточно часто прибегают и к такому четвертому способу защиты как возмещение вреда. Упомянутый способ защиты прямо не закреплен в НК РФ, хотя и предусматривается правилами, установленными в ст. 53 Конституции РФ, ст. ст. 12, 1069 ГК РФ, в ст. ст. 69, 158, 242.2 БК РФ.

Исследование проблем соотношения механизмов гражданско-правового и финансово-правового регулирования отношений, которые возникают в связи с возмещением убытков, представляется необходимым, на наш взгляд, акцентировать внимание на том, что, с одной стороны, убытки выступают в качестве структурного элемента содержания гражданских правоотношений, а с другой стороны, приоритет все же за финансово-правовым аспектом регулирования. Это связано с тем, что формы реализации прав и обязанностей налогоплательщиков определяются посредством предписаний, предусмотренных в финансово-правовых нормах, а достижение поставленных целей обеспечивается в рамках финансовых правоотношений. Финансово-правовое регулирование возмещения убытков и его механизм рассматриваются в качестве продолжения механизма гражданско-правового регулирования, однако не пересекается с ним и не является его частью.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы.

Возмещение убытков, причиненных налоговыми органами, можно рассматривать в качестве субинститута, функционирующего в рамках института защиты прав налогоплательщика, объединяющего в себе нормы различных отраслей российского права. Возмещение убытков, причиненных налоговыми органами, следует отнести к числу одного из способов защиты прав налогоплательщиков. Он предполагает совершение последними практических действий, которые имеют своей целью: 1) снижение объема конфликтов с налоговыми органами; 2) избежание неадекватного ограничения прав налогоплательщиков; 3) восстановление их нарушенных прав.

### Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5 – Ст. 410; 2019. – № 12. – Ст. 1224.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31 – Ст. 3823; 2019. – № 31. – Ст. 4466.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2019. – № 39. – Ст. 5375.

*УДК 34.01*

***Сумская Марина Юрьевна,***

*кандидат исторических наук*

*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

***Кайсаров Х.И.,***

*студент магистратуры, III курс*

*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*в г. Пятигорске Ставропольского края*

### **СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ПОНИМАНИЮ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ В РОССИЙСКОМ НАЛОГОВОМ ПРАВЕ**

**Аннотация.** Отечественные ученые и практики используют категорию «налоговая (ые) обязанность (и)» для обозначения соответствующей обязанности, связанной с уплатой налогоплатель-

щиком налога (сбора). Отдельные авторы настаивают на возможности использования указанных категорий в качестве совокупности лежащих на налогоплательщике обязанностей, отличающихся друг от друга по содержанию. Имеется точка зрения, в соответствии с которой налоговая обязанность может выступать в качестве не только обязанности, но и правоотношения между субъектами налогового права.

**Ключевые слова:** налоговые обязанности, налоговое право, налогоплательщик, налоговый сбор.

*Sumskaya M. Y.,*

*Candidate of History Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

*Kaisarov Kh. I.*

*graduate student of the third year*

*branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **MODERN APPROACHES TO UNDERSTANDING TAX OBLIGATIONS IN RUSSIAN TAX LAW**

**ABSTRACT.** Domestic scientists and practitioners use the category “tax (s) duty (s)” to refer to the corresponding obligation associated with the payment of a tax (fee) by a taxpayer. Some authors insist on the possibility of using these categories as a set of obligations lying on the taxpayer, which differ from each other in content. There is a point of view, according to which the tax obligation can act as not only a duty, but also a legal relationship between the subjects of tax law.

**Keywords:** tax duties, tax law, taxpayer, tax collection.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать тот факт, что отечественные ученые в своих трудах, вышедших в свет после принятия и вступления в силу в силу Конституции РФ, не использовали такие понятия как «налоговая обязанность», «налоговое обязательство», а потому и не давали своих

авторских определений последним.<sup>1</sup> Одним из первых российских авторов, предпринявших попытку дать доктринальное определение налоговому обязательству, является А.В. Брызгалин, по мнению которого оно под исполнением налогового обязательства следовало в тот период времени понимать ни что иное, как действия налогоплательщика по своевременной и полной уплате налога в соответствующий бюджет. Кроме того, как утверждал в свое время указанный автор, налоговый зачет, выступая в качестве еще одного способа, с помощью которого прекращается налоговое обязательство, следует производить посредством направления переплаты по одному налогу в счет погашения имеющейся у него недоимки по другому налогу либо предстоящих платежей по упомянутому выше.<sup>2</sup> Как видим, отмеченным автором в тот период времени при рассмотрении налогового обязательства предлагалось акцентировать внимание лишь на существовании у него обязанности, связанной с уплатой налога.

Что же касается современных отечественных исследователей, то в настоящее время они предлагают самые разнообразные авторские трактовки налоговых обязанностей, а также налоговых обязательств. Так, например, по мнению В.М. Чибинева и А.С. Барина, налоговая обязанность представляет собой конституционную обязанность физических лиц, связанную со своевременной и полной уплатой налогов и сборов. С содержательной точки зрения она включает в себя совокупность совершаемых налогоплательщиками юридически значимых действий.<sup>3</sup> Еще более широко налоговую обязанность предлагает рассматривать Е.Е. Якушкина.<sup>4</sup> Проанали-

---

<sup>1</sup> Гуреев В.И. Налоговое право. – М.: Экономика, 1995. – 253 с.; Основы налогового права: учебно-методическое пособие / под ред. С.Г. Пепеляева. – М.: Инвест Фонд, 1995.

<sup>2</sup> Налоги и налоговое право: учебное пособие / А. В. Брызгалин. – М.: Аналитика-Пресс, 1997. – С. 336, 341.

<sup>3</sup> Чибинев, В.М. Проблемы соотношения понятий «обязанность» и «обязательство» в налоговом праве / В.М. Чибинев // Налоги. – 2006. – № 3. – С. 32; Барин, А.С. Вопросы применения принципов налогового права при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов в Российской Федерации: дисс. на соиск. ... д.ю.н. / А.С. Барин. – СПб., 2007. – С. 43–45.

<sup>4</sup> Якушкина Е.Е. Принудительное исполнение обязанности по уплате налогов налогоплательщиком-организацией: дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. – Воронеж, 2006. – С. 34.

зировав позицию указанного автора, следует, на наш взгляд, признать ее неточной, и достаточно громоздкой.

Е.А. Имыкшенова же отстаивает точку зрения о том, что налоговая обязанность носит тождественный характер добровольному исполнению им лежащей на нем обязанности по уплате налога.<sup>1</sup> Ряд отечественных авторов предлагает отождествлять налоговую обязанность с обязанностью по уплате налога (сбора), лежащей на налогоплательщике (плательщике сбора).<sup>2</sup>

Ю.А. Крохина предлагает рассматривать налоговую обязанность как минимум в двух аспектах. В широком смысле слова она (налоговая обязанность) включает в себя предусмотренный в ст. 23 НК РФ комплекс мер должного поведения налогоплательщика. Наряду с указанным автором сторонниками трактовки налоговой обязанности исключительно в широком смысле слова выступает еще целый ряд российских исследователей.<sup>3</sup>

В узком же смысле слова налоговая обязанность выступает в качестве реализации меры должного поведения, связанной с уплатой налогов и сборов, установленных законом.<sup>4</sup> Аналогичного мнения относительно необходимости рассмотрения налоговой обязанности именно в узком смысле слова придерживается также еще целый ряд отечественных авторов.<sup>5</sup>

Определенный исследовательский интерес представляет пози-

---

<sup>1</sup> Имыкшенова, Е.А. Обеспечение исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов по налоговому законодательству Российской Федерации: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Е.А. Имыкшенова. – Тюмень, 2004. – С. 26.

<sup>2</sup> См., например: Лукьянов, В.В. Правовые основы исполнения обязанности по уплате налогов: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / В.В. Лукьянов. – Саратов, 2006. – С. 14; Демин, А.В. О методе налогового права (в контексте соотношения публично-правовых и частноправовых начал) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

<sup>3</sup> См., например: Кустова М.В., Ногина О.А., Шевелева Н.А. Налоговое право России. Общая часть: Учебник / Отв. ред. Н.А. Шевелева. – М.: Юристъ, 2001. – С. 171; Кучерявенко, Н.П. Курс налогового права: в 2 т. Т. 1: Общая часть. – М.: Статут, 2009. – С. 746.

<sup>4</sup> Крохина, Ю.А. Налоговое право: Учебник. 4-е изд. – М.: Норма, 2010. – С. 146, 147.

<sup>5</sup> См., например: Клейменова, М.О. Налоговое право: учебное пособие. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. – С. 164; Калашникова, Э.Л. Неопределенность налоговой обязанности: финансово-правовой аспект: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Э.Л. Калашникова. – М., 2008. – С. 13 и др.

ция И.И. Кучерова, который настаивает на использовании исключительно т.н. «условно-узкого» подхода к пониманию данного термина, который предполагает объединение в одно единое целое только обязанности по уплате как налога, так и сбора без включения иных обязанностей дополнительного характера.<sup>1</sup> В противовес указанному выше мнению В.Н. Назаров предлагает проводить четкое разграничение между широкой и «условно-узкой» трактовкой налоговой обязанности. По мнению, высказанному данным автором, налоговая обязанность в широком смысле этого слова (как один из элементов правового статуса налогоплательщика) представляет собой определенную совокупность мер должного поведения последнего, которая прямо закреплена в НК РФ. Что же касается понимания налоговой обязанности в узком смысле, то она выступает в качестве составной части обязанностей налогоплательщика вообще и находит свое проявление в реализации меры должного поведения последнего, связанной с уплатой им налогов и сборов. Налоговая обязанность в узком смысле слова носит приоритетный характер по отношению к иным обязанностям налогоплательщика.<sup>2</sup> Позволим себе не согласиться с данным утверждением и присоединиться к позиции, высказанной по данному поводу Конституционным Судом РФ<sup>3</sup> и Президиумом ВАС РФ<sup>4</sup>.

Наряду с широким и т.н. «условно-узким» подходами представляется необходимым, на наш взгляд, упомянуть и действительно узкий подход к трактовке налоговой обязанности. Наиболее яркими представителями такого подхода выступают М.В. Карасева и Т.Ю. Сашихина. Первая из них утверждает, что обязанность налогоплательщика, связанная с уплатой налога, всегда предполагает совершение последним определенных активных действий, которые, в принципе, входят в прямое противоречие с его стремлением к

---

<sup>1</sup> Кучеров, И.И. Налоговое право России: Курс лекций. 2-е изд. – М.: Центр ЮрИнфор, 2006. – С. 140, 141.

<sup>2</sup> Назаров, В.Н. Основы налогового права. – М.: Компания Спутник+, 2008. – С. 51.

<sup>3</sup> Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П // Вестник Конституционного Суда РФ. – 1998. – № 1.

<sup>4</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.2010 № 10062/10 // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 3.

сохранению и приумножению принадлежащей ему собственности. В связи с чем налогоплательщик находится в постоянном поиске различных способов уклонения от исполнения лежащей на нем налоговой обязанности.<sup>1</sup> Вторая же предлагает рассматривать налоговую обязанность в качестве обязанности по уплате законно установленных налогов.<sup>2</sup> В рамках данной работы не можем не отметить позицию А.Г. Иванова, по мнению которого налоговая обязанность выступает в качестве определенного рода взаимоотношения, в соответствии с которым на налогоплательщика возлагается обязанность по совершению конкретных действий процедурного характера, связанных с уплатой налога.<sup>3</sup>

Резюмируя все отмеченное нами выше, можно сделать следующие выводы. Отечественные ученые и практики используют категорию «налоговая (ые) обязанность (и)» для обозначения соответствующей обязанности, связанной с уплатой налогоплательщиком налога (сбора). Отдельные авторы настаивают на возможности использования указанных категорий в качестве совокупности лежащих на налогоплательщике обязанностей, отличающихся друг от друга по содержанию. Имеется точка зрения, в соответствии с которой налоговая обязанность может выступать в качестве не только обязанности, но и правоотношения между субъектами налогового права.

#### **Список литературы:**

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П // Вестник Конституционного Суда РФ. – 1998. – № 1.
2. Постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.2010 № 10062/10 // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 3.
3. Демин, А.В. О методе налогового права (в контексте соотношения публично-правовых и частноправовых начал) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
4. Калашникова, Э.Л. Неопределенность налоговой обязанности:

<sup>1</sup> Карасева, М.В. Бюджетное и налоговое право России (политический аспект). – М.: Юрист, 2003. – С. 146.

<sup>2</sup> Сашихина, Т.Ю. Налоговая обязанность как правовая категория / Т.Ю. Сашихина // Финансовое право. – 2006. – № 12. – С. 12; Сашихина, Т.Ю. Налоговая обязанность и ее исполнение: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Т.Ю. Сашихина. – М., 2008. – С. 64.

<sup>3</sup> Иванов, А.Г. Понятие администрирования налогов / А.Г. Иванов // Финансовое право. – 2005. – № 9. – С. 24.

- финансово-правовой аспект: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Э.Л. Калашникова. – М., 2008.
5. Клейменова, М.О. Налоговое право: учебное пособие. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.
  6. Крохина, Ю.А. Налоговое право: Учебник. 4-е изд. – М.: Норма, 2010.
  7. Кучерявенко, Н.П. Курс налогового права: в 2 т. Т. 1: Общая часть. – М.: Статут, 2009.

*УДК 34.01*

**Сумская Марина Юрьевна,**  
*кандидат исторических наук*  
*доцент кафедры «Теории и истории государства и права»*  
*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*в г. Пятигорске Ставропольского края*

**Кайсаров Х.И.,**  
*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **К ВОПРОСУ О ВОЗМОЖНОСТИ УПОТРЕБЛЕНИЯ ТЕРМИНА «НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО»**

**Аннотация.** Как показывает практика, тот факт, что некоторые правовые термины используются в научной и специальной литературе по юриспруденции, а также в различных нормативно-правовых и судебных актах, еще не дает повода однозначно утверждать о том, что их применение носит обоснованный характер. Что же касается таких явлений как «налоговые обязанности» и «налоговые обязательства», то их использование в отечественной юридической науке и практической деятельности будет, на наш взгляд, оправданным лишь тогда, когда в процессе легального и доктринального определения их понятий не происходит дублирование уже имеющихся в наличии и достаточно единообразно воспринимаемых и применяемых терминов налогового права. Кроме того, они будут выступать в качестве одного из элементов системы знаний науки налогового права.

**Ключевые слова:** налоговое обязательство, судебно-арбитражная практика, налоговое право, финансовое право.

***Sumskaya M. Y.,***

*Candidate of History Sciences*

*Associate Professor of the Theory and History of State and Law*

*Department branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

***Kaisarov Kh.I.***

*graduate student of the third year branch of REU of G.V. Plekhanov*

*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

### **ON THE QUESTION OF THE POSSIBILITY OF USING THE TERM «TAX LIABILITY»**

**Abstract.** As practice shows, the fact that some legal terms are used in scientific and specialized literature on jurisprudence, as well as in various legal and judicial acts, does not yet give rise to a clear claim that their application is justified. As for such phenomena as «tax obligations» and «tax obligations», their use in domestic legal science and practice will, in our opinion, be justified only when in the process of legal and doctrinal definition of their concepts there is no duplication of the already available and fairly uniformly perceived and applied terms of tax law. In addition, they will act as one of the elements of the knowledge system of the science of tax law.

**Keywords:** tax liability, judicial and arbitration practice, tax law, financial law.

Мы не можем не согласиться с мнением, высказанным Т.Ю. Сащихиной о том, что отсутствие единообразного подхода к толкованию и применению в налоговых отношениях таких категорий как «обязанность» и «обязательство» связано с большим количеством различных факторов, в том числе и с недостаточной глубокой и комплексной их разработкой на теоретическом и прикладном уровнях<sup>1</sup>.

О том, что термин «налоговое обязательство» в полной мере соответствует сущности налогообложения, а потому его можно и нуж-

---

<sup>1</sup> Сащихина, Т.Ю. Налоговая обязанность и ее исполнение: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Т.Ю. Сащихина. – М., 2008. – С. 63.

но использовать было достаточно подробно, на наш взгляд, обосновано А.И. Худяковым. По мнению указанного ученого посредством введения в сферу налогообложения института обязательства будет создан механизм, обеспечивающий не только экономическое и юридическое, но еще и политическое обоснование необходимости скорейшего введения нашего государства в правовые рамки и его трансформацию в одного из субъектов права, участвующего в т.ч. и в цивилизованных налоговых правоотношениях<sup>1</sup>. Достаточно близкий подход к решению данной проблемы был озвучен также еще целым рядом отечественных авторов.<sup>2</sup>

О том, что некоторые виды налоговых правоотношений с точки зрения их правовой природы действительно носят обязательственно-правовой характер, поскольку возникают и развиваются в процессе воспроизводства и перераспределения материальных благ также было отмечено и в работе И.С. Бордюг.<sup>3</sup> По мнению же, высказанному М.В. Карасевой, налоговое обязательство с содержательной точки зрения приравнивается к обязанности, связанной с уплатой налога.<sup>4</sup>

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что подавляющее большинство отечественных авторов в процессе рассмотрения элементов налога акцентирует свое внимание лишь на фигуре налогоплательщика, при этом практически (за едким исключением<sup>5</sup>) всегда обходя молчани-

---

<sup>1</sup> Худяков, А.И. Избранные труды по финансовому праву. – М.: Юридический центр Пресс, 2010. – С. 461, 462.

<sup>2</sup> См, например: Баринов, А.С. Вопросы применения принципов налогового права при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов в Российской Федерации: дисс. на соиск. ... д.ю.н. / А.С. Баринов. – СПб., 2007. – С. 47–48; Запольский, С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права. – М.: РАП, Эксмо, 2008. – С. 81 и др.

<sup>3</sup> Бордюг, И.С. Налоговое обязательство в российском праве: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / И.С. Бордюг. – Омск, 2009. – С. 4.

<sup>4</sup> Карасева, Р.В. Правовое регулирование перехода прав и обязанностей налогоплательщика к другим лицам: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Р.В. Карасева. – М., 2008. – С. 34.

<sup>5</sup> См, например: Тютин, Д.В. Налоговое право: курс лекций. – М.: Эксмо, РАП, 2009. – С. 152, 186; Майбуров, И.А. Теория и история налогообложения. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – С. 296; Кучеров, И.И. Теория налогов и сборов (правовые аспекты). – М.: ЗАО «ЮрИнфоР», 2009. – С. 231.

ем фигуру того или иного публично-правового образования, выступающего получателем налога. Аналогичным образом складывается ситуация и с положениями, закрепленными в ст. 57 Конституции РФ, ст.ст. 8, 9 НК РФ, а также в иных нормативно-правовых актах.

Необходимость в использовании понятия налогового обязательства, рассматриваемого в качестве именно правоотношения, следует обосновать тем фактом, что то или иное публично-правовое образование, выступающее как властвующий субъект, который с одной стороны устанавливает (вводит) налоги, а с другой – еще и взимает их, с точки зрения законодателя остается как бы непричастным к такого рода деятельности. Следовательно, закрепив на законодательном уровне такой термин, как «налоговое обязательство», становится возможным четко и однозначно указать, какое именно публично-правовое образование (РФ в целом, субъект РФ, муниципальное образование) является участником правоотношения по поводу установления и уплаты налога, противостоит налогоплательщику и наделяется соответствующими субъективными правами и обязанностями.

Проведенный анализ материалов судебно-арбитражной практики позволяет нам утверждать, что отечественные суды в своих актах учитывают тот факт, что публично-правовое образование выступает в качестве стороны правоотношения по уплате налога.

Применение термина «налоговое обязательство» позволит прибегнуть к использованию для нужд теории и практики налогового права достаточно обширного инструментария, предусмотренного в обязательственном праве и применяемого для нужд имущественного оборота. Следует согласиться с тем фактом, что нельзя разработанные для нужд гражданского оборота конструкции взять и просто механически перенести в сферу налогового права. Необходимо учитывать особенности налогового права как подотрасли финансового права, которое в свою очередь относится к сфере публично-правовых отраслей.

По результатам проведенного исследования, представляется возможным, на наш взгляд, сделать следующие выводы. На современном этапе в нормативно-правовом регулировании и в судебной практике можно обнаружить примеры, которые достаточно ярко

иллюстрируют тот факт, что происходит как учет роли конкретного публично-правового образования как стороны правоотношения по уплате налога, так и, по сути, игнорирование такой роли. Неутешительным является то обстоятельство, что с течением времени число примеров игнорирования данной роли постоянно увеличивается. То или иное публично-правовое образование, выступающее как властвующий субъект, который с одной стороны устанавливает (вводит) налоги, а с другой – еще и взимает их, с точки зрения законодателя остается как бы непричастным к такого рода деятельности. Следовательно, закрепив на законодательном и правоприменительном уровне такой термин, как «налоговое обязательство», становится возможным четко и однозначно указать, какое именно публично-правовое образование (РФ в целом, субъект РФ, муниципальное образование) является участником правоотношения по поводу установления и уплаты налога, противостоит налогоплательщику и наделяется соответствующими субъективными правами и обязанностями.

