

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
_____ (Филиал, г. Пятигорск) _____

Материалы Всероссийской
научно-практической конференции
«Теоретические и экспериментальные
исследования в современной науке»

22–23 апреля 2021 года

Формат проведения:
очный с дистанционным подключением,
заочный

Место проведения:
Филиал РЭУ имени Г.В. Плеханова
в городе Пятигорске



Дизайн-студия Б

ПЯТИГОРСК

•

2021

•

СТАВРОПОЛЬ

ББК 65: 67: 78
УДК 34: 94: 336: 519: 796
М 34

М 34

Материалы Всероссийской с международным участием научно-практической конференции «Теоретические и экспериментальные исследования в современной науке» (Пятигорск, 22–23 апреля 2021 г.) : сборник научных статей. — Ставрополь: изд-во «Дизайн-студия Б», 2021. — 500 с.

ISBN 978-5-6044628-4-3

В предлагаемом сборнике рассматриваются проблемы и перспективы научного развития и его практического приложения в макро-, микроэкономике, менеджменте, цифровых технологиях, экономико-математических методах, правовом регулировании различных сфер общественной жизни в условиях всеобщей цифровизации жизнедеятельности. Сборник докладов опубликован в авторской редакции и предназначен для экономистов, менеджеров, инженеров, математиков, программистов, юристов, представителей органов государственного управления, обучающихся по программам высшего образования, аспирантов, преподавателей и всех интересующихся развитием современной науки.

ББК 65: 67: 78
УДК 34: 94: 336: 519: 796

© Филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске, 2020.
© «Дизайн-студия Б», 2020.

СОДЕРЖАНИЕ

	ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО УЧАСТНИКАМ КОНФЕРЕНЦИИ	13
Секция I.	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРИКЛАДНЫЕ ПРОБЛЕ- МЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ: МИКРО- И МАКРОУРОВНИ	
	Абдулмажарова Солтанат Ашимовна Роль учетной политики при построении системы внутреннего контроля материально-производственных запасов	15
	Мишиева Елизавета Рагибовна Теоретические аспекты определения финансовой устойчивости коммерческой организации	21
	Азларова Азиза Ахроровна Стратегические аспекты банковской трансформации в республи- ке узбекистан	25
	Азларова Дилноза Ахроровна Особенности управления персоналом в масложировых предпри- ятиях в условиях цифровизаций экономики	32
	Акаев Арби Сайд-Магомедович Принципы учета в системе мер обеспечения экономической безо- пасности предприятия	36
	Асриев Самвел Владимирович Умхажиев Магомед Туркоевич Взаимосвязь финансового и управленческого учета в условиях цифровизации экономики	44

Афунц Эмилия Самвеловна Морозова Ирина Викторовна Мотивационная политика компании пао «магнит» в условиях пандемии коронавируса COVID 19	49
Багян Карп Дмитриевич Эволюция подходов к корпоративной социальной ответственности и ее роль в современном мире	54
Байрышева Милана Янгуршыевна К вопросу о сущности и содержании учетной категории «оборотные средства»	59
Баклаева Наталья Михайловна Амирова Аза Амировна Совершенствование бухгалтерского баланса как основного источника информации для проведения финансового анализа организации	64
Блохин Данил Васильевич Особенности финансов некоммерческих организаций	68
Василенко Сергей Игоревич Роль внутреннего аудита в системе внутреннего контроля	72
Гайлаев Хамзат Рамзанович Формирование учетной системы налоговых расчетов и обязательств коммерческой организации	76
Гулиева Зульфия Курмановна Развитие информационного обеспечения анализа доходов, расходов и финансовых результатов коммерческих организаций	83
Даниелян Мери Араратовна Особенности формирования прибыли в коммерческом банке на примере АО «Россельхозбанк»	87
Дегтярева Ирина Николаевна Туков Михаил Сергеевич Проблемы и перспективы российского Gr-менеджмента	93

Джанаралиев Иса Саид-Хасанович Концептуальные основы управления корпоративными рисками	98
Джумаева Фатима Айндиевна Семенова Мадина Расуловна О некоторых особенностях организации бухгалтерского учета в производственной сфере малого бизнеса	102
Дитковская Софья Александровна Методика анализа финансовой устойчивости и факторы на нее влияющие	107
Дмитриева Ирина Евгеньевна Маммедов Безирген Джумагелдиевич Особенности взаимодействия национальных банков с корпора- тивными клиентами	116
Дмитриева Ирина Евгеньевна Пахомов Ярослав Александрович Инновационное развитие обслуживания населения посредством банковских карт	119
Дульцева Татьяна Юрьевна Отражение системы контрольных показателей на счетах бухгал- терского управленческого учета	123
Заворотынская Анастасия Владимировна Основные проблемы развития санаторно-курортного комплекса РВ в современных условиях	131
Крысин Александр Александрович Информационные источники, используемые при аналитическом исследовании банкротства компаний	135
Кунижева Армида Аслановна Возможности использования бухгалтерской отчетности субъектов малого и среднего предпринимательства в системе диагностики банкротства	142
Куранбаев Илесбек Отаханович Экономическое содержание и сущность оборотных средств пред- приятия	148

Курсиш Ксения Алексеевна Подходы и методы в оценке стоимости бизнеса	152
Кучмезова Мелис Эльдаровна Бухгалтерский учет в условиях цифровизации: блокчейн и метод тройной записи	156
Леоненко Георгий Сергеевич Обзор рынка ценных бумаг России: история и перспективы	162
Лисов Дмитрий Владимирович Стандартизация бухгалтерского финансового учета на малых предприятиях для целей риск-ориентированного управления	167
Маковкин Михаил Михайлович Методика анализа финансового состояния коммерческого пред- приятия по данным бухгалтерского баланса.	173
Мацакян Назан Ваагновна Семенова Мадина Расуловна Потребительское кредитование в России	179
Моисеенко Ирина Александровна Оптимальность налогового потенциала хозяйствующего субъекта как составляющий элемент налогообложения	184
Оскоева Елена Мерабиевна Моисеенко Ирина Александровна Развитие учета и контроля в системе риск-ориентированного уп- равления	189
Пересада Ирина Владимировна Направления инноваций в банковской сфере и тенденции разви- тия банковских продуктов в России	194
Пересада Ирина Владимировна Анализ линейки банковских продуктов и технологий современного коммерческого банка (на примере ООО «ХКФ Банк»).	202

Собко Василий Николаевич Особенности и проблемы проведения анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации	210
Софян Геннадий Эдуардович Особенности состава и структуры финансов предприятия малого бизнеса	216
Мараховский Александр Сергеевич Торопцев Евгений Львович Математическое моделирование реструктуризации макроэкономических систем за счет внешних инвестиций	223
Хашхожева Замират Назировна Назарова Татьяна Олеговна Понятие и особенности банковских рисков	228
Хашхожева Замират Назировна Нормативно-правовая база управления банковскими рисками в Российской Федерации	234
Цутиев Адам Муратович Этапы развития методологии исчисления и учета финансового результата хозяйствующего субъекта	240
Черезова Наталья Дмитриевна Годовая бухгалтерская отчетность акционерного общества: состав и возможности использования при оценке бизнеса	247
Шевченко Алексей Андреевич Цели, значение и задачи бухгалтерского учета движения товаров и тары и их аудита	253
Шутко Сергей Вячеславович Сущность и содержание понятия «инвестиционная привлекательность» компании	258
Эльсаева Аза Махмудовна Анализ источников информации для оценки системы внутреннего контроля	263

Секция II.	ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
	Иноземцева Светлана Анатольевна Мукабенова Элеонора Вячеславовна Щемелев Максим Александрович	
	Особенности Front-End и Back-End Разработки Web-Ресурса	272
	Рябова Алина Анатольевна	
	Использование цифровых технологий в современном санаторно-курортном комплексе	277
	Чернышев Александр Борисович Майрансаев Зураб Русланович	
	Интерпретация кругового критерия устойчивости для распределенных систем	281
Секция III.	АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЮРИСПРУДЕНЦИИ И ВОПРОСЫ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ	
	Береза Елена Альбертовна	
	Участие публично-правовых образований в гражданских правоотношениях современной России	286
	Березницкая Дарья Романовна	
	Понятие и правовая природа таможенных платежей	290
	Березницкая Дарья Романовна	
	Характеристика отдельных видов таможенных платежей	295
	Боленков Юрий Сергеевич Оганнисян Анжелика Антоновна	
	Конституционно-правовые споры: понятие и признаки	300
	Босенко Алла Андреевна Погосян Виктория Владимировна	
	Институты гражданского общества и их роль в обеспечении общественной безопасности	306

Джамалова Диана Олеговна Анализ последних изменений в требованиях санпин для организаций общественного питания	310
Джамалова Диана Олеговна Правовые новшества в сфере оказания услуг общественного питания	316
Дударова Хяди Хаматхановна Колесникова Ольга Юрьевна Правовые основы регулирования отношений в сфере государственных закупок	320
Дударова Хяди Хаматхановна Колесникова Ольга Юрьевна Система государственных закупок: понятие и функции	325
Погосян Виктория Владимировна Елошвили Лия Гивиевна Меры социальной поддержки населения в период пандемии COVID-19	331
Ерешкин Игорь Олегович Вопросы правового регулирования государственных внебюджетных фондов России	336
Никулина Елена Валентиновна Исмаилов Шамиль Магомедович Место института обязательного страхования вкладов в финансовом праве	343
Никулина Елена Валентиновна Исмаилов Шамиль Магомедович Понятие, принципы и функции системы обязательного страхования вкладов	349
Ковязин Виталий Викторович О правовых принципах урегулирования споров с участием посредника (медиатора)	354

Колесникова Ольга Юрьевна Ерешкин Игорь Олегович	
Тайна как правовой институт	358
Крикунова Анастасия Александровна	
Исторический анализ возникновения и развития упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации	365
Крикунова Анастасия Александровна	
Проблемы применения единого сельскохозяйственного налога как инструмента налогового регулирования	372
Мамаев Расул Масхутович Колесникова Ольга Юрьевна	
Соотношение понятий «форма» и «метод» налогового контроля	379
Марченко Светлана Владимировна Марченко Елизавета Александровна	
Проблемы профилактики экстремизма и терроризма.	385
Накохов Хамзет Мухабович	
Теоретико-правовые характеристики налоговой системы Российской Федерации	390
Накохов Хамзет Мухабович	
Основные принципы функционирования и построения налоговой системы	394
Смирнова Яна Борисовна	
Правовое регулирование современного российского государства	398
Кухтарева Ольга Алексеевна Сперцян Эрик Мкртычевич	
Правовая природа и сущность микрофинансовой деятельности	404
Кухтарева Ольга Алексеевна Сперцян Эрик Мкртычевич	
Правовой статус микрофинансовых организаций	410

Талатов Рустам Ризванович Понятие и виды договоров в публично-правовой сфере	415
Талатов Рустам Ризванович Принципы, лежащие в основе договоров в публично-правовой сфере	422
Текеев Мунир Тохтарович О понятии юридического лица публичного права	428
Текеев Мунир Тохтарович Публично-правовая компания как публичное юридическое лицо	432
Теунаев Асхат Юсупович Бабоев Аскирбей Хусейнович К вопросу о наделении адвоката правом на назначение судебной экспертизы	436
Турсунов Озод Бойматович Финансовый контроль в финансовой деятельности государства	441
Турсунов Озод Бойматович Взаимодействие органов государственного и муниципального фи- нансового контроля	446
Хабичаев Рустам Бахарбиевич Краудфандинг как вид партнерства	451
Хабичаев Рустам Бахарбиевич О понятии государственно-частного партнерства	455
Хубиев Магомет Алимович Жилое помещение как объект конституционных и гражданских прав	459
Цатурян Ангелина Паповна Понятие и элементы механизма правового регулирования финан- сового оздоровления кредитных организаций	463

Цатурян Ангелина Паповна

Цель, задачи и принципы правового регулирования финансового оздоровления кредитной организации 468

Юхананов Эмиль Игоревич

Бюджетные расходы как объект финансово-правового регулирования 473

Юхананов Эмиль Игоревич

Бюджетные расходы: понятие и признаки 477

Секция IV. МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ В СИСТЕМЕ
ОБРАЗОВАНИЯ

Меньшагина Наталья Юрьевна

Чтение профильных текстов на занятиях по английскому языку в неязыковых вузах как один из методов повышения мотивации студентов с разным уровнем овладения английским языком 482

Секция V. МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ:
ЭКОЛОГИЯ, ПОЛИТОЛОГИЯ, СОЦИОЛОГИЯ,
ИСТОРИЯ

Погосян Виктория Владимировна**Жукова Виктория Михайловна**

Достижения медицинской оптики в современном мире 489

Чайка Яна Владимировна

Реализация демографической функции права социального обеспечения через предоставление социальных выплат 495

Приветственное слово участникам конференции

Уважаемые участники конференции!

2021 год, объявленный Президентом России, Годом науки и технологий, призван максимально сосредоточить внимание государственных структур, бизнес-общества, организаций сферы образования и науки на вызовах, которые стоят сегодня перед нашим обществом.

Научное сообщество, во многом при поддержке государства и бизнеса, создает продукты интеллектуальной деятельности, которые обеспечивают безопасность и лидерство нашей страны во многих сферах жизнедеятельности, обеспечивая поступательное развитие в экономике.

Результаты научных исследований становятся достоянием общественности, предметом для обсуждения и объектом внимания заинтересованных лиц, благодаря различным научным мероприятиям, к числу которых относится и традиционно проводимая в филиале РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске весенняя Всероссийская научно-практическая конференция «Теоретические и экспериментальные исследования в современной науке».

Конференция становится площадкой для широкого, предметного дискуссионного обсуждения актуальных вопросов из теории и практики экономики, юриспруденции, цифровых технологий, математического инструментария, образования и педагогики, истории, социологии и политологии. Участие в конференции ученых, преподавателей и студентов создает предпосылки для преемственности научных работ и для продолжения развития научных идей. В это же время, сочетание взглядов ученых и специалистов-практиков позволяет обнаружить и удостоверить практическую значимость вузовской науки.

Наш Университет, вместе с его филиалами имеет колоссальный научно-исследовательский потенциал, обеспечивающий запросы в рамках федеральной и региональных повесток.

В Год науки и технологий, в условиях всеобъемлющей цифровизации усиливается понимание первостепенной значимости, как развития самих цифровых технологий, являющихся мерилем технологического лидерства, так и необходимости экономического сопровождения цифровизации, ее правового регулирования и изучения влияния на общественные институты.

В этой связи необходимо подчеркнуть высокую актуальность большинства представленных к обсуждению докладов, которые, надеемся, вызовут взаимный интерес участников Конференции, и будут изучаться в последующем на основании публикуемого сборника трудов.

Благодарим за сотрудничество представителей экспертного сообщества и исследователей из вузов-партнеров. Желаем всем участникам Конференции успешной и результативной работы.

С уважением,

директор филиала РЭУ
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске,
кандидат юридических наук
Алиев Мурат Кямалович.

Теоретические и прикладные проблемы экономики и управления: микро- и макроуровни

Роль учетной политики при построении системы внутреннего контроля материально- производственных запасов

Абдулмажарова Солтанат Ашимовна

Бакалавр Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова,
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края.

E-mail: soltanat.ozqan@yandex.ru

The Role of Accounting Policy in Building an Internal Inventory Control System

Sultanat Abdulmazharova

Bachelor's degree from the Plekhanov Russian University of Economics, branch
in Pyatigorsk, Stavropol Territory

Аннотация.

В статье рассмотрен процесс влияния положений учетной политики на построение системы внутреннего контроля материально-производственных запасов на основе принципов формирования учетной политики, что позволит улучшить работу самого предприятия и защитит ее информационную среду.

Abstract.

The article considers the process of influence of accounting policy provisions on the construction of the system of internal control of inventory on the basis of the principles of accounting policy formation, which will improve the work of the enterprise itself and protect its information environment.

Ключевые слова:

учетная политика, система внутреннего контроля, материально-производственные запасы

Key words:

accounting policy, internal control system, inventory

При формировании учетной политики обязательным элементом являются принципы, которые в последствии и будут соблюдены в процессе учета и налогообложения. В принципе именно они определяют все дальнейшие действия и последствия, что также касается и договорной политики. Поскольку именно конкретные принципы учета при реализации неких сделок позволяют в зависимости от неких аспектов учета определять и некий финансовый результат, который и оптимизирует систему налогообложения.

На уровне государства утверждаются нормы, которые и используются для интерпретации неких стандартов. Но их на практике можно использовать с учетом неких правок и различных интерпретаций, что позволяет в последующем и реализовать их практическое исполнение.

В целом концепция позволяет на практике сформировать определенную целостную основу для создания конкретной учетной политики предприятия, что в последствии позволит с учетом потребностей и специфики конкретного субъекта создать эффективную основу для договорной политики, бухгалтерского и налогового учета. Именно благодаря выстроенной концепции возможно детализировать и уникализировать разработанные и утвержденные стандарты, принципы и прочие правила. И функция концепции – не только предоставить фиксированный свод правил, но также и предоставить алгоритм для их формирования и выстраивания.

Именно посредством разработки и утверждения некой учетной политики компании и утверждается определенный свод принципов, форм и методов контроля над системой учета на предприятии. И именно благодаря корректным и эффективным к конкретному субъекту хозяйствования методам внутреннего контроля возможно достичь эффективной системы не только учета, но и управления. При этом важно понять, что учетная политика компании и система внутреннего контроля, которая действует внутри предприятия, имеют тесную взаимосвязь. Между двумя элементами управления есть как прямая, так и обратная связь. И когда утверждается сама учетная политика, конечно, утверждается и регламент контроля над отражением определенных хозяйственных операций [1].

Основной целью внутреннего контроля материально – производственных запасов (МПЗ) обеспечение сохранности активов и эффективное достижение поставленных собственниками (акционерами) целей.

Есть парадокс: сам внутренний контроль формируется в рамках тех принципов и задач, которые формирует и учетная политика компании. Но и грамотно сформированная система контроля помогает качественно оптимизировать систему налогообложения, уменьшая риски банкротства. И особенно это правило актуально именно для крупного и среднего бизнеса, нежели для субъектов малого предпринимательства.

Особенность современного учета в том, что система учета распределяется сейчас на систему бухгалтерского, управленческого, финансового и других видов налогов, что в принципе усложняет весь механизм управления и формирования учетной политики, поскольку определяются и различные объекты, задачи и функции системы учета, возрастает и ценность внутреннего контроля как системы и элемента управления. И для того, чтобы компания смогла четко достичь желаемых результатов и реализовать все задачи системы внутреннего кон-

троля в контексте каждого бизнес-процесса необходимо также и дополнительно детализировать данные задачи и цели, выстроив иерархическую модель поведения субъекта хозяйствования. Например, для эффективности компании в целом более важная задача – это определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в контексте размера уплачиваемого платежа и корректности его определения, нежели задача, которая связана с определением корректности определения конкретного типа доходов и расходов предприятия.

Важно также понимать, что каждый субъект коммерческой деятельности работает на разных системах налогообложения, что предоставлено ему действующим законодательством, следовательно, и при детализации неких задач учетной политики и нескольких видов учета будет происходить и разное формирование иерархической структуры таких задач. Цели, которые поставлены перед системой внутреннего контроля материально-производственных запасов с учетом некоторых особенностей субъектов хозяйствования, представлены на рисунке 1.