Применение термина «налоговое обязательство» позволит прибегнуть к использованию для нужд теории и практики налогового права достаточно обширного инструментария, предусмотренного в обязательственном праве и применяемого для нужд имущественного оборота. Необходимо учитывать особенности налогового права как подотрасли финансового права.

### **Список литературы:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 25.12.1993. – № 257; Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – Ст. 4398.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2019. – № 39. – Ст. 5375.
3. Кучеров, И.И. Теория налогов и сборов (правовые аспекты). – М.: ЗАО «ЮрИнфоР», 2009.

4. Сащихина, Т.Ю. Налоговая обязанность и ее исполнение: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Т.Ю. Сащихина. – М., 2008.
5. Тютин, Д.В. Налоговое право: курс лекций. – М.: Эксмо, РАП, 2009.
6. Худяков, А.И. Избранные труды по финансовому праву. – М.: Юридический центр Пресс, 2010.

*УДК 34.01*

***Касаев Д.Х.,***  
*студент магистратуры, III курс*  
*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГА**

**Аннотация.** Как известно, отношения, связанные с уплатой налогов, возникают и развиваются в форме правоотношений, которые устанавливаются государством. Указанные отношения начинают функционировать именно в тот момент, когда возникает соответствующее правоотношение, подпадая под действие правил, содержащихся в нормах права, и, как следствие, начинает действовать механизм правового регулирования. В свое время И.И. Янжулом было отмечено, что финансы выступают в качестве мерила благосостояния страны и цивилизации, поскольку их организация оказывает прямое и опосредованное влияние на весь государственный строй и управление.<sup>1</sup>

**Ключевые слова:** налог, правовое регулирование, уплата налога, налогоплательщик.

***Kasaev D. H.***  
*graduate student of the third year branch*  
*of REU of G.V. Plekhanov*  
*in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

---

<sup>1</sup> Янжул, И.И. Основные начала финансовой науки: учебник о государственных доходах. – М., 2002. С. 35.

## LEGAL REGULATION OF THE OBLIGATION TO PAY TAX

**Abstract.** As it is known, the relations connected with payment of taxes arise and develop in the form of legal relations which are established by the state. These relations begin to function precisely at the moment when the relevant legal relationship arises, falling under the rules contained in the rules of law, and, as a consequence, the mechanism of legal regulation begins to operate. In due time I. I. Janjul noted that Finance acts as a measure of the welfare of the country and civilization, as their organization has a direct and indirect impact on the entire state system and management.

**Keywords:** tax, legal regulations, payment of tax, the taxpayer.

Процедура установления налога носит основополагающий характер в механизме, связанном с реализацией публичного интереса в налоговых правоотношениях, посредством которого государство формирует финансовые ресурсы. Публичный интерес в указанных отношениях находит свое проявление в том, что на налогоплательщика возлагается обязанность по уплате установленных законом налогов. С другой же стороны государство обязано: во-первых, реализовывать весь комплекс необходимых мер, связанных с урегулированием отношений в сфере налогообложения; во-вторых, обеспечивать баланс частных и публичных интересов в указанной сфере.

Анализ положений, предусмотренных в ст. 57 Конституции РФ и закрепляющих обязанность по уплате налогов, установленных законом, позволяет констатировать тот факт, что: 1) установление налога выступает в качестве первого этапа, на котором возникает обязанность по его уплате налога; 2) с юридической точки зрения установление налога должно быть надлежащим образом оформлено.

После того, как налог установлен, обязанность по его уплате сразу автоматически не возникает, т.к. для этого необходимо наличие юридического факта, связанного с обладанием лицом тем или иным объектом налогообложения. И лишь после того, когда был установлен факт, что лицо обладает соответствующим объектом, оно приобретает статус налогоплательщика и обязано встать на налоговый учет. Деятельность налогового органа, связанная с пос-

тановкой налогоплательщика на налоговый учет, осуществляется без активного участия последнего. Налогоплательщик же, в свою очередь, обязан информировать налоговый орган о тех или иных фактах своей финансово-хозяйственной деятельности.

Постановка на налоговый учет находится в тесной взаимосвязи с финансовой (налоговой) деятельностью. Определенный интерес для целей настоящего исследования представляет, на наш взгляд, мнение, высказанное Н.А. Ольшанской о том, что под понятием налоговой деятельности в широком смысле следует понимать одну из составляющих осуществляемой государством финансовой деятельности, реализуемую уполномоченными на то органами в процессе формирования соответствующих денежных фондов.<sup>1</sup>

Любое государство, в том числе и наше, стремится к сохранению и поддержанию порядка, который установлен в сфере налогообложения, в связи с чем оно вынуждено осуществлять комплекс мероприятий, имеющих своей целью создание соответствующих условий, способствующих выполнению налогоплательщиком лежащей на нем обязанности по уплате налога и поддержанию налоговой дисциплины.

Далее, на наш взгляд, необходимо обратить внимание на следующий момент. Несмотря на то, что в НК РФ содержится достаточно большое количество налогово-правовых норм процессуального характера, легальное понятие налогового процесса в нем не закреплено. Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно того, что следует понимать под таким общепризнанным понятием как налоговый процесс. Так, например, М.В. Карасева настаивает на том, что в налоговый процесс следует включать все формы реализации налогово-правовых норм материального характера.<sup>2</sup> По мнению же, высказанному В.А. Кузнеченковой, под ним следует понимать деятельность, свя-

---

<sup>1</sup> Ольшанская, Н.А. Правовое регулирование учета налогоплательщиков как элемента налоговой деятельности государства: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Н.А. Ольшанская. – Саратов, 2004. – С. 18.

<sup>2</sup> Карасева, М.В. Налоговый процесс – новое явление в праве / М.В. Карасева // Хозяйство и право. – 2003. – № 6. – С. 54–55, 60.

занную: во-первых, с установлением правовых основ формирования налоговых доходов; во-вторых, с обеспечением надлежащего исполнения налогоплательщиками своих обязанностей; в-третьих, с разрешением налоговых споров<sup>1</sup>. Кроме того, целый ряд отечественных ученых настаивает на том, что налоговый процесс необходимо связывать с исключительно производством по делам о налоговых правонарушениях.<sup>2</sup> Исходя из положений, предусмотренных в ст. 2 НК РФ, понятие налогового процесса, как нам представляется, необходимо рассматривать в широком смысле слова и понимать под ним все многообразие правоотношений, которые возникают и развиваются в сфере налогообложения, от момента установления налога и вплоть до привлечения к налоговой ответственности.

Следовательно, постановка на налоговый учет выступает в качестве элемента налоговой деятельности публично-правового образования (РФ, субъекта РФ, муниципального образования) и реализуемого им налогового процесса, связанного с осуществлением контроля за соблюдением налогового законодательства. Постановка на налоговый учет является – это основной, однако далеко не единственный фактор, влияющий на возникновение, изменение и прекращение налоговых правоотношений.

Как отмечается отдельными отечественными авторами, возникновение и развитие того или иного правоотношения происходит в силу определенных юридических фактов<sup>3</sup>. Среди российских ученых и практиков нет единства мнений относительно того, какие именно юридические факты влекут возникновение налоговых правоотношений. Так, например, большинство специалистов сходится во мнении о том, что таковыми являются исключительно правомер-

---

<sup>1</sup> Кузнеценкова, В.А. Налоговый процесс: современная концепция правового регулирования: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / В.А. Кузнеценкова. – М., 2005. – С. 6.

<sup>2</sup> Винницкий, Д.В. Российское налоговое право: проблемы теории и практики. – СПб., 2003. – С. 309; Староверова, О.В., Эриашвили, Н.Д. Налоговый процесс: Учеб. пособие для вузов / под ред. Н.М. Коршунова. М., 2004. С. 23; Орлов, М.Ю. Особенности норм налогового права / М.Ю. Орлов // Финансовое право. – 2007. – № 2. – С. 24.

<sup>3</sup> См., например: Алексеев, С.С. Проблемы теории права. – Свердловск, 1972. С. 341; Исаков, В.Б. Юридические факты в советском праве. – М., 1984. – С. 10.

ные действия,<sup>1</sup> поскольку во всех остальных случаях налицо нарушение требований, установленных в налоговом законодательстве. А.В. Чуркин, в свою очередь, настаивает на том, что в основании налоговых правоотношений лежат такие юридические факты, как: 1) действия; 2) юридические поступки; 3) события; 4) состояния.<sup>2</sup> По мнению, высказанному А.В. Брызгалиным, все обстоятельства, выступающие в качестве основания возникновения обязанности по уплате налога, необходимо делить на две группы: а) общие; б) непосредственные.<sup>3</sup> Отдельная группа отечественных авторов отстаивает точку зрения о том, что основанием возникновения обязанности, связанной с уплатой налога, выступает непосредственно объект налогообложения.<sup>4</sup> Что же касается О.О. Журавлевой, то указанный автор утверждает, что объектом налогообложения может выступать только правомерное действие, совершаемое обязанным лицом, но никак не его неправомерное поведение.<sup>5</sup>

В связи с отмеченным выше представляется необходимым, на наш взгляд, отметить тот факт, что объект налогового правоотношения необходимо отграничивать от объекта налогообложения, поскольку данные понятия соотносятся между собой как общее и частное. Объект того или иного налогового правоотношения находится в неразрывной связи с его видовой принадлежностью. В процессе анализа объекта любого налогового правоотношения следует совмещать как материальное, так и процессуальное содержание последнего.

---

<sup>1</sup> Никонов, А.А. Правила определения объекта налогообложения и налоговой базы / А.А. Никонов // Ваш налоговый адвокат. – 1998. – № 4. С. 46–65; Кучеров, И.И. Налоги и криминал. – М., 2000. С. 185; Евстигнеев, В.Н. Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие. – М., 1999. С. 26.

<sup>2</sup> Чуркин, А.В. Объект налогообложения: правовые характеристики: Учебное пособие. – М., 2003. С. 46–59.

<sup>3</sup> Брызгалин, А.В. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. – М., 1999. С. 153–154.

<sup>4</sup> Тедеев, А.А., Парыгина, В.А. Налоговое право: Учебник. – М., 2004. – С. 291; Химичева, Н.И., Покачалова, Е.В. Финансовое право: учебно-методический комплекс / отв. ред. Н.И. Химичева. – М., 2005. – С. 257; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 395.

<sup>5</sup> Журавлева, О.О. Объект налога (сбора) как категория налогового права: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / О.О. Журавлева. – М., 2003. – С. 8.

Поскольку российским законодателем понятие объекта налогообложения определено недостаточно четко, среди ученых и практиков нет единства мнений относительно того, что следует по ним понимать. Можно выделить два подхода к решению данного вопроса. Представители условно названного нами первого подхода, руководствуясь правилами, закрепленными в ст. 38 НК РФ, предлагают понимать под объектом налогообложения непосредственно тот предмет, на который происходит начисление налога.<sup>1</sup>

Представители же условно названного нами второго подхода утверждают, что следует разграничивать объект и предмет налогообложения. Под первым (объектом), по их мнению, необходимо понимать юридический факт, а под вторым (предметом) различные предметы материального мира и нематериальные блага, которые обладают количественной, стоимостной или физической характеристиками.<sup>2</sup> С учетом отмеченного можно констатировать тот факт, что отечественный законодатель, определяя объект налога посредством перечисления объектов гражданских прав, идет по пути совмещения объекта и предмета налога, хотя с помощью первого выражается юридический, а второго – фактический аспект установленного налога.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы. Обязанность, связанная с уплатой налога, возникает в тот момент, когда появляются необходимые для этого обстоятельства, которые установлены в российском налоговом законодательстве. В качестве таковых выступают: 1) объект того или иного налога; 2) непосредственная связь между указанным объектом и налогоплательщиком; 3) наступление срока уплаты налога. При одновременном существовании всех трех отмеченных выше обстоятельств и происходит возникновение обязанности по уплате налога. Отечественным законодателем не только не закреплено родовое понятие объекта налога, но и не дается исчерпывающего перечня его видов. Представляется необходимым разграничивать понятия объекта налога и объекта налогообложения, поскольку под первым необходимо понимать

<sup>1</sup> См., например: Химичева, Н.И. Налоговое право: учебник для вузов. – М., 1997. С. 52–53; Воронова, Л.К., Марьянов, И.В. Советское финансовое право. – Киев, 1983. С. 112.

<sup>2</sup> См., например: Кучеров, И.И. Налоговое право России. – М., 2006. – С. 61.

определенный юридический факт, влекущий наступление соответствующего результата (некоего экономического основания, которое обуславливает возникновение обязанности по уплате налога). Объект и предмет налога взаимосвязаны между собой, что в конечном счете влечет наличие или отсутствие источника (любых денежных средств налогоплательщика) налога. Именно объект, предмет и источник налога определяют те основные условия, которые необходимы для исполнения обязанности по уплате налога. Посредством предмета и источника налога формируется экономическая основа налога.

Представляется необходимым закрепить в ст. 38 НК РФ следующие легальные определения понятий объекта и предмета налога. Объект налога – это юридический факт, который возникает в отношении предмета налога, является основанием возникновения обязанности по уплате налога и указывает на появление у налогоплательщика источника налога. Предмет налога – это объект материального мира, который способен выступать в качестве источника экономической выгоды и влечет возникновение обязанности по уплате налога.

Статью 44 НК РФ необходимо дополнить положением уточняющего характера и закрепить, что «у налогоплательщика и плательщика сбора возникает обязанность по уплате конкретного налога или сбора с момента возникновения у него объекта налога или сбора».

#### **Список литературы:**

1. Журавлева, О.О. Объект налога (сбора) как категория налогового права: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / О.О. Журавлева. – М., 2003.
2. Тедеев, А.А., Парыгина, В.А. Налоговое право: Учебник. – М., 2004.
3. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017.  
*УДК 34.01*

*Касаев Д.Х.,  
студент магистратуры, III курс  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГА: НАЛОГОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ**

**Аннотация.** Как известно, любое правоотношение, в том числе и налоговое, в своем развитии в обязательном порядке проходит такие стадии как его возникновение и прекращение. Кроме того, реже и не во всех случаях еще и стадию его изменения.

**Ключевые слова:** налог, уплата налога, налогово-правовые основы, налогоплательщик, организации-налогоплательщики.

*Kasaev D.H.  
graduate student of the third year  
branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **TERMINATION OF THE OBLIGATION TO PAY TAX: TAX AND LEGAL BASIS**

**Abstract.** As you know, any legal relationship, including tax, in its development necessarily passes such stages as its emergence and termination. Furthermore, at least not in all cases the stages of change.

**Keywords:** tax, tax payment, tax and legal framework, taxpayer, taxpayer organizations.

Обязанность по уплате налога прекращается именно в тот момент, когда наступают определенные жизненные обстоятельства (юридические факты), которые в соответствии с действующим законодательством выступают как основания того или иного конкретного правового результата. В ст. 44 НК РФ российский законодатель прямо предусматривает такие обстоятельства, влекущие прекращение обязанности по уплате налога, как: 1) уплата налога; 2) смерть физического лица-налогоплательщика или объявление его умершим; 3) ликвидация организации-налогоплательщика после проведения всех расчетов с бюджетной системой РФ; 4) иные предусмотренные налоговым законодательством обстоятельства.

Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, вкратце охарактеризовать их.

Как показывает практика, уплата налога является одним из самых распространенных оснований, влекущих за собой прекращение обязанности налогоплательщика по уплате налога. По мнению, высказанному многими отечественными авторами, уплата налога представляет собой ничто иное как процесс исполнения налогоплательщиком лежащей на нем обязанности перед публично-правовым образованием.<sup>1</sup> В случае, если наряду с указанными субъектами в налоговом правоотношении участвует также и налоговый агент, обязанность налогоплательщика следует считать исполненной в тот момент, когда налоговый агент удерживает сумму налога с последнего<sup>2</sup>, выступая тем самым в качестве своеобразного связующего звена между ними (т.н. третьего лица). Еще одним участником налоговых правоотношений, выступающим на стороне налогоплательщика, может быть признан и его представитель.<sup>3</sup>

Те отношения, которые возникают и развиваются непосредственно в связи с уплатой налога, занимают центральное место в системе всех налоговых правоотношений. С содержательной точки зрения указанное правоотношение находит свое выражение в том, что налогоплательщик исполняет лежащую на нем обязанность, связанную с уплатой налога и имеющую своей конечной целью приобретение государством права собственности в отношении перечисленных ему денежных средств. Из этого следует, что обязанность по уплате налога считается исполненной именно в тот момент, когда налогоплательщик (его представитель) совершил все установлен-

---

<sup>1</sup> Кучеров, И.И. Налоговое право России: курс лекций. – М., 2001. С. 142; Сацихина, Т.Ю. Отдельные основания прекращения налоговой обязанности / Т.Ю. Сацихина // Финансовое право. – 2007. – № 3. – С. 23; Основы налогового права: учебное пособие / под ред. Н.П. Кучерявенко. – Харьков, 2003. – С. 142–145.

<sup>2</sup> Белова, Т.А. Правовые основы ответственности налоговых агентов / Т.А. Белова // Актуальные проблемы реформирования современного законодательства Российской Федерации: сборник тезисов докладов (по материалам Всероссийской ежегодной научной студенческой конференции, Саратов, 16 апреля 2010 г.); Жутаев, А.С. Налоговые агенты как субъекты налоговых правоотношений: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / А.С. Жутаев. – Саратов, 2011. – С. 12.

<sup>3</sup> Пепеляев, С.Г. Гражданин как субъект финансово-правовых отношений: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / С.Г. Пепеляев. – М., 1991.

ные для него налоговым законодательством действия, направленные на уплату налога. В противном же случае налоги взыскиваются налоговыми органами в принудительном порядке в рамках т.н. охранительного правоотношения, когда компетентный орган применяет меры государственно-принудительного характера.

Принудительное исполнение обязанности по уплате налога представляет собой процедуру совершения налоговыми органами государства действий, которые направлены на: 1) установление объекта налога; 2) выявление связи между субъектом и предметом налога; 3) исчисление суммы налога; 4) уплату налога в бюджет государства. Кроме того, отмеченные выше действия могут совершаться помимо воли налогоплательщика как во внесудебном, так и в судебном порядке. В том случае, если право на взыскание по различным причинам утрачено налоговым органом, налоговую недоимку следует считать безнадежной и подлежащей списанию, что в конечном счете влечет за собой прекращение обязанности по уплате налога.

В соответствии с положениями, закрепленными в БК РФ, в нашем государстве действует принцип единства кассы, устанавливающий, что в случае поступления денежных средств от налогоплательщика в российскую бюджетную систему, отсутствуют юридические основания для признания налога неуплаченным, о чем свидетельствует имеющаяся в настоящее время судебная практика.<sup>1</sup> Основные требования к совершению налогоплательщиком ряда активных действий, направленных на исполнение (прекращение) обязанности по уплате налога, закреплены законодателем в пп. 1–6 ст. 45 НК РФ. Исполнение такой обязанности означает прекращение на определенный промежуток времени (до окончания очередного налогового периода) правовой связи, предполагающей наличие взаимных прав и обязанностей, между публично-правовым образованием и налогоплательщиком. Как утверждает А.С. Кондукторов, фактический состав, который порождает правоотношение, связанное с уплатой налога, необходимо считать полностью сформированным только в

---

<sup>1</sup> Постановление ФАС Северо-Западного округа от 31.07.2008 № А56-30515/2007 (документ опубликован не был) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

тот момент, когда окончен очередной налоговый период.<sup>1</sup> Из этого следует, что с окончанием налогового периода связан момент, когда возникает правоотношение по уплате налога. До тех пор, пока будет существовать объект налога, будет существовать и обязанность по его уплате. Лишь с исчезновением объекта налога будет прекращена соответствующая обязанность по его уплате.

Что же касается прекращения обязанности по уплате налога в связи со смертью налогоплательщика либо объявлением его умершим, то, на наш взгляд, следует акцентировать внимание на следующих моментах.

Минфин России в одном из своих писем отметил тот факт, что в том случае, если физическое лицо-налогоплательщик до момента его смерти не получило налогового уведомления, то обязанности об уплате того или иного налога у него не возникло, а потому к наследникам указанная обязанность не переходит. Следовательно, смерть гражданина или объявление его умершим, по общему правилу, являются абсолютными основаниями прекращения обязанности по уплате налога. Исключение составляет задолженность по поимущественным налогам, которая во всех случаях возлагается на наследников. В соответствии с правилами, установленными в ст. 51 НК РФ, обязанность по уплате налогов физического лица, которое было признано судом безвестно отсутствующим, возлагается на доверительного управляющего. В случае, если денежных средств такого лица недостаточно или они отсутствуют полностью, то происходит приостановление исполнения обязанности по уплате как налога на доходы физических лиц, так и имущественных налогов.

В настоящее время процедура ликвидации юридического лица с точки зрения ее регулирования посредством применения налогово-правовых норм предполагает прохождение ряда последовательных этапов. От имени и в интересах ликвидируемой организации действует ликвидационная комиссия, на которую возложено в том числе и исполнение обязанности по уплате налогов за счет принадлежащих ей денежных средств. Указанная обязанность должна быть ис-

<sup>1</sup> Кондукторов, А.С. Об элементах фактического состава, порождающего правоотношение по уплате налога в связи с применением специальных налоговых режимов / А.С. Кондукторов // Ленинградский юридический журнал. – 2012. – № 4. – С. 77–84.