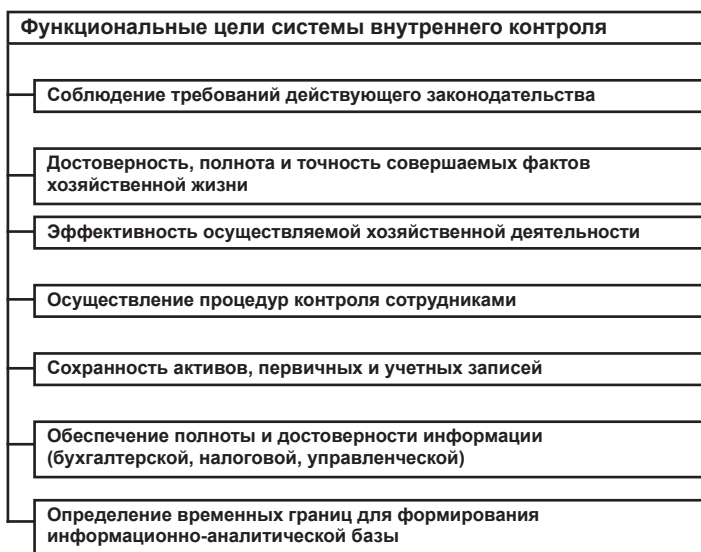


Рисунок 1 – Функциональные цели системы внутреннего контроля в части материально-производственных запасов

Коммерческая компания, которая создана в формате частной собственности, обязательно должна формировать систему учета с соблюдением тех регламентов, которые действуют в России. Исключение – это только частные кредитные организации. Все осталь-

ные руководствуются Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету. Именно в данных нормативно-правовых документах установлены базовые принципы и методы, которые обязательно должны быть установлены и приняты к выполнению компаниями в результате отражения ими хозяйственных операций.

Если речь идет о налоговом учете, то здесь обязательно выполнение, прежде все, действующего налогового законодательства, которое четко прописано в Налоговом Кодексе. Только его нормы регламентируют корректность формирования системы налогового учета, определения базы налогообложения по определенным направлениям налоговых обязательств. Также только данный нормативный акт предоставляет возможность конкретному субъекту хозяйствования применять конкретные виды льгот и вычетов.

В целом существует ряд других нормативных документов, которые дополнительно регламентируют данную сферу. В частности, среди них стоит отметить такие документы как: Гражданский Кодекс, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств и другие. Вне зависимости от правового документа, который регламентирует отрасль, они все должны строго выполняться и соблюдаться.

Вне зависимости от того, какая хозяйственная операция осуществляется на предприятии, она должна быть отражена на счета и регистрах учета только с учетом правильно и корректно оформленных первичных документов, которые составлены по действующему регламенту, формату и действующим рекомендациям. Помимо корректно составленных документов необходимо обязательно также и включить в документы обязательные реквизиты, в ином случае документ будет считаться не действительным или неправильно составленным.

При этом важно, чтобы документальное оформление хозяйственных операций имело всеобъемлющий характер, в ином случае к субъекту хозяйствования могут быть выдвинуты претензии со стороны контролирующих органов. Бухгалтерский учет должен выполняться с соблюдением неких принципов учета, в том числе быть полным и достоверным, что возможно только в том случае, если компания в результате отражения фактов хозяйственной деятельности будет придерживаться тех фактов и методологий, которые она утвердила в начале своей деятельности, то есть будет соблюдать некую учетную политику.

Любая система внутреннего контроля направлена на достижение множества целей, но одна из ключевых – это сделать так, чтобы на предприятии не дублировались функции и не повторялись одно-

родные процессы, не имеющие никакой эффективности. Внутренний контроль помогает достичь одной из главных функций – это минимизировать издержки по использованию оборотных средств, максимизируя отдачу от такого ресурса [2].

И функции по постановке таких целей и задача системы внутреннего контроля возлагаются непосредственно на аппарат управления, который и формирует систему. Важно понимать, что система контроля призвана не просто контролировать неких сотрудников и отдельные участки, ее цель – это мотивировать сотрудников выполнять поставленные цели, достигая в результате определенной цели. Контроль помогает не только достигать целей, но и защищать в некоторой степени активы, имеющиеся на предприятии и обеспечивать рациональное их использование. Это позволяет не допустить на предприятии или минимизировать случаи хищения, порчи, кражи со стороны должностных лиц, что также позволяет и оптимально использовать имеющиеся ресурсы компании. И такая концепция контроля должна быть выдержана не только в отношении активов, имеющих материальную стоимость, но также и в отношении нематериальных активов, например, как авторское право, коммерческая тайна и другие формы интеллектуальных прав.

Важный аспект при формировании системы внутреннего контроля – это защита информационной среды компании, поскольку сейчас большинство сведений имеют электронный формат и их легко заполучить третьим лицам. Именно поэтому в систему контроля входит план по закупки лицензированных программ, запатентованных методик защиты, использование новейших технологий и т. п. Доступ к информации, в том числе и учетной, имеют только материально ответственные и должностные лица, которые потом несут ответственность за неразглашение этих данных [2].

Что касается учетной политики и бухгалтерского учета в частности, то соблюдение в деятельности некой фиксированной методологии ведения учета позволяет обеспечивать точность и достоверность данных бухгалтерского учета абсолютно для всех пользователей информации, в том числе заинтересованных в этом. Например, абсолютно все пользователи должны получать идентичную информацию – инвесторы, кредиторы, налоговая инспекция, совет директоров и т. п. Вся отчетность должна не только соответствовать тому реальному состоянию дел, которое складывается на предприятии, но и полностью отражать объем имеющихся активов, капитала и обязательств. Именно такой формат составления бухгалтерской отчетности позволяет соблюсти принцип полноты бухгалтерской отчетности.

Но достичь полноты, точности и достоверности бухгалтерской отчетности можно лишь в том случае, если компания одновременно будет соблюдать методологию учетной политики, а также действующие в конкретной стране нормативно-правовые документы, регламентирующие бухгалтерский учет. И при этом достоверность бухгалтерской и управленческой отчетности представляется по-разному. В частности, управленческая отчетность должна представлять пользователю информацию о том, какими материальными и трудовыми ресурсами обладает компания, какой размер капитала, его структура, объем кредитных и других обязательств, прочая важная информация, касающаяся деятельности субъекта хозяйствования. Важно не просто определять величину данных показателей, но также дополнительно определять те факторы внутреннего и внешнего окружения, которые оказывают воздействия на компанию и ее состояние. И важно определить степень влияния таких факторов.

И если в системе бухгалтерского учета выполнить такие требования вполне возможно, то вот в системе налогового учета есть множество проблем, одна из которых – это отсутствие четких регламентов и правил, учетных регистров для налогового учета. И это приводит не только к появлению неоднородной информации, но также к невозможности формирования эффективной системы внутреннего контроля. И это приводит в последствии к тому, что предприятия некорректно рассчитывают налоговую базу и размер налогов, которые необходимо уплатить в бюджет. Как результат – со стороны ФНС могут быть предъявлены дополнительные претензии, начислена недоимка, штраф и т. д., что в целом негативно влияет на результат работы предприятия и его рентабельность.

Такая практическая проблема дает возможность говорить о том, что необходимо сформировать четкие и однозначные методологические подходы к формированию именно налоговых регистров компании, важно унифицировать существующие формы и стандарты, что позволит улучшить как работу самого предприятия, так и повысить наполняемость бюджета всех уровней.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. Кузьмин С.Д. Сущность учетной политики в современных условиях // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – Режим доступа: <http://www.vectoreconomy.ru/> (дата обращения: 17.02.2021).
2. Суленова Ю.С. Методические основы системы внутреннего контроля предприятий в современных рыночных условиях. – DOI 10.26425/1816-4277-2020-1-28-35 / Суленова Ю.С., Корзоватых Ж.М. // Вестник университета. – 2020. – № 1. – С. 28-35.
3. Хрулева А.В., Буянова Т.И. Развитие учетной политики в России // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития. Материалы IX Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 121-124.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Мишиева Елизавета Рагибовна

Студент 5 курса Пятигорского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Пятигорск

E-mail: abramova.devid@yandex.ru

Theoretical Aspects of Determining The Financial Stability of a Commercial Organization

Elizaveta Abramova

5th year student of the Pyatigorsk branch of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Pyatigorsk; E-mail: abramova.devid@yandex.ru

Аннотация.

Финансовая устойчивость коммерческой организации является одной из главных характеристик финансового состояния хозяйствующего субъекта. Цель статьи – рассмотреть существующие методики определения финансовой устойчивости коммерческой организации. В ходе работы были использованы методы системного, структурно-функционального, статистического и сравнительного анализа. Итоги работы привели к выводу, что методики анализа финансового состояния повторяют и дополняют друг друга, они могут быть использованы комплексно или раздельно в зависимости от конкретных целей и задач анализа. Особое внимание следует обратить на то, что для анализа в большинстве методик применяется одновременно расчет абсолютных и относительных показателей.

Abstract.

The financial stability of a commercial organization is one of the main characteristics of the financial condition of an economic entity. The purpose of the article is to consider the existing methods for determining the financial stability of a commercial organization. In the course of the work, the methods of systemic, structural-functional, statistical and comparative analysis were used. The results of the work led to the conclusion that the methods of analyzing the financial condition repeat and complement each other they can be used in a complex or separately, depending on the specific goals and objectives of the analysis. Particular attention should be paid to the fact that for analysis in most methods, the calculation of absolute and relative indicators is used simultaneously.

Ключевые слова:

показателей финансовой устойчивости; абсолютные, относительные показатели

Key words:

financial stability indicators; absolute, relative indicators

Финансовая устойчивость коммерческих организаций как одна из ключевых характеристик финансового состояния является основой стабильного развития и роста российской экономики. В финансовой устойчивости организации, а, следовательно, в своевременном и полном выполнении обязательств, заинтересованы различные субъекты экономических отношений: государство, учредители и работники, поставщики и покупатели, кредиторы и инвесторы.

В анализе по методике, предлагаемой Любушиным Н.П., Лещевой В.Б., Дьяковой В.Г. [1, с. 292] наибольшее внимание уделяется системе показателей финансового состояния предприятия и ме-

тодам их определения, который в свою очередь состоит из оценки платежеспособности, оценки кредитоспособности и оценки финансовой устойчивости. Надо отметить, что немногие авторы выделяют отдельным блоком оценку кредитоспособности, что является положительным фактором, т.к. для работы предприятия необходимы не только собственные средства, но и взятые займы у государства, а также способность предприятия их вернуть. Недостатком данной методики является отсутствие блока показателей деловой активности и рентабельности, что немаловажно, т.к. характеризует эффективность деятельности предприятия.

В методике Чуева И.Н., Чечевициной Л.Н. [2, с. 157] отдельно проводится анализ имущества хозяйствующего субъекта и источников его формирования и анализ структуры актива и пассива, что является идентичным, на наш взгляд, эти два этапа анализа можно было бы объединить. Также как и в двух предыдущих методиках отсутствует анализ показателей деловой активности и рентабельности.

Наряду с некоторыми недостатками в данной методике отмечены и положительные стороны: большое внимание уделяется оценке и анализу показателей финансовой устойчивости, где определяется тип финансовой устойчивости приведены формулы расчета одиннадцати коэффициентов финансовой устойчивости; отдельным этапом выделен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. состояние дебиторской и кредиторской задолженности определяет платежеспособность и надежность партнеров по бизнесу, оказывают сильное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Методика углубленного анализа финансового состояния В.В. Ковалева довольно распространена, т.к. доступна и легка в применении. Особое внимание автор уделяет анализу ликвидности и платежеспособности, поскольку является одним из основных блоков, характеризующих текущее финансовое состояние организации и ее положение на ближайшую перспективу, анализ положения компании на рынке ценных бумаг. Тем не менее, в методике отсутствует прогнозирование банкротства и методы выхода из него, а предприятия и организации находятся в нестабильных экономических условиях.

В методике анализа финансового состояния организации Н.Н. Селезневой, А.Ф. Ионовой [3, с. 389] особое внимание уделено анализу и оценке движения денежных средств, т.к. финансовая деятельность любой организации связана с поступлением и расходование средств. Оценка платежеспособности и ликвидности по данной методике проводится в два отдельных этапа: оценка финансовых коэффициентов ликвидности и оценка показателей платежеспособнос-

ти, тогда как другие авторы объединяют эти два понятия. В методике присутствует оценка потенциального банкротства, которую можно провести, с помощью четырех показателей, если в этом есть потребность. Существенным недостатком является отсутствие расчета показателей характеризующих эффективность деятельности организации, т.е. эффективность использования основных и оборотных средств. Предложенная методика может довольно подробно охарактеризовать деятельность организации и выявить ее слабые стороны.

Наряду с вышеизложенными методиками, в экономической литературе встречаются такие, которые сводятся к «общему знаменателю», т.е. заключительным этапом анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта служит комплексная (рейтинговая, бальная) оценка. Такие методики также широко используются на практике.

К их числу относится, например, методика финансового состояния А.Д. Шеремета, Р.С. Сейфулина, Е.В. Негашева [4, с. 119], предназначенная для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки финансовой устойчивости его деловых партнеров в условиях рыночной экономики. Она включает элементы, общие как для внешнего, так и внутреннего анализа, написана в соответствии с международными стандартами анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Анализ финансового состояния организации, по мнению Л.Е. Басовского, А.М. Луневой, А.Л. Басовского [5, с. 107] следует поводить в три этапа. Начинать следует с анализа финансовых отчетов, в который входит: анализ бухгалтерского баланса; анализ отчета о доходах; анализ отчета о движении денежных средств. Для анализа финансовых отчетов применяется горизонтальный и вертикальный анализ. Вторым этапом является расчет финансовых коэффициентов. Третьим этапом проводится комплексный анализ и рейтинговая оценка организаций.

Данная методика имеет не совсем традиционную структуру, основным этапом в ней является «метод финансовых коэффициентов», в ходе которого рассчитываются все группы коэффициентов: показатели ликвидности и платежеспособности, прибыльности и рентабельности, эффективности использования фондов, рыночной активности, интегрированные показатели. Автором предлагается расчет формулы Уилкокса в интегрированных показателях для оценки ликвидационной стоимости предприятия, приводится расчет факторного анализа по схеме компании Du Pont. Однако анализ финансовых отчетов проводится на основе горизонтального и вертикального анализа без расчета относительных показателей.

Для более полного анализа рассмотренных нами методик анализа финансового состояния организации необходимо проведем их сравнительную характеристику. Методики имеют большое разнообразие рассчитываемых коэффициентов – у каждого автора свое видение анализа финансового состояния, при этом для анализа той или иной стороны финансового состояния организации зачастую авторами методик применяются одни и те же показатели.

Анализ структуры актива и пассива, на основе предложенных методик, в целом, включает порядка 32 показателей в методиках И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицина, А.Д. Шеремет, Э.А. Маркарьян и др., Н.В. Колчиной.

Не все авторы в своих методиках проводят анализ деловой активности, самыми распространенными на данном этапе анализа является коэффициент общей оборачиваемости оборотных активов, он используется авторами четырех методик, а также оборачиваемость дебиторской задолженности.

Некоторые авторы, И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицина и П.И. Вахрин, отдельным блоком выделяют анализ дебиторской и кредиторской задолженности, рассчитывая оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, средние сроки оборота этих задолженностей.

В целом рассмотренные методики анализа финансового состояния повторяют и дополняют друг друга, они могут быть использованы комплексно или раздельно в зависимости от конкретных целей и задач анализа. Особое внимание следует обратить на то, что для анализа в большинстве методик применяется одновременно расчет абсолютных и относительных показателей. Наиболее полными, всесторонними и глубокими на наш взгляд являются методики анализа финансового состояния, предложенные В.В. Ковалевым, А.Д. Шереметом, О.В. Ефимовой и др.

Наряду с неоспоримыми достоинствами рассмотренные методики довольно трудоемки, некоторые из них включают семь, восемь этапов, что требует определенных временных затрат.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 471 с.;
2. Чуев, И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: уч. пособие / И.Н. Чуев, Л.Н. Чечевицина. М.: ЮНИТИ, 2020. 368 с.;
3. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 479 с.;
4. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа (Серия «Высшее образование») / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2021. 208 с.;
5. Басовский, А.Л. Экономический анализ (комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): уч. пособие / А.Л. Басовский, А.М. Лунева; под ред. Л.Е. Басовского. М.: ИНФРА-М, 2021. 222 с.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Азларова Азиза Ахроровна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Банковское дело и инвестиции» Ташкентского государственного экономического университета, доцент кафедры «Экономическая теория» РЭУ Плеханова Ташкент, Узбекистан
aziza.azlarova@mail.ru

Strategic Aspects of Banking Transformation In the Republic of Uzbekistan

Azlarova Aziza Akhrorovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Banking and Investments of the Tashkent State Economic University, Associate Professor of the Department of Economic Theory Tashkent branch of Plekhanov Russian University of Economics, Tashkent, Uzbekistan.
aziza.azlarova@mail.ru

Аннотация. Актуальность исследования цифровизации экономики Узбекистана обусловлена снижением темпов экономического роста и потребностью в изменении некоторых морально устаревших аспектов экономики. Статья фокусируется на вопросах цифрового развития экономики страны. Особое внимание отводится банковскому сектору и цифровизации именно в этой отрасли. В статье рассматриваются этапы и общие тенденции развития цифровизации банковского сектора Республики Узбекистан. Результатом исследования является оценка значимости цифровой трансформации банковского сектора республики Узбекистан.

Ключевые слова: банковская система, трансформация, цифровой банк, дистанционные банковские услуги.

Annotation. The relevance of the study of the digitalization of the economy of Uzbekistan is due to a decrease in economic growth and the need to change some morally outdated aspects of the economy. The article focuses on issues of digital development of the country's economy. Particular attention is paid to the banking sector and digitalization in this particular industry. The article examines the stages and general trends in the development of digitalization of the banking sector in the Republic of Uzbekistan. The result of the study is an assessment of the significance of the digital transformation of the banking sector in the Republic of Uzbekistan.

Key words: bank, transformation, digital bank, innovation, remote banking services

Радикальные изменения в сфере финансовых услуг связаны с информационной системой. Сегодня международная банковская система во многих отношениях становится глобальным информационно-финансовым комплексом. Следовательно, деятельность банков будет в беспрецедентной степени зависеть от изменений внешней среды.

Обычно, эти изменения происходят на нескольких уровнях: глобальном, региональном и национальном.

Основные направления инновационного развития, определяющие траекторию изменений в банковском секторе, по зарубежным источникам можно сгруппировать в три группы.

Во-первых, это определяет глобализацию финансовых рынков – переход к своеобразному рынку финансовых услуг.

Во-вторых, либерализация и отсутствие регулирования национальных финансовых рынков – появление новых конкурентов за пределами банка (поставщики новых банковских технологий, телекоммуникационные фирмы, супермаркеты и т. д.).

В-третьих, переход к интегрированным технологическим системам (Интернет) в мире – позволят сформировать единую глобальную сеть.

К сожалению, банковская система отстает на 10-15 лет от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения. Начиная с 2020 года в каждом банке будет реализована масштабная программа трансформации [5].