полнена организацией до момента ее ликвидации. Налоговым органам вменяется в обязанность осуществление жесткого контроля за проведением ликвидационных процедур для того, чтобы недобросовестные налогоплательщики не уклонялись от уплаты налогов.

Что же касается иных обстоятельств, с наступлением которых законодатель связывает прекращение обязанности по уплате налогов, то среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений по данному вопросу. Так, например, в советский период существования нашего государства было принято выделять такой единственный способ прекращения существования налогового обязательства как списание недоимки по налогу.<sup>1</sup> По мнению же, высказанному Е.В. Пороховым, налоговые правоотношения могут быть прекращены в силу таких оснований, как: 1) отступное; 2) зачет; 3) новация; 4) прощение долга.<sup>2</sup> А.И. Худяков настаивает на том, что налоговое правоотношение прекращается в силу: а) исполнения; б) ликвидации или отсутствия объекта налогообложения; в) добровольной ликвидации юридического лица – налогоплательщика; г) налоговой льготы и еще целого ряда иных юридических фактов.<sup>3</sup> Как показывает практика, случаев прекращения налоговой обязанности встречается достаточно много.

Подводя итог всему, что было отмечено выше, следует, на наш взгляд, констатировать тот факт, что в качестве основного способа прекращения налоговой обязанности посредством уплаты налога выступает ее добровольное исполнение, в то время как принудительное исполнение носит характер дополнительного. До тех пор, пока существует объект налога, будет существовать и обязанность по его уплате.

### **Список литературы:**

1. Белова, Т.А. Правовые основы ответственности налоговых агентов / Т.А. Белова // Актуальные проблемы реформирования сов-

---

<sup>1</sup> Цыпкин, С.Д. Налог как институт советского финансового права: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / С.Д. Цыпкин. – М., 1953. – С. 166.

<sup>2</sup> Порохов, Е.В. Теория налоговых обязательств: учебное пособие. – Алматы, 2001. – С. 141.

<sup>3</sup> Худяков, А.И. Налоговое право Республики Казахстан. – Алматы, 1998. – С. 225.

- ременного законодательства Российской Федерации: сборник тезисов докладов (по материалам Всероссийской ежегодной научной студенческой конференции, Саратов, 16 апреля 2010 г.).
2. Жутаев, А.С. Налоговые агенты как субъекты налоговых правоотношений: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / А.С. Жутаев. – Саратов, 2011.
  3. Кондукторов, А.С. Об элементах фактического состава, порождающего правоотношение по уплате налога в связи с применением специальных налоговых режимов / А.С. Кондукторов // Ленинградский юридический журнал. – 2012. – № 4.
  4. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 31.07.2008 № А56-30515/2007 (документ опубликован не был) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
  5. Сащихина, Т.Ю. Отдельные основания прекращения налоговой обязанности / Т.Ю. Сащихина // Финансовое право. – 2007. – № 3.

*УДК 34.01*

***Платов А.В.,***  
*студент магистратуры, III курс*  
*филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова*  
*в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ В ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**

**Аннотация.** Любое государство, в том числе и наше, вынуждено в процессе осуществления своей повседневной деятельности, связанной с управлением делами общества, применять различного рода экономические регуляторы, среди прочих можно выделить и такие, как финансы и финансовая система. Отмеченные категории в свою очередь выступают в качестве объективных предпосылок, влекущих за собой возникновение и осуществление различными видами публично-правовых образований такого явления как финансовая деятельность.

**Ключевые слова:** чрезвычайные ситуации, обеспечение безопасности, финансовая система.

*Platov A.V.*

*graduate student of the third year branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **FINANCIAL ACTIVITIES OF THE STATE IN THE FIELD OF SECURITY IN EMERGENCY SITUATIONS**

**Abstract.** Any state, including ours, is forced in the process of carrying out its daily activities related to the management of the Affairs of society, to apply various kinds of economic regulators, among others we can distinguish such as Finance and the financial system. These categories, in turn, act as objective prerequisites that entail the emergence and implementation of various types of public legal entities of such a phenomenon as financial activity.

**Keywords:** emergency situations, security, financial system.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать тот факт, что упомянутые выше понятия являются предметом научного исследования специалистов как в экономической, так и юридической сферах<sup>1</sup>.

В соответствии с положениями, закрепленными в ст. 8 Конституции РФ, российская финансовая система включает в себя три таких достаточно крупных структурных звена, как: 1) государственные финансы; 2) местные финансы; 3) частные финансы. Причем каждое из указанных выше звеньев, в свою очередь, представляет собой объединение иных элементов. Так, например, в рамках государственных финансов следует выделять: а) централизованные финансы (бюджет РФ в целом и ее субъектов, госкредит и государственные внебюджетные фонды); б) децентрализованные финансы (денежные средства Банка России и иных кредитных организаций; фонды государственных унитарных предприятий и учреждений).

---

<sup>1</sup> Соколова, Э.Д. Правовые основы финансовой системы России. – М., 2006; Запольский, С.В. О природе понятия «финансовая система России» / С.В. Запольский // Финансовое право. – 2006. – № 8.

Аналогичным образом обстоят дела и на уровне местных финансов, которые помимо всего прочего включают в себя получаемые от местного населения разовые добровольные сборы средств. Что же касается частных финансов, то они создаются индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами.

Создание, распределение и использование фондов государственных и муниципальных финансовых ресурсов носит не стихийный, а планомерный характер и представляет собой финансовую деятельность публично-правовых образований (РФ в целом, ее субъектов и муниципальных образований). В настоящий момент времени отсутствует легальное определение понятия финансовой деятельности вообще и публично-правовых образований в частности, в связи с чем представляется необходимым обращаться к мнению различных ученых и практиков, предлагающих свои собственные авторские трактовки данных явлений. Проведенный анализ научной и специальной литературы позволяет нам утверждать, что между определениями, предлагаемыми различными российскими авторами, принципиальных отличий не наблюдается.

Осуществление финансовой деятельности базируется на целом ряде основополагающих принципов, которые выступают также в качестве принципов отрасли финансового права. Наиболее последовательно и четко принципы финансовой деятельности были в свое время сформулированы Е.А. Ровинским, который является одним из видных представителей науки финансового права советского периода существования нашего государства. По мнению, высказанному отмеченным автором, таковыми являются: 1) законность; 2) плановость; 3) гласность; 4) федерализм.<sup>1</sup> Данные принципы не утратили своей актуальности и в настоящее время и закреплены в действующем российском законодательстве.

Что же касается методов осуществления финансовой деятельности, то он носят весьма разнообразный характер и зависят от целого ряда тех или иных факторов. Представители российской юридической науки достаточно единогласно предлагают все многообразие методов осуществления финансовой деятельности под-

---

<sup>1</sup> Ровинский, Е.Л. Основные вопросы теории советского финансового права. – М, 1960. С. 21–30.

разделять на две большие группы. В первую входят методы, посредством которых происходит сбор денежных средств, а во вторую – методы, посредством которых они (денежные средства) распределяются (перераспределяются) и используются.

В качестве метода сбора денежных средств в бюджеты соответствующих уровней и внебюджетные фонды выступает установление предусмотренных в НК РФ налогов и сборов, которое носит принудительный характер. В принудительном порядке осуществляются сбор и уплата доходов неналогового характера. Посредством использования данного метода создается целевой финансовый резерв, который обеспечивает оперативность и целевую направленность в случае возникновения необходимости в осуществлении финансирования комплекса мероприятий, связанных с предупреждением и ликвидацией чрезвычайных ситуаций на промышленных предприятиях, в строительстве и на транспорте. Его формирование происходит за счет тех денежных средств, которые ежегодно предусматриваются в федеральном бюджете в составе расходов МЧС России. Наряду с принудительным методом достаточно широко применяется и метод добровольных взносов от частных хозяйствующих субъектов.

В рамках второй группы методов сбора денежных средств широко применяются: 1) финансирование (безвозмездное и безвозвратное предоставление организациям, функционирующим на праве государственной и муниципальной форм собственности); 2) кредитование (предоставление денежных средств на основе возмездности (платности) и возвратности организациям, функционирующим на праве всех форм собственности).

С содержательной точки зрения финансовая деятельность государства, связанная с обеспечением безопасности в чрезвычайных ситуациях техногенного характера, находит свое выражение посредством осуществления ряда функций<sup>1</sup>. В качестве основных функций финансовой деятельности государства в указанной сфере

---

<sup>1</sup> Федотов, С.Б. Правовые и организационные основы экономического обеспечения ликвидации масштабных чрезвычайных ситуаций: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / С.Б. Федотов. – М., 2002. – С. 11.

выступают: во-первых, формирование, распределение и использование государственных денежных фондов; во-вторых, осуществление финансового контроля; в-третьих, создание резервов. Финансирование расходов, связанных с созданием, хранением, использованием и восполнением резервов материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций осуществляется за счет средств различных уровней, а также собственных средств предприятий, учреждений и организаций. Правительство РФ устанавливает порядок и финансирования участия организаций всех форм собственности при ликвидации чрезвычайных ситуаций. Расходы, связанные с подготовкой и проведением мероприятий по предупреждению и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций техногенного характера, финансируются бюджетными учреждениями в пределах их смет финансирования, а другими организациями в размерах, согласованных с органами, осуществляющими управление гражданской обороной, – путем отнесения указанных расходов на себестоимость продукции (работ, услуг).

#### **Список литературы:**

1. Постановление Правительства РФ от 10.11.1996 № 1340 «О порядке создания и использования резервов материальных ресурсов для ликвидации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 47. – Ст. 5334.
2. Федеральный закон от 21.12.1994 № 68-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 35. – Ст. 3648.
3. Постановление Правительства РФ от 16.03.2000 № 227 «О возмещении расходов на подготовку и проведение мероприятий по гражданской обороне» // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 13. – Ст. 1367.
4. Запольский, С.В. О природе понятия «финансовая система России» / С.В. Запольский // Финансовое право. – 2006. – № 8.
5. Ровинский, Е.Л. Основные вопросы теории советского финансового права. – М, 1960.

6. Соколова, Э. Д. Правовые основы финансовой системы России. – М., 2006.
7. Федотов, С.Б. Правовые и организационные основы экономического обеспечения ликвидации масштабных чрезвычайных ситуаций: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / С.Б. Федотов. – М., 2002.  
*УДК 34.01*

***Платов А.В.***

*студент магистратуры, III курс  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

**ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ОТ УГРОЗ  
ПРИРОДНОГО, ТЕХНОГЕННОГО И АНТРОПОГЕННОГО  
ХАРАКТЕРА И ЕЕ ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ**

**Аннотация.** Как известно, формы осуществления государством финансовой деятельности носят разнообразный характер. В рамках каждой из них находят свое выражение действия, совершаемые органами государственной власти и местного самоуправления и связанные с образованием, распределением и использованием финансовых ресурсов на том или ином уровне.

**Ключевые слова:** антропогенный характер, техногенный характер, правовые формы, финансовая деятельность.

***Platov A. V.***

*graduate student of the third year  
branch of REU of G. V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

**FINANCIAL ACTIVITIES IN THE FIELD OF SECURITY  
AGAINST THREATS OF NATURAL, MAN-MADE AND  
ANTHROPOGENIC NATURE AND ITS LEGAL FORMS**

**Abstract.** As is known, the forms of state financial activities are diverse. Within the framework of each of them, the actions committed by state and local authorities and related to the formation,

distribution and use of financial resources at a particular level are expressed.

**Keywords:** anthropogenic character, technogenic character, legal forms, financial activity.

Формы финансовой деятельности в зависимости от своего характера могут носить: во-первых, правовой характер (принятие нормативно-правовых и правоприменительных актов); во-вторых, неправовой характер (проведение инструктажа, совещаний, заседаний разъяснительная и организаторская работа; осуществление финансово-технических операций; финансово-экономический анализ и т.п.). Неправовые формы финансовой деятельности в отличие от правовых не имеют юридического значения, однако с их помощью происходит создание предпосылок для осуществления последних.

Конкретизация правовых форм осуществления финансовой деятельности находится в зависимости от различных факторов (вид и уровень органов государственной власти и местного самоуправления, их осуществляющих; организационно-правовая форма деятельности и т.д.). В процессе осуществления финансовой деятельности компетентными органами государственной власти и местного самоуправления принимаются соответствующие финансово-правовые акты, в которых и находят свое выражение те или иные ее формы.

Финансово-правовые акты представляют собой решения органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансовой деятельности, принятые в пределах их компетенции, в установленной форме. С их помощью происходят установление, изменение или отмена финансово-правовых норм, которые в свою очередь влекут возникновение, изменение либо прекращение действия соответствующих финансовых правоотношений. Использование конкретной правовой формы осуществления финансовой деятельности находится в зависимости от значения и содержания тех отношений, которые с их помощью регулируются.

С точки зрения науки финансового права классификацию финансово-правовых актов можно проводить по целому ряду оснований (критериев классификации). Так, например, в зависимости от юридических свойств указанные акты подразделяются на: 1) нор-

мативно-правовые (содержат нормы права); 2) индивидуальные (правоприменительные). В зависимости от органа, принявшего тот или иной финансово-правовой акт (юридической силы) финансовые нормативно-правовые акты классифицируются на: 1) законы; 2) подзаконные акты.

Особое место среди финансовых нормативно-правовых актов занимают финансово-плановые акты. Их специфика проявляется в их содержании. Под финансово-плановыми актами необходимо понимать принимаемые органами государственной власти и местного самоуправления акты, в которых содержатся конкретные задания в данной области на определенный период. С их помощью происходят мобилизация, распределение и использование финансовых ресурсов (бюджеты различных уровней; бюджеты внебюджетных фондов; финансовые планы, сметы и т.д.). Финансово-плановые акты юридически оформляются посредством нормативно-правовых актов, принимаемых соответствующими органами.

Значительное число нормативных актов принимается в отношении особо опасных объектов, представляющих угрозу безопасности территориям и проживающему на этих территориях населению. В качестве заказчика работ в данной сфере выступает Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору. Кроме того, особо опасные производственные объекты подлежали обязательному декларированию, однако в данном случае речи о финансовой составляющей не ведется.

В настоящий период времени установлены нормативы отчислений радиационно-опасных объектов на развитие социальных условий прилежащих к объекту территорий. Участие частных организаций в ликвидации чрезвычайных ситуаций осуществляется за счет их средств с отнесением расходов на себестоимость производимой ими продукции. Для того, чтобы обеспечить безопасность в чрезвычайных ситуациях необходимо установить минимальные лимиты материальных резервов субъектов частного права, которые эксплуатируют особо опасные объекты. Указанные лимиты находятся в зависимости от масштабов тех потенциальных чрезвычайных ситуаций, которые могут быть вызваны их опасной деятельностью. В связи с этим представляется необходимым, на наш взгляд, допол-

нить ст. 24 Федерального закона «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» пунктом 3 следующего содержания: «Для организаций, эксплуатирующих особо опасные объекты, устанавливаются минимальные лимиты материальных резервов. Минимальные лимиты зависят от масштабов потенциальных чрезвычайных ситуаций и определяются Правительством РФ».

На уровне Правительства РФ принимается достаточно большое количество финансовых нормативно-правовых актов подзаконного характера. В случае недостаточности бюджетных ассигнований, предусмотренных в федеральном и региональных бюджетах для ликвидации чрезвычайных ситуаций федеральные органы исполнительной власти могут обращаться в Правительство РФ с просьбой о выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда.

В качестве основания для выделения бюджетных ассигнований является решение Правительства РФ. В нем указываются общая сумма выделяемых бюджетных ассигнований и их распределение по проводимым мероприятиям. В целях обеспечения защиты прав человека при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного характера необходимо на уровне Постановления Правительства РФ установить минимальные размеры выплат гражданам, которые пострадали в результате чрезвычайных ситуаций, а также норматив по выплате компенсации при причинении вреда жизни и здоровью граждан из федерального бюджета.

Резюмируя сказанное можно сделать следующие выводы. Финансово-правовые акты представляют собой решения органов государственной власти и местного самоуправления в сфере финансовой деятельности, принятые в пределах их компетенции, в установленной форме. Использование конкретной правовой формы осуществления финансовой деятельности находится в зависимости от значения и содержания тех отношений, которые с их помощью регулируются. Под финансово-плановыми актами необходимо понимать принимаемые органами государственной власти и местного самоуправления акты, в которых содержатся конкретные задания в данной области на определенный период. С их помощью происходят мобилизация, распределение и использование финансовых

ресурсов. Финансово-плановые акты юридически оформляются посредством нормативно-правовых актов, принимаемых соответствующими органами.

### Список литературы:

1. Постановление Правительства РФ от 28.01.1997 № 97 «О формировании и использовании централизованных средств в соответствии с Федеральным законом «О финансировании особо радиационно-опасных и ядерно-опасных производств и объектов» // Собрание законодательства РФ. – 1997. – 1997. – № 5. – Ст. 689.
2. Постановление Правительства РФ от 15.02.2014 № 110 (ред. от 30.05.2018) «О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий» // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 8. – Ст. 809.
3. Приказ МЧС РФ № 599, Госгортехнадзора РФ № 125 от 07.08.1996 (ред. от 07.10.1997) «Об экспертизе деклараций безопасности промышленных объектов Российской Федерации» (документ опубликован не был) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

*УДК 34.01*

***Пуговев И.И.***

*студент магистратуры, III курс  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

### **АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ КАК СУБЪЕКТ БАНКОВСКОГО ПРАВА**

**Аннотация.** В соответствии с легальным определением, закрепленным в ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> российская банковская система включает в себя

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2019) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

непосредственно: во-первых, Банк России; во-вторых, кредитные организации; в-третьих, представительства иностранных банков. Наряду с указанными субъектами достаточно активную роль в банковских правоотношениях играют и иные лица, которые, в свою очередь, либо принимают непосредственное участие в процессе осуществления банковской деятельности, либо способствуют ее осуществлению, либо, наоборот, призваны урегулировать порядок ее осуществления. Одним из таких субъектов, принимающих участие в осуществлении банковской деятельности, является созданная РФ государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

**Ключевые слова:** банковское право, страхование вкладов, правовой статус, банковская деятельность.

*Pugoev I.I.*

*graduate student of the third year  
branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

## **DEPOSIT INSURANCE AGENCY AS A SUBJECT OF BANKING LAW**

**Abstract.** In accordance with the legal definition enshrined in article 2 of the Federal law “on banks and banking activities”, the Russian banking system includes directly: first, the Bank of Russia; second, credit institutions; third, representative offices of foreign banks. Along with these entities, other persons play a fairly active role in banking legal relations, which, in turn, either take a direct part in the process of banking activity, or contribute to its implementation, or, conversely, are called upon to regulate the procedure for its implementation. One of such entities participating in the implementation of banking activities is the state Corporation “Deposit insurance Agency” (DIA) created by the Russian Federation.

**Keywords:** banking law, Deposit insurance, legal status, banking activity.

Правовой статус и полномочия, цель деятельности, задачи и функции данной организации, а также некоторые другие вопросы

закреплены в целом ряде федеральных законов.<sup>1</sup> Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной и специальной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно того, к какой категории субъектов следует относить АСВ. Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, отметить тот факт, что достаточно большое количество российских авторов считает, что АСВ следует относить к категории т.н. юридических лиц публичного права.<sup>2</sup> Российский законодатель в настоящее время не дает легального определения понятия «юридическое лицо публичного права», в связи с чем, представляется необходимым, на наш взгляд, разработать и закрепить его на законодательном уровне.

Анализ правового статуса АСВ, его целей, задач, функций, а также полномочий, позволяет предположить, что данная организация может и должна быть отнесена к категории юридических лиц публичного права, поскольку удовлетворяет тем критериям, которые разработаны и закреплены на доктринальном уровне. Так, например, российский законодатель позиционирует АСВ как одного из агентов нашего государства, деятельность которого связана с осуществлением проводимой финансовой политики. Основные вопросы, связанные с регламентацией деятельности АСВ, находят свое непосредственное закрепление в соответствующем законе. АСВ наделено целым рядом полномочий публично-властного ха-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 145; Федеральный закон от 2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190; Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть I). – Ст. 5029.

<sup>2</sup> См., например: Баренбойм, П.Д. Законопроект о реформе Гражданского кодекса игнорирует интересы российских вкладчиков и мировой опыт антикризисной работы на финансовых рынках / П.Д. Баренбойм // Право и экономика. – 2010. – № 11. – С. 14–19; Турбанов, А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности / А.В. Турбанов // Банковское право. – 2010. – № 4. – С. 2–5; Лафитский, В.И. К вопросу о юридических лицах публичного права / В.И. Лафитский // Журнал российского права. – 2011. – № 3. – С. 103–108 и др.

рактера в отношении иных участников банковской деятельности. АСВ является собственником принадлежащего ему имущества. В отношении АСВ отечественным законодателем предусмотрены специальные правила, регламентирующие его реорганизацию и ликвидацию.