— особенность конкуренции в банковском секторе заключается в том, что банки используют заемные средства, объем которых в 15-20 раз превышает объем собственных средств. Суть этой особенности состоит в том, что банки, в отличие от промышленных предприятий, осуществляют рискованные операции и при этом пользуются гарантиями государственного страхования вкладов.

Исходя из этой цели в текущем 2020 году 12 мая Президент Узбекистана подписал Указ «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы[2]».

Главные направления среднесрочных реформ банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы:

- реструктуризация банковского сектора – трансформация банков;
- совершенствование законодательной базы с внедрением стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартов финансовой отчетности и других;
- расширение спектра и улучшение качества услуг за счет улучшения клиентоориентированности, механизмов кредитования и автоматизации бизнес-процессов;
- повышение квалификации банковского персонала.

Важную роль в широкое использование современных информационных и коммуникационных технологий в банковских,

финансовых и коммерческих структурах, играет Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 г. № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг» [4]. Постановление призывает к изучению лучшей международной банковской практики и внедрению новых видов банковских услуг и продуктов.

Одной из важнейших работ, несомненно, стал запуск, начиная с апреля 2019 года, Национального межбанковского процессингового центра и платежной системы «Нумо», созданных в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы [5]».

В течение 2019 года Центральный банк совместно с коммерческими банками обеспечил установку во всех регионах республики более 1650 банкоматов, а также почти 178 тысяч терминалов, работающих в платежной системе «Нумо».

К концу 2019 года коммерческими банками выпущены 2,5 млн банковских карт платежной системы «Нумо», на которые были зачислены более 512 млрд сум денежных средств.

В сети банкоматов системы «Нумо» с августа 2019 года внедрена практика обслуживания международных банковских карт VISA, а с октября – международных банковских карт Mastercard. Также, начиная с декабря 2019 года, в сети терминалов системы «Нумо», были введены операции по обслуживанию международных банковских карт Mastercard и VISA.

По итогам 2019 года общее количество выпущенных в обращение банковских карт (вместе с банковскими картами системы «Нумо») увеличилось на 16% и достигло 20,5 млн единиц по состоянию на 1 января 2020 года (см. рис. 1).

Помимо мер по развитию розничной платежной системы в отчетном году особое внимание было уделено развитию ее нормативно-правовой базы, было принято Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах [1]».

Сегодня население широко использует мобильные приложения коммерческих банков для осуществления операций по переводу с карты на карту в режиме реального времени (P2P), осуществления налоговых, бюджетных, коммунальных и других платежей, получения микрозаймов и погашения кредитов, оформления онлайн-депозитов, открытия дистанционно депозитного и ссудного счета, проведения платежей со счета международной банковской карты, осуществления онлайн-конверсионных операций и других дистанционных банковских услуг.

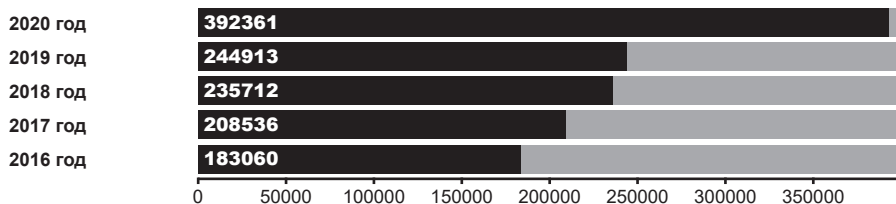


Рисунок 1. Количество платежных терминалов в Республике Узбекистан (шт. на 1 января) [<https://cbu.uz/ru/payment-systems/>].

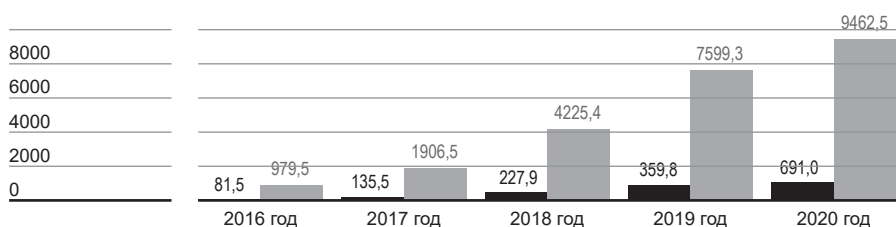


Рисунок 2. Количество пользователей систем дистанционного обслуживания банковских счетов в Республике Узбекистан (на 1 января, тыс.) [<https://cbu.uz/ru/payment-systems/>].

В результате проведенных мероприятий в этом направлении количество клиентов, пользующихся вышеуказанными услугами, за отчетный период выросло в 1,3 раза и к 1 января 2020 года достигло 10,2 млн пользователей. Из них, число физических лиц составило 9,5 млн или 93% (увеличилось в 1,3 раза по сравнению с 2018 годом) (см. рис. 2).

Общее количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, использующих системы дистанционного управления банковских счетов в 2019 году увеличилось в 1,9 раза и достигло 691 тыс. на 1 января 2020 года.

Это позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, функционирующим в нашей республике и имеющим свои счета в банках, дистанционно управлять своими счетами и осуществлять платежи, не посещая банк.

Исходя из вышеизложенных и основываясь на мнение ученых можно сказать, что в современных условиях для трансформации в банковские системы Республики Узбекистана препятствуют следующие проблемы:

- имеющиеся бюрократические и организационные структуры коммерческих банков, хотя стартапы которые обладают уровнем гибкости в основном, осуществляется в мелких банках. Это объясняется с отсутствием развитой инфраструктуры связи в регионах. Электронные каналы не очень хорошо развиты в самых отдаленных районах. Офлайн-решения активно используются в регионах. Чтобы удаленные банки работали во всех регионах, необходимо обеспечить хорошие каналы связи с разными удаленными районами;
- длительность разрабатываемых нововведений. Для наших банков инновация находится в начальном этапе внедрения. На практике многие банки становятся свидетелями того, что клиенты плохо понимают предложения и нововведения, указанные в условиях контракта. В результате ряд банков были вынуждены сократить ассортимент продуктов до стандартного условного вида;
- недостаточное внимание независимых банков к развитию дистанционного банковского обслуживания. Для крупных специализированных коммерческих банков внедрение новых технологий является более сложным процессом. Так как они пока не могут поборот с существующими системами;
- обеспечение безопасности нововведений для многих коммерческих банков становится дорогим. Коммерческие банки обязаны выделять дополнительные ресурсы для управления киберрисками и предупреждения мошенничества с использованием новых технологий;
- недоверие населения к банку, непопулярность банковских услуг среди населения и наличие рисков безопасности финансовой информации, передаваемой по электронным каналам связи. Доверие населения к банкам постоянно определяется государственными органами. Согласно этим данным, доверие граждан к банкам недостаточно развито. Но не секрет, что большинство граждан хранят сбережения «под подушкой». Банкам необходимо продолжать работать над укреплением доверия с потребителями, особенно с помощью новых инноваций в мобильном банкинге и других цифровых услугах;
- влияние менталитета граждан страны. Виды безналичных денежных переводов не пользуются популярностью среди населения и используются редко. Местные жители предпочитают более прямое общение при взаимодействии с банками и привыкли получать подтверждающие документы по каждой совершенной транзакции.

По нашему мнению, для внедрения новых финансовых услуг и нововведений в банковскую систему страны необходимо:

- поэтапно вести и усовершенствовать процессы инновации в банковских услугах и финансовых продуктов. Потому что, современный период развития банковских технологий диктуют особые требования к программному обеспечению, технологиям и процессам, которые применяются в банковской сфере. Исходя из требований времени уровень автоматизации в банковские системы должны быть доработаны таким, что она в будущем будет значительно сократить необходимые время и затраты, и окажет непосредственное влияние на удовлетворение потребности клиентов;
- в период внедрения и реализации новых проектов и финансовых продуктов коммерческим банкам потребуется высококвалифицированные специалисты в области информационных технологий и специалисты программисты информационных систем, инженеров и других;
- общебанковская и макроэкономическая цифровизация. Внедрения онлайн банковских услуг и продуктов. Это может создать новую направление внедрений инноваций в банковские системы Узбекистана;
- для устойчивого достижения стратегических и тактических целей банков необходимым условием является создание долгосрочных и стабильных ресурсов по всей направленности деятельности коммерческих банков (финансовых, человеческих, материальных), возникающих под влиянием меняющихся факторов внешней среды.

В целях внедрения и развития современных информационно-коммуникационных технологий в стране разработана «Концепция внедрения и развития современных информационно-коммуникационных технологий в деятельности Центрального банка Республики Узбекистан на 2016-2018 годы».

Концепция включает розничные платежи в режиме реального времени в рамках системы электронного правительства Республики Узбекистан. определены основные направления реализации ряда вопросов, таких как усиление системы защиты.

Система удаленного обслуживания банковских счетов предназначена для автоматизации взаимоотношений между банком и его клиентом, обеспечивая скорость работы с денежными средствами и качественный учет банковских операций.

В целом необходимо отметить, что банковская система страны должна сосредоточиться на цифровом банкинге, направленном на улучшение качества обслуживания клиентов, так как потребности клиентов постоянно меняются и расширяется. Поскольку банки сталкиваются с непростыми условиями, эффект внедрения цифрового банкинга экономически важен, что и делает его стратегическим оружием для сохранения конкурентоспособности.

Внедрение дистанционного банковского обслуживания будет полезно для банков. Внедрение электронных платежных систем в стране стало большим достижением в экономической сфере, особенно в области автоматизации банковских технологий. Внедрение данной системы электронных платежей в короткие сроки по всему региону свидетельствует о высоком уровне безопасности системы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Узбекистан о платежах и платежных системах. №ЗРУ-578 01.11.2019. <https://lex.uz/docs/4575788>.
2. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы республики Узбекистан на 2020 – 2025 годы». № УП 5992. 12.05.2020 г. <https://lex.uz/docs/3593543>.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг. №ПП-3620 23.03.2018 г. <https://lex.uz/docs/3593543>.
4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию национальной платежной системы. №ПП-3945 19.09.2018 <https://lex.uz/ru/docs/3910823>.
5. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису // «uza.uz» 24.01.2020 г.
6. Азларова А.А. Ускорить трансформацию банковского сектора в Узбекистане в условиях пандемии коронавируса COVID-19. Экономика и инновационные технологии «научный электронный журнал. №5 2020 г. Стр. 16.
7. Асрарова М. Б. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВ В УЗБЕКИСТАНЕ / М. Б. Асрарова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2020. – № 6 (96) Часть 4. – С. 57-60. – URL: <https://research-journal.org/economical/cifrovaya-transformaciya-bankov-v-uzbekistane/> (дата обращения: 26.12.2020.). doi: 10.23670/IRJ.2020.96.6.123.
8. Цифровизация экономики на примере банковской системы. Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В. 1, Фролова Е.В. Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия. Journal of CREATIVE Economy #6'2019 (June).
9. <https://cbu.uz/ru/payment-systems/>- Официальный сайт Центрального Банка Республики Узбекистан.

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ В МАСЛОЖИРОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Азларова Дилноза Ахроровна

Ph.D, ст. преп. кафедры «Экономическая теория» РЭУ им. Г.В. Плеханова,
г. Ташкент; E-mail: dazlarova@mail.ru

Peculiarities of Personnel Management in oil and fat Enterprises in the Conditions of Digitalization of the Economy

Azlarova Dilnoza Akhrorovna

Ph.D. Art. Rev. Department of «Economic Theory» Plekhanov Russian University
of Economics, Tashkent

Аннотация. На современном этапе очень актуальны вопросы цифровизации экономических процессов и проникновения информационных технологий в управление персоналом масложировых предприятий. Целью исследования является выявление особенностей управления персоналом масложировых предприятий в условиях цифровой экономики. В связи с этим в данной статье исследуются современные методы цифровизации управления персоналом в масложировых предприятиях. В статье формируется авторский подход к проблемам, выявленным в результате исследований. В статье указаны концепции нового поколения управления предприятием и описаны некоторые преимущества применения этих инновационных технологий. Отмечено, что управление промышленным предприятием в эпоху цифровизации накладывает на руководителя организации требования к профессиональным знаниям, умениям и навыкам в области как менеджмента, управления персоналом, так и в области IT-технологий, что позволит реализовать преимущества современного этапа развития цифровой экономики. На основании полученных результатов разработаны практические предложения и научные рекомендации по совершенствованию управления персоналом в масложировых предприятиях.

Abstract. At the present stage, the issues of digitalization of economic processes and the penetration of information technologies into personnel management of fat and oil enterprises are very relevant. The aim of the study is to identify the features of personnel management in fat-and-oil enterprises in the digital economy. In this regard, this article examines modern methods of digitalization of personnel management in fat and oil enterprises. The article forms the author's approach to the problems identified as a result of research. The article identifies the concepts of a new generation of enterprise management and describes some of the benefits of using these innovative technologies. It is noted that the management of an industrial enterprise in the era of digitalization imposes on the head of the organization requirements for professional knowledge, skills and abilities in the field of both management, personnel management, and in the field of IT technologies, which will allow realizing the advantages of the current stage of development of the digital economy. On the basis of the results obtained, practical proposals and scientific recommendations were developed to improve personnel management in fat-and-oil enterprises.

Ключевые слова: цифровизация; управление предприятием; бизнес-процесс; цифровая экономика; передовые производственные технологии; инновации в управлении.

Key words: digitalization; enterprise management; business process; digital economy; advanced production technologies; innovation in management.

В Узбекистане функционирует более 240 масложировых предприятий, где занято более 15 тыс. человек и которыми в 2019 году было выработано около 280 тыс. тонн растительных масел и более 650 тыс. тонн шрота [5].

В последние годы на ведущих масложировых предприятиях внедрены современные технологии, введены современные производственные мощности по выпуску новых видов импортозамещающих масложировых продуктов, что и требует современных методов управления в данной отрасли.

На сегодняшний день изменяются требования к персоналу в результате цифровой трансформации масложировых предприятий страны. В их число можно включить следующие необходимые навыки для повышения квалификации персонала в масложировых предприятиях:

- цифровые знания персонала – именно они помогут справиться с большим потоком и объемами информации, ее поиском, обработкой и систематизацией;
- коммуникативные способности персонала, которые сейчас, когда мы всё больше общаемся дистанционно, становятся особенно важны для эффективного межличностного взаимодействия. Никакой искусственный интеллект нельзя обучить человеческим эмоциям.
- системное мышление персонала, поскольку возникают гибридные межотраслевые профессии на стыке наук и областей – например, медицины и технологий, инженерии и экологии;
- гибкость и адаптируемость персонала – одни из самых важных характеристик успешного сотрудника, обязательные в условиях неопределенности и постоянных изменений;
- экологическое мышление персонала, учитывающее воздействие человека на окружающую среду, причем не только природную, но и социальную;
- мультиязычность и мультикультурность персонала, востребованные в условиях глобализации.

Переход к цифровой экономике в разных странах мира путем широкого использования финансовых технологий, системы блокчейн, способствуют повышению уровня прозрачности любой отрасли и снижению уровня коррупции.

После объявления Президентом Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева 2020 года «Годом науки, просвещения и развития цифровой экономики [3]» а также по его инициативе предпринимает-

ряд мер по разработке национальной концепции цифровой экономики, предусматривающей модернизацию всех секторов экономики на основе цифровых технологий и реализации программы «Цифровой Узбекистан-2030».

Логическим продолжением начатой работы стало принятия Президентом Республики Узбекистан Постановление «О мерах по широкому внедрению цифровой экономики и электронного правительства» [2].

Данным постановлением Министерство развития информационных технологий и связи назначено единственным компетентным органом в области цифровой экономики и электронного правительства, а также при Министерстве созданы государственные учреждения «Центр управления проектами электронного правительства» и «Центр исследований цифровой экономики», которым определены дополнительные задачи для дальнейшего развития цифровой экономики и электронного правительства.

Согласно постановлению, к 2023 году доля цифровой экономики в ВВП страны должны увеличиться вдвое.

В постановлении отмечены перечень приоритетных проектов по повсеместному внедрению современных информационно-коммуникационных технологий в реальном секторе экономики на 2020-2022 годы.

Он включал в себе внедрение единой базы данных для расчета производственных показателей в реальном секторе экономики, оптимизацию существующих информационных систем для автоматизации процессов управления и совершенствование CRM-системы, внедрение информационной системы управления проектами и оценки персонала на основе KPI, разработку «Дорожной карты» на 2020-2021 годы по внедрению единой системы управления персоналом (HR) для полноценного функционального мониторинга этапов работы с сотрудниками.

Это, в свою очередь, в условиях цифровой экономике, требует нового инновационного подхода к управлению человеческими ресурсами.

Согласно данным мировой статистике, большинство экономических достижений в развивающихся и новых индустриальных государствах обусловлено глубокими структурными изменениями в промышленности, особенно в обрабатывающей промышленности, 44,6% добавленной стоимости производства и 34,6% экспортируемых товаров приходится на долю этих стран [4]. В том числе, масложировая промышленность также играет важную роль в создании новых рабо-

чих мест. В частности, создание одного рабочего места в перерабатывающей промышленности приводит к созданию двух или трех рабочих мест в других отраслях. Поэтому, проведение регулярных исследований развитых стран по управлению процессами эффективного использования персонала в повышении его ценности, развития и их стимулирования становятся актуальным.

В нашей стране внедрения новых принципов управления обоснуются наличием таких проблем, как разработка плана работы процесса управления персоналом в масложировой отрасли, совмещение персонала для выполнения ими трудовой деятельности, руководство и контроль рабочим процессом, координация работы отдельных подразделений и сотрудников предприятия, отсутствием квалифицированных специалистов на уровне, требуемом международными стандартами в данной области.

В Стратегии действий Республики Узбекистан в 2017-2021 годах определены задачи по «...подготовке высококвалифицированных кадров в соответствии с современными требованиями рынка труда [1] ». Эффективная реализация этих задач требует дальнейшего совершенствования механизма управления персоналом на предприятиях республики, обеспечения всех предприятий опытными высококвалифицированными кадрами и повышения эффективности их управления.

Глобализация и внедрение цифровых технологий меняют подходы к управлению персоналом в масложировых предприятиях. Применение цифровых технологий позволит быстро адаптироваться в рыночной экономике и найти пути преодоления кризисного состояния. Отделам кадров принадлежит стратегическая роль по внедрению инновационных цифровых решений и обеспечения подготовки специалистов для всех подразделений, обслуживающих большие массивы данных.

В целом, для менеджеров по кадрам одним из важнейших навыков становится умение управлять временной рабочей силой – фрилансерами, специалистами на аутсорсинге; людьми, занятыми только в одном или нескольких проектах, а также уметь оперативно перестраиваться, работая в режиме быстрой смены задач.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Республики Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан. // <https://lex.uz/docs/3107042>.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по повсеместному внедрению цифровой экономики и электронного правительства» № ПП-4699 от 28.04.2020 г.
3. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. Газета «Народное слово» № 19 (7521). 25 января 2020 г.
4. www.oecd.org.
5. <https://www.apk-inform.com/ru/exclusive/topic/1508413>.

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА В СИСТЕМЕ МЕР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Акаев Арби Сайд-Магомедович

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Principles of Accounting in the System of Measures to Ensure the Economic Security of the Enterprise

Akaev Arbi Said-Magomedovich

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

- Аннотация. Система организации и управления экономической безопасностью ведения учета базируется на основе разработанных и внедренных в бизнес-процессы методов, стандартов, правил, процедур, направленных на выявление факторов, создающих угрозу стабильности экономической ситуации субъекта хозяйствования, и организацию контроля таких рисков.
- Ключевые слова. Аудит, управленческий учет, налоговая отчетность, связанные стороны, экономическая безопасность.
- Annotation. The system of organizing and managing the economic security of accounting is based on methods, standards, rules, procedures developed and implemented in business processes aimed at identifying factors that threaten the stability of the economic situation of a business entity, and organizing control of such risks.
- Keyword. Audit, management accounting, tax reporting, related parties, economic security.

Как показала практика, для безопасного ведения бизнеса необходимо обеспечить экономическую безопасность ведения учета, что предусматривает:

- разработку, утверждение и применение в компании учетной политики, регламентирующей порядок ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета;
- использование информационно-аналитических методов оценки финансового состояния субъекта хозяйствования и выявления потенциала его экономического развития.

В экономической литературе, научных работах постоянно исследуется тема организации учетной политики, как основополагающей в вопросе обеспечения экономической безопасности бизнес-процессов. Так, данный вопрос был рассмотрен в работах Бычковой С.М., Макаровой Н.Н. [1]; Овчинниковой И.В., Филимоновой Е.А.; Хмелева С.А.; Шохнеха А.В. и других авторов. Не смотря на то, что все виды учета: бухгалтерский, налоговый, управ-

ленческий направлены на организацию эффективной деятельности предприятия, для каждого из них характерны свои особенности, принципы. В связи с этим выбор элементов учетной политики зависит от связи объекта с тем или иным видом учета, его целями и задачами, что приведено в Приложении 1. Одним из важных факторов в решении вопроса рассмотрения учетной политики в рамках действующего законодательства является профессиональное суждение бухгалтера. На современном этапе вопрос влияния профессионального суждения бухгалтера на обеспечение достоверного и полного бухгалтерского (финансового) учета многократно поднимался в экономических исследованиях [2, с. 42]. Высокая квалификация и профессиональный опыт бухгалтера положительно влияют на эффективность учетной политики, а, следовательно, и на экономическую безопасность.

Исследование в комплексе целей и принципов каждого из элементов учета: бухгалтерского, налогового, управленческого показало их взаимосвязь в обеспечении экономической безопасности бизнес-процессов.

Принципами финансового учета, влияющими на экономическую безопасность, являются принцип осмотрительности, определяющий осторожность в суждениях, расчётах, проводимых в неопределённых условиях, и принцип допущений, предусматривающий деятельность предприятия в будущем, которые предусматривают временной, непрерывный факты деятельности.

Принцип осмотрительности также называют принципом консерватизма, но, тем не менее, именно он является одним из основных принципов отечественного бухгалтерского учета (табл. 1).

Таблица 1 – Понятие принципа осмотрительности в национальных и зарубежных стандартах учета

ПБУ 1/2008	GAAP Положение 5 «Принципы отражения и оценки информации в финансовой отчетности коммерческих организаций»
большая готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов	Увеличение капитала (Доход) признается тогда, когда оно стало вполне определенным событием. Уменьшение капитала (Расход) признается тогда, когда это становится вполне возможным событием

Табличные материалы показывают, что в российском и зарубежном учете сущность принципа осмозрительности имеет идентичное начало. Однако в 2010 году в процессе пересмотра Принципов подготовки и представления финансовой отчетности в формате МСФО упомянутый принцип был удален, вместо него была введена одна из основополагающих качественных характеристик предоставления информации «правдивое представление». Она подразумевает в полном объеме, без ошибок и искажений, информационное обеспечение о финансовом состоянии субъекта, правдиво представляющее факты хозяйственной жизни, исключая предвзятость и недостоверность. Стоит отметить, что в реальности представить материалы финансового учета, которые бы полностью отвечали предъявляемым требованиям, практически невозможно, но, все же, при формировании финансовой отчетности необходимо обращать внимание на такие характеристики как:

- полнота и качество представляемой в отчетных документах информации, отражающей допущения и оценку фактов;
- доступность и полнота содержания примечаний, используемых в отчетах, относительно тех принципов учета, на основе которых формируется финансовая отчетность;
- целостность и обстоятельность информационных данных, характеризующих благоприятные, положительные и негативные, опасные экономические явления.

Для каждого элемента в отчетности по финансовому результату выдвигаются определенные требования к его отражению, особенно это актуально для показателей графы о себестоимости продаж.

Грамотное и корректное заполнение данной статьи в отчете предприятия, занятого в строительстве, предполагает расчет двух видов себестоимости:

- на основе договорного соглашения по фиксированной цене, при котором подрядная организация согласна выполнять работы в рамках оговоренной контрактом стоимости либо по фиксированным расценкам за единицу работ, повышение которых допускается при условии увеличения затрат;
- в соответствии с договорным соглашением «затраты плюс», который предусматривает компенсацию со-

гласованных сторонами расходов и дополнительный процент от величины этих затрат или заранее определенную величину вознаграждения.

Такой метод заполнения формы по финансовому результату деятельности хозяйствующего субъекта объясняется различиями в применении принципа осмотрительности для указанных разновидностей договоров.

В первом случае не предусматривается увеличение оговоренной в договорном соглашении стоимости строительства, а это чревато для исполнителя подрядных работ образованием убытков не только по факту завершения работ на объекте, но также в ходе производственного процесса в виде ожидаемых убытков. В последнем варианте принцип осмотрительности основывается на максимальном отражении в учетной документации затрат подрядчика, а не доходов. Они признаются в размере превышения величины предполагаемого убытка над суммой, которая заложена в сметной стоимости контракта на основе расчетов.

На практике при наличии подрядного договора на выполнение строительных работ применяют расчет максимального и минимального показателей себестоимости, используемых на основе профессионального суждения в бухгалтерском учете. В итоге экономическое решение может принимать либо максимальное, либо минимальное значение.

Таким образом, аналитическая процедура определения степени соответствия Положения бухгалтерского учета «Учет договоров строительного подряда» принципу осмотрительности дает возможность утверждать, что в финансовой отчетности достаточно полно и объективно представляются результаты работы компании и ее финансовое положение через отражение себестоимости продаж на основе исчисления ожидаемого убытка с применением указанного принципа. Данное условие соответствует требованиям МСФО, основной задачей которых является формирование информационных материалов, характеризующих финансовое состояние, результаты работы и отклонения финансового характера в деятельности хозяйствующего субъекта. При этом следует оговориться, что и в одной, и в другой системе финансового учета отсутствует механизм отражения расхождения между показателями рассчитанного и ожидаемого убытков.

На основе приведенного выше анализа справедливо заметить, что соблюдение принципа осмотрительности представляет факты

хозяйственной деятельности компании как условно точные, что в некоторых ситуациях может быть причиной предоставления недостоверной финансовой информации по причине отсутствия определенности и конкретности. В свою очередь это может способствовать созданию угроз для экономической безопасности компании. Не менее опасными являются случаи неверного трактования принципа осмотрительности и последующего внедрения в практику, преднамеренного пренебрежения реалиями, осторожности, заложенной в его методике, корректировки статей только в сторону снижения, которые приводят к отражению в бухучете необоснованно заниженных или недополученных платежей от заказчиков, а в итоге – отражение в отчетности ожидаемых убытков.

Реализация принципа осмотрительности в теоретическом понимании также способствует возникновению погрешностей и несоответствий из-за отдельных недостатков, создаваемых методикой расчетов, в процессе инвентаризационного учета, вследствие обладания его признаками, присущими схоластике [3, с. 152].

Методологические отклонения вероятны вследствие несовершенного отражения посредством цифр реально происходящих хозяйственных операций.

Инвентарные отклонения выражаются разницей между указанными в отчетности материалами о финансовом состоянии объекта и его фактическом положении.

Возможные искажения и неточности, которые проявляются при формировании, анализе либо передаче отчетных данных, приводят к возникновению схоластических искажений.

Именно поэтому очень важно, чтобы в процессе применения исследуемого принципа подготовка и обработка информационных материалов готовилась высокопрофессиональными специалистами в области бухгалтерского учета, реально отражая фактическое состояние дел.

С целью реализации принципа непрерывности деятельности следует обеспечивать своевременное выявление угроз, отрицательно влияющих на экономическую безопасность предприятия [4, с. 97]. С этой целью рассчитываются и анализируются следующие показатели:

- абсолютное значение и темпы роста чистых активов;
- коэффициенты рентабельности, покрытия, оборачиваемости;
- степень текущей платежеспособности предприятия.

Таким образом, использование данных финансово-го учет, сформированных на основе принципа осмотрительности, и заведомо содержащих отдельные отклонения, могут служить основанием для создания угрозы экономической безопасности. По этой причине параллельно с общепринятыми методами аналитики экономической деятельности [5, с. 64] прибегают к аудиторским методам исследования, направленным на выявление угроз экономической безопасности.

Другим принципом организации финансового учета, играющим важную роль в обеспечении экономической безопасности бизнеса, является принцип допущений. Основные допущения предполагают временную определенность ведения хозяйственной деятельности, применение метода начисления. Смысл допущения временной определенности заключается в том, что предприятие намерено вести свою деятельность постоянно (непрерывно), в связи с чем, определение финансовых результатов проводится не за все время деятельности субъекта, а за определенный период, а также отвечает на вопрос: какую принимать дату возникновения доходов и расходов: в момент получения (перечисления) денежных средств или в момент приобретения права требования (обязательства) [6, с. 67].

Принцип допущения временной определенности результатов хозяйственной деятельности оказывает значительное влияние на методику бухгалтерского учета, на экономическую безопасность бизнеса, в связи с чем, экономисты в своих работах данному вопросу уделяют огромное внимание. Следуя этому принципу, у предприятия момент возникновения расходов определяется не датой оплаты, а датой образования обязательства по его погашению. А формирование доходов проводится не по факту получения денежных средств или других активов, а по дате возникновения права на их получение. В результате такой трактовки часто у предприятий возникают противоречивые ситуации, называемые бухгалтерскими парадоксами, когда по финансовым отчетам отражается прибыль, а фактически по результатам хозяйственной деятельности они убыточны. И, наоборот, заявляя в отчетности убытки, по факту у компании стабильное финансовое положение, она получает прибыль [6, с. 94].

Между датой осуществления хозяйственной операции, датой получения о ней информации и моментом отражения таких сведений субъектами сделки в первичных документах существует временной интервал, получивший определение информационного лага. При наличии формирования более достоверной информации этот показатель имеет большее значение. Когда же его величина меньше,

тем информация менее значима (репрезентативна), носит более оперативный характер [6, с. 92].

Применение в бухгалтерском учете принципов допущений предполагает построение разных методов и подходов в отражении фактов хозяйственной жизни субъекта, которые позволяют определить степень надежности его финансового положения, выявить риски, угрожающие как безопасности учетных работ, так и экономической безопасности компании в целом.

Формирование качественной учетной информации о деятельности предприятия для отражения в финансовых отчетах должно проводиться на основании отражения достоверных и объективных фактов его хозяйственной деятельности. При этом такие события должны соответствовать требованиям законодательных и нормативных документов.

Как говорилось ранее, профессиональное суждение бухгалтера должно основываться на достоверной информации. Источники таких обоснованных сведений подразделяются на внутренние (бизнес-планы развития предприятия, аналитическая отчетность, технические заключения и отчеты, анализ хозяйственной деятельности, бюджеты финансирования и т.п.) и внешние (показатели конъюнктуры финансового и товарного рынков, индекс цен на продукции, показатели деятельности контрагентов и конкурентов, учетная ставка Национального банка, коэффициент β , темпы инфляции, прогнозные данные и др.). Поставщиками внутренней информации являются источники внутри предприятия: финансовая служба, юридический отдел, технические подразделения и др. Носителями внешней информации могут быть: электронные источники: интернет-сайты министерств и ведомств, Национального банка, органов статистики, аналитических компаний, фондовых бирж и т.п., печатные издания.

Принципы налогового учета играют важную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия. Выделим один из них – принцип временной определенности (метод начисления). Он играет значимую роль в формировании информации для целей налогообложения результатов деятельности предприятия строительной отрасли, как в целом, так и по отдельным договорам. Не всегда момент признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете совпадает. Поэтому неверное применение данного принципа в налоговом учете приведет к занижению объекта налогообложения, что повлечет за собой доначисление налога и применение штрафных санкций контролирующими органами.

Без сомнения, рассматриваемый принцип является тождественным принципу (допущению) временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Особенно изучаемый принцип востребован в методике исчисления налогового платежа на прибыль, что закреплено налоговым законодательством в гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Вне всякого сомнения, стабильная и эффективная деятельность хозяйствующего субъекта напрямую зависит от вовлечения в аналитический процесс ряда особых показателей, позволяющих оценивать степень экономической безопасности при осуществлении финансового, управленческого, налогового учета на предприятии.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Макарова, Н.Н. Влияние учетной политики на оценку бухгалтерского и налогового риска [Электронный ресурс] / Н. Н. Макарова // Аудит и финансовый анализ. – 2009. – № 2. – Режим доступа : <http://www.auditfin.com/fin/2009.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.
2. Саталкина, ЕБ. Особенности формирования профессионального суждения в условиях применения принципов учета [Текст] / ЕБ. Саталкина // Все для бухгалтера. – 2014. – № 2. – С. 42-48.
3. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст]: монография / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
4. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст] / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: 2008. – 208 с.
5. Моисеенко И.А. Милованова Е.А. Налоги и налогообложение: практикум. Учебное пособие. – Ставрополь: Издательско-информационный центр «Фабула». – 2018. – 114 с.
6. Моисеенко И.А. Анализ налоговых последствий кризиса для бюджетной системы Финансовая аналитика: проблемы и решения. – №14(152). – М.: Издательский дом «Финансы и кредит», 2013.

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Асриев Самвел Владимирович

кандидат экономических наук, доцент, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
e-mail: asrievsv@yandex.ru

Умхажиев Магомед Туркоевич

магистрант первого курса, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
e-mail: umhajiev.magomed@mail.ru

The Relationship Between Financial and Management Accounting in the Context of Digitalization of the Economy

Asriev Samvel

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk

Umkhaev Magomed

first-year Master's student, branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk

Аннотация. Исследование вопросов цифровизации и понимание цифровизации в экономике становится трендом научных изысканий в последнее десятилетие. Процессы компьютеризации и интернетизации глубоко внедряются во все сферы жизнедеятельности человека. И здесь надо подчеркнуть, что сам вектор цифровизации в большей своей степени имеет ориентир на экономические императивы. На уровне любого предприятия всегда актуальными являются вопросы улучшения качества управления, и здесь весьма интересным является взгляд на организацию информационного обеспечения управления с точки зрения учетной функции в условиях цифры.

Annotation. The study of digitalization issues and the understanding of digitalization in the economy has become a trend of scientific research in the last decade. The processes of computerization and internetization are deeply embedded in all spheres of human life. And here it should be emphasized that the very vector of digitalization to a greater extent has a focus on economic imperatives. At the level of any enterprise, the issues of improving the quality of management are always relevant, and here it is very interesting to look at the organization of information support for management from the point of view of the accounting function in the conditions of the figure.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовый учет, управленческий учет, цифровизация учета.

Key words: accounting, financial accounting, management accounting, digitalization of accounting.

В России под цифровизацией принято понимать, в первую очередь, именно процессы развития и активного внедрения цифровых технологий в экономические практики. В нашей стране

действует Указ Президента РФ от 09.05.2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы», в котором впервые озвучено понятие цифровой экономики. Это «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [2]. Подчинение информационно-аналитических возможностей цифровых технологий задачам повышения экономической эффективности бизнеса здесь прямо подчеркивается, и является главным вектором организации бизнес-процессов.

В таких условиях учету отводится особенное место в информационно-аналитической системе. И, на наш взгляд, задача систематизации, упорядочения, накопления, хранения и обеспечения безопасности данных не теряет своей актуальности, вопреки бытующему мнению об угасании роли человека в учетно-информационной функции менеджмента.

Интеллектуальный анализ учетных данных пока мало достижим средствами искусственного интеллекта. И история уже знает достаточно примеров, когда человеческая мысль, изобретая новые технологии, высвобождая кадровые ресурсы в одной сфере, требует их вовлечения в сферу обслуживания машин и программ. И учет в данном смысле, построенный по цифровым алгоритмам будет нуждаться в постоянной поддержке профессионалов.

Раскрывая взаимосвязь финансового и управленческого учета, остановимся на следующих моментах, которые позволят перейти к рассмотрению влияния на их соотношение процессов цифровизации.

Современные авторы, исследователи, практики сходятся во мнении о том, что ключевой задачей управленческого учета является содействие увеличению прибыли. Такой эффект достигается на тех предприятиях, на которых отдается приоритет полноценному информационному обеспечению руководителя в части принятия управленческих решений. Такие решения принимаются, как в стратегическом, так и в оперативном режиме. А управленческий учет ориентирован в большей степени на реализацию оперативных решений [3, с. 8].

Известно, что в системе финансового учета приоритет отдается формированию отчетов, регламентированных законодательством [4,

с. 15]. При этом управленческий учет, который не регламентирован нормативной базой в РФ, ориентирован прямо только на внутренние задачи и цели менеджмента бизнеса. Отчетность здесь носит исключительно внутренний характер [4, с. 16].

Известно, что отличия в организации и методике ведения бухгалтерского (финансового) учета существуют на предприятиях различных сфер деятельности и масштабов бизнеса. Тем более отличными и специфичными являются методики организации и ведения управленческого учета и отчетности. Вообще вести, или не вести управленческий учет, и как его организовывать – это вопросы, которые решаются только внутри предприятия. По мнению автора Емельяновой И.Н. в этом и заключается основное различие между финансовым и управленческим учётом [5, с. 387].

По мнению автора Асриева С.В. цели управленческого учета могут быть сформулированы следующим образом:

- структурирование учетной информации для целей управления бизнесом;
- системное информирование лиц, ответственных за «судьбу» предприятия о его текущем состоянии в разрезе любой доступной аналитики;
- аналитическое обоснование и сопровождение управленческих решений;
- содействие повышению результативности бизнеса и эффективности менеджмента [4, с. 18].

Именно управленческий учет в современных условиях несет в себе функционал глубокого обоснования принимаемых управленческих решений, планов и прогнозов.

Зачастую современные руководители и владельцы бизнеса сталкиваются с тем, что заложенные различия в системах управленческого и финансового учета вызывают необходимость в привлечении специалистов, имеющих специальную квалификацию в области управленческого учета, или обучение действующих сотрудников учетного аппарата за счет компании [6, с. 70].

При всех существующих различиях между рассматриваемыми видами у, по нашему мнению, их взаимосвязь проявляется в следующих целях:

- обеспечение контроля хозяйственной деятельности предприятия;
- формирования полных и достоверных данных, как внутренним, так и внешним пользователям;

- содействие в обосновании принятия решений по управлению бизнесом.

Органичное сочетание требуемых законодательством методик финансового учета, их использование в целях организации управленческого учета с обязательным применением актуальных средств цифровизации труда, создает, на наш взгляд, требуемый базис для адекватного управления компанией.

Цифровая экономика, экономика не будущего, но уже современности имеет в своей основе следующие главные элементы:

- электронная коммерция;
- интернет-банкинг;
- электронные платежи;
- интернет-реклама
- электронный доступ к государственным услугам.