Что касается структуры органов управления, то в АСВ в качестве таковых выступают: 1) совет директоров; 2) правление; 3) генеральный директор. Законодателем закреплена независимость и самостоятельность АСВ во взаимоотношениях с различными органами государственной власти и самоуправления в процессе осуществления им своих функций и полномочий. Кроме того, закреплено принципиальное положение о координации деятельности и взаимном информировании друг друга Банка России и АСВ в сфере страхования вкладов.

В качестве основных функций АСВ выступают: 1) обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов; 2) выполнение функций специализированного конкурсного управляющего и ликвидатора кредитных организаций; 3) предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций; 4) обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц. Осуществляемая АСВ деятельность, связанная с осуществлением обязательного страхования вкладов, не подлежит лицензированию. Кроме того, АСВ, выполняя функции конкурсного управляющего кредитной организации, не получает вознаграждения. Помимо того, что АСВ принимает непосредственное участие в ведении процедур банкротства кредитных организаций, оно также осуществляет комплекс различных мер, направленных на его предупреждение.

АСВ также выполняет ряд функций, связанных с обеспечением функционирования системы, посредством которой гарантируются права застрахованных лиц, включая фонд гарантирования пенсионных накоплений.

В связи с этим АСВ: 1) формирует фонд гарантирования пенсионных накоплений; 2) выплачивает гарантийное возмещение; 3) инвестирует средства фонда; 4) выступает ликвидатором негосударственных пенсионных фондов, а также конкурсным управляющим

в делах об их банкротстве. АСВ является собственником фонда гарантирования пенсионных накоплений.

В связи с тем, что Банк России был наделен полномочиями т.н. мегарегулятора в области финансовых рынков, наделение АСВ полномочиями т.н. мегасанатора-мегарегулятора в указанной сфере носит достаточно логичный, по мнению многих специалистов<sup>1</sup>, характер.

Положительный момент в стремлении государства создать своеобразного «мегаликвидатора» проявляется в том, что у АСВ имеется серьезный опыт работы в процессе осуществления санационных и ликвидационных процедур в отношении банков. Представляется возможным распространить его в отношении страховых организаций, а также иных участников финансового рынка. Однако, с другой стороны достаточно велик риск возникновения конфликта интересов в указанном секторе в связи с тем объемом денежных средств, которые там сосредоточены. На наш взгляд, идея создания «мегаликвидатора» носит достаточно привлекательный характер с той точки зрения, что такие полномочия будут сосредоточены в руках именно ЦБ РФ и АСВ, что, в конечном счете, будет обеспечивать стабильность всей финансовой системы нашего государства.

Подводя итог всему изложенному нами выше, необходимо отметить следующее. АСВ представляет собой государственную корпорацию, которая выполняет функции по: 1) страхованию вкладов физических лиц; 2) предупреждению банкротства кредитных организаций; 3) осуществлению полномочий конкурсного управляющего и ликвидатора в отношении кредитных организаций, а также НПФ, которые осуществляют деятельность по обязательному пенсионному страхованию. В целях эффективного осуществления АСВ своей деятельности последнему необходимо придать статус юридического лица публичного права.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2019)

---

<sup>1</sup> Дементьева, С., Занина, А., Баязитова, А., Яковлева, М. Рынку грозит мегаликвидатор / С. Дементьева, А. Занина, А. Баязитова, М. Яковлева // Коммерсантъ. – 2013. – № 96.

- «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
2. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О некоммерческих организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 145.
  3. Федеральный закон от 2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
  4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть I). – Ст. 5029.
  5. Дементьева, С., Занина, А., Баязитова, А., Яковлева, М. Рынку грозит мегаликвидатор / С. Дементьева, А. Занина, А. Баязитова, М. Яковлева // Коммерсантъ. – 2013. – № 96.

*УДК 34.01*

*Пугов И.И.*

*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

### **СУБЪЕКТ БАНКОВСКОГО ПРАВА: ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЙ СТАТУС**

**Аннотация.** Банковская правосубъектность с точки зрения своей правовой природы носит специальный характер, т.к. с ее помощью отражается способность того или иного лица или коллективного образования признаваться субъектом банковских правоотношений.

**Ключевые слова:** банковское право, правовой статус, субъект банковской системы.

### **SUBJECT OF BANKING LAW: CONCEPT AND LEGAL STATUS**

*Pugov I.I.,*

*graduate student of the third year branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

**Abstract.** Banking legal personality from the point of view of its legal nature has a special character, since it reflects the ability of a person or collective entity to be recognized as a subject of banking relations.

**Keywords:** banking law, legal status, subject of the banking system.

Проведенный в процессе подготовки и написания анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет сделать вывод об отсутствии единства мнений среди отечественных ученых и практиков относительно определения понятия такого понятия как «субъект банковского права». Так, например, по мнению, высказанному С.В. Пыхтиным, в качестве субъекта банковского права необходимо понимать: 1) лицо, осуществляющее банковскую или инфраструктурную деятельность; 2) выгодоприобретателя и клиента лица, которое занимается осуществлением банковской деятельности; 3) Банк России, деятельность которого связана со стабилизацией российской банковской системы.<sup>1</sup> А.Г. Братко же настаивает на том, что субъектами банковского права выступают те лица, которые в соответствии с банковским правом могут быть признаны участниками банковских правоотношений (как правило, это ЦБ РФ и кредитные организации).<sup>2</sup> Что же касается трудов иных специалистов, то в них вообще не содержится определения исследуемого понятия, а предусмотрен лишь перечень лиц и коллективных образований, которые, на тот или иной авторский взгляд, являются субъектами банковского права.

Поскольку такое явление, как «субъект» занимает центральное место в науке и отрасли российского банковского права, то отсутствие научных трудов, посвященных анализу его понятия и признаков, препятствует дальнейшим теоретическим и прикладным исследованиям в данном направлении. Без отграничения субъекта банковского права от иных субъектов права не представляется возможным, на наш взгляд, провести четкое разграничение банковских и иных правоотношений.

<sup>1</sup> Пыхтин, С.В. Банковское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – М.: Проспект, 2014. – С. 32.

<sup>2</sup> Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики). – М.: Приор, 2001. – С. 46.

Как известно, банковская правосубъектность с точки зрения своей правовой природы носит специальный характер, т.к. с ее помощью отражается способность того или иного лица или коллективного образования признаваться субъектом банковских правоотношений. Кроме того, она может носить двойственный характер и быть либо банковской публичной, либо банковской частной. Банковская правосубъектность публичного свойства носит производный характер от финансовой правосубъектности в целом, в то время как банковская правосубъектность частного свойства – от гражданско-правовой. На наш взгляд, банковская публичная правосубъектность представляет собой предусмотренную на законодательном уровне способность субъекта банковского публичного права быть носителем субъективных прав и обязанностей, а также с помощью своих действий приобретать и осуществлять такие права и обязанности, выступая участником публичных банковских правоотношений. Упомянуты выше субъективные права и обязанности, носителем которых выступает субъект банковского публичного права, в своей совокупности образуют содержание его правосубъектности или один из элементов его правового статуса.

В качестве первичного определяющего признака субъекта банковского права выступает, на наш взгляд, наличие у него определенной совокупности признаков, которые присущи любому субъекту права вообще. Понятия субъекта права и субъекта банковского права соотносятся между собой как общее и частное, а потому все без исключения признаки субъекта общей теории права, характерны и для субъекта банковского права. Субъект банковского права может быть охарактеризован как с публично-правовой, так и с частноправовой точек зрения, причем первый аспект доминирует над вторым. Следовательно, характеристика субъекта банковского права вне публично-правовых норм не представляется возможной. Публично-правовой элемент в статусе субъекта банковского права играет значительную роль, что особенно проявляется в процессе выполнения ЦБ РФ контрольно-надзорных мероприятий в отношении кредитных организаций.

С учетом всего отмеченного нами выше можно сделать вывод о том, что в качестве субъекта банковского права выступают лицо

или организация, которые наделены банковской публичной правосубъектностью, в силу которой способны принимать участие в публичных банковских правоотношениях, приобретая и осуществляя своими действиями соответствующие права и обязанности.

В действующем в настоящее время российском банковском законодательстве отсутствует четко закреплённый легальный перечень субъектов банковского права, в связи с чем достаточно часто возникают спорные ситуации по поводу того являются ли таковым то или иное лицо либо организация. В соответствии с правилами, установленными в ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>, в российскую банковскую систему входят: во-первых, ЦБ РФ; во-вторых, кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации); в-третьих, представительства иностранных банков. Однако в указанном перечне отсутствует целый ряд физических и юридических лиц, которые обеспечивают осуществление банковской деятельности или являются участниками банковских правоотношений (органы государственной власти, АСВ и т.д.). В связи с отмеченным среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно субъектного состава участников российской банковской системы.

Так, например, А.Г. Братко, используя формально-юридический метод, настаивает на том, что в банковскую систему необходимо включать лишь тех субъектов, которые прямо перечислены в уже упоминавшейся нами ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», исключая при этом АСВ и кредитные кооперативы.<sup>2</sup> По мнению, высказанному О.М. Олейник, в банковскую систему включаются: 1) группы кредитных организаций; 2) союзы и ассоциации кредитных организаций; 3) неформальные образования банкиров; 4) холдинги.<sup>3</sup> Что же касается Д.Г. Алексеевой, то, на ее взгляд, в состав субъектов банковской системы можно включить любого субъекта, который в процессе своей деятельности осуществляет банковские операции либо обеспечивает функционирование

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2019) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

<sup>2</sup> Братко, А.Г. Банковское право России: Учебное пособие. – М., 2003. – С. 152–154.

<sup>3</sup> Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юрист, 1997. – С. 172, 173.

банковской системы.<sup>1</sup> Г.А. Тосунян утверждает, что в банковскую систему должны быть включены также: во-первых, союзы и ассоциации кредитных организаций; во-вторых, иные элементы, которые могут появиться в банковской инфраструктуре в будущем<sup>2</sup>. Я.А. Гейвандов отстаивает позицию о том, что в российскую банковскую систему должны быть включены те субъекты, которые осуществляют банковскую деятельность либо выполняют представительские функции от имени иностранных банков.<sup>3</sup>

На наш взгляд, необходимо четко различать легально закрепленное понятие банковской системы, рассматриваемое в юридическом смысле, и экономический аспект данного явления, поскольку они не совпадают друг с другом с содержательной точки зрения (банковская система в экономическом аспекте шире юридического).

Поведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать тот факт, что среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно того, как соотносятся между собой такие понятия как «кредитная система» и «банковская система». Следует, на наш взгляд, согласиться с мнением, высказанным В.С. Белых. Как утверждает указанный автор, с содержательной точки зрения понятие банковской системы уже, поскольку включает в себя только банки, а понятие кредитной системы, наоборот, шире, поскольку наряду с первой (банковской) включает в себя еще и небанковскую (парабанковскую) подсистему (МФО, страховые организации, пенсионный фонды и т.д.).<sup>4</sup>

Поскольку отдельные субъекты банковской системы занимают различное правовое положение в ней, принято выделять ряд ее уровней. По мнению, высказанному подавляющим числом российских авторов, в нашем государстве сложилась и функционирует

---

<sup>1</sup> Алексеева, Д.Г. Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – М.: Юристь, 2003. С. 43.

<sup>2</sup> Тосунян, Г.А., Викулин, А.Ю., Экмялян, А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристь, 1999. С. 256–259.

<sup>3</sup> Гейвандов, Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. – М.: Аванта+, 2003. С. 74.

<sup>4</sup> Белых, В.С. Банковское право: Учебник. – М., 2011. – С. 76.

двухуровневая банковская система, в соответствии с которой Банк России находится на первом (верхнем) уровне, а на втором (нижнем) расположены все остальные субъекты (АСВ, кредитные организации, представительства иностранных банков).

Определенный исследовательский интерес представляет точка зрения О.М. Олейник. По мнению указанного автора, все субъекты банковской системы необходимо объединять в две группы. В первую группу следует включать тех субъектов, которые непосредственно обеспечивают национальный денежный оборот и потребности в ресурсах, а также выполняют основные функции, связанные с обслуживанием физических и юридических лиц (ЦБ РФ, кредитные организации, представительства иностранных банков). Во вторую группу данный автор включает союзы и ассоциации, которые создаются кредитными организациями, не преследуют цели извлечения прибыли, защищают и представляют интересы своих членов, координируют их деятельность и решают иные задачи.<sup>1</sup>

Взаимоотношения между ЦБ РФ, представляющим первый уровень банковской системы, и субъектами, отнесенными ко второму уровню, носят публично-правовой характер, в то время как взаимоотношения между субъектами находящимися на втором уровне, носят частноправовой (договорный) характер и базируются на основе метода координации их деятельности.

Подводя итог всему отмеченному выше, можно сделать следующие выводы. В настоящий период времени в качестве субъектов банковского публичного права выступают ЦБ РФ и его территориальные учреждения, АСВ, кредитные организации, бюро кредитных историй, Государственная Дума РФ, Совет Федерации РФ, Счетная палата РФ, Президент РФ, Правительство РФ и Минфин России. В качестве субъекта банковского права выступают лицо или организация, которые наделены банковской публичной правосубъектностью, в силу которой способны принимать участие в публичных банковских правоотношениях, приобретая и осуществляя своими действиями соответствующие права и обязанности. Категория «субъекты банковского права» по своему содержанию шире категории «субъекты (элементы) банковской системы», поскольку

---

<sup>1</sup> Олейник, О.М. Указ. соч. С. 172.

в качестве субъектов банковского права могут выступать и иные участники банковских правоотношений.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2019) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
2. Белых, В.С. Банковское право: Учебник. – М., 2011.
3. Пыхтин, С.В. Банковское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – М.: Проспект, 2014.

*УДК 34.01*

***Санбиев С.С.***

*студент магистратуры, III курс  
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

### **ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ПОНЯТИЕ И СПЕЦИФИКА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

**Аннотация.** В отечественном законодательстве в настоящее время отсутствует легальное определение общего понятия категории деятельности, а в отдельных нормативно-правовых актах содержатся легальные определения тех или иных видов деятельности.<sup>1</sup>

**Ключевые слова:** предпринимательская деятельность, публично-правовое регулирование, экономические отношения.

***Sanbiev S.S.***

*graduate student of the third year  
branch of REU of G.V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

---

<sup>1</sup> См, например: Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // Собрание законодательства РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1096; 2017. – № 31 (Часть I). – Ст. 4754; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.

## ENTREPRENEURIAL ACTIVITY: THE CONCEPT AND SPECIFICITY OF PUBLIC LAW REGULATION

**Abstract.** In the domestic legislation currently there is no legal definition of the General concept of the category of activity, and in some legal acts contain legal definitions of certain activities.

**Keywords:** business activity, public legal regulation, economic relations.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ научной, специальной и учебной литературы позволяет нам констатировать тот факт, что отечественные ученые и практики предлагают подходить к рассмотрению категории предпринимательской деятельности в различных аспектах. Как нам представляется, для целей настоящего исследования необходимо обратить внимание на: во-первых, экономическом; во-вторых, на юридическом аспектах данного явления.

С экономической точки зрения под предпринимательством некоторые отечественные авторы предлагают определять: во-первых, деятельность, направленную на максимальное увеличение прибыли; во-вторых, как инициативную деятельность, которая заключается в выработке товаров и услуг; в-третьих, как процесс организационной новации в целях извлечения прибыли; в-четвертых, как действия, которые направлены на возрастание капитала, развитие производства и присвоение прибыли; в-пятых, как специфический вид деятельности, который направлен на поиск изменений в существующих формах жизни предприятий и общества и реализацию этих изменений.<sup>1</sup> Другие же ученые в качестве основной цели предпринимательской деятельности указывают производство и предложение рынку такого товара, на который имеется спрос и который приносит прибыль<sup>2</sup>. К.К. Лебедев утверждает, что понятие предпринимательской деятельности используется в российском законодательстве в качестве базового юридуко-технического инс-

<sup>1</sup> Афанасьева, Н.В. Конкуренция и инструментарий эффективного предпринимательства / Н.В. Афанасьева, Г.Л. Багиев, Г. Лейдиг; под общ. ред. Г.Л. Багиева. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1996. – С. 102.

<sup>2</sup> Бусыгин, А.В. Предпринимательство. Основной курс: Учебник. – М. 2007. – С. 18.

трумента, сквозь призму которого осуществляется правовое регулирование многих аспектов экономических отношений<sup>1</sup>. В связи с отмеченным можно сделать вывод о том, что предпринимательская деятельность с экономической точки зрения рассматривается как категория, которая отражает особенности механизма рыночной экономики, а как юридическая категория в качестве правового понятия, посредством использования которого отражаются особенности объекта правового регулирования в сфере рыночной экономики.

В соответствии с правилами, установленными в абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ, в качестве предпринимательской признается деятельность, которая носит самостоятельный характер, осуществляется на свой риск и направлена на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Кроме того, по общему правилу требуется обязательная государственная регистрация в этом качестве тех лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. Исключение из указанного правила установлено в абз. 2 п. 1 ст. 23 ГК РФ. Буквальное толкование содержащихся в ст. 2 ГК РФ формулировок позволяет предположить, что перечень видов предпринимательской деятельности носит закрытый характер, а потому такие виды деятельности участников имущественного оборота как, например, получение дохода в случае возмездной уступки (продажи) прав или изготовление продукции (товаров) юридически не подпадают под понятие предпринимательства, хотя фактически таковыми являются. Для устранения данного пробела отдельными отечественными авторами вносятся предложения, связанные с конструированием не закрытого, а, наоборот, открытого перечня видов предпринимательской деятельности. В обоснование своей позиции они указывают на тот факт, что легальное определение понятия предпринимательской деятельности закреплено лишь в действующем ГК РФ, а в других нормативно-правовых актах либо имеется отсылка к нему (напри-

---

<sup>1</sup> Лебедев, К.К. Предпринимательское и коммерческое право: системные аспекты. Предпринимательское и коммерческое право в системе права и законодательства, системе юридических наук и учебных дисциплин. – С.-Пб.: Юрид. центр Пресс, 2002. – С. 61.

мер, п. 1 ст. 11 НК РФ<sup>1</sup>), либо нет (например, в БК РФ<sup>2</sup>), хотя на это указывается в одном из Постановлений Конституционного суда РФ<sup>3</sup>.

Для целей настоящего исследования на основе анализа предусмотренного в ГК РФ легального определения понятия и отличительных признаков предпринимательской деятельности как межотраслевого юридического явления нами предпринята попытка выявить и охарактеризовать ее публично-правовые аспекты. По мнению, высказанному В.Ф. Попондопуло и Г.Ф. Ручкиной, все признаки предпринимательской деятельности следует разграничивать на две следующие группы: 1) общие или родовые (самостоятельность деятельности предпринимателя и ее осуществление на свой риск); 2) специфические (осуществление такой деятельности с целью систематического извлечения прибыли и соблюдение лицом, ее осуществляющим, обязательной процедуры государственной регистрации, установленной действующим законодательством)<sup>4</sup>. В.В. Ровный же настаивает на том, что предусмотренные в ГК РФ признаки предпринимательской деятельности необходимо классифицировать на: 1) те, которые носят обязательный характер; 2) те, которые носят факультативный характер. Причем к последним указаный автор относит: систематичный и самостоятельный характер, а также необходимость государственной регистрации соответствующих субъектов в качестве предпринимателей<sup>5</sup>. О.Г. Карпович, проанализировав содержание предпринимательской деятельности, предла-

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2019. – № 39. – Ст. 5375.

<sup>2</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31 – Ст. 3823; 2019. – № 31. – Ст. 4466.

<sup>3</sup> Постановление Конституционного Суда РФ от 17.06.2004 № 12-П // Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 27. – Ст. 2803.

<sup>4</sup> Попондопуло, В.Ф. Правовой режим предпринимательства. – С.-Пб.: Изд-во С.-Петербург. ун-та, 1994. – С. 14–15; Ручкина, Г.Ф. Теоретические основы финансово-правового регулирования предпринимательской деятельности. – М.: Юриспруденция, 2004. – С. 89.

<sup>5</sup> Ровный, В.В. Гражданско-правовая природа предпринимательства. – Иркутск: Издательство Иркутского университета, 1996. – С. 34–35.

гает выделять в ней следующие составляющие: 1) экономическую (сущностную), которая проявляется посредством таких признаков исследуемого явления как: систематичный, рисковый и самостоятельный характер; 2) юридическую (формальную), которая, в свою очередь, проявляется в государственной регистрации<sup>1</sup>. Отдельными отечественными учеными предлагается рассматривать предпринимательскую деятельность в качестве составной части экономической деятельности вообще.<sup>2</sup>

Что же касается анализа признаков предпринимательской деятельности, которые вытекают из легального определения данного понятия, предусмотренного в ст. 2 ГК РФ, с точки зрения их возможного публично-правового регулирования, то в данном случае необходимо, на наш взгляд, отметить следующее. В качестве основополагающего признака предпринимательской деятельности, на наш взгляд, следует признавать ее целевую направленность, связанную с извлечением прибыли. Именно благодаря цели можно отграничить предпринимательскую деятельность от иных видов деятельности участников экономического оборота.

Характеристика отдельными российскими учеными и практиками частноправового аспекта такого признака предпринимательской деятельности граждан как самостоятельность, позволяет сделать вывод о том, что последняя: во-первых, носит объективный характер; во-вторых, проявляется в максимальной свободе действий и неприкосновенности предпринимателя в процессе осуществления им своей деятельности; в-третьих, основывается на свободном формировании воли, выборе как цели, так и средств достижения, а также процесса и непосредственного результата ее осуществления<sup>3</sup>. Кро-

---

<sup>1</sup> Карпович, О.Г. Предпринимательская деятельность как объект уголовно-правовой охраны / О.Г. Карпович // Российский следователь. – 2003. – № 3. – С. 32.

<sup>2</sup> Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 2-е изд. М.: Инфра-М, 2017. – С. 22; Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: Монография. – М.: Проспект, 2009. – С. 58.

<sup>3</sup> См., например: Каминка, А.И. Очерки торгового права (под редакцией и с предисловием В.А. Томсинова). – М.: Зерцало, 2007. – С. 17; Семейсов, В.А. Понятие предпринимательской деятельности / В.А. Семейсов // Академический юридический журнал. – 2002. – № 4. – С. 12 и др.

ме того, некоторые авторы с учетом действующего законодательства предлагают выделять организационную и имущественную самостоятельность предпринимательства<sup>1</sup>, а в рамках организационной, в свою очередь, самостоятельность управленческого и юрисдикционного характера<sup>2</sup>. Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, более подробно охарактеризовать две последние из упомянутых выше разновидностей такого признака предпринимательской деятельности как самостоятельность ее осуществления. Субъекты предпринимательской деятельности при использовании механизма налогового планирования должны четко соблюдать требования, установленные в действующем законодательстве, поскольку в противном случае к ним могут быть применены налоговые санкции, а также меры юридической ответственности.

В соответствии с положениями, предусмотренными в ст. 11 НК РФ, для целей налогообложения под учетной политикой отечественный законодатель предлагает понимать выбранную налогоплательщиком совокупность способов (методов), посредством которых определяются доходы и (или) расходы, осуществляются их признание, оценка и распределение, а также учет иных показателей его финансово-хозяйственной деятельности. Публично-правовой аспект организационной самостоятельности предпринимателя-налогоплательщика так называемого юрисдикционного характера предполагает право последнего на обращение за защитой принадлежащих ему прав и интересов в административном и (или) судебном порядке (ст. 138 НК РФ).

В соответствии с предписаниями, содержащимися в действующем российском законодательстве (ст.ст. 2, 23, 50, 51 ГК РФ) лицо вправе на законном основании осуществлять предпринимательскую деятельность лишь после прохождения процедуры государственной регистрации в этом качестве, установленной соответствующим

---

<sup>1</sup> Правовые проблемы предпринимательской (экономической) деятельности: учебное пособие / В.А. Семеусов, А.А. Тюкавкин, А.А. Пахаруков. – Иркутск: Изд-во ИГЭА, 2001. – С. 16; Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право: Учебное пособие. – 2-е изд. испр. и доп. – М.: Юриспруденция, 2000. – С. 3–5.

<sup>2</sup> Половникова, Н.В. Указ. соч. С. 85.

законом<sup>1</sup>. Только в случае надлежащего оформления юридического статуса предпринимателя в отношении граждан наступают существенные публично-правовые последствия. Анализ положений, содержащихся в НК РФ, а также целом ряде подзаконных актов, позволяет предположить, что наряду с признаком обязательной государственной регистрации лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность на законном основании, в качестве дополнительного для целей публично-правового регулирования следует считать его постановку на налоговый учет, а также на учет в соответствующих фондах (ОМС, ФСС и т.д.). Предприниматель обязан встать на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика вне зависимости от того возникла уже у него или еще нет обязанность по уплате налога (ст. 23, п. 2 ст. 83 НК РФ). Следовательно, можно сделать вывод о том, что посредством прохождения единой процедуры государственной регистрации и постановки на налоговый учет государством выполняются такие публичные функции как: 1) легализующая; 2) информационная; 3) учетно-контрольная.

Каких либо критериев, посредством использования которых можно было бы утверждать о систематическом характере осуществления предпринимательской деятельности, нет ни в ГК РФ, ни в НК РФ. На наш взгляд, под систематичностью применительно к теме данного исследования следует понимать неоднократное (три и более раз) совершение предпринимателем определенного рода действий. В связи с отсутствием единого законодательного и правоприменительного (судебного) подхода к толкованию данного признака предпринимательской деятельности, его нельзя рассматривать как основной.

Подводя итог исследованию публично-правового регулирования предпринимательской деятельности граждан, можно сделать вывод о том, что легальное определение понятия предпринимательской деятельности, предусмотренное в абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ, нуждается в корректировке. Под предпринимательской деятельностью следует понимать такой вид самостоятельной экономической деятель-

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть I). – Ст. 3431; 2017. – № 45. – Ст. 6586.

ности, который направлен на систематическое извлечение доходов и прибыли от пользования имуществом, изготовления и продажи продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг и от иной законной деятельности, осуществляемой на свой риск лицом, зарегистрированным в установленном законом порядке.

### Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31 – Ст. 3823; 2019. – № 31. – Ст. 4466.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2019. – № 39. – Ст. 5375.
4. Постановление Конституционного Суда РФ от 17.06.2004 № 12-П // Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 27. – Ст. 2803.
5. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // Собрание законодательства РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1096; 2017. – № 31 (Часть I). – Ст. 4754.
6. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2018) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть I). – Ст. 3431; 2017. – № 45. – Ст. 6586.
7. Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: Монография. – М.: Проспект, 2009.
8. Бусыгин, А.В. Предпринимательство. Основной курс: Учебник. – М. 2007.
9. Каминка, А.И. Очерки торгового права (под редакцией и с предисловием В.А. Томсинова). – М.: Зерцало, 2007.

10. Карпович, О.Г. Предпринимательская деятельность как объект уголовно-правовой охраны / О.Г. Карпович // Российский следователь. – 2003. – № 3.
11. Лебедев, К.К. Предпринимательское и коммерческое право: системные аспекты. Предпринимательское и коммерческое право в системе права и законодательства, системе юридических наук и учебных дисциплин. – С.-Пб.: Юрид. центр Пресс, 2002.
12. Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 2-е изд. М.: Инфра-М, 2017.

*УДК 34.01*

***Санбиев С.С.***

*студент магистратуры, III курс филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске Ставропольского края*

## **ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: СООТНОШЕНИЕ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ И ЧАСТНОПРАВОВЫХ НАЧАЛ РЕГУЛИРОВАНИЯ**

**Аннотация.** Предпринимательская деятельность, как правило, выступает в качестве той сферы, где происходят взаимодействие и пересечение публичных (общества и государства) и частных (предпринимателя) интересов, поскольку право на ее осуществление, гарантированное в Конституции РФ<sup>1</sup>, изначально акцентирует внимание именно на публично-правовом аспекте такого регулирования.

**Ключевые слова:** предпринимательская деятельность, публично-правовое регулирование, частноправовое регулирование.

***Sanbiev S.S.***

*graduate student of the third year  
branch of REU of G. V. Plekhanov  
in Pyatigorsk, Stavropol Krai*

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 25.12.1993. – № 257; Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – Ст. 4398.

## ENTREPRENEURIAL ACTIVITY: THE RATIO OF PUBLIC AND PRIVATE LAW PRINCIPLES OF REGULATION

**Abstract.** Entrepreneurial activity, as a rule, acts as the sphere where there is interaction and intersection of public (society and the state) and private (entrepreneur) interests, since the right to its implementation, guaranteed in the Constitution of the Russian Federation, initially focuses on the public-legal aspect of such regulation.

**Keywords:** entrepreneurial activity, public-legal regulation, private-legal regulation.

Применительно к теме настоящего исследования определенный интерес представляет подход ряда авторов, настаивающих на том, что сочетание элементов публично-правового и частноправового регулирования предпринимательской деятельности выступает не только в качестве способа упорядочения соответствующих отношений, но и служит одновременно средством удовлетворения как публичных, так и частных интересов<sup>1</sup>. Кроме того, о возрастании роли именно комплексного нормативно-правового регулирования различных групп общественных отношений, в том числе и сфере осуществления предпринимательской деятельности, отмечалось в работах ряда отечественных авторов<sup>2</sup>. На наш взгляд, следует согласиться с мнением отдельных отечественных авторов, утверждающих, что в качестве основной тенденции развития российского законодательства в сфере осуществления предпринимательской деятельности на современном этапе, выступает комплексный (межотраслевой) характер правового регулирования соответствующих общественных отноше-

---

<sup>1</sup> См., например: Чельшев, М.Ю. Межотраслевое правовое регулирование как средство обеспечения публичных интересов в экономической сфере / М.Ю. Чельшев // Журнал российского права. – 2005.- № 12. – С. 23; Голубничий, А.И. Предпринимательская деятельность как объект государственного регулирования: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / А.И. Голубничий. – М., 2006. – С. 18 и др.

<sup>2</sup> См., например: Яковлев, В.Ф. Понятие предпринимательского договора в российском праве / В.Ф. Яковлев // Журнал российского права. – 2008. – № 1. – С. 6; Мозолин, В.П. Развитие гражданского законодательства на современном этапе (дискуссионные проблемы) / В.П. Мозолин // Журнал российского права. – 2005. – № 7. – С. 33.

ний, предполагающий сочетание элементов как публично-правового, так и частноправового регулирования<sup>1</sup>.

Межотраслевое правовое регулирование наиболее ярко проявляется в так называемых комплексных отраслях права. В этой связи мы не можем не согласиться с высказанной рядом отечественных ученых и практиков точкой зрения, в соответствии с которой предпринимательское право сочетает в себе как публично-правовые, так и частноправовые начала<sup>2</sup> и рассматривается в качестве комплексного образования, объединяющего нормы различных отраслей права<sup>3</sup>.

В качестве наиболее наглядного примера публично-правового воздействия на предпринимательскую деятельность можно привести ее урегулирование финансово-правовыми нормами. Так, некоторыми авторами в процессе регулирования предпринимательской деятельности предлагается различать с одной стороны финансово-правовое регулирование, которое основано, во-первых, на существовании связей власти и подчинения между их участниками отношений; во-вторых, на преобладании императивного метода регулирования; в-третьих, обеспечивает защиту публичных интересов общества и государства, а с другой стороны – саморегулирование, которое 1) базируется на диспозитивном методе и равенстве участников отношений; 2) реализуется посредством заключения договоров.<sup>4</sup> На наш взгляд, подавляющее большинство правоотношений, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, носит комплексный характер и пересекается с правоотношениями,

---

<sup>1</sup> Половникова, Н.В. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: гражданско-правовой и финансово-правовой аспекты: дисс. на соиск. ... к.ю.н. / Н.В. Половникова. – Екатеринбург, 2008. – С. 56.

<sup>2</sup> Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: Монография. – М.: Проспект, 2009. – С. 15; Бублик, В.А. Публично- и частноправовые начала в гражданско-правовом регулировании внешнеэкономической деятельности: автореф. дисс... на соиск. д.ю.н. / В.А. Бублик. – Екатеринбург, 2000. – С. 13; Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 2-е изд. М.: Инфра-М, 2017. – С. 64.

<sup>3</sup> Сулейменов, М.К. Предпринимательское право в системе права / М.К. Сулейменов // Бизнес. Менеджмент. Право. – 2007. – № 1. – С. 43–44.

<sup>4</sup> Бадтиев, А.Ф. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: автореф. дисс. на соиск. ... к.ю.н. / А.Ф. Бадтиев. – М., 2005. – С. 10.

входящими в предмет правового регулирования других отраслей права.

В науке предпринимательского права учеными и практиками выделяются различные критерии для классификации предпринимательских правоотношений на виды. Для целей настоящего исследования определенным интерес представляют горизонтальные и вертикальные правоотношения. В качестве горизонтальных предпринимательских правоотношений выступают имущественные отношения, которые носят товарно-денежный характер и складываются между хозяйствующими субъектами либо между последними и гражданами. Предпринимательские правоотношения, входящие в данную группу, могут и должны быть подвергнуты частнопровому регулированию, которое, в свою очередь, непосредственно базируется на методе правового регулирования, используемом в гражданском праве. Элементами данного метода, по мнению отдельных авторов, традиционно выступают: 1) диспозитивность; 2) инициатива; 3) уравнивание субъектов всех групп, независимо от экономической мощи и социального положения лица; 4) прямое использование имущественных интересов субъектов правоотношений, системы стимулирования надлежащего поведения.

Как отмечает В.Ф. Яковлев, при регулировании предпринимательской деятельности «соотношение нормативного и индивидуального регулирования должно быть изменено в пользу первого, которое прекрасно сочетается с саморегулированием»<sup>1</sup>. На существование неразрывной связи между законодательным и договорным регулированием неоднократно указывалось в трудах различных отечественных авторов.<sup>2</sup>

ГК РФ<sup>3</sup> (п. 1, 3 ст. 2) охватываются только частнопровые ас-

<sup>1</sup> Яковлев, В.Ф. Указ. соч. – С. 7.

<sup>2</sup> Семякин М.Н. Экономика и право: проблемы теории, методологии и практики / Под общ. ред. А.И. Татаркина. – Екатеринбург, 2006. – С. 34; Казанцев, М.Ф. Договорное регулирование. Цивилистическая концепция. – Екатеринбург: УрО РАН, 2005. С. 122.

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. – № 32. – Ст. 3301; 31.07.2017. – № 31 (Часть 1). – Ст. 4808.

пекты регулирования предпринимательских отношений, тогда как правовое регулирование предпринимательской деятельности осуществляется на основе сочетания публично-правовых и частноправовых начал. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что в предмет гражданско-правового регулирования входит лишь та часть предпринимательских отношений, которые основаны на равенстве сторон. Более того, несмотря на то, что в действующем российском законодательстве формально закреплен частноправовой подход в регулировании предпринимательской деятельности, фактически же, по мнению отдельных авторов<sup>1</sup>, в данной сфере в доминирующем положении находятся именно публично-правовые отрасли.

Что же касается вертикальных предпринимательских правоотношений, то они возникают между управленческими органами и субъектами хозяйствования в процессе осуществления последними предпринимательской деятельности.<sup>2</sup> Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что деятельность предпринимателей подлежит государственному регулированию. Посредством существования и развития вертикальных предпринимательских правоотношений происходит обеспечение консолидации, сотрудничества, взаимодействия предпринимателей и государства. В связи с тем, что указанные отношения основаны на властном подчинении, они более всего должны быть подвергнуты публично-правовому (административному и финансовому) регулированию. Публично-правовое регулирование, в том числе и предпринимательской деятельности, характеризуется своими специфическими целями, институтами, процедурами и средствами обеспечения. Следует, на наш взгляд, согласиться с мнением В.С. Белых о том, что под государственным регулированием предпринимательской деятельности следует понимать такую управленческую деятельность государства, которая направлена на упорядочение экономических отношений в сфере предприни-

---

<sup>1</sup> Курбатов, А.Я. Сочетание частных и публичных интересов при правовом регулировании предпринимательской деятельности. – М.: ЮрИнфоР, 2001. – С. 147.

<sup>2</sup> Лаптев, В.В. Субъекты предпринимательского права. – М.: Юрист, 2003. – С. 23; Мартемьянов, В.С. Хозяйственное право. Том 1. Общие положения. Курс лекций – М.: Издательство БЕК, 1994. – С. 1.

мательства и имеет своей целью защиту публичных и частных интересов их участников<sup>1</sup>.

В действующем российском законодательстве практически отсутствует легальное определение понятия «государственное регулирование предпринимательской деятельности». Несмотря на то, что в ст.ст. 8, 34, 55 Конституции РФ заложены принципы государственного правового регулирования предпринимательской деятельности, основное значение в данной ситуации должно отводиться публично-правовым отраслям, нормы которых должны не только устанавливать различного рода запреты и ограничения, но и предусматривать меры поддержки предпринимателей.

Анализ научной и специальной литературы позволяет нам сделать вывод о том, что многие видные отечественные ученые<sup>2</sup> включают в предмет правового регулирования предпринимательского права те или иные группы административных и финансовых отношений, которые связаны с государственным регулированием предпринимательской деятельности. Мы не можем не согласиться с данным обстоятельством и полагаем, что ведущая роль межотраслевого регулирования предпринимательских отношений должна объясняться тем фактом, что имущество, часть которого отчуждается в пользу государства и муниципальных образований в качестве налогов и сборов, создается в основном в сфере предпринимательской деятельности.

Представителями отечественной науки финансового права также акцентируется внимание на интеграции, с одной стороны, финансовых и предпринимательских<sup>3</sup>, а с другой стороны, финан-

---

<sup>1</sup> Белых, В.С. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в РФ / В.С. Белых // Журнал российского права. – 2007. – № 1. – С. 39–40.

<sup>2</sup> См., например: Хозяйственное право: Учебник / Под общ. ред. акад. Мамутова В.К. – М.: Юриком Интер, 2002; Предпринимательское (хозяйственное) право: В 2 т. Т. 1: Учебник (под ред. док. юр. наук, проф. Олейника О.М.). – М.: Юрист, 1999; Губин, Е.П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства: правовые проблемы. Монография. – М., Юрист, 2005; Лебедев, К.К. Предпринимательское и коммерческое право: системные аспекты. Монография. – С-Пб.: Юридический центр, 2002 и др.

<sup>3</sup> Соколова, Э.Д. Правовые основы финансовой системы России. – М.: Юриспруденция. 2006. – С. 55–56, 103.

совых и гражданских правоотношений<sup>1</sup>. Кроме того, среди российских ученых достаточно распространенной считается точка зрения, в соответствии с которой налоговые отношения включают в себя широкий круг взаимосвязей, которые входят в сферу гражданского регулирования, а потому носят комплексный характер.<sup>2</sup> Более того, отдельными авторами подчеркивается, что налоговое право носит вторичный по отношению к гражданскому характер, т.к. для целей налогообложения немаловажная роль отводится именно результатам деятельности предпринимателя.<sup>3</sup> Иными словами, в процессе правового регулирования предпринимательской деятельности налицо ситуация, когда посредством частноправовых (гражданско-правовых) норм происходит оформление предпринимательских отношений, а нормы публичного права (финансового, налогового) помогают выявлять их фактическое (экономическое) содержание.

Таким образом, вертикальные предпринимательские правоотношения носят межотраслевой характер и входят в предмет правового регулирования как предпринимательского, так и финансового права. К межотраслевым следует относить отношения с участием субъектов предпринимательской деятельности, которые связаны: 1) с уплатой налогов; 2) с получением налоговых льгот; 3) с получением налоговых вычетов; 4) с бюджетным финансированием и т.д. Первые три указанные выше группы правоотношений российским законодателем отнесены к налоговым, а четвертая – к бюджетным. В подтверждение того, что регулирование предпринимательской деятельности носит комплексный межотраслевой характер и сочетает в себе публично-правовые и частноправовые элементы, можно привести ряд аргументов.

---

<sup>1</sup> Запольский, С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права. – М.: Эксмо, 2008. – С. 60.

<sup>2</sup> Петрова, Г.В. Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Г.В. Петрова. – М., 2003. С. 17; Нагорная, Э.Н. Налоговые споры: соотношение гражданского и налогового законодательства. – М.: Юстинформ. 2004. С. 3.

<sup>3</sup> Петрова, Г.В. Имущественные (стоимостные) понятия в налоговом и гражданском законодательстве: единство и дифференциация регулирования / Г.В. Петрова // Ваш налоговый адвокат. – 2003. – № 2; Брызгалин, А.В., Бабанин, В.А., Штром-вассер, И.Р. и др. Актуальные вопросы налогового, гражданского и корпоративного права. – «Налоги и финансовое право», 2004: <http://base.garant.ru/4007427/#ixzz5TpQ5fOHH>

Подводя итог сказанному, следует отметить следующее. В качестве основной тенденции развития российского законодательства в сфере осуществления предпринимательской деятельности на современном этапе выступает комплексный (межотраслевой) характер правового регулирования соответствующих общественных отношений, предполагающий сочетание элементов как публично-правового, так и частноправового регулирования. Подавляющее большинство правоотношений, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, носит комплексный характер и пересекается с правоотношениями, входящими в предмет правового регулирования других отраслей права. В качестве горизонтальных предпринимательских правоотношений выступают имущественные отношения, которые носят товарно-денежный характер и складываются между хозяйствующими субъектами либо между последними и гражданами. Что же касается вертикальных предпринимательских правоотношений, то они возникают между управленческими органами и субъектами хозяйствования в процессе осуществления последними предпринимательской деятельности, которая подлежит государственному регулированию. В процессе правового регулирования предпринимательской деятельности налицо ситуация, когда посредством частноправовых норм происходит оформление предпринимательских отношений, а публично-правовые нормы помогают выявлять их фактическое (экономическое) содержание.

### **Список литературы:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 25.12.1993. – № 257; Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2019. – № 29 (часть I). – Ст. 3844.
3. Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: Монография. – М.: Проспект, 2009.