В сфере корпоративного управления такая цифровизация находит следующее выражение:

- единство информационного пространства о процессах, нормативах, и фактических показателях, формируемая в режиме реального времени с возможностью непрерывного доступа владельцев соответствующих прав из любой точки доступа к интернет;
- непрерывное управление информацией, включая автоматизированный сбор, хранение, обработку и анализ разнотипных данных;
- максимальное внедрение процессов и процедур сбора данных без участия человека;
- развитие облачных технологий;
- обеспечение построения прогнозов и сценарной проработки планов в автоматическом режиме;
- внедрение цифрового моделирования бизнес-процессов;
- перевод документа в цифру;
- перевод многих активов в цифру;
- развитие дистанционных трудовых функций.

Все вышеперечисленное, на наш взгляд, с точки зрения учета будет все в большей степени способствовать сближению, а в обозримом будущем и стиранию разграничений между пониманием финансового учета и управленческого учета. Обеспечение про-

значности информации для пользователей, возможность оперативного контроля в режиме он-лайн, еще ряд функций, которые известны всем бухгалтерам, аналитикам и менеджерам, с нарастанием цифровизации, становятся лишь функциями, к которым либо имеют, либо не имеют доступа те или иные лица. Организация единого информационного поля, в котором будут автоматически формироваться данные с разбивкой на уровень доступа и решаемые задачи, делает полностью интегрированными системы управленческого и финансового учета. Тогда, по нашему мнению, будет уместно говорить не о различных видах учета, а о ролях пользователей с различным уровнем погружения во внутренние информационные процессы предприятия.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 26.07.2019 г.) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 30.03.2021).
2. Указ Президента РФ от 09.05.2017 г. №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (дата обращения: 10.04.2021).
3. Агабекян С.Г. Принципиальные подходы к учету в условиях инфляции // Учет и статистика. – 2008. – №2 (12). – С. 8-13.
4. Асриев С.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / Кисловодск, 2016, 68 с.
5. Емельянова И.Н., Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. и др. Бухгалтерский учет и контроль в различных секторах экономики: монография / Под редакцией профессора Лабынцева Н.Т. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 576 с.
6. Кожаева З.М., Павленко И.А. Организация бухгалтерского учета на предприятии // Экономика и управление: практические аспекты. Материалы научно-практической конференции. Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске. – 2015. – С. 68-71.
7. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // Российский экономический интернет-журнал. – 2016. – №3. – С. 18.
8. Цифровизация экономики. – URL: <https://www.bigdataschool.ru/wiki/цифровизация>.

МОТИВАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ ПАО «МАГНИТ» В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНОВИРУСА COVID 19

Афунц Эмилия Самвеловна

магистрант 2 курса направления 38.04.02 «Менеджмент»,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»,
филиал в г. Пятигорске
emiliya20.98@mail.ru

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

Motivational Policy of Pjsc Magnit in the Context of the COVID 19 Coronavirus Pandemic

Afunts Emilia Samvelovna

undergraduate 2 courses directions 38.04.02 «Management»,
FGBOU of HE «Russian Economic University
them. G.V. Plekhanov», a branch in Pyatigorsk
emiliya20.98@mail.ru

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

Аннотация.

В статье рассматривается мотивационная политика сотрудников компании ПАО «Магнит» в условиях пандемии коронавируса COVID 19. Научная новизна исследования обусловлена тем, что нематериальная мотивация сотрудников компании АО «Магнит» позволила ей не только сохранить кадровый потенциал, но остаться лидером среди конкурентов, в части кадровой политики и миссии компании, даже в условиях пандемии. В связи с этим, автор считает важным и необходимым решение вопроса мотивации сотрудников компании посредством описанных в статье инструментов. Автор предлагает оригинальное видение использования данных методов не только в период пандемии связанной с распространением коронавируса Covid 19, но и в различных условиях, в том числе дистанционной работы.

Ключевые слова:

Коронавирус COVID 19, пандемия коронавируса, мотивация, ПАО «Магнит», миссия компании, вирус, мотивационная политика, инструментарий.

Annotation.

The article discusses the motivational policy of the employees of PJSC «Magnit» in the context of the COVID 19 coronavirus pandemic. The scientific novelty of the study is due to the fact that the non-material motivation of the employees of JSC «Magnit» allowed it not only to maintain its human resources potential, but also to remain a leader among competitors in terms of the company's personnel policy and mission, even in the face of a pandemic. In this regard, the author considers it important and necessary to solve the issue of motivation of the company's

employees through the tools described in the article. The author offers an original vision of using these methods not only during the pandemic associated with the spread of the Covid 19 coronavirus, but also in various conditions, including remote work.

Key words: Covid 19 coronavirus, coronavirus pandemic, motivation, PJSC «Magnit», company mission, virus, motivational policy, tools.

В настоящее время актуален вопрос влияния пандемии коронавируса Covid 19(далее коронавируса) на мотивацию сотрудников компании, это и стало объектом и предметом нашего исследования. Объектом исследования выступает мотивация сотрудников компании. Предметом исследования – кадровая мотивационная политика компании АО «Магнит» в период распространения коронавируса COVID 19.

Благополучие компании после кризиса во многом будет зависеть от ее действий в период распространения коронавируса [1].

Следует обратить внимание на опыт работы компании АО «Магнит» в период пандемии. Учитывая реалии развития пандемии в России и мире, руководство АО «Магнит» построили миссию компании, таким образом, чтобы задействовать следующие концепции мотивации сотрудников:

- уверенность в завтрашнем дне;
- профилактика вируса (сдача тестов, измерение температуры);
- забота о здоровье каждого сотрудника (использование масок, перчаток, антисептиков, экранов, соблюдение дистанции 1,5 метра покупателей);
- работа и развитие;
- ответственность;
- технологии и рост.

Интересен опыт компании АО «Магнит», в части, съемки мотивирующих видеороликов с сотрудниками, а также популяризация борьбы с вирусом сотрудниками компании.

Людмила Терехова, директор по корпоративной культуре и бренду «Магнит» отмечает: «Важно было не скатиться в вирусную тематику и отработать весь негатив. Важно отметить, то, что в такой непростой ситуации, которая сложилась в мире, сотрудникам было важно объяснить, что компания «магнит»– гаранты продуктовой стабильности, работающая в ритейле, а значит, на передовой» [2].

Учитывая тенденцию массовых увольнений, руководству компании удалось сохранить полный состав работников, создать систе-

му стабильности и гибкости. К примеру, в коммуникациях компания назвала своих сотрудников «Герои этого времени». Большой резонанс вызвала серия онлайн-концертов ко Дню Победы. Многие в этот день остались дома и записывали песни своих бабушек и дедушек. Суммарно компания АО «Магнит» провели 11 эфиров, 14 часов вещания, у них выступило больше 50 вокалистов, прозвучало 10 авторских композиций. Чтобы насытить трансляции полезным и интересным информационным контентом, компания АО «Магнит» подключили множество людей и отделов, что без сомнения объединило сотрудников на разных уровнях. Интересно, что два года назад руководство компании АО «Магнит» начали сбор информации истории о Великой Отечественной войне от сотрудников и их родственников компании. Поэтому к 22 июня, началу ВОВ, они подготовили книгу памяти. Мы считаем, что подобные проекты, только объединяют коллектив компании.

Важной точкой мотивации, на наш взгляд, будет идея того, что сотрудники будут работать в сложное для страны время и решать важные задачи продовольственного снабжения населения – это и станет концепцией нематериального стимулирования сотрудников. В качестве опыта конкурентов компании нами были изучена мотивация сотрудников в Леруа Мерлен, Лента и др. крупных брендов. И вот, что мы предлагаем внедрить в практику деятельность компании АО «Магнит»:

Во-первых, создание мобильной платформы в условиях пандемии, когда каждый сотрудник может напрямую общаться с руководством компании. Эта открытость позволит руководству стать ближе к сотрудникам, а сотрудникам – к руководству. Мобильная платформа станет инструментом коммуникации сотрудников компании.

Во-вторых, материальная мотивация – оплата премии от 10 до 30%, данный подход поможет действовать оперативно, особенно в случае если необходимо мотивировать сотрудников для того, чтобы они, даже рискуя собственным здоровьем, приходили на работу.

В-третьих, изменить подходы к обучению. Проводить онлайн обучения сотрудников, тем самым задействовать большее количество сотрудников. Онлайн технологии изменили формат получения образования, тем самым, можно включать в данный процесс большое количество участников и получить хороший результат.

- В-четвертых, обучать каждого сотрудника выполнять все функциональные обязанности: приемку товара, работу в зале, обслуживание покупателей, приём и обработка онлайн заказов. Планирование работы строить так, чтобы была заменяемость сотрудников. К примеру, если кто-то уходит на больничный, то можно легко найти ему замену, тем самым, торговый процесс не будет останавливаться.
- В-пятых, вежливо и тактично общаться с клиентами, предлагать им одеть маску для их безопасности и здоровья. Тут важно построить данный важный принцип на том, чтобы сотрудники говорили покупателем одну и ту же информацию, что маска носится для их безопасности и здоровья.
- В-шестых, внедрить корпоративную программу «Наши дети». Ее цель – развитие, защита и поддержка детей сотрудников по четырем направлениям: воспитание, здоровье, профориентация, успехи. И конечно, поддержка родителей, так как многим приходится работать удаленно, а дети также находятся дома вместе с родителями. Поэтому можно устраивать конкурсы, квесты, марафоны, квезты, публиковать видеуроки, задания на день, на ночь рассказывать сказки.
- В-седьмых, построение работы компании на проведение внутренних конкурсов, например конкурс стихов (например, доброе слово), интересно то, что подобные конкурсы станут ключевым элементом в командообразующем звене компании. За период проведения конкурса можно объединить людей и мотивировать их.
- В-восьмых, поддержка программы «PRO-развитие». В рамках программы можно публиковать полезные советы, ссылки на курсы, книги, кино.
- В-девятых, проведение вебинаров по личностному росту, развитию, успеху. Можно проводить их в режиме онлайн.
- В-десятых, составить памятку для сотрудников компании и клиентов и покупателей, включив в неё наиболее частые вопросы: что такое COVID-19, как соблюдать масочный режим, нормы санкционирования от контролирующих органов и т. д.
- В-одиннадцатых, использовать подобные слоганы как: «мы в деле», мы герои, герои нашего времени, на передовой

и т. д., под которыми пройдет внутренняя коммуникация сотрудников компании. Сотрудники будут делиться хештегами на своих страничках в социальных сетях, что также будет действовать в части объединения коллектива.

Таким образом, предложенный нами инструментарий, будет способствовать выстраиванию концепции мотивации персонала компании АО «Магнит» в условиях пандемии коронавируса COVID-19, а также станет частью мотивационной политики. Сотрудникам АО «Магнит» приходится адаптироваться к новым условиям, учиться фокусироваться и быть продуктивной к новой обстановке, здесь для сотрудника важна поддержка работодателя.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Сафонов А.Ю. Управление персоналом в период пандемии [Текст] / А.Ю. Сафонов // Московский экономический журнал. – Москва, 2020. – Вып. № 5. – С. 59.
2. Официальный сайт компании: URL: <https://magnit.ru/> (дата обращения 20.02.2021 г.).
3. Официальный сайт компании: URL: https://www.magnit.com/upload/iblock/a77/Press-release-Magnit_Unaudited-1Q2020_29Apr2020_rusr_final.pdf (дата обращения 20.02.2021 г.).

ЭВОЛЮЦИЯ ПОДХОДОВ К КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ЕЕ РОЛЬ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Багян Карп Дмитриевич

магистрант 2 курса направления 38.04.02 «Менеджмент», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске; appletarasa@yandex.ru

Bagyan Karp Dmitrievich

undergraduate 2 courses directions 38.04.02 «Management», FGBOU of HE «Russian Economic University them. G.V. Plekhanov», a branch in Pyatigorsk appletarasa@yandex.ru

Аннотация. В статье на основе исследования актуальность научной литературы проводится анализ динамики развития подходов к изучению корпоративной социальной ответственности. Подчеркивается важная роль КСО в мировом экономическом пространстве.

Ключевые слова: корпоративная социальная ответственность, корпоративная социальная чувствительность, КСО, корпоративная устойчивость.

Annotation. The article analyzes the dynamics of the development of approaches to the study of corporate social responsibility on the basis of the research on the relevance of scientific literature. The important role of CSR in the global economic space is emphasized.

Key words: corporate social responsibility, corporate social sensitivity, CSR, corporate sustainability.

Серьезные изменения, произошедшие в мире в XX веке, могли повлиять только на экономическую жизнь. В связи с этим экономические агенты вынуждены менять свое поведение. Российские компании, вышедшие на рынок девелопмента, теперь могут легко поддаваться влиянию различных факторов. Уровень конкуренции в условиях глобализации мировой экономики растет, и это создает необходимые условия для поиска наиболее оптимальных решений в области организационной деятельности компаний, повышения эффективности использования имеющихся ресурсов и минимизации рисков. Успех этого процесса во многом определяется связями компании с различными заинтересованными сторонами, взаимное влияние которых носит постоянный характер. По этой причине такой институт современной рыночной экономики, как корпоративная социальная ответственность (КСО), становится все более важным, и российские компании должны учитывать это в своей работе.

Корпоративная социальная ответственность расширяет инвестиционные возможности для компаний, предотвращает некоммерческие риски и способствует росту капитализации компании и устойчивому развитию в экономической, экологической и социальной сферах.

Проблемы КСО обсуждаются в научном сообществе с середины XX века. Научные работы по этой теме были опубликованы в таких изданиях, как *Academy of Management Review*, *Academy of Management Journal*, а также в профессиональных журналах, таких как *Business and Society*, *Journal of Business Ethics*, *Business Ethics Quarterly* и т. д.

Первой значительной работой, связанной с вопросами корпоративной социальной ответственности, можно считать работу американского ученого Дж. Боуэна 1953 года «Корпоративная социальная ответственность». Эта работа позволила автору стать чем-то вроде пионера в разработке концепции корпоративной социальной ответственности. Он определил как характеристики явления, так и основные направления последующих дискуссий по проблеме КСО.

Интерес к вопросам КСО возрос и в российском научном сообществе. Переводы важных работ зарубежных ученых и статей российских исследователей появились на страницах ведущих научных журналов, таких как «Вопросы экономики», «Мировая экономика и международные отношения», «Российский журнал менеджмента», «Вестник Санкт-Петербургского университета» и др. ».

Систематизацию, положившую начало определенному научному консенсусу, предложил один из крупнейших теоретиков в области КСО, профессор менеджмента Университета Джорджии (США) А. Кэрролл. Он признал многомерность и непоследовательность концепции КСО и поставил перед собой задачу определить наиболее важные терминологические изменения и разделить эволюционный процесс на десятилетние периоды.

1950-е годы были описаны Кэрроллом как «начало развития термина КСО» и ознаменовали наступление современной эры социальной ответственности. 1960-е годы – время «значимого углубления определений КСО»; 1970-е годы – как «увеличение разнообразия определений КСО». В 1980-х годах произошло «снижение количества определений, рост исследований и появление альтернативных тем». Демонстрация ключевой роли термина КСО еще в 1990-е гг. сочетается с «его постепенной трансформацией» [2].

М. Ван Муррейвик обратил внимание на необходимость гармонизации концепций КСО и «Корпоративной устойчивости» [14]. Р. Штойер и его соавторы предложили модель, сочетающую КСО с концепциями «устойчивого развития», «корпоративной устойчивости» и «управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами» [1].

КСО – сложная и многоуровневая категория. Она включает прямую ответственность, специфику социальной ответственности и социальную ответственность компании, предполагающую определенную «постановку цели». Социальная ответственность изначально трактовалась как ответственность перед обществом в целом.

Умеренность бизнеса и общества создает положительный опыт социально ответственного поведения. Такой подход позволяет создавать модели управления, которые представляют компанию как наиболее сложную организационную форму деловой активности; для сравнения, средние и малые компании можно рассматривать как частные случаи. Таким образом, анализ феномена КСО стал неотъемлемой частью дискуссии о природе современного предприятия, в которой были представлены различные точки зрения.

Профессор Университета Иллинойса Дж. Боуэн, говоря о корпоративной социальной ответственности бизнесмена, считает, что «реализовать политику, принимать такие решения или вести себя так, как это желательно для Соединенных Штатов, – это цели и ценности общества» [3]. Определение Дж. Боуэна предполагало существование некоего социального контракта, связывающего поведение предпринимателя с целями и ценностями общества. При этом сам договор может меняться во времени и в месте, но в целом он остается основным источником законности сделки. Кроме того, социальная ответственность предпринимателя предполагала его существование как независимого морального деятеля, способного не только распространять преобладающие в обществе ценности, но и активно участвовать в их создании.

Именно эти две идеи создали основу для дальнейшего развития обучения КСО. Позицию, основанную на признании общественно-го договора и, следовательно, внешнего характера источников КСО, отстаивали специалисты в области экономики, политологии и менеджмента. Среди них такие выдающиеся ученые, как Т. Левитт, М. Фридман, Дж. Гелбрейт.

В исследовании Т. Левитта, специалиста по маркетингу Гарвардской школы бизнеса, концепция рыночных сил впервые была использована в контексте КСО. Его взгляды поддержал лауреат Нобелевской премии по экономике М. Фридман. В своей статье «Социальная ответственность бизнеса заключается в увеличении его прибыли» [7] М. Фридман подчеркнул, что бизнес в целом ответственности не подлежит.

Институциональные экономисты, в том числе Дж. Гэлбрейт, рассматривают политические процессы как внешние силы. Гэл-

брейт определил корпоративную социальную ответственность как обязательство следовать внешнему контролю.

Модель А. Кэролла стала своего рода кульминацией в развитии комплексного подхода. Автор представил КСО в виде многоуровневой пирамиды [4], в основе которой лежит экономическая ответственность. Она определяется как основная функция компании на рынке, которая позволяет ей производить товары и услуги и тем самым удовлетворять потребности потребителей, получая прибыль. Юридическая ответственность подразумевает необходимость соблюдения верховенства закона на рынке и соблюдения деятельности компании, верховенство закона ожидания общества.

Принципиально важные положения для дальнейшего развития дискуссии о КСО сформулировали К. Годпастер и Дж. Мэтьюс-младший в статье «*Может ли компания иметь совесть?*» [1].

Итак, в начале 1980-х гг. существующие взгляды на проблему КСО были систематизированы в рамках нормативного подхода, который позволял отвечать на вопросы, связанные с концепцией темы исследования и ее источниками, но не содержал вариантов их реализации.

Новое направление в дискуссии о КСО возникло вокруг категории корпоративной социальной чувствительности, которая понимается как способность компании воспринимать социальное воздействие. В частности, В. Фредерика рассматривал восприимчивость как второй этап в развитии Концепция КСО. По словам ученого, «Корпоративная социальная чувствительность (КСО)» – это более существенный, доступный, содержательный и теоретически обоснованный подход к выяснению роли компаний в обществе, чем можно предположить для более старых и ныне исчезнувших КСО. Концепция КСО-2 сфокусировала сосредоточиться на инструментах и методах управления, организационных структурах и поведении, которые лучше всего соответствуют статусу действительно отзывчивой компании.