4. Перевалов, В.Д. Теория государства и права: учебник для бакалавров / В.Д. Перевалов. – 4-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014.
5. Петрова, Г.В. Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Г.В. Петрова. – М., 2003.
6. Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – 2-е изд. М.: Инфра-М, 2017.
7. Соколова, Э.Д. Правовые основы финансовой системы России. – М.: Юриспруденция. 2006.
8. Яковлев, В.Ф. Понятие предпринимательского договора в российском праве / В.Ф. Яковлев // Журнал российского права. – 2008. – № 1.

*УДК 346.21*

***Харченко Мария Александровна,***

*студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова  
в г. Пятигорске, y707yy@mail.ru*

***Аметова Элина Зейнадиновна,***

*студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
ametova\_9797@mail.ru*

***Пшиготижев Анзор Мухадинович,***

*студент 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
pschigotizhev.a@yandex.ru*

## **СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ**

**Аннотация.** В статье рассматриваются субъекты финансового права, такие как публичные и коллективные, выделяются их виды, а также их признаки. Определено, что субъектом финансового права является лицо, которое наделено необходимыми для этого правами и обязанностями, потенциально способное быть участником фи-

нансовых правоотношений. Особое внимание уделено финансовой правосубъектности, включающую в себя финансовую правоспособность и дееспособность.

**Ключевые слова:** финансовое право, субъекты финансового права, правосубъектность, финансовая правоспособность, финансовая дееспособность, государственные денежные фонды, публичные субъекты, коллективные субъекты.

***Kharchenko Mariya Aleksandrovna,***

*3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, y707yy@mail.ru*

***Ametova Elina Zeynadinovna,***

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, ametova\_9797@mail.ru*

***Pshigotizhev Anzor Mukhadinovich,***

*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, pshigotizhev.a@yandex.ru*

## **SUBJECTS OF FINANCIAL LAW: CONCEPT AND TYPES**

**Abstract.** The article examines the subjects of financial law, such as public and collective, their types are highlighted, as well as their characteristics. It is determined that the subject of financial law is a person who is endowed with the necessary right and obligation for this, potentially capable of being a participant in financial relations. Particular attention is paid to financial legal personality, which included financial legal capacity and legal capacity.

**Keywords:** financial law, subjects of financial law, legal personality, financial standing, financial capacity, state monetary funds, public entities, collective entities.

В результате правового регулирования общественных отношений, финансовое право четко определяет круг лиц, которые являются участниками таких отношений, в том числе наделяя их субъективными правами и обязанностями, в результате чего обеспечивается образование, распределение и использования государственных денежных фондов. Данный круг лиц, которые носят такие права и обязанности и являются субъектами финансового права.

Субъектом финансового права является лицо, которое обладает правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями [1, с. 87].

Правосубъектность включает в себя непосредственно финансовую правоспособность и дееспособность. Финансовая правоспособность представляет собой способность иметь финансовые права и нести за них обязанности, которые предусмотрены нормативно-правовыми актами. В свою очередь, как финансовая правосубъектность является достаточно сложным элементом и включает в себя возможность иметь права и нести обязанности, то есть правоспособность, а также дееспособность – т.е., самостоятельное осуществление своих прав и обязанностей.

Таким образом, правосубъектность включает в себя такие элементы как, правоспособность, дееспособность, деликтоспособность и вменяемость.

Финансовая правосубъектность выполняет функции как собирательной, так и объединяющей категории, так как представляет собой финансовую правоспособность и дееспособность, позволяющее субъекту финансового права выступать одновременно финансово правоспособным и дееспособным.

Все юридические права и обязанности принадлежат субъектам финансового права, не зависимо от участия субъекта в конкретных правоотношениях, тем самым, действуя в силу финансово-правовых норм. Особенностью субъектов финансового права являются три основные группы, на которые подразделены субъекты российского права:

1. Публичные субъекты, которыми являются государство и его территориальные подразделения, такие как Российская Федерация; субъекты Российской Федерации, в которые входят республики, края, области, автономные округа, автономные области, города федерального значения; административно-территориальные единицы, в состав в которых входят как закрытые образования, так и свободные экономические зоны. Определяющим признаком публичных субъектов является возложение на них юридической ответственности, возникающей при совершении финансовых правонаруше-

ний, которые вытекают из обязанности обеспечения выполнения экономических задач для укрепления финансового состояния государства;

2. Коллективные субъекты, к которым относят: органы государственной власти и местного самоуправления, государственные и общественные организации, организации, учреждения и предприятия, основанные на различных формах собственности, среди которых коммерческие и некоммерческие организации. [3]. Их особый правовой статус проявляется в ведении вопросов местного значения, то есть предметы ведения местного самоуправления находят необходимость в осуществлении финансовой деятельности, тем самым являясь субъектом финансового права. Муниципальное образование является субъектом финансового права в отношении прав: формирования и исполнения местного бюджета; установления местных налогов и сборов; выпуска муниципальных займов, а также взаимосвязанных с этими правами обязанностей и прав. К таким субъектам относят органы государственной власти: Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Центральный банк Российской Федерации, Инспекция федеральной налоговой службы.

К данной группе следует отнести индивидуальные субъекты, которые представляют собой граждан Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, обязанности и права, которые в большей степени связаны с налогами и иными, предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательными платежами, которые поступают в государственную и муниципальную казну. Законодательно установлено, что гражданин привлекается к уплате налогов, в случае если его доход превышает налогооблагаемый минимум, а также в собственности у него находятся имущество, подлежащее налогообложению. В том числе, помимо налогообложения, в качестве субъектов финансового права выступают лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя, без образования юридического лица, главы крестьянских хозяйств, согласно статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации [1]. Помимо вышеперечисленных, существуют не индивидуальные субъекты финансового права, которые

представляют собой организации и являются субъектами в области государственного и банковского кредитования, налогообложения и страхования.

Финансовая правоспособность таких субъектов характеризуется через юридические обязанности, а государство, которое устанавливает финансово-правовые нормы, в виде властных предписаний, заинтересовано в их беспрекословном исполнении.

Казенные предприятия относятся ко второй группе субъектов финансового права к коллективным субъектам. Казенные предприятия основываются на праве оперативного управления, они находятся в непосредственном подчинении государственному или муниципальному подчинению и уполномоченных органов, включающие в себя также область финансов, в связи с этим содержание финансовых правоотношений в которые вступают, предприятия отличаются спецификой управления их финансовой деятельности, определенным ограничением их самостоятельности.

Финансовое право регулирует возникающие общественные отношения, определяет правосубъектность, включающую правоспособность и дееспособность участников финансового права, при этом определяя данный круг лиц, участвующих в финансовых отношениях, тем самым являясь субъектами финансового права, а также что важно, наделяет их юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают образование, распределение и использование денежных фондов государства.

#### **Список литературы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // СЗ РФ. 1994, № 32, ст. 3301.
2. Древаль Л.Н. Субъекты российского финансового права: теоретико-правовое исследование: дисс. ... докт. юрид. наук. Хабаровск, 2009. С. 87.
3. Мошкова Д.М. К вопросу о субъектах финансового права // Актуальные проблемы российского права. 2016. №11 (72). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-subektah-finansovogo-prava-1> (дата обращения: 23.10.2019).

УДК 346.21

**Харченко Мария Александровна,**  
студентка 3 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
y707yy@mail.ru

**Кармова Карина Анатольевна,**  
студентка 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
karmovakarisha@mail.ru

**Пишготижев Анзор Мухадинович,**  
студент 2 курса магистратуры, филиал Российского  
экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,  
pschigotizhev.a@yandex.ru

## **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАЗЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

**Аннотация.** В статье предлагается общий обзор казенного предприятия, которое отличается своей спецификой, являющегося субъектом финансового права, которое наряду с иными субъектами обладает правосубъектностью, имеет определенные права и несет определенные обязанности. Казенные предприятия находятся в государственном либо муниципальном подчинении уполномоченных органов, влияющих на деятельность казенных предприятий и финансовую самостоятельность. Совершенствование финансовой деятельности казенных предприятий является приоритетным направлением для экономической политики государства.

**Ключевые слова:** казенные предприятия, финансовое право, субъекты финансового права, финансовая деятельность.

**Kharchenko Mariya Aleksandrovna,**  
3rd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, y707yy@mail.ru

**Karmova Karina Anatolyevna,**  
2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov  
Russian University of Economics, karmovakarisha@mail.ru

*Pshigotizhev Anzor Mukhadinovich,*  
*2nd year student of magistracy, The Pyatigorsk branch of Plekhanov*  
*Russian University of Economics, pshigotizhev.a@yandex.ru*

## ACTIVITIES OF STATE ENTERPRISES AS SUBJECT OF FINANCIAL LAW

**Abstract.** The article offers a general overview of state – owned enterprise, which is distinguished by its specificity, being the subject of financial law, which, along with other entities, has a legal personality, has certain rights and has certain responsibilities. Treasury enterprises are in state or municipal subordination of authorized bodies that affect the activities of treasury enterprises and financial independence. Improving the financial activities of state enterprises is a priority for the state economic policy.

**Keywords:** state-owned enterprises, financial law, subjects of financial law, financial activities.

Среди субъектов финансового права, выделяется в большей мере казенное предприятие, отличающееся своей спецификой как форма государственного унитарного предприятия, которое основано на праве оперативного управления. Казенные предприятия находятся в непосредственном государственном подчинении уполномоченных органов, которые влияют на самостоятельность казенных предприятий и их финансовую деятельность [2]. Совершенствование их деятельности является одним из приоритетных направлений государства. Казенное предприятие ведет оперативный и бухгалтерский учет результатов своей деятельности и представляет отчетность в установленном порядке. Казенное предприятие является юридическим лицом среди субъектов финансового права, имеющее собственный баланс, расчетный счет, гербовую печать, которая содержит полное наименование и адрес предприятия на русском языке. Наряду с другими субъектами финансового права казенное предприятие имеет определенные права и несет определенные обязанности, выполнение которых гарантирует мобилизацию, распределение и использование государственных денежных фондов.

Отличительной особенностью казенных предприятий является

обеспечение ими публичных интересов. Порядок функционирования и правовой статус таких предприятий достаточно урегулирован, так как такие предприятия создаются для выполнения определенных задач, поставленных государством, которое и наделяет их определенным набором функций и правомочий. Казенные предприятия имеют важное место в государственном секторе экономики. Они участвуют в создании внутреннего валового продукта, который подлежит распределению, с другой стороны они обеспечивают такие сферы деятельности, которые являются убыточными. К тому же это характеризует реализацию публичных и национальных интересов как существенный признак казенных предприятий.

Казенные предприятия создаются публично-правовыми образованиями, которые находятся с ними в отношении «власть-подчинение». Выражается это в полномочиях собственника казенного предприятия по планированию финансовой деятельности, то есть казенные предприятия в праве отчуждать или распоряжаться закрепленным за ним имуществом лишь с согласия собственника. При этом, по финансовым обязательствам, возникающим у казенных предприятий ответственность несут собственники и соответственно казенное предприятие не может быть подвергнуто банкротству. Также казенное предприятие обладает специальной правоспособностью, т.е. создание таких предприятий предусмотрено для специальных целей, которые определяют права и обязанности таких предприятий.

В отличие от государственных и муниципальных предприятий, казенные обретают как финансовую правоспособность, так и финансовую дееспособность, с момента внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Порядок распределения доходов устанавливается самим собственником, не согласуя с предприятием, в свою очередь предприятие лишь перечисляет часть прибыли от результатов своей деятельности в бюджет. Управление сводится к контролю над предприятием, например, в решении основных кадровых вопросов, таких как назначение руководителя предприятия и главного бухгалтера. Имущество казенного предприятия, которое арендуется у государства может быть передано в использование третьим лицам, в случаях предусмотренных законодательно.

Что касается порядка открытия лицевых счетов для учета операций с субсидиями, которые выделяются федеральным казенным предприятиям, ранее он был общий, согласно которому открытие данных счетов производилось в кредитных организациях. После ряда законодательных изменений осуществление расчетов происходит через лицевые счета федерального казначейства, что достаточно увеличило сроки и усложнило данную процедуру. Данные изменения являются целесообразными, так как осуществляется системный и последовательный контроль со стороны собственника и Федерального казначейства, которые регулируют и контролируют бюджетные средства.

Казенные предприятия рассматриваются через финансовую деятельность государства, что отражает социальную сущность управления публичной собственностью в условиях рыночной экономики [1]. Исходя из этого и учитывая особенности правового статуса казенных предприятий и сравнения финансово-правового регулирования предприятий, под финансовой деятельностью казенных предприятий понимается процесс, который урегулирован нормами финансового права, направленный на формирование, распределение и использования казенными предприятиями их централизованных фондов денежных средств, целью которого является функционирование, обеспечение публичных интересов и достижение поставленных целей и задач.

Такая деятельность включает в себя такие формы как финансирование деятельности казенных предприятий, перечисление прибыли в бюджет, уплата налогов и сборов. Характерная черта – все отношения, связанные с осуществлением финансовой деятельности, входят в предмет финансового права. Так же, характеризует эту деятельность и реализация публичных интересов.

В основе осуществления деятельности казенных предприятий лежат принципы, подразделяющиеся на общие, такие как гласность, законность, плановость, федерализм и специальные, такие как эффективность деятельности казенных предприятий, социальная значимость, целевая правосубъектность.

Также, стоит отметить, что система организации деятельности казенных предприятий складывается на федеральном, региональном уровнях.

Итак, казенные предприятия выделяются среди всех субъектов финансового права исходя из их правового статуса, они находятся в государственном либо муниципальном подчинении уполномоченных органов, которые влияют на деятельность казенных предприятий и финансовую самостоятельность. Совершенствование финансовой деятельности казенных предприятий как предприятий с участием публично-правовых образований является приоритетнейшим направлением экономической политики государства.

### **Список литературы:**

1. Колобова Е.Ю. Особенности правового положения государственных унитарных предприятий // Инновационная наука. 2017. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-pravovogo-polozheniya-gosudarstvennyh-unitarnyh-predpriyatij> (дата обращения: 23.10.2019).
2. Шепелева Д.В. Финансово-правовое положение казенного предприятия: приоритеты и перспективы // Актуальные проблемы российского права. 2014. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovo-pravovoe-polozhenie-kazennogo-predpriyatiya-prioritety-i-perspektivy> (дата обращения: 23.10.2019).

*УДК 347.4*

***Ковязин Виталий Викторович,***

*заведующий кафедрой гражданского права и процесса  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: kovyazin2007@rambler.ru*

***Хаваяшхов Асланби Хасанбиевич,***

*обучающийся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: duamvl04@mail.ru*

### **О СПЕЦИАЛЬНОЙ ПРАВОСПОСОБНОСТИ ЧАСТНЫХ ОХРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Аннотация.** В статье исследуется вид правоспособности частных охранных организаций и ее содержание.

**Ключевые слова:** специальная правоспособность, возмездное оказание услуг, негосударственный сектор охранных услуг, имущество, частная охранная организация.

***Kovyazin Vitaliy Viktorovich,***

*Head of the Department of Civil Law and Procedure*

*Pyatigorsk branch of "REU them. G.V. Plekhanov", Pyatigorsk*

*E-mail: kovyazin2007@rambler.ru*

***Chuvashov Aslanbi Hasanbasic,***

*student of the 2nd year of master's degree,*

*Pyatigorsk branch of "REU them. G. V. Plekhanova", Pyatigorsk*

*E-mail: duamvl04@mail.ru*

## **ABOUT SPECIAL LEGAL CAPACITY OF PRIVATE SECURITY ORGANIZATIONS**

**Abstract.** The article examines the type of legal capacity of private security organizations and its content.

**Keywords:** special legal capacity, paid provision of services, non-state sector of security services, property, private security company.

С повышением уровня благосостояния отдельных российских граждан возникла и необходимость в получении ими услуг по охране их жизни и имущества. В услугах частных охранных организаций по охране своего имущества нуждаются и частные юридические лица.

Появление такой заинтересованности у физических и юридических лиц повлекло законодательное оформление необходимых общественных отношений между ними и частными охранными организациями. Это выразилось в принятии в 1992 году Закона РФ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон). [3] Поэтому неудивительно, что законодательные акты, регулирующие предоставление охранных услуг, были одними из первых в постперестроечное время.

В настоящее время в Российской Федерации функционирует около 22 тыс. частных охранных организаций, в которых трудится около 655 тыс. частных охранников (по некоторым оценкам, в этой сфере деятельности задействовано не менее 1,5 млн. человек).

[2] При этом следует учитывать, что договор возмездного оказания охранных услуг является единственным видом договора, в котором исполнитель в целях исполнения договора вооружает своих работников служебным оружием и специальными средствами.

В качестве исполнителя по такому договору выступает частная охранная организация, деятельность которой подлежит обязательному лицензированию. Обязанность по выдаче лицензий Положением о лицензировании частной охранной деятельности [5] возложено на территориальные подразделения Росгвардии. Лицензия выдается сроком на пять лет. В лицензии в обязательном порядке перечисляются виды оказываемых охранных услуг.

Частная охранная организация обладает специальной (целевой) правоспособностью, что явно следует из ст. 1.1 Закона. Это означает, что юридическое лицо – частная охранная организация вправе оказывать только услуги по охране и никакие другие.

Частные охранные организации могут участвовать в государственных (муниципальных закупках) в качестве исполнителя. Если действующим российским законодательством установлены особые требования к лицам, имеющим право оказывать необходимые заказчику услуги, заказчик в свою очередь обязан предъявить такие требования к участникам соответствующей закупки (п. 1 ч. 1 ст. 31 Закона № 44-ФЗ). Поэтому при закупке услуг по охране своих объектов заказчику следует разобраться в видах таких услуг и в требованиях, которые предъявляются к их исполнителям. [4]

Проблема заключается также в том, что организации, уполномоченные охранять объекты, на которые не распространяется частная охранная деятельность, как правило, вправе охранять не только их, но и объекты, которые могут охраняться ЧОП. Таким образом, данные объекты становятся предметом конкуренции между субъектами охранной деятельности, имеющими совершенно различный правовой статус.

Следует различать правоотношения связанные с охраной имущества и правоотношения, связанные с хранением имущества. Основным их отличием является то, что при хранении вещь фактически передается хранителю, а при охране вещь остается во владении заказчика (в магазине, офисе, жилом помещении и т.п.). Кроме того

хранение может быть безвозмездным, а услуги по охране всегда являются возмездными. Также, хранителем может быть любое лицо, а оказывать услуги по охране могут только охранные организации имеющие лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Сложившаяся на сегодняшний день практика и тенденция ее развития в условиях формирования рыночных отношений позволяет определить перечень охранных услуг, среди которых уже сложившимися являются:

- охрана движимых и недвижимых вещей принадлежащих заказчику, которыми он владеет на законном основании (право собственности, аренда, безвозмездное пользование, право хозяйственного ведения, право оперативного управления, залог и т.п.);
- охрана жизни и здоровья заказчика или указанных им лиц;
- возмездное оказание консультационных услуг физическим и юридическим лицам по вопросам безопасности;
- установка и обслуживание технических средств обеспечения безопасности;
- информирование предпринимателей о кредитоспособности их контрагентов;
- гарантирование исполнения сделок между предпринимателями;
- охрана коммерческих объектов городской инфраструктуры;
- услуги по обеспечению безопасности проводимых в государственных и муниципальных образованиях международных коммерческих выставок, конгрессов, симпозиумов, творческих фестивалей.

Кроме того, деятельность частных охранных организаций может быть направлена и на защиту публичных интересов [2]:

- совместное с полицией патрулирование в общественных местах в обычном порядке и во время проведения культурно-массовых и спортивно-зрелищных мероприятий, в том числе с использованием транспортных средств;
- обеспечение порядка в местах проведения культурно-массовых и спортивно-зрелищных мероприятий;
- обеспечение внутриобъектового режима на объектах охраны,

- за исключением объектов государственной охраны;
- обеспечение пропускного режима на объектах охраны, за исключением объектов государственной охраны.

Следует отметить, что деятельность частных охранных организаций может повлечь причинение вреда жизни и здоровью граждан при исполнении охранниками их трудовых обязанностей. Поэтому деятельность частных охранных организаций требует пристального внимания со стороны компетентных государственных органов, уполномоченных осуществлять государственный контроль (надзор) за такой деятельностью.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Гришаев С.П. Правовое регулирование охранных услуг: вопросы теории и практики // СПС «КонсультантПлюс».
3. О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации: Закон РФ от 11.03.1992 № 2487-1 (ред. от 02.08.2019) // СПС «КонсультантПлюс».
4. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 27.06.2019) // СПС «КонсультантПлюс».
5. Положение о лицензировании частной охранной деятельности: Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2011 года № 498 // СПС «КонсультантПлюс».

*УДК 346.21*

***Ковязин Виталий Викторович,***

*заведующий кафедрой гражданского права и процесса  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: kovyazin2007@rambler.ru*

***Хаваяихов Асланби Хасанбиевич,***

*обучающийся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: duamvl04@mail.ru*

## ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ ОХРАННЫХ УСЛУГ

**Аннотация.** В статье анализируется правовая природа договора возмездного оказания охранных услуг, заключаемого частным охранным предприятием, через анализ его существенных условий и содержания.

**Ключевые слова:** возмездное оказание услуг, охранные услуги, существенные условия, права и обязанности, частное охрannое предприятие.

***Kovyazin Vitaliy Viktorovich,***

*Head of the Department of Civil Law and Procedure*

*Pyatigorsk branch of "REU them. G.V. Plekhanov", Pyatigorsk*

*E-mail: kovyazin2007@rambler.ru*

***Chuvashov Aslanbi Hasanbasic***

*student of the 2nd year of master's degree,*

*Pyatigorsk branch of "REU them. G. V. Plekhanova", Pyatigorsk*

*E-mail: duamvl04@mail.ru*

## LEGAL NATURE OF THE CONTRACT OF PAID PROVISION OF SECURITY SERVICES

**Abstract.** The article analyzes the legal nature of the contract of paid provision of security services, concluded by a private security company, through the analysis of its essential conditions and content.

**Keywords:** paid provision of services, security services, essential conditions, rights and obligations, private security company.

Профессиональные услуги охраны являются очень востребованными в нашей стране, т.к. каждый заинтересован в обеспечении безопасности и защиты себя, своих близких, бизнеса, имущества, конфиденциальной информации.

Договорные отношения между частными охранными предприятиями и заказчиками – явление хотя и практически широко применимое, но не подвергавшееся подробному научному исследованию.

Согласно гл. 39 ГК РФ[2] существенным условием договора возмездного оказания услуг, следует признать условие о предмете

договора. Предметом договора считается положительно направленные действия услугодателя, где услугополучатель удовлетворяет свои интересы за счет этого.

Предметом договора на возмездное оказание охранных услуг могут быть:

- во-первых деятельность ЧОП, направленная на охрану вещей принадлежащих заказчику;
- во-вторых деятельность ЧОП, направленная на охрану личности заказчика (его жизни и здоровья).

Условие о качестве оказываемой услуги, не относятся существенным условиям договора. Отсутствие данных условий в тексте договора не влечет за собой признания о его недействительности.

Если стороны согласовывают конкретные условия в договоре по оказанию услуг, то они будут учитываться, как существенные, а именно:

- условия о сроке мероприятия;
- условие о порядке предоставления информации клиенту и третьим лицам;
- условия для предоставления дополнительных услуг;
- условия о выборе определенного способа их выполнения.

Договор оказания охранных услуг – возмездный договор, потому что его специальное регулирование применяется в пределах гражданско-правовых норм возмездного оказания услуг. В целях удовлетворения потребностей заказчика частные охранные предприятия (ЧОПы) оказывают услугу по охране, которая является в условиях рыночной экономики одним из видов товара. А в порядке ответных действий заказчик оплачивает цену услуги.

Содержание договора возмездного оказания услуг имеет большое теоретическое и практическое значение, так как именно с ним объединены характерные черты, которые возникают у участников данного договора. А именно взаимность субъективных гражданских прав, обязанностей и условия надлежащей их реализации.

Согласно с п.4 ст. 421 ГК РФ[1], стороны определяют условия договора по усмотрению, кроме тех случаев, когда содержание данного условия установлено законом и иными правовыми актами. Договор по оказанию услуг рассматривается как совокупность

действий физических и юридических лиц, главной целью которой является стремление к достижению определенных последствий. А именно для того, чтобы устранить хищение, повреждение или уничтожения имущества, предотвращение и недопущения причинения вреда жизни и здоровья заказчика или его представителей, партнеров и других лиц. Для приобретения юридической силы такого договора, необходимо прийти к консенсусу по всем существенным условиям.

Содержание договора возмездного оказания услуг состоит, в том числе из его условий, вытекающих из конкретного закона либо определенных сторонами при его заключении.

На сегодняшний день существует тенденция правового регулирования отношений в области услуг, а именно по двум направлениям: это договор присоединения и, в перспективе, типовой договор.

В соответствии с п. 1 ст. 428 ГК РФ [1] договор присоединения определяется одной из сторон в определенных стандартных формах, и может быть принят другой стороной через присоединение к предложенному договору в целом.

Типовая форма договора на оказание возмездных услуг должна отвечать следующим требованиям:

- каждая услуга в возмездном договоре должна быть в особой форме. Должна отражать именно ее специфику и условия оказания;
- такие стандартные формы должны быть освобождены от условий, которые устанавливают преимущества и льготы в одностороннем порядке, и обременительны для присоединившейся стороны;
- перечень условий договора необходимо быть закрытым, поскольку добавление расширительных условий или введение круга условий, придаст договору обременительный характер;
- условия договора в стандартной форме должны быть императивными;
- все заключения в стандартной форме условия договора становятся существенными, так как предлагающая сторона их

формулирует, а принимает все условия договора в целом присоединяющая сторона через подписи.

По данным договорам сотрудники ЧОПа производят наряду с сотрудниками полиции охрану общественного порядка, при этом по данным договорам вместо оплаты в денежном эквиваленте выступает информация и консультация ЧОПа или частного детектива со стороны правоохранительных органов.

Существенные условия договора объединяют в одну группу признаки и особенности. Как правило, споров и разногласий в юридической литературе, не вызывают. По общему признанию существенные являются такие условия, которые достаточны и необходимы, чтобы договор считался заключенным и смог бы установить права и обязанности участников.

Вопрос остается открытым об определении размера оплаты предоставляемых услуг в специальных нормах, которые посвящены регулировке договоров возмездного оказания услуг. Исполнение договора будет оплачиваться по цене, которая установлена, по согласию сторон согласно пункту 1 статьи 424 ГК РФ [1]. Допускаются исключения из этого правила, предусмотренные законом: будут применяться цены, тарифы, расценки, ставки, которые устанавливаются или регулируются уполномоченными государственными органами. Цена будет являться обязательной для сторон договора, установленная законом или иными правовыми актами. В силу своего особенного характера договора эти общие положения о цене не могут использоваться, если такой договор является договором присоединения согласно ст. 428 ГК РФ [1].

Договор возмездного оказания охранных услуг относится к гражданско-правовым договорам.

В итоге можно сделать следующие выводы:

- данный договор относится к группе договоров по оказанию услуг;
- договор возмездного оказания услуг выполняет роль общих положений для данного договора;
- данный договор часто конструируется как смешанный (нети-

- пичный) договор, который содержит в себе элементы различных договоров по оказанию услуг;
- данный договор всегда является возмездным.

### **Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) // СПС «КонсультантПлюс»
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // СПС «КонсультантПлюс».

**СЕКЦИЯ**  
**«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА КАДРОВ**  
**ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

---

---

УДК 372.862

*Рябова Алина Анатольевна,*  
канд. техн. наук, доцент кафедры информационных технологий  
и правового регулирования управления  
РЭУ им. Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске  
г. Пятигорск  
E-mail: [alinaryabova@gmail.com](mailto:alinaryabova@gmail.com)

**E-LEARNING КАК МЕТОД  
ТРАНСФОРМАЦИИ ОБРАЗОВАНИЯ**

**Аннотация.** В статье представлен взгляд на электронное обучение как метод трансформации образования. Рассмотрены акценты концепции e-learning – индивидуальность, мотивация, практика и аналитика. Приведены отличия от традиционной системы образования.

**Ключевые слова:** e-learning; электронное обучение; индивидуальный подход; трансформация образования, мотивационная составляющая.

*Alina Ryabova*  
candidate of technical sciences,  
associate professor of the Department of information technologies  
and legal regulation of management of the “Russian Economic  
University. G.V. Plekhanov”, a branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk

**E-LEARNING AS AN EDUCATION  
TRANSFORMATION METHOD**

**Abstract.** This article takes a look at e-learning. The accents of the concept of e-learning are considered – individuality, motivation, practice and analytics. Different from the traditional education system are given

**Keywords:** e-learning; individual approach; educational transformation, motivational component.

С течением времени во все сферы нашей жизни приходят современные технологии. Изменения, вносимые ими, меняют наше восприятие и способствуют многократному повышению эффективности процессов жизнедеятельности. Информатизация и технологическое улучшение в жизни вынуждают человека осваивать новые методы, концепции и принципы, по которым проходят стандартные жизненные процессы. Такое положение дел основательно меняет подход к обучению, работе, общению и другим видам общественных отношений. Как правило, с технологической точки зрения инновационные решения являются крайне сложными, но в процессе реализации и в виде конечного продукта, результат таких преобразований носит понятный и простой характер, адаптированный под конечного пользователя.

Одной из сфер, попадающих под процесс преобразований и инноваций, является образование, которое на данный момент многократно модернизируется с целью повышения эффективного результата.

Образование в привычном понимании подразумевает многоуровневую и многоотраслевую сферу получения знаний. Такой стандартизированный подход повсеместно признается малоэффективным и всячески адаптируется под конкретную группу обучающихся или целого поколения учеников. Главной проблемой привычного понимания образования на данный момент считают полное отсутствие индивидуального подхода, низкий уровень эффективности и не бескомпромиссная система контроля знаний.

Многие аналитики считают, что традиционный подход к образованию не учитывает индивидуальные наклонности ученика и способствует развитию лишь основных наук, что в свою очередь, ведет к полной потере как творческих, так теоретических знаний и предрасположенностей. Не каждый может стать великим математиком или филологом, опираясь только на образование, так как у многих людей имеются предрасположенности к творчеству или спорту. Не стоит отрицать, что традиционное образование имеет ряд возможностей реализации как в спорте, так и в творчестве, но нельзя забывать о том, что основной акцент падает на фундаментальные науки. Такой подход практически полностью исключает возможность

самореализации в тех сферах образования, которые направлены на развитие отличных от стандартных дисциплин. Ученик, попадая на один из уровней образования, сталкивается с требованиями изучения наук, которые вероятнее всего не вызывают у него никакого интереса. Следствием такого подхода явится то, что обучающийся не уделит должного внимания требованиям преподавателей и сам теряет возможность самореализации в творческой сфере.

С принятием высокого уровня значимости человека как личности, традиционное образование стало подвергаться повсеместной критике. Как уже говорилось выше, связано это с тем, что в традиционном понимании образования нет места индивидуальности, все обучающиеся проходят одни дисциплины и проходят абсолютно одинаковую для всех систему контроля знаний.

В своей основе, методика современного высшего образования мало чем отличается от методики прошлого: лекции, семинарские и практические занятия, зачеты, экзамены. Исключением является лишь резкое повышение технического уровня компьютерных систем и Интернет-технологий, применяющихся в системе высшего образования. [1, с. 23]

В корне изменить концепт традиционного образования призваны инновационные технологии и результаты повсеместной информатизации. Одной из таких технологий, которая направлена на исправление ошибок предыдущих концептов образования, является «электронное обучение».

По данным Википедия электронное обучение (англ. E-learning, сокращение от англ. Electronic Learning) – это система обучения при помощи информационных и электронных технологий.

Существует определение, которое дали специалисты ЮНЕСКО: «e-Learning – обучение с помощью интернета и мультимедиа» [2].

На сегодняшний день актуальным является обучение учащихся старших классов СУЗов и студентов ВУЗов посредством телекоммуникационных технологий с использованием компьютерных средств обучения, например электронного ресурса с тестовой оболочкой для оценки уровня знаний обучающегося с выдачей рекомендаций по дальнейшему совершенствованию [3, с. 612].

Как уже выяснилось, концепция онлайн-обучения подразуме-

вает принципиально новый подход к процессу получения знаний. Подобная философия подразумевает новое мышление касательно процесса образования и формирование таких условий обучения, которые способствовали бы реальному изменению результатов обучения. Из всей концепции можно выделить основные акценты, на которых основывается философия онлайн-обучения: индивидуальность, мотивация, практика и аналитика.

Индивидуальность подразумевает рассмотрение каждого ученика как отдельной личности, которая обладает собственным жизненным опытом и ожиданиями. Концепция онлайн-обучения отвергает стандартизацию процесса передачи опыта обучения и поддерживает разработку индивидуальных программ, несмотря на сложность данного процесса.

В принцип индивидуального подхода входит адаптивный метод обучения, который заключается в проведении оценочных мероприятий для формирования персональных стратегии обучения. Адаптивный метод создает условия для возникновения корпоративного типа обучения, который характеризуется получением знаний, опираясь на индивидуальные потребности и запросы слушателей. Компетентный анализ позволяет более четко выделить основные направления в развитии процесса обучения касательно отдельно взятой личности.

Мотивационная составляющая онлайн-образования на момент 2019 года заключается в преобразовании процесса на основе электронных технологий. Конечным результатом будут онлайн-курсы, основанные на определенных преобразованиях: вебинары и лекции; занятия, направленные на саморефлексию; кураторство онлайн-обучения; коллективное участие в разработке проектов и совместных работ; интеграция элементов социального обучения.

Данные преобразования позволяют объединить общую сферу обучения и поднять уровень мотивации и вовлеченности в процесс обучения.

Практика на основе онлайн-образования подразумевает интеграцию практических задач в процесс обучения, но не в стандартном понимании семинара, а полноценного участия слушателя в процессе обучения. Вариацией такого подхода может быть собственный

выбор слушателя касательно стратегии обучения, что позволяет внести в процесс получения знаний элемент построения своего будущего путем выбора конкретного рода деятельности.

Аналитическая часть онлайн-обучения основывается на широком применении объемных аналитических данных для формирования более гибкой и актуальной к ученику системы обучения. Чаще всего за основу новообразованной системы берется реально существующая концепция или модель обучения. На основе известной модели формируются новые элементы, которые концептуально соответствуют принципам онлайн-обучения.

Исходя из вышесказанного, можно сделать выводы о том, что современное представление онлайн-обучения кардинально отличается от традиционного понимания образования. Помимо использования концептуально новых инструментов, в процессе обучения в понимании онлайн-образования учитываются индивидуальные наклонности слушателя и практическая реализации полученных знаний.

#### **Список литературы:**

1. Баранов Р.Д. К вопросу о методе оценки качества знаний выпускника при образовании информационно-коммуникационных технологий. Современная наука и инновации. 2015. № 3 (11). С. 23–27.
2. Википедия. URL-адрес: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (Дата обращения: 25.09.2019).
3. Иноземцева С.А. К вопросу использования телекоммуникационных технологий в современном обучении компьютерной грамотности, безопасной информационной и кибер-безопасной работе в среде интернет. В сборнике: Структурные преобразования экономики Северного Кавказа: точки роста и перспективы развития Материалы международного экономического форума. Редколлегия: Гришин В.И., Некрасов Е.Е., Асланов Д.И. 2016. С. 605–614.

*Гирин Владислав Валерьевич,  
обучающийся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: copylowr@yandex.ru*

## **ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**Аннотация.** В статье исследуется история появления современного лизинга в разных странах. Рассматривается вопрос о начале законодательного оформления лизинговых отношений в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** лизинг; аренда; лизинговая компания; инвестиционные отношения.

*Girin Vladislav Valerievich  
student of the 2nd year of master's degree,  
Pyatigorsk branch of "REU them. G. V. Plekhanova", Pyatigorsk  
E-mail: copylowr@yandex.ru*

## **HISTORY OF LEASING RELATIONS**

**Abstract.** The article examines the history of modern leasing in different countries. The question of the beginning of legislative registration of leasing relations in the Russian Federation is considered.

**Keywords:** leasing; lease; leasing company; investment relations.

Термин «лизинг» произошёл от английского глагола «to lease». Он переводится как «сдавать в аренду».

В юридическом смысле понятие современного лизинга начало формироваться в середине XX века в США и в странах Западной Европы. Основной целью лизинга является оформление инвестиционных отношений между финансовыми организациями и хозяйствующими субъектами. Толчком к развитию лизинга послужило развитие железнодорожного транспорта в США. Железнодорожные компании испытывали финансовые затруднения при приобретении железнодорожных составов и вагонов в собственность по договорам купли-продажи. Банки в свою очередь искали новые возможности вложения (инвестирования) денежных средств в перспективные проекты, которые могли принести прибыль. И вот, в сфере железнодо-

рожных перевозок, их интересы совпали. Банки стали приобретать в собственность у производителей железнодорожные составы и вагоны и сдавать их в аренду железнодорожным компаниям за арендную плату. Так у железнодорожных компаний появилась фактически возможность приобретать необходимые им транспортные средства в рассрочку в виде арендной платы без обязательства в будущем покупать эти транспортные средства. А так как транспортные средства эксплуатировались в течении длительного времени, то выгода для каждой из сторон лизингового отношения была налицо. [2]

Как указывает С.А. Громов, предпочтение арендной теории в вопросе о правовой природе договора лизинга может быть объяснено периодом зарождения данного института. Поскольку в чистом виде он появился в условиях индустриальной экономики (середина XX в.), когда важнейшим фактором производства служило оборудование, выбор для его использования на условиях лизинга формы аренды был вполне естествен. [4]

Первая лизинговая компания во Франции была создана в 1957 году. Она получила название SEPAFITES и осуществляла лизинг промышленного оборудования. В 1963 году была создана первая лизинговая организация в Италии. В Германии в 1962 году.

Зарождение и развитие лизингового бизнеса на Азиатском континенте датируется к началу 60-х годов. Лизинговая компания «Centuryleasingsystem» на сегодняшний день является самой известной в Японии.

Большинство исследователей, изучающих историю лизинговых развития лизинга, сходятся во мнении, что сам термин «лизинг» (leasing) впервые стал употребляться в 1877 г., когда американская телефонная компания «Белл» («Bell») приняла решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в лизинг, устанавливая клиентам только за лизинговую плату.

В наши дни лизинговый бизнес уверенно закрепился в мировой экономике, однако уровень его развития в каждом государстве различен. Это прежде всего зависит от экономического положения в стране, и от государства в целом. А именно, государство с помощью совершенствования законодательной базы и инвестиций может поддерживать лизинговый рынок. Становление законодательной базы по лизингу в странах происходило по-разному. На первых по-

рах зародившиеся лизинговые отношения регулировались опираясь на законодательную базу по аренде купли – продажи кредитам. И только потом лизинг выделился как отдельная правовая единица на уровне гражданского и (или) коммерческого права, в других – преимущественно на уровне налогового и административного.

Первые лизинговые сделки в нашей стране можно отнести ко времени известных поставок на условиях «ленд-лиза». Америка снабжала своих союзников продовольствием военной техникой медикаментами по договорам лизинга. Но особого развития лизинг на территории нашей страны в то время не получил.[1]

После войны по договору лизинга в основном приобретались такого вида оборудования, как дорогостоящие универсальные станки, самолеты, морские суда, автомобили, вычислительная техника на базе ЭВМ и т.д., с использованием специальной формы кредита. В соглашениях осуществлялось формирование лизинга. Эти соглашения заключались между иностранными и отечественными партнерами на определенный срок. По договорам аренды могли работать исключительно организации, которые работали в сфере международных экономических отношений.

В 1998 году в России был принят закон о лизинге.[5] Но заложив законодательную основу лизинговых отношений в РФ, он в то же время создал новые сложности юридического характера, что сказалось на развитии лизинга в отрицательную сторону. Так в законе первоначально отсутствовало упоминание о том, что лизинг относится к институту аренды и к нему применимы общие правила о данном договоре. При более детальном исследовании Закона о лизинге складывалось впечатление, что его разработчики почти полностью игнорировали нормативную базу, существовавшую до его принятия.

Хотя специалисты и так прогнозировали, что если с принятием закона № 164-ФЗ нормативная база по финансовой аренде усовершенствуется по многим пунктам, то быстрого развития лизинга РФ ожидать не придется. Эти прогнозы нашли свое подтверждение в течении следующих лет.

Закон «О лизинге» не мог однозначно применяться, потому что содержал много противоречий с ГК РФ. Так не решен вопрос участия в договоре лизинга физических лиц, который позволил привлечь значительные средства для развития рынка лизинговых отношений.

Со временем Закон особо не применялся, носил больше формальный характер, отражающим положения главы 34 ГК РФ. [3]

Возвращаясь и прослеживая историю возникновения и развития лизинга, необходимо извлечь ошибки прошлого, совершенствовать нормативную базу, для того, чтобы уменьшить возникновения спорных моментов, мешающих функционированию лизинговых взаимоотношений

### Список литературы

1. Бутенина Н.В. Ленд-лиз: сделка века. – М.: ГУ ВШЭ, 2004. – 314 с.
2. Витрянский, В.В. Договор аренды и его виды: прокат, фрахтование на время, аренда зданий, сооружений и предприятий, лизинг / В.В. Витрянский – Минск: Статус. – 2018. – 300 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) //СПС «Консультант-Плюс»
4. Громов С.А. Тезисы контрдоклада на круглом столе «Лизинговая операция: как распутать клубок противоречий?» (2 февраля 2012 г.)// <https://m-logos.ru>
5. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) //СПС «КонсультантПлюс»

**Гирин Владислав Валерьевич,**  
*обучающийся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова» , г. Пятигорск  
E-mail: copylowr@yandex.ru*

### О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

**Аннотация.** В статье анализируются мнения ученых о видовой правовой природе договора финансовой аренды (лизинга). Анализируются мнения сторонников лизинга как арендного правоотношения и сторонников лизинга как кредитного правоотношения.