Модель корпоративного социального воздействия была разработана в 1980–1990 годах. Большой вклад в развитие этой концепции внесли С. Вар-тик, Ф. Кохрен, Д. Вуд и другие. Согласно определению С. Вартика и Ф. Кокрана, социальная активность компаний – это «фундаментальная взаимосвязь между принципами социальной ответственности, процессом социальной чувствительности и политикой решения социальных проблем» [5].

Концепции корпоративного гражданства и корпоративной устойчивости изменили направление и содержание исследований и логически связали их. Актуальность этого направления значительно возросла в период 1980–1990 гг. в связи с изменением условий ведения

глобального бизнеса. Кризисные явления в существующей экономической системе промышленно развитых стран показали невозможность для отдельных государств эффективно решать все проблемы общества в целом, и повысили важность прямого участия международных компаний в различных типах социальных программы. Кроме того, с растущей экологической угрозой для мировой экономики для большинства предпринимателей очевидно, что «экологические преобразования обходятся дорого и затруднительно» [4]. Могущественные компании и государства могут взять на себя роль гарантов защиты гражданских прав. Глобализация привела к значительному усложнению системы ожиданий заинтересованных сторон для международных компаний и необходимости разработки конкретных подходов к реализации КСО в региональных и национальных условиях.

Концепция корпоративной устойчивости всерьез рассматривалась в академических кругах во второй половине 1990-х годов. Это самое последнее направление. Сегодня концепция корпоративной устойчивости наиболее востребована в деловом мире.

Таким образом, в статье представлен анализ эволюции подходов к КСО, который позволяет систематизировать множество соответствующих категорий и терминов, имеющих в научной литературе. Среди них наиболее популярны те, которые привязаны к определениям: «Корпоративная социальная ответственность», «Корпоративная социальная активность», «Концепция заинтересованных сторон», «Корпоративное гражданство», «Корпоративная устойчивость».

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Антонова, Е. Ю. Концептуальные основы корпоративной (коллективной) уголовной ответственности / Е.Ю. Антонова. – М.: Юридический центр, 2017. – 395 с.
2. Божук, С.Г. Корпоративная социальная ответственность. Учебник для академического бакалавриата / С.Г. Божук. – М.: Юрайт, 2016. – 188 с.
3. Вацковский, А. С. Корпоративная социальная ответственность как фактор конкурентоспособности вуза / А.С. Вацковский. – М.: Синергия, 2019. – 181 с.
4. Зарецкий, А. Д. Корпоративная социальная ответственность. Мировая и отечественная практика: учебное пособие / А.Д. Зарецкий, Т.Е. Иванова. – Москва: Огни, 2016. – 292 с.
5. Коротков, Э.М. Корпоративная социальная ответственность: учебник для бакалавров. Гриф УМО / Э.М. Коротков. – М.: Юрайт, 2016. – 261 с.
6. Корпоративная социальная ответственность / Corporate Social Responsibility. – М.: Икар, 2019. – 452 с.
7. Корпоративная социальная ответственность / Коллектив авторов. – М.: КноРус, 2016. – 336 с.
8. Морозова И.В. Адаптация курса регионального развития государственно-частного партнерства к вызовам глобализации // Актуальные проблемы экономики, социологии и права, 2016 – №1. – С. 38-41.

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИИ УЧЕТНОЙ КАТЕГОРИИ «ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА»

Байрышева Милана Янгуршыевна

магистр, направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края

E-mail: bayrysheva98@mail.ru

On the Question of the Essence And Content of the Accounting Category «Working Capital»

Bayrysheva Milana Yangurshyevna

master's degree, direction of training 38.04.01 « Economics»

Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk Stavropol Territory

E-mail: bayrysheva98@mail.ru

Аннотация.

Эффективность деятельности каждого участника финансово-хозяйственных отношений гарантируют оборотные средства, создающие операционный и финансовые циклы работы. Оборотные средства выступают в роли денежных активов, вложенных в средства обращения и оборотные производственные активы организации, авансируемые с целью обеспечения непрерывного кругооборота и возвращающиеся в денежной форме полностью после каждого производственного цикла. Существование большого количества негативных экономических явлений в стране приводят к тому, что обеспечение производственной деятельности оборотными средствами становится важной проблемой.

Abstract.

The efficiency of each participant in financial and economic relations is guaranteed by working capital, which creates operational and financial cycles of work. Working capital acts as monetary assets invested in the circulation and current production assets of the organization, advanced in order to ensure a continuous cycle and returned in cash in full after each production cycle. The existence of a large number of negative economic phenomena in the country leads to the fact that the provision of production activities with working capital becomes an important problem.

Ключевые слова:

оборотные средства, оборотные активы, сущность оборотных средств.

Key words:

working capital, current assets, the essence of working capital.

В виду сложившейся нестабильной экономической обстановки, вследствие экономического кризиса, применяемых санкций и контрсанкций бизнес в Российской Федерации переживает значительные затруднения, характеризуемые спадом производительности и неплатежеспособностью. В связи с этим перед руководством предприятий остро встает вопрос эффективного управления предприятием для сохранения его конкурентоспособности и устойчивости финансового положения.

Финансовое благополучие каждой организации в значительной степени обуславливается именно состоянием оборотных средств. Значимость проблемы обеспечения оборотными средствами для современного компаний объясняется потребностью сохранения не-

прерывности процесса производства и обращения. Наличие большого количества негативных экономических явлений в стране приводят к тому, что обеспечение производственной деятельности оборотными активами становится важной проблемой.

В течении длительного периода выдвигались различные трактовки данного определения. Исследование терминологий выявило, что в современной экономической литературе, зачастую, как синонимы применяются следующие понятия: оборотные средства, оборотные активы, мобильные средства, текущие активы и т. д.

Для целей бухгалтерского учета оборотными средствами называют те средства, используемые организацией для осуществления своей повседневной деятельности, целиком потребляемые в течение производственного цикла. Их обычно делят на товарно-материальные ценности, денежные средства и денежные эквиваленты, дебиторскую задолженность и прочие объекты. В обеспечении непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения заключается основное назначение оборотных средств организации [1].

Непосредственно, в словаре современных экономических определений даны следующие понятия по исследуемой тематике: оборотные средства выступают в роли совокупности оборотных фондов, выраженных в денежной форме. В соответствии с данным понятием оборотные активы – это часть оборотных фондов, характерной особенностью которых выступает их выражение в денежной форме, независимо от материально-вещественного содержания.

При этом в экономическом энциклопедическом словаре под оборотными активами понимают часть производственных фондов, которые, как правило, целиком потребляются в течение одного кругооборота, изменяют свою натурально-вещественную форму и полностью переносят свою стоимость на изготавливаемый продукт.

Среди зарубежных ученых-экономистов, занимавшихся исследованием содержания оборотных средств, можно выделить А. Смит, А. Маршалла и др.

Впервые оборотные средства как отдельную экономическую категорию рассмотрел в своих трудах А. Смит. Под оборотными средствами ученый понимал активы, направленные на получение прибыли, уходящие в одной форме и возвращающаяся в другой. Адам Смит выделял четыре части оборотных активов: денежные средства, при помощи которых совершается обращение; запасы; материалы или полуфабрикаты на стадии незавершенного производства; готовые, но не реализованные товары.

А. Маршалл утверждал, что оборотные средства являются частью активов, стоимость которых в процессе производства полностью переносится на продукт и целиком возвращаются после окончания производственного цикла. Ученый также учитывал в оборотных активах затраты на приобретение предметов труда, сырья и вспомогательных материалов, которые в процессе производства потребляются целиком [4, с. 255-257].

Отечественные ученые также уделяли внимание изучению сущности оборотных средств. Так, профессора Н.В. Колчина и О.В. Португалова определяют оборотные активы в качестве совокупности денежных средств, которые являются авансированными для создания оборотных производственных фондов и фондов обращения, а также их использования. Ученые отмечают, что основная цель оборотных средств заключается в обеспечении непрерывности процесса производства и реализации продукции. Основные подходы к определению сущности оборотных средств представлены в таблице 1.

По мнению перечисленных авторов организационного подхода, оборотные средства компании выступают как совокупность элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения. Представители подхода считают нецелесообразным выделение функций оборотных средств, так как раскрывают сущность данной категории через принципы их организации. Помимо этого, авторы не описывают механизм превращения оборотных производственных фондов в фонды обращения в процессе движения по стадиям кругооборота ресурсов предприятия, ограничиваясь констатацией необходимости оборотных средств для его осуществления. В рамках данного подхода оборотные активы не рассматриваются в их стоимостном единстве, а анализируются как простое соединение нескольких частей [5].

Представители производственного подхода считают, что оборотные активы – это стоимость, авансируемая для образования оборотных производственных фондов и фондов обращения. Также они рассматривают их, как категорию, обслуживающую кругооборот ресурсов организации и выполняющую только производственную функцию. В данном подходе выделяется не только качественная особенность стоимости оборотных производственных фондов и фондов обращения, а их денежное выражение. Авторы подчеркивают, что оборотные производственные фонды и фонды обращения существуют только в единстве и постоянном движении по стадиям кругооборота ресурсов компании.

В рамках третьего (денежного) подхода оборотные средства выступают как денежные средства, авансированные в оборотные про-

Таблица 1 – Подходы к определению сущности оборотных средств

Подходы	Сторонники подхода	Определение оборотных средств
Организационный	Бирман А.М., Грицай А.П., Иванов Н.И., Чибисов Н.Д., Невтяк Н.П., Балабанов И.Т., Усоскин М.М..	Оборотные средства – простая совокупность элементов оборотных производственных фондов (запасы сырья, материалов, топлива, незавершенного производства и прочих) и фондов обращения (готовая продукция, денежные средства и средства в расчетах)
Производственный	Лаврушин О.И. Лисициан Н.С., Бунич П.Г., Перламутров В.П., Соколовский Л.Х, Остапенко В.В.	Оборотные средства – это стоимость, авансируемая с целью создания оборотных производственных фондов и фондов обращения, то есть выступает как группа, обслуживающая оборот ресурсов организации и исполняющая только производственную функцию.
Денежный	Парфаняк П.А.; Радионова А.Р.; Ротштейн Л.А.; Усатов И.А.; Грузинов В.П.	Оборотные средства выступают в роли денежных активов, авансированных в оборотные производственные фонды и фонды обращения
Экономический	Бланк И.А.; Ефимова О.В.; Ковалев В.В.; Раицкий К.А.; Стоянова Е.С.; Шеремет А.Д.; Ионова А.Ф.; Карпова Е.В.	Оборотные средства или текущие активы являются ресурсами, инвестируемые компанией в текущие операции на протяжении каждого цикла
Бухгалтерский	Райзберг Б.А и Лозовский Л.Ш., Ефимова О.В	Оборотные средства (капитал) – это мобильная доля капитала организации, отличающаяся от основного капитала текучестью и легко трансформируемой в финансовые ресурсы

изводственные фонды и фонды обращения. Данное понятие сильно сужает экономическое содержание категории «оборотные средства». Так как наряду с авансированием определенной суммы денежных затрат происходит объективный процесс авансирования в эти же запасы стоимости прибавочного продукта, создаваемого трудом в процессе производства.

Представители четвертого подхода не дают однозначного и всесторонне раскрывающейся экономической сущности данной категории. Однако суждения отдельных авторов заслуживают рассмотрения. Можно объединить в рамках данного подхода экономистов, отождествляющих категории «оборотные средства», «оборотный капитал» и «оборотные активы», что характерно для современной отечественной экономической науки.

Бухгалтерский подход предполагает под понятием оборотный капитал рассматривать разность оборотных средств и краткосрочных обязательств. Недостаток этого определения в том, что оборотный капитал не отличают от чистого оборотного капитала [3, с. 151-154].

Таким образом, в экономической науке оборотные средства – одна из самых сложных экономических категорий, так как данные активы содержат не только материальные, но и денежные ресурсы, то от их налаженности и эффективности применения зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость организации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. – 2011-2020. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 01.04.2021).
2. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» от 29.07.1998 №34н (ред. от 11.04.2018). [Электронный ресурс] / Гарант. – 1998-2020. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12112848/> (дата обращения: 01.04.2021).
3. Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 479 с.
4. Экономика предприятия: учебник / А.С. Паламарчук. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 458 с.
5. Пузанкевич, О.А. Управление оборотными активами предприятия: теория и практика / О.А. Пузанкевич // Тесей. – 2019. – № 5. – С. 53-55.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КАК ОСНОВНОГО ИСТОЧНИКА ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ОРГАНИЗАЦИИ

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

Амирова Аза Амировна

магистрант филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: am.aza@mail.ru

Improvement of the Accounting Balance as the Main Source of Information for the Financial Analysis of the Organization

Natalya Baklaeva

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

Aza Amirova

Magister Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk Branch

- Аннотация. В статье рассматриваются современные проблемы использования бухгалтерского баланса как основного информационного источника проведения финансового анализа организации, а также предлагаются возможные направления их решения. Результаты проведенного исследования показали, что действующая форма бухгалтерского баланса нуждается в совершенствовании в целях повышения достоверности результатов анализа.
- Abstract. The article discusses modern problems of using the balance sheet as the main information source for conducting financial analysis of an organization, and also suggests possible directions for their solution. The results of the study showed that the current form of the balance sheet needs to be improved in order to increase the reliability of the analysis results.
- Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность; бухгалтерский баланс; балансовые статьи (строки); информативность; финансовый анализ.
- Key words: accounting (financial) statements; balance sheet; balance sheet items (lines); informativeness; the financial analysis.

Для принятия эффективных управленческих решений в сфере финансов руководителю организации необходимы результаты финансового анализа, информационной базой которого является бухгалтерская отчетность. Ее наиболее значимой и информативной формой для проведения анализа выступает бухгалтерский баланс, расшифровка статей которого напрямую отражается на качестве проведенной оценки [3, с. 13].

В течение последних десяти лет форма бухгалтерского баланса коммерческих организаций претерпела ряд изменений. Между тем аналитики российских компаний по-прежнему сталкиваются с проблемой ее недостаточной информативности [1, с. 41].

В типовой форме бухгалтерского баланса, утвержденной Министерством финансов РФ, информация отражается в максимально сжатом виде (отсутствуют расшифровки по статьям «Основные средства», «Запасы», «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность», справочная информация и др.). Причем несмотря на то, что ПБУ 4/99 допускает при недостаточности данных для полной оценки финансового положения организации и ее финансовых результатов включать в бухгалтерскую отчетность необходимые дополнительные показатели и пояснения [4], большинство отечественных компаний используют стандартную форму бухгалтерского баланса, не прибегая к ее модификации. К тому же каждая организация заполняет строки отчетности на свое усмотрение, часто не расшифровывая показатели в самом балансе. Это существенно затрудняет проведение не только углубленного, но и обобщенного финансового анализа, а также приводит к неправильной интерпретации его результатов, особенно при использовании автоматизированных аналитических программных продуктов.

Рассмотрим основные недостатки в раскрытии ряда балансовых статей российских компаний, оказывающие влияние, по нашему мнению, на репрезентативность результатов анализа.

Так, в состав основных средств организации, отражаемых по строке 1150 бухгалтерского баланса, входят кроме функционирующих основных средств также и незавершенные капитальные вложения, не используемые на отчетную дату в формировании экономических выгод компании. Для удобства и повышения качества проводимого анализа по статье «Основные средства» следует отражать только фактически принятые к учету основные средства, соответствующие их дефиниции в ПБУ 6/01 «Учет основных средств», а также выделить из них строки «Незавершенные капитальные вложения» и «Авансы по приобретению основных средств».

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» в разделе баланса «Оборотные активы» отражается суммарная величина долгосрочной (свыше 12 месяцев) и краткосрочной (до 12 месяцев) дебиторской задолженности, несмотря на то, что в соответствии с ПБУ 4/99 «в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные» [4]. На наш взгляд, деби-

торская задолженность должна отражаться в бухгалтерском балансе в соответствии со сроками ее обращения, т. е. отдельно выделены статьи «Долгосрочная дебиторская задолженность» и «Краткосрочная дебиторская задолженность».

Кроме того, в балансовой статье 1230 помимо задолженности покупателей и заказчиков отражаются и авансы выданные. Часть из них выдается на покупку основных средств, поставка которых занимает много времени. Причем результат этих финансовых вложений будет представлен внеоборотными активами, что ведет к недостоверности информации о финансовом положении компании по причине отражения этого вида авансов в составе текущих активов и требует обособления.

В составе строки 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются в том числе и расходы будущих периодов, деление которых на виды большинство компаний не осуществляет. В тоже время ряд программных продуктов принимается к учету со сроком погашения больше года, что делает некорректным их отражение в составе текущих активов. В связи с этим нам представляется необходимым произвести детализацию балансовой статьи 1190 «Прочие внеоборотные активы» на статью 11901 «Расходы будущих периодов» с отражением в ней программных продуктов со сроком погашения более 1 года, учитываемых ранее в прочих оборотных активах, и статью 11902 «Прочие внеоборотные активы».

Также следует отметить, что многие исследователи сходятся во мнении, что строки «Прочие» во всех формах бухгалтерской отчетности содержат часто необоснованно завышенные суммы, что искажает как структурные характеристики, так и расчетные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность компаний [2, с. 1958].

Что касается пассива бухгалтерского баланса, то здесь необходимо обратить внимание на строку 1520 «Кредиторская задолженность» в составе раздела «Краткосрочные обязательства», которая должна подразделяться в зависимости от срока погашения аналогично дебиторской задолженности. В настоящее время группа статей «Кредиторская задолженность» имеется только в пятом разделе бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства». По мнению автора, такое отражение кредиторской задолженности без классификации по срокам ее погашения также ведет к снижению качества проводимого финансового анализа.

Заслуживает внимания и строка 1530 «Доходы будущих периодов», в составе которой для повышения точности анализа предлага-

ется выделить их долгосрочные и краткосрочные виды. Кроме того, ряд ученых считают необоснованным наличие данной балансовой статьи в составе обязательств и выступают за ее отнесение в состав собственного капитала фирмы [2, с. 1959].

Балансовая статья 1550 «Прочие краткосрочные обязательства» включает остатки задолженности перед участниками (учредителями), которые необходимо включить в состав строки 1520 «Кредиторская задолженность», т. к. они представляют собой величину кредиторской задолженности, учитываемой по кредиту счета 75/2, входящего в диапазон счетов 60/Кт – 76/Кт.