**Ключевые слова:** лизинг; аренда; кредитные правоотношения; лизингодатель; лизингополучатель

**Girin Vladislav Valerievich**  
*student of the 2nd year of master's degree,*

## **ON THE LEGAL NATURE OF FINANCIAL LEASE (LEASING)**

**Abstract.** The article analyzes the opinions of scientists on the specific legal nature of the financial lease agreement (leasing). The opinions of supporters of leasing as a rental relationship and supporters of leasing as a credit relationship are analyzed.

**Keywords:** leasing; renting; credit relationship; the lessor; the lessee.

Отраслевая природа правоотношений, возникающих из договора финансовой аренды (лизинга) вряд ли может вызвать сомнения. Это гражданско-правовые договорные отношения. Договор лизинга Гражданский кодекс Российской Федерации закрепляет в параграфе 6 главы 34 в качестве вида договора аренды. [1] Дискуссию может вызвать вопрос о месте договора лизинга в системе гражданско-правовых договоров.

Как отмечает Белов В.А., в отличие от договоров аренды транспортного средства, зданий и сооружений, предприятий, обособление которых как видовых конструкций договора аренды происходит в зависимости от объекта гражданского оборота, по поводу которого возникают соответствующие правоотношения, договор финансовой аренды (лизинга), выделяется по иному критерию. В основе такого критерия лежит характер фактически складывающихся отношений между субъектами обязательственной связи, а не разновидность объектов гражданских правоотношений. По его мнению, полное приобщение отношений, возникающих из договора лизинга, к арендным правоотношениям является не совсем обоснованным, поскольку в ряде случаев наблюдается явное проявление признаков, свойственных иным правовым категориям. [1]

В связи с этим в юридической литературе существует несколько подходов к пониманию отношений, возникающих из договора лизинга:

- а) договор лизинга является разновидностью аренды;
- б) лизинг является смешанным правоотношением;

в) договор лизинга является разновидностью кредитных правоотношений. [4]

Как указывает С.А. Громов, предпочтение арендной теории в вопросе о правовой природе договора лизинга может быть объяснено периодом зарождения данного института. Поскольку в чистом виде он появился в условиях индустриальной экономики (середина XX в.), когда важнейшим фактором производства служило оборудование, выбор для его использования на условиях лизинга формы аренды был вполне естествен. [3]

Кроме того, в основе договора лизинга лежит процесс по передаче имущества лизингополучателю во временное, срочное и возмездное пользование. Именно к процессу наделения лизингополучателя правомочием пользования, которым обладает собственник вещи (лизингодатель), как представляется, сводится суть подхода, предполагающего отнесение лизинговых правоотношений к числу арендных.

Теория о лизинге как смешанном правоотношении обосновывается тем, что в основе лизинговых платежей лежит не только полная или частичная компенсация стоимости пользования имуществом, но и плата за предоставленную лизинговую услугу и дополнительные услуги, предусмотренные договором, под которыми понимаются организационные мероприятия, осуществляемые лизингодателем.

В связи с этим в юридической литературе делается вывод, что лизинг сочетает в себе элементы как обязательства по передаче имущества, так и обязательства по оказанию услуг. [4] В том числе данный вывод находит свое подтверждение в ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции», согласно которой услуга по договору лизинга относится к финансовым услугам. [5] Хотя согласно ГК РФ лизинг относится к группе обязательств по передаче товара во временное владение и пользование. [2] Видимо такой подход связан с тем, что № 135-ФЗ относит лизинговые компании к финансовым организациям.

Признаки кредитных правоотношений проявляется в лизинговых отношениях в случае, если объект лизинга выкупается лизингополучателем. Лизинг по своей правовой природе тяготеет к кредитным правоотношениям так как:

– во-первых, порядок формирования лизинговых платежей осуществляется по модели кредитных правоотношений;

– во-вторых, лизингодатель не заинтересован в объекте лизинга как вещи, из которой могут быть извлечены полезные свойства.

Обозначенный подход нашел свое закрепление в Постановлении Пленума ВАС РФ, посвященном вопросам выкупного лизинга, где раскрывается понятие «интерес лизингодателя». Имущественный интерес лизингодателя заключается в размещении и последующем возврате с прибылью денежных средств, потраченных им на приобретение и передачу объекта лизинга лизингополучателю. [6]

Необходимо отметить, что кредитная теория лизинга нашла свое отражение в практической действительности, в результате имплементации которой судьи при изложении мотивировочной части судебного акта также употребляют теоретические положения, демонстрирующие факт отнесения лизинга к кредитным правоотношениям. [7]

Белов В.А. делает вывод, что безапелляционные доводы о том, что лизинг является особым видом договора аренды, являются крайне спорными, а многообразие договорных отношений, возникающих на практике, дает все основания для суждения о том, что лизинг в ряде случаев не отражает сущность арендных правоотношений.

Отдельно хотелось бы обратить внимание на то, что сведение лизинга к кредитным правоотношениям не будет являться основанием для возникновения споров в процессе установления отличительных признаков между договором аренды будущей вещи и договором лизинга, поскольку аренда будущей вещи имеет ряд отличительных признаков, в том числе [1]:

1. Объект появится у арендодателя независимо от воли арендатора.

2. Арендная плата формируется, основываясь на рыночных ценах аренды (использования) аналогичных объектов, а не на принципе самокупаемости и кредиторскоудовлетворимости. Данный признак заключается в предоставлении объекта гражданского оборота для целей пользования на срочной возмездной и возвратной основе, где принцип эквивалентности встречного предоставления достигается путем сочетания арендной платы и обязанности по возвращению вещи, которая представляет интерес для арендодателя. В то время как в лизинговых отношениях, как правило, объект лизинга не представляет интерес для лизингодателя, в связи с чем лизинго-

вые платежи формируются по иной модели, в основе которой лежит исключительно признак возмездности.

3. Отсроченно временной интерес арендатора к объекту аренды.

В итоге можно сделать следующие выводы:

– признаком, позволяющим отграничить договор лизинга от других видов договора аренды, является то, что предмета договора на момент его заключения у арендодателя не имеется. Он только обязуется приобрести его у продавца указанного арендатором, с целью сдачи его в аренду арендатору;

– договор финансовой аренды (лизинга) следует считать разновидностью договора аренды в том случае, если договор не предполагает выкупа арендованного имущества;

– договор финансовой аренды (лизинга) следует считать смешанным договором (сочетающим элементы договора аренды и кредитного договора), в том случае если договор предполагает выкуп арендованного имущества арендатором. В таком случае договор лизинга имеет много общего с обеспеченным кредитом.

#### **Список литературы**

1. Белов В.А. Договор аренды: Научно-познавательный очерк. / В.А. Белов. – М.: Статут, 2018. – 123 с. С. 42-47.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) //СПС «Консультант-Плюс»
3. Громов С.А. Тезисы контрдоклада на круглом столе «Лизинговая операция: как распутать клубок противоречий?» (2 февраля 2012 г.) // <https://m-logos.ru>
4. Зуева М.В., Холкина М.Г., Канцер Ю.А., Тишин Р.В. Комментарий к Федеральному закону от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (постатейный) //СПС «КонсультантПлюс».
5. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (в ред. от 18.07.2019) //СПС «КонсультантПлюс»
6. Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга: Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. № 17 //СПС «КонсультантПлюс»
7. Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 12 июля 2017 г. по делу № А33-550/2017 // СПС «КонсультантПлюс».

*Краснослободцева Юлия Сергеевна,  
обучающаяся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова» , г.Пятигорск  
E-mail: opk.usd.stv@yandex.ru*

## **О ВОЗМЕЩЕНИИ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННЫХ ПРИ ИЗЪЯТИИ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА ДЛЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД**

**Аннотация.** В статье исследуется вопрос о возможном причинении вреда собственнику земельного участка при изъятии его для муниципальных нужд. Рассматривается спорный вопрос о правомерности причинения вреда при изъятии земельного участка для муниципальных нужд.

**Ключевые слова:** земельный участок; муниципальные нужды; изъятие; возмещение вреда; орган местного самоуправления; правомерный вред.

*Krasnoslobodtseva Julia Sergeevna  
student of the 2nd year of master's degree,  
Pyatigorsk branch of "REU them. G. V. Plekhanova", Pyatigorsk  
E-mail: opk.usd.stv@yandex.ru*

## **ABOUT COMPENSATION OF THE LOSSES CAUSED AT WITHDRAWAL OF THE LAND PLOT FOR MUNICIPAL NEEDS**

**Abstract.** The article investigates the question of possible harm to the owner of the land plot when it is withdrawn for municipal needs. The disputable question of legality of causing harm at withdrawal of the land plot for municipal needs is considered.

**Keywords:** land plot; municipal needs; withdrawal; compensation of harm; local self-government body; lawful harm.

Следует обратить внимание на то, что в действующих нормах практически не урегулированы вопросы, закрепляющие порядок изъятия имущества, определения размера ущерба, подлежащего возмещению. Кроме того не закреплены на законодательном уровне сроки и способы изъятия имущества, а также органы уполномоченные на принятие решения об отчуждении имущества.

Ряд не нашедших правового разрешения вопросов, связанных с возмещением правомерно причиненного вреда возникает при наступлении чрезвычайных обстоятельств, а также в ходе рассмотрения споров судебными органами.

Недостаточное научное исследование вопросов изучаемого правового института осложняет правоприменение и требует дальнейшего совершенствования.

Вместе с тем, отметим, что обязательства возникают на основании, как отдельных юридических фактов, так и взаимосвязанных нескольких юридически значимых действий.

В любом случае, основанием возникновения обязательств будет являться факт причинения вреда другому лицу, т.е. наличие неблагоприятных последствий для определенного лица или круга лиц.

Однако возвратимся к причинению вреда правомерными действиями должностных лиц. Здесь следует отметить, что определение правомерности осуществляется через противоправное поведение, с той разницей, что такое поведение делегировано законом, а должностное лицо уполномочено совершать такие поступки при определенных обстоятельствах. Разрешение на совершение определенных действий может быть предусмотрено правовой нормой или должностной инструкцией. Условиями возникновения обязательства по возмещению правомерного вреда, как правило, являются:

– наличие вреда, иначе как можно возмещать то, чего нет?

– правомерное поведение государственного органа или его должностного лица. Безусловно, что при исследуемых нами обязательствах не может присутствовать противоправность действий. Эти действия заменяются правомерными действиями. Любое действие может быть или правомерным, или неправомерным, быть частично тем или другим оно быть не может.

– причинно-следственная связь между правомерным поведением и наступившими негативными для другой стороны последствиями (наступившим вредом).

– отсутствие вины. Вместе с тем, следует учитывать определенное субъективное отношение государственных органов к совершенным ими действиям, причинившим правомерный вред.

Так Конституция РФ в ст. 35 раскрывает нам то, что принудительное отчуждение имущества в пользу государства и муниципа-

литета, может быть выполнено в условиях, если будет произведено равное по цене предварительно оцененное возмещение. Такое положение Конституции РФ об этом факте всегда используется при изъятии земли по причине возникших государственных (муниципальных) нужд. [1]

В случае согласия собственника, ему в обязательном порядке предоставляются варианты для выбора среди других земель равной по выкупной цене, вместо изымаемого участка (статья 281 Гражданского кодекса РФ). При этом ГК РФ не определяет, что земля строго обязана быть равноценна и в точности покрывать все убытки, понесенные собственником. [2]

Это по большому счету оправдано благодаря отсутствию права пользования на землю у третьих лиц, которым позволялось пользоваться государственной (муниципальной) землей.

Выгода, которая была упущена собственником земельного участка при его изъятии, необходимо показывать по основанию методических рекомендаций по расчету размера убытков, причиненных собственникам земельных участков, землепользователям, землевладельцам и арендаторам земельных участков временным занятием земельных участков, ограничением прав собственников земельных участков, землепользователей, землевладельцев и арендаторов земельных участков либо ухудшением качества земель в результате деятельности других лиц. [3]

Перерасчет выгоды, которая была упущена, осуществляется, путем переопределения стоимости упущенных, не полученных в будущем доходов, если бы правообладатели не потерпели нарушение своих прав со стороны иных лиц - нарушителей прав собственности.

Необходимо сказать, что п. 4 ст. 393 ГК РФ, предусматривает, что при учете упущенного убытка необходимо учитывать абсолютно все предпринятые меры, которые предпринял кредитор для того, чтобы справиться с рядом последствий, которые возникли при процедуре изъятия. Во время установления условий о выплате цены за упущение дохода, лицо, у которого возник подобный убыток, должно показать все необходимые доказательства, которые бы подтвердили факт о сумме получаемых доходов, который лицо упустило и не смогло получить в связи с принятыми решениями, необ-

ходимо также доказывать связующую цепочку с не способностью выполнить собственные обязательства и пропавшей выгодой.

Введение расчета в размере упущенных средств, состоит в необходимости определения правдивости полученного дохода, который был бы получен во время простого использования земельного участка при простом гражданском обороте. Основания в состоянии размера потерянного дохода лежат в предложении, исходящем от истца в предложении о получении материальной оплаты для погашения утраченной выгоды. Число утраченной прибыли может состоять из расчета рациональных расходов, который был бы понесен стороной-кредитором, при обычном несении исполнения обязательства.

Из этого следует, что обладателю права нужно дать объяснение о размере дохода, который он не сможет получить по причине принятия решения по поводу изъятия земли в целях удовлетворения государственных и муниципальных нужд. Еще необходимо доказать причинную связь между изыманием земель и доходами, которые лицо не получило и утратило в связи с процедурой изъятия.

Таким образом при изъятии земельного участка для муниципальных нужд, вред собственнику земельного участка может быть причинен муниципальным образованием только в том случае, если выкупная цена земельного участка не соответствует его среднерыночной стоимости.

В этом случае стоит говорить о сочетании как правомерных, так и неправомерных действий уполномоченного органа местного самоуправления при изъятии земельного участка для муниципальных нужд.

### **Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) //СПС «КонсультантПлюс»
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019) //СПС «Консультант-Плюс»
3. Об утверждении методических рекомендаций по расчету размера убытков, причиненных собственникам земельных участков, землепользователям, землевладельцам и арендаторам земель-

ных участков временным занятием земельных участков, ограничением прав собственников земельных участков, землепользователей, землевладельцев и арендаторов земельных участков либо ухудшением качества земель в результате деятельности других лиц: Приказ Минэкономразвития России от 14.01.2016 № 10 //СПС «КонсультантПлюс»

*Краснословодцева Юлия Сергеевна,  
обучающаяся 2 курса магистратуры,  
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск  
E-mail: opk.usd.stv@yandex.ru*

## **О ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ПРАВОСУБЪЕКТНОСТИ ПУБЛИЧНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ**

**Аннотация.** В статье исследуется понятие, вид и содержание правосубъектности публичного образования в Российской Федерации. Рассматривается соотношение компетенции и правосубъектности публичного образования, последствия совершения действий за рамками компетенции.

**Ключевые слова:** гражданское правоотношение; правосубъектность; публичное образование; компетенция; орган местного самоуправления.

*Krasnoslobodtseva Julia Sergeevna  
student of the 2nd year of master's degree,  
Pyatigorsk branch of "REU them. G. V. Plekhanova", Pyatigorsk  
E-mail: opk.usd.stv@yandex.ru*

## **ON CIVIL LEGAL PERSONALITY OF PUBLIC ENTITIES**

**Abstract.** The article examines the concept, type and content of legal personality of public education in the Russian Federation. The author considers the correlation of competence and legal personality of public education, the consequences of actions beyond the competence.

**Keywords:** civil legal relationship; legal personality; public education; competence; local government.

Правосубъектность с точки зрения юридического содержания представляет собой юридическое качество субъекта гражданского

оборота, определяющее границы юридически возможного или необходимого поведения лиц. [3] Таким образом, правосубъектность является предпосылкой возникновения любого правоотношения.

Правосубъектность органа местного самоуправления означает его способность быть участником гражданских правоотношений, иметь гражданские права и осуществлять их, нести и исполнять обязанности, предусмотренные действующим гражданским законодательством.

Публично-правовые образования, не будучи прямо отнесенными к юридическим лицам, наделяются гражданской правосубъектностью в равной степени с юридическими лицами частного права, если в законодательстве не установлено иное.

Однако существуют и примеры прямого законодательного признания соответствующего статуса за лицами, чьи основные функции состоят в отправлении публичной власти. Так, в соответствии с п. 4 ст. 3 Закона Литовской Республики «О конкуренции» лица административного управления данного государства считаются хозяйствующими субъектами, если они осуществляют хозяйственно-коммерческую деятельность.

Легальное признание государства субъектом предпринимательской деятельности предусмотрено гл. 17 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан. В частности, такого рода участие возможно путем создания государственных предприятий (государственного предпринимательства) либо путем прямого или косвенного участия в уставных капиталах юридических лиц (ч. 2 ст. 192 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан).[1]

По мнению Шерина В.В., в целях «неконтролируемого разрастания» компетенции органов публичной власти и исключения избыточного участия публичных субъектов в экономических отношениях следует отразить в законодательстве исчерпывающий перечень функций публичных субъектов в частноправовой сфере. Средством же обеспечения соблюдения публичными субъектами закрепленной за ними компетенции является возможность в судебном порядке обжаловать их действия и решения с привлечением публичных субъектов как раз к гражданско-правовой ответственности.[7]

В современной цивилистической литературе высказываются различные точки зрения о возможности участия публичных субъ-

ектов в гражданско-правовых отношениях. Е.А. Суханов указывает на принцип равенства субъектов гражданского оборота как «один из основополагающих частноправовых принципов, определяющих гражданско-правовой статус государства и других публично-правовых образований (субъектов) в российском правопорядке». [6]

В гражданском обороте публичные образования выступают посредством органов публичной власти, которые зачастую обладают статусом юридического лица, в рамках компетенции, установленной соответствующими нормативными актами публичного права, определяющими правовое положение таких органов.

Так в соответствии со ст. 41 №131-ФЗ, от имени муниципального образования в гражданских правоотношениях без доверенности выступает уполномоченное на то должностное лицо органа местного самоуправления. При этом сами органы местного самоуправления признаются муниципальными казенными учреждениями. Целью создания таких юридических лиц является осуществление ими управленческих функций в сфере местного самоуправления.

Компетенция, и на это необходимо сделать акцент, есть категория публичного права. Это возможность совершать акты публичной власти. Но применительно к участию публичных субъектов в имущественных отношениях она приобретает и гражданско-правовое значение, которое состоит в том, что орган публичной власти правомочен совершить гражданско-правовой акт, который будет признан актом самого публично-правового образования. Чтобы совершить этот акт, не нужно обладать гражданской правосубъектностью, поскольку его совершает само публично-правовое образование. Таким образом, данный акт непосредственно вытекает из публично-правовой компетенции.

От имени субъекта Российской Федерации вправе действовать высшее должностное лицо субъекта Федерации, а также органы государственной власти, наделяемые в этих целях законодателем правами юридического лица. [4] От имени муниципального образования вправе действовать главы муниципальных образований. [5]

Так Н.В. Козлова, с целью определения гражданско-правового статуса публичных субъектов, выступает с предложением ввести категорию «юридическое лицо публичного права», знакомую многим развитым правопорядкам. [2]

В целом следует подтвердить тезис о том, что публичные субъек-

екты обладают специальной целевой правосубъектностью. Необходимость участия публичных субъектов в правоотношениях ответственности вызвана главным образом правосстановительной и компенсационной целями. Поэтому деликтоспособным субъектом в них выступает тот субъект, который в большей мере способен компенсировать причиненный потерпевшему вред за счет средств казны соответствующего публично-правового субъекта.

Публичный субъект в охранительном гражданском правоотношении презюмируется в качестве «сильной стороны» правоотношения относительно любого иного частноправового субъекта в любом относительном правоотношении, в частности и в отношении по применению мер ответственности.

### Список литературы

1. Кабанова И.Е. Гражданско-правовая ответственность публичных субъектов: вопросы теории и практики: Монография. – М.: Юстицинформ, 2018.
2. Козлова Н.В. Понятие и сущность юридического лица. Очерк истории и теории: Учебное пособие. – М.: Статут, 2003. С. 278.
3. Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве. – М., 2005. Т. 2. С. 32, 36.
4. Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (в ред. от 02.08. 2019 г.) //Официальный интернет портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>. [Электронный ресурс]. (дата обращения: 15.10.2019 г.)
5. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ (в ред. от 02.08. 2019 г.) //Официальный интернет портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>. [Электронный ресурс]. (дата обращения: 15.10.2019 г.)
6. Суханов Е.А. Об ответственности государства по гражданско-правовым обязательствам // Вестник ВАС РФ. 2001. № 3. С. 116.
7. Шерин В.В. О законодательных средствах решения проблемы защиты гражданских прав участников имущественного оборота // Юрист. 2013. № 10. С. 27–29.

# **«ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ, ГОСУДАРСТВА И ОБЩЕСТВА»**

*Материалы международной  
научно-практической конференции  
1 ноября 2019 г.*

---

Подписано в печать 26.11.2019 г.  
Формат 60x84/16. Печать офсетная, бумага офсетная  
Усл. печ. л. 26,97. Тираж 100. Заказ № 1830.

Отпечатано в типографии  
ООО «Рекламно-информационное агентство на КМВ»,  
г. Пятигорск, ул. Козлова, 19.  
Тел. (879-3) 39-09-03, тел./факс. (879-3) 33-36-56