Таким образом, несмотря на то что организация должна использовать утвержденную Министерством финансов РФ форму бухгалтерского баланса, считаем важным ее совершенствование путем детализации имеющихся данных с учетом специфики деятельности, что будет способствовать получению не только полных и достоверных результатов финансового анализа, но и формированию обоснованных прогнозов развития компании.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Грунина О.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база анализа финансового состояния коммерческой организации // Вопросы науки и образования. – 2018. – №23(35). – С. 41-43.
2. Должикова А.С., Какурин П.О. Совершенствование методики анализа финансового состояния коммерческого предприятия с помощью форм бухгалтерской отчетности // Материалы XI Международного молодежного форума «Образование. Наука. Производство» (1-20 октября 2019 г., г. Белгород). – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2019. – С. 1957-1960.
3. Ефимова О.В. Развитие инструментария финансового анализа и его информационного обеспечения для целей обоснования принимаемых решений // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 15. №3(87). – С. 12-20.
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Блохин Данил Васильевич

студент ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова» филиал в г. Пятигорске
г. Пятигорск
E-mail: dieddd@list.ru

Features of the Finances of Non-profit Organizations

Blokhin Danil Vasilyevich

student, FGBOU of HE «Russian Economic University them. G.V. Plekhanov»,
a branch in Pyatigorsk
E-mail: dieddd@list.ru

- Аннотация. Общество России напрямую связано с деятельностью некоммерческих организаций, именно они являются одним из основных факторов построения рыночной экономики. Одной из непосредственных функций некоммерческих организаций является создание условий для реализации права граждан на диалог с государством. Благодаря им происходит развитие демократических принципов и основ деятельности общества в целом. Неоспоримым фактом является то, что количество некоммерческих организаций в стране с каждым годом растет, однако вопрос, касающийся основ их финансовой деятельности, источников формирования финансов разработан в недостаточной степени. Именно поэтому, исследование особенностей организации финансов некоммерческих организаций представляет собой особую важность.
- Abstract. Russian civil society is directly connected with the activities of non-profit organizations, which are one of the main factors in building a market economy. One of the direct functions of non-profit organizations is to create conditions for the realization of the right of citizens to dialogue with the state. Thanks to them, the development of democratic principles and the foundations of society as a whole takes place. It is an indisputable fact that the number of non-profit organizations in the country is growing every year, but the question concerning the basics of their financial activities, the sources of financial formation, is not sufficiently developed. That is why the study of the peculiarities of the organization of the finances of non-profit organizations is of particular importance.
- Ключевые слова: некоммерческие организации, финансы, организация финансов, финансовое законодательство.
- Key words: non-profit organizations, finance, organization of finance, financial legislation.

Следует начать с того, что законодательство в области деятельности некоммерческих организаций в России начало формироваться лишь в 1990-х годах. К некоммерческим организациям, согласно ч. 1 ст. 2 ФЗ от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» относится организация не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Таким образом, к некоммерческим организациям относятся благотворительные фонды, религиозные организации, ассоциации и союзы, некоммерческие пар-

терства и учреждения и иные формы организации, предусмотренные законодательством [1].

Основополагающим документом некоммерческих организаций является устав, именно им определяются основные цели и направления деятельности организаций, возможность ведения предпринимательской деятельности. Именно цели, закрепленные в уставе, определяют особенность организации финансов некоммерческих организаций. Планирование финансовой деятельности реализуется с учетом бюджета доходов и расходов.

К основным источникам, обеспечивающим формирование финансовых и материальных средств некоммерческой организации, в первую очередь следует отнести:

- поступления от учредителей, участников и членов организации;
- добровольные пожертвования и взносы;
- доходы от имеющихся ценных бумаг, вкладов и т. д.;
- средства, полученные в результате реализации товаров, работ и услуг.

Однако, законодательством предусмотрена возможность ограничения тех или иных источников доходов для отдельных некоммерческих организаций. Несмотря на это органы государственной власти и местного самоуправления осуществляют, в пределах своей компетенции, разного рода экономическую поддержку и помощь некоммерческим организациям [2].

Некоммерческие организации являются участниками финансовых отношений. Так выделяют следующие группы отношений.

1. Отношения, связанные с бюджетом. В том случае, когда финансирование некоммерческих организаций осуществляется из бюджетных средств, такие отношения носят односторонний характер. В ином случае, когда имеются определенные доходы, полученные в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, отношения уже носят двусторонний характер, который, в свою очередь, непосредственно связан с уплатой в бюджет обязательных платежей.
2. Отношения между вышестоящей организацией и подведомственными учреждениями. Такие отношения, по большей части, вызваны вопросами, которые обусловлены централизацией части финансовых ресурсов, а также их перераспределением.

3. Отношения с коммерческими организациями вызваны необходимостью оплаты тех материальных ценностей, которые у них были приобретены.
4. Отношения по поводу оплаты оказываемых услуг.
5. Отношения с внебюджетными фондами. В первую очередь, такого рода отношения, связаны с уплатой обязательных платежей в эти фонды [3].

Важно отметить, что некоммерческие организации распоряжаются своими финансами лишь для выполнения целей, предусмотренных уставом организации. Так, они имеют бюджет расходов, которые формируются на основе планов реализации необходимых проектов, предусмотренных уставом организации и иных затрат, к которым относятся:

- расходы, которые касаются предпринимательской деятельности;
- административно-хозяйственные расходы;
- потери и списания.

Одной из основных обязанностей некоммерческих организаций является ведение бухгалтерской отчетности. Помимо этого, они обязаны производить налоговые платежи и совершать иных отчисления, которые предусмотрены законодательством. Так согласно статье 246 НК РФ все некоммерческие организации обязаны платить налог на прибыль. Вместе с этим, средства, которые были получены некоммерческой организацией безвозмездно для реализации целей предусмотренных уставом при исчислении налога на прибыль не учитываются. Также некоммерческие организации обладают возможностью применять общий режим и упрощенную систему налогообложения.

Следует обратить внимание на особенности управления финансами образовательных учреждений, деятельность которых регламентируется ФЗ «Об образовании» [2]. Существенным является тот факт, имеет ли образовательное учреждение статус государственного. Он является важным прежде всего из-за того, что деятельность государственных образовательных учреждений финансируются за счет государственных и местных бюджетов [1]. Кроме того, они имеют и могут пользоваться существенными льготами по арендным и налоговым платежам.

Таким образом, предусмотрена обширная система мер, регулирующая особенности организации финансов некоммерческих орга-

низаций, одновременно, для тех же целей, разработана эффективная законодательная база. Учитывая сказанное, основные усилия необходимо приложить на дальнейшую разработку механизма реализации мер по совершенствованию организации финансов некоммерческих организаций.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996. №7-ФЗ.
2. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ.
3. Дмитриева И.Е., Алиева Д.Э. Финансирование деятельности бюджетных учреждений профессионального образования. Сборник по результатам МНПК «Проблемы цифровой трансформации экономики, государства и общества», ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск, 2019 г.
4. Дмитриева И.Е., Алиева Д.Э. Проблемы в организации финансирования деятельности бюджетных учреждений среднего профессионального образования. Сборник по результатам МНПК «Проблемы цифровой трансформации экономики, государства и общества», ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск, 2019 г.

РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Василенко Сергей Игоревич

Бакалавр Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова,
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: Sergeivasilenko@inbox.ru

The Role of Internal Audit in the Internal Control System

Sergey Vasilenko

Bachelor's degree from the Plekhanov Russian University of Economics,
branch in Pyatigorsk, Stavropol Territory

Аннотация. С учетом положений концепции бухгалтерского учета информация, формируемая в бухгалтерском учете предназначена как для внешних, так и для внутренних пользователей, но в то же время информация должна быть полезной обширной в сфере заинтересованных пользователей для принятия эффективных решений, что указывает на необходимость создания эффективной системы внутреннего контроля.

Abstract. Taking into account the provisions of the accounting concept, the information generated in accounting is intended for both external and internal users, but at the same time, the information should be useful and extensive in the field of interested users for making effective decisions, which indicates the need to create an effective internal control system.

Ключевые слова: методы управления, внутренний аудит, система внутреннего контроля

Key words: management methods, internal audit, internal control system

Современные экономические реалии в российской экономике характеризуются динамизмом среды и высоким уровнем конкуренции. Бизнес-процессы на различных уровнях протекают с высокой степенью интенсивности, вследствие чего субъекты хозяйствования вынуждены постоянно вести борьбу за рынок и различные ресурсы осуществления предпринимательской деятельности. Учитывая нарастающие кризисные факторы, особое внимание уделяется теме внедрения передовых рыночно-ориентированных методов управления работой предприятия. С этой целью ведется интенсивная разработка инновационных концепций и методик менеджмента финансовой устойчивостью компании при нарастающих факторах неопределенности экономической ситуации в стране.

Многие специалисты уделяли активное внимание проблеме обоснования эффективности и целесообразности внедрения этого вида контроля в организациях различных форм собственности. В работах указанных экспертов предоставлены дефиниции внутреннего аудита, перечислены функции и свойства его этапов, даны ценные рекомендации по менеджменту конкретными объектами (бизнес-процессами, учетом хозяйственной деятельности и т. д.).

Вместе с тем, общепринятой дефиниции термина «внутренний аудит» на сегодняшний день не выработано.

В перечень основных функций внутреннего аудита входит консультирование по конкретным вопросам хозяйственной деятельности предприятия. Главной задачей внутреннего аудитора, который выполняет функцию консультанта, становится определение проблем компании, детальное изучение ситуации и предоставление рекомендаций по наиболее эффективному преодолению сложностей. Примечательно, что консультирование предусматривает произвольную форму помощи вне зависимости от преследуемых задач. Консультант самостоятельно не вправе принимать решения по преодолению трудностей, однако может предоставить всю необходимую информацию (рекомендации) своим клиентам [1]. Данная функция взаимосвязана с опцией информирования для внутреннего аудита. Под этой опцией подразумевается предоставление достоверных сведений исключительно для сотрудников организации с учетом установленного регламента. Отдельно стоит отметить контрольную функцию внутреннего аудита. Она предусматривает несколько возможностей, таких как:

- проверку эффективности процессов внутреннего контроля;
- определение степени соответствия системы внутренних правил (процессов контроля) действующим нормативным постановлениям или учредительной документации;
- мониторинг экономичности и продуктивности системы менеджмента, действующей на предприятии;
- обоснование достоверности и объективности сведений, которые используются руководящим составом компании для принятия соответствующих решений.

С нашей точки зрения, в функции внутреннего аудита не должны входить контрольные проверки, поскольку эти обязан-

ности необходимо предоставить подразделениям внутреннего контроля организации. Как следствие, приоритетной задачей внутреннего аудита становится предоставление объективных сведений для внутреннего пользования. В качестве лиц, которые вправе знакомиться с подобной информацией, следует отметить собственников, акционеров и менеджеров фирмы.

Эффективность – оценочная категория, поэтому внутренний аудит базируется, прежде всего, на аналитической составляющей в общем количестве осуществленных аудиторских мероприятий. Изучение эффективности ведения бизнеса основано на оценках, вычислениях, сравнительном анализе. В результате аналитическая функция проверки финансовой и хозяйственно-экономической деятельности предприятия в современных экономических реалиях превращается в оценочно-аналитическую функцию [3].

После идентификации роли внутреннего аудита в области мониторинга предпринимательской деятельности, определения ее главных задач и целей, функциональных особенностей удалось разработать оптимальную модель проверки финансового и хозяйственно-экономического состояния организации. Она представлена на рисунке 1. Как правило, главной задачей службы внутреннего контроля является обеспечение системы внутреннего контроля компании всем необходимым. На службу внутреннего аудита возлагаются более объемные задачи.

Прежде всего, это оценка эффективности работы системы внутреннего контроля (СВК) в сфере предоставления объективных сведений, учета законодательства, обеспечения сохранности активов и продуктивной деятельности некоторых подразделений предприятия. Далее следует задача проведения исследования эффективности работы системы управления рисками, что заключается в выработке рекомендаций по уменьшения этих рисков. Еще одной задачей становится изучения соответствия системы менеджмента организации принятым корпоративным нормам менеджмента [2].

Необходимо акцентировать внимание на том, что представленное изучение внутреннего аудита в системе контроля подходит только для компаний, которые задействуют в своей структуре такие подразделения, специализирующиеся на внутреннем аудите.

Изначально внутренний аудит стартует с идентификации основных бизнес-процессов, которые влияют на реализацию намеченных целей компании, раскрываемых в управленческой отчетности. В последующем для каждого из выявленных бизнес-процессов устанавливаются реальные и возможные риски.

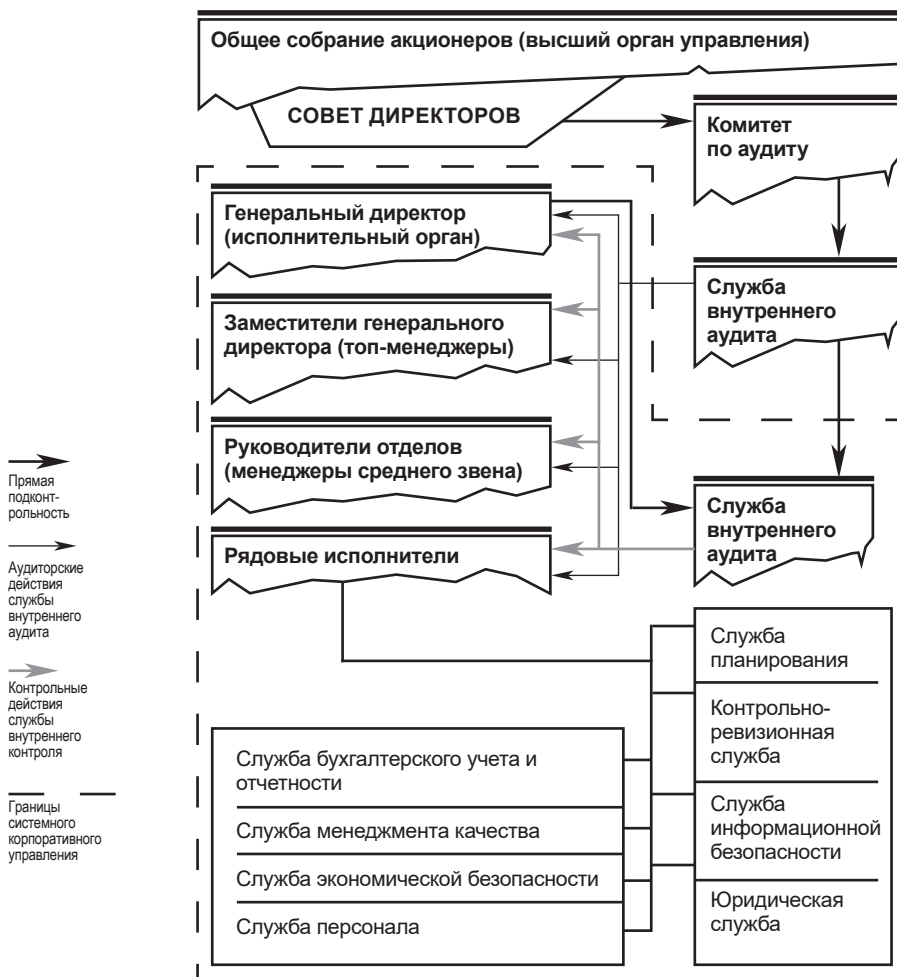


Рисунок 1 – Место служб внутреннего аудита и внутреннего контроля в системе корпоративного управления российской компании на этапе разработки СВК [2].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Вольвач М.С. Аудит как элемент системы учета на предприятиях различной правовой сферы / М.С. Вольвач / Наука и студенты. – 2018. – №5. – С. 78-90.
2. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. [Электронный ресурс] – <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/979299.html>. (дата обращения: 15.03.2021).
3. Макаренко С.А. Теоретические основы построения системы внутреннего контроля в коммерческих организациях / С.А. Макаренко, Л.В. Гладких, В.В. Адисултанова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №1 (78). – С. 1113–1117.

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГОВЫХ РАСЧЕТОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Гайлаев Хамзат Рамзанович

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Formation Of An Accounting System For Tax Calculations And Obligations Of A Commercial Organization

Galaev Khamzat Ramzanovich

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

- Аннотация. Для разработки грамотной и эффективной модели управления налоговыми расчетами и обязательствами следует досконально изучить особенности общей системы хозяйственного учета, в том числе, ее главных подразделений – управленческой и бухгалтерской подсистем, а в последней – исследовать входящие в ее структуру финансовый и налоговый учет. Такой комплексный подход будет гарантией создания эффективной единой учетно-информационной системы.
- Ключевые слова. Аудит, налог на прибыль, налоговая отчетность, анализ, доходы, расходы.
Annotation. To develop a competent and effective model for managing tax calculations and liabilities, one should thoroughly study the features of the general economic accounting system, including its main divisions – management and accounting subsystems, and in the latter – examine the financial and tax accounting included in its structure. Such an integrated approach will guarantee the creation of an effective unified accounting and information system.
- Keyword. Audit, income tax, tax reporting, analysis, income, expenses.

Одной из функций управления является учет. В экономическом мире эксперты ведут бесконечные споры о структурном содержании учетной системы.

Наибольший интерес вызывает точка зрения д.э.н., профессора В.А.Ерофеевой. Она выделяет в структуре хозяйственного учета три составляющих – бухгалтерский, статистический и оперативный учет [1, с. 7]. Ученый утверждает, что каждый из них выполняет свои функции, но при этом они взаимосвязаны и должны рассматриваться в комплексе. «Бухгалтерский учет – это регламентированный порядок получения, учета, обработки информации, представленной в стоимостном выражении, характеризующей имущественное состояние предприятия и его обязательства, посредством осуществления постоянного документального оформления» [1, с. 7]. Статистическая форма учета предполагает мониторинг общественных явлений и определение стойких тенденций в хозяйственно-экономической деятельности компании. Оперативный учет служит для текущего наблюдения, документального отражения и контроля фактов хозяй-

ственной жизни. Далее Ерофеева указывает отличительные черты бухучета от иных видов отчетности, которые заключаются в использовании специальных подходов для отражения хозяйственных операций (применение бухгалтерских счетов и диграфической записи), непрерывном отражении и документальном оформлении всех фактов хозяйственной жизни. В его систему входят финансовый, налоговый, управленческий учет.

Изучение различных экономических теорий о хозяйственном учете, его состав и анализ подсистем позволили определить, что понимает под собой понятие «учетная система». По мнению автора, это совокупность бухгалтерского, статистического и управленческого учета, необходимая для получения исчерпывающей, достаточной и объективной систематизированной информации, представленной в форме отчетов, для осуществления контрольных функций и выработки обоснованных решений. На рисунке 1 показана структурированная схема учетной системы.

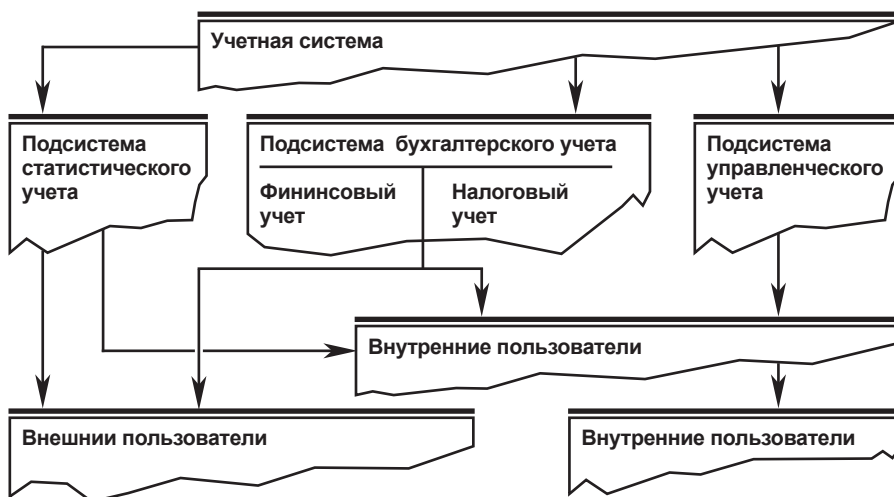


Рисунок 1 – Структура учетной системы коммерческой организации.

Формирование учетной системы субъекта бизнеса производится в соответствии с приведенными ниже принципами:

- постоянная, непрерываемая деятельность;
- суверенность;
- имущественная автономность субъекта;
- экономичность;

- обусловленность хозяйственных операций во времени;
- изменчивость;
- релевантность.

Перечисленные принципы касаются всех структурных составляющих учетной системы и обеспечивают согласованность и сочетаемость. При этом любая составляющая способна существовать обособлено, вне системы, так как может быть востребована пользователем целенаправленно, для удовлетворения определенных потребностей в виду того, что обладает специфичностью и различными приемами отражения.

Аналитическая процедура используемых в отчетности форм и таблиц показала, что среди подготовленных для сдачи в статистические органы материалов отсутствует единая, сводная форма, позволяющая отследить, например, динамику роста налоговых платежей и обязательств. Такая информация содержится в налоговой декларации, являющейся необходимым элементом налогового отчета, предоставляемого в ГНИ хозяйствующим субъектом.

В соответствии с этим материалы статистической отчетности необходимы для принятия управленческих решений стратегического характера, т. к. они отражают общие тенденции и темпы роста учитываемых объектов, а бухгалтерский и управленческий виды отчетности являются основой для оперативного управления налоговыми платежами.

Практика показывает, что и в налоговом, и в финансовом учете используются единые факты хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, позволяет их считать обособленными, независимыми компонентами общей системы бухгалтерского учета.

С иной стороны, считать их тождественными невозможно, они значительно отличаются друг от друга, прежде всего, целевой направленностью и установками, которые оговорены соответствующими правовыми документами и нормами. Законодатель предусматривает постепенный переход финансового учета на принципы международной системы МСФО, которая кардинально отличается от российской модели, строится на принципах, делающих его несовместимым с налоговой отчетностью, утвержденной в РФ. Новый подход кардинально меняет методику исчисления налогооблагаемой базы субъекта хозяйствования, термины эксплуатации основных средств и процедуру отражения убытка, полученного в результате их реализации, иные элементы отчетности.

Как отмечалось выше, перед финансовым и налоговым учетом ставятся абсолютно разные задачи. Последний предназначен для до-

кументального оформления всех фактов хозяйственной жизни предприятия за установленный законом временной промежуток (налоговый период) с целью дальнейшего обоснованного расчета налоговых платежей, соблюдения установленных сроков их внесения, формирования сведений о налоговой деятельности для заинтересованных в них потребителей.

В соответствии с НК РФ основными задачами налогового учета являются:

- подготовка объективных и в достаточном объеме сведений об объектах налогообложения, формирование базовой основы для исчисления налогов на основании первичной документации и обобщенной, систематизированной информации налоговых регистров;
- расчет налоговых платежей, подлежащих оплате в отчетном периоде;
- составление налоговой отчетности для заинтересованных пользователей информации с указанием налогооблагаемой базы, величины налоговых платежей;
- осуществление контрольной функции за полнотой, безошибочностью расчета налогов и соблюдением сроков платежей;
- установление вероятности возникновения и степени опасности возможных рисков налоговых расчетов, уровня их воздействия на результаты финансовой деятельности коммерческого предприятия.

Одну из главных функций налогового учета автор видит в его унификации с системой финансовой отчетности, между которыми на данный момент существуют разночтения нормативно-правового характера. Это, в свою очередь, требует приведения к единообразию информационных потоков, что позволит устранить излишние трудовые затраты в процессе учетной деятельности, упростить ее и сформировать единый комплексный учетно-информационный механизм учета.

Аналитика хозяйственного учета не может быть полноценной без изучения особенностей и характера взаимосвязи двух его подсистем – бухгалтерской и управленческой. Как уже отмечалось выше, основными составляющими подсистемы бухгалтерского являются финансовый и налоговый учет, следовательно, имеет смысл исследовать их общие и отличительные черты с подсистемой управленческого учета.

Система управленческого учета относительно новое явление в экономической жизни субъектов бизнеса. Примечательно, что она не имеет четкой регламентации в правовом отношении, также, отсутствуют общепринятые методики организационного построения и реализации данного вида учета. Учитывая указанные недостатки, автор решил в своей работе уделить этой теме особое внимание.

Эксперты в сфере учетной деятельности придерживаются различных точек зрения о роли этой подсистемы в общей системе учета.

Некоторые ученые предлагают не выделять управленческий учет в самостоятельную единицу, а рассматривать его в общей системе производственного учета, тем более что в законодательном порядке в России он не регулируется.

Существует иная научная точка зрения, представляющая управленческий учет «как подсистему бухучета, на которую возложена функция информационного обеспечения управленческих структур предприятия» [2, с. 16]. Более того, создатель научной теории комплексного экономического анализа, академик А.Д. Шеремет полагает, что материалы управленческого учета крайне важны при формировании планов развития, для организации управления и контроля финансово-экономической деятельности [3, с. 125].

Возникновение исследуемой подсистемы бухгалтерского учета, как считает Н.И. Чупахина, является следствием постепенного внедрения в учетную практику России международных стандартов учета [3, с. 79].

Отдельно стоит группа ученых – экономистов, отстаивающих позицию о самостоятельном статусе управленческого учета, отрицая его зависимость от бухгалтерской системы отчетности. «Это комплексная система, предназначенная для получения, систематизации, оценки, аккумулирования, обработки, аналитического толкования и передачи пользователям информации, которая необходима им для формирования обоснованных планов, анализирования, выработки соответствующих решений, осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, для выполнения поставленных задач на текущий момент и перспективу» [4, с. 14].

Внимательно ознакомившись с различными позициями экспертов в сфере учета, склонны считать наиболее объективным и правильным последнее теоретическое утверждение, и для подтверждения его правоты приводит следующие доводы:

- в соответствии с российским законодательством процедура бухгалтерского учета является обязательной для каждого экономического субъекта (статья 6 Фе-

дерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). В тоже время необходимость организации управленческого учета в коммерческой организации определяется непосредственно руководителем. Если считать, что этот вид отчетности – подсистема бухучета, то, в соответствии с юридическими нормами, его следует вести в обязательном порядке на всех субъектах хозяйственной деятельности (кроме случаев, оговоренных в указанной выше статье). Однако законодателем ни в одном нормативно-правовом акте, касающемся управленческого учета, не прописано такое требование [5, с. 26];

— материалы управленческого учета содержат информацию, характеризующую не только финансовое состояние субъекта, но и подробно отражающую все хозяйственные операции в целом по предприятию. Например, условные факты хозяйствования являются важным элементом управленческой отчетности, но при этом не являются предметом финансового учета. Если вновь обратиться к закону о бухгалтерском учете, в статье 9 (пункт 1) можно прочесть, что в бухгалтерии признаются только те факты хозяйственной деятельности, которые оформлены и подтверждаются документально. Таким образом, условные факты никак не могут быть объектами бухгалтерского учета по той причине, что не оформляются документально, следовательно, не удовлетворяют тем требованиям, которые оговорены в законе о бухучете;

— материалы финансовой отчетности относятся к документам открытого типа и поэтому доступны для предоставления сведений о финансово-экономическом положении предприятия потребителям информации из внешнего окружения. Управленческая отчетность, напротив, применяется для внутреннего пользования, является секретной и не подлежит разглашению.

Установив характерные признаки управленческого учета и его значение в общем учетном механизме, можно конкретизировать его дефиницию, представив следующим образом – особый внутренний порядок систематизации и анализа информационных материалов, необходимых для осуществления прогно-

зирования, формирования бюджета, реализации регулировочной и контрольной функций, направленных на выработку обоснованных управленческих решений. Управленческий учет может иметь специализированную направленность, поэтому выделяют различные его подгруппы: производственный учет, учетная деятельность в сфере кадровых ресурсов, ценообразования, расходов по видам и пр. Особое место отводится учету налоговых расчетов [6, с. 48].

Возрастающую значимость управленческого учета в настоящее время подчеркивают и признают не только отечественные ученые и специалисты – практики, но и зарубежные эксперты в данной отрасли.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гутцайт Е.М. Методологические проблемы аудита // Аудиторские ведомости. – 2012. – № 10. – С. 41-43
2. Аудиторский словарь / С.М. Бычкова, М.В. Райхман, В.Я. Соколов и др.; под ред. В.Я. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2013. – 192 с.
3. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для бакалавриата / В.Г. Пансков. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. – 680 с.
4. Робертсон Дж. Аудит. перев. с англ. – М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. – 496 с.
5. Моисеенко И.А. Милованова Е.А. Налоги и налогообложение: практикум. учебное пособие. – Ставрополь: Издательско-информационный центр «Фабула». – 2018. – 114 с.
6. Моисеенко И.А. Анализ налоговых последствий кризиса для бюджетной системы Финансовая аналитика: проблемы и решения. – №14(152). – М.: Издательский дом «Финансы и кредит», 2013.

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНАЛИЗА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Гулиева Зульфия Курмановна

магистрант филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: z_gulieva.k@mail.ru

Development of Information Support for Analysis of Income, Expenditure and Financial Results of Commercial Organizations

Zulfiya Guliyeva

Magister Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk Branch

Аннотация. В статье рассматриваются основные направления развития информационного обеспечения анализа доходов, расходов и финансовых результатов коммерческих организаций. Результаты проведенного исследования свидетельствуют о необходимости дальнейшего реформирования бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и, в частности, отчета о финансовых результатах, с целью повышения ее аналитических возможностей.

Abstract. The article discusses the main directions of development of information support for the analysis of income, expenses and financial results of commercial organizations. The results of the study indicate the need for further reforming the financial statements of commercial organizations and, in particular, the statement of financial results, in order to increase its analytical capabilities.

Ключевые слова: доходы; расходы; прибыль; отчет о финансовых результатах; анализ доходов, расходов и финансовых результатов.

Key words: income; costs; profit; income statement; analysis of income, expenses and financial results.

В рыночных условиях хозяйствования исходной финансовой базой коммерческого расчета и основой формирования финансовых результатов любой коммерческой организации являются доходы. Также в процессе своей деятельности организация осуществляет различные расходы, необходимые для организации производства и сбыта продукции. Расходы, как и доходы, выступают в качестве важнейшего объекта учета и анализа в экономике организации, так как хозяйственная практика свидетельствует, что именно эффективное управление ими позволяет получить необходимый объем прибыли, повысить конкурентоспособность, инвестиционную привлекательность и, в целом, рыночную стоимость фирмы. По этой причине анализ доходов и расходов организации должен иметь системный характер, а не эпизодический.

В Российской Федерации понятие и классификация доходов и расходов организаций установлены в Положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), которые регламентируют формирование и основу информационного источника для проведения их анализа – форму бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах» [1, с. 75]. В ней отражаются доходы и расходы, промежуточные результаты по видам деятельности и конечный финансовый результат в виде чистой прибыли (убытка) организации.

Несмотря на произошедшие за последние годы изменения данной формы отчетности, по-прежнему актуальным остается вопрос усиления в ней аналитической составляющей данных о доходах и расходах в целях получения объективных результатов их анализа для принятия широким кругом пользователей эффективных экономических решений [3, с. 172].

В отличие от международной практики учета, согласно которой информация о доходах и расходах в отчетности базируется либо на классификации расходов по характеру затрат, либо на их классификации по функциям в рамках организации, отечественный отчет о финансовых результатах имеет безальтернативный характер в классификации расходов [4].

Согласно ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 организация самостоятельно устанавливает критерии отнесения доходов/расходов к доходам/расходам по обычным видам деятельности и прочим. Причем к таким критериям отнесены: характер и направления деятельности фирмы, условия получения дохода или осуществления расхода [4]. Первый критерий связан с видом деятельности, устанавливаемым по ОКВЭД, что, на наш взгляд, обосновано, в том числе и с позиций гармонизации информационных систем налогового и бухгалтерского учета. Кроме того, часто используется критерий признания вида деятельности основным, если величина доходов от него составляет не менее 70% общей величины доходов организации. Вторым критерием основывается на регулярности появления в организации соответствующих доходов и расходов. Так, если доходы и расходы возникают систематически и регулярно, то они могут быть признаны полученными от обычных видов деятельности, а другие будут признаны прочими.

Учитывая, что согласно ПБУ 10/99 в отчете о финансовых результатах должно соблюдаться соответствие доходов и расходов, при идентификации доходов в качестве доходов от обычных видов деятельности по вышеобозначенным критериям, соответствующие им

расходы также необходимо относить к расходам по обычным видам деятельности.

Доходы от обычных видов деятельности представлены в отчете о финансовых результатах показателем выручки, а аналогичные расходы – показателями себестоимости продаж, коммерческими и управленческими расходами. При этом следует отметить, что согласно ПБУ 9/99 выручка является одним из разновидностей доходов по обычным видам деятельности наряду с платой за аренду, поступлениями от выполнения работ, оказания услуг и др. Это ставит вопрос о степени унифицированности наименования показателя выручки при потенциальном многообразии доходов от обычных видов деятельности в организациях с разными видами деятельности.

Кроме того, в соответствии с МСФО 18 выручкой признается выручка от реализации товаров, оказания услуг, использования контрагентами активов фирмы, приносящих проценты, роялти и дивиденды. В отечественной практике формирования отчета о финансовых результатах последняя позиция включается в строку 2310 «Доходы от участия в других организациях».

Исследуя порядок оценки выручки, представленный в ПБУ 9/99, отметим, что она признается в сумме, которая равна поступлению денежных средств или иного имущества или дебиторской задолженности. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, в правилах оценки статей финансовой отчетности устанавливается обязанность организации при наличии сомнительных долгов дебиторов создавать резерв по этим долгам с отнесением его величины в состав прочих расходов. По мнению автора, в этой ситуации нарушается принцип соответствия доходов и расходов, указанный в ПБУ 10/99 и заключающийся в том, что квалификация расхода соответствует квалификации дохода. Соответственно, выручка не может быть признана в случае ненадежной оценки расходов. Исходя из этого, резервы, созданные под дебиторскую задолженность, соответствующую доходам от обычных видов деятельности, необходимо также включать в расходы по обычным видам деятельности фирмы.

Также принцип соответствия доходов и расходов не соблюдается при представлении в отчете о финансовых результатах средств целевого финансирования, отнесенных к прочим доходам (например, при получении организацией бюджетных субсидий на компенсацию уже понесенных расходов, включенных впоследствии в себестоимость продаж) [2]. В данном случае представляется целесообразным сальдировать расходы, компенсированные средствами

целевого финансирования в составе себестоимости продаж, суммой прочих доходов в виде бюджетных субсидий.

Отметим также, что ряд прочих доходов и расходов, представленных в отчете о финансовых результатах, являются сопоставимыми. С позиций анализа может быть полезным их обособленное выделение, что предоставит организации возможность выделить обособлено финансовый результат в разрезе различных фактов хозяйственной деятельности.

В ходе определения групп доходов и расходов для целей отражения в отчете о финансовых результатах нужно также учитывать требование ПБУ 9/99 о необходимости обособленного выделения доходов, величина которых составляет 5 и более процентов от общей суммы доходов фирмы за отчетный период [2; 4].

Также для соблюдения принципа соответствия доходов и расходов при обособлении в отчете о финансовых результатах какого-либо вида дохода необходимо отдельно представить связанные с ним расходы (без привязки к их доле в общей сумме расходов).

Таким образом, представляется важным продолжить дальнейшее реформирование бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и, в частности, отчета о финансовых результатах, для повышения ее аналитических возможностей.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баклаева Н.М. Корпоративные финансы: Учебное пособие. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2017. – 148 с.
2. Понкратова А.П., Сырбу А.Н. Недостатки отчета о финансовых результатах и рекомендации по его усовершенствованию // Современные научные исследования и инновации. – 2019. – №6. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/06/89505> (дата обращения: 26.03.2021).
3. Рощупкина Т.С., Никитина Н.Н. Источники и методика анализа доходов, расходов и финансовых результатов организации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №5(39). – С. 172-179.
4. Ясменко Г.Н., Германова Е.Н. Основы классификации доходов и расходов для целей представления в отчете о финансовых результатах // Научный журнал КубГАУ. – 2016. – №121(07). – [Электронный ресурс]. – URL: <http://ej.kubagro.ru/2016/07/pdf/80.pdf> (дата обращения: 25.03.2021).

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Даниелян Мери Араратовна

студентка бакалавриата,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск
E-mail: meri_danielyan_888@mail.ru

Features Of Profit Generation In A Commercial BANK

Mary Danielyan

bachelor course undergraduate
student, Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk
E-mail: meri_danielyan_888@mail.ru

- Аннотация.** Банковская сфера имеет ряд специфических характеристик, которые отражаются, как в организации самого бизнеса, так и в формировании, представлении и анализе экономической информации. Наиболее значимой является информация о прибыли банка, который нацелен на ее максимизацию в качестве основного результата хозяйствования. В статье представлен взгляд автора на наиболее значимые особенности формирования прибыли в банковской сфере на примере одного из крупнейших в России коммерческих банков.
- Abstract.** The banking sector has a number of specific characteristics, which are reflected both in the organization of the business itself, and in the formation, presentation and analysis of economic information. The most significant information is about the bank's profit, which is aimed at maximizing it as the main result of management. The article presents the author's view on the most significant features of the formation of profits in the banking sector on the example of one of the largest commercial banks in Russia.
- Ключевые слова:** процентные доходы, процентные расходы, прибыль коммерческого банка.
Key words: interest income, interest expenses, profit of a commercial bank.

Главными источниками формирования прибыли в современном российском коммерческом банке могут быть: процентные доходы; комиссионные доходы; комиссионные расходы; доходы от операций с ценными бумагами; доходы от валютных операций и операций с драгоценными металлами; прочие виды доходов (штрафы, пени, неустойки, дисконтный доход и др.).

Именно в таком разрезе информация формируется укрупнено в учете каждого банка и представляется в его отчетности – в отчете о финансовых результатах. Это позволяет нам говорить о специфике банковского сектора в вопросе формирования прибыли.

Рассмотрим более подробно данный вопрос на примере Акционерного общества «Россельхозбанк» – один из крупнейших банков России. Созданный в 2000 году с целью развития национальной системы кредитования и финансирования агропромышленного сектора

и сельских территорий Российской Федерации, банк сегодня является универсальным коммерческим банком, предоставляющим все виды банковских услуг и занимающим лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

Основная задача АО «Россельхозбанк» – это увеличение прибыли и максимально возможная минимизация рисков. Анализ финансовых результатов деятельности «Россельхозбанка» состоит в проведении анализа расходов доходов, (прибыли и убытка) банка. Источником информации является «Отчет о финансовых результатах». В таблице 1 рассмотрим динамику процентных доходов АО «Россельхозбанка» за 2018–2020 годы.

Таблица 1 – Динамика процентных доходов АО «Россельхозбанк» за 2018–2020 годы, млн руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения 2020 г. от 2018 г.	
				Абсолютное (+/-), млн руб.	Относительное, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	231399	250879	234245	+2846	+1,22
1. От размещения средств в кредитных организациях	14972	10761	69289	+54317	+362,7
2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	197756	211621	203898	+6142	+3,10
3. От вложений в ценные бумаги	28670	28496	23418	-5252	-18,3

По данным таблицы 1 видно, что процентные доходы в 2020 году увеличились на 2846 млн руб., то есть это доходы полученные, за предоставление кредита, от операций с ценными бумагами, штрафы, пени, дивиденды и другие. От ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимися кредитными организациями, которые увеличились в 2020 году на 6142 млн руб., то есть банк расширяет свои позиции

на рынке кредитования, повышает свою доходность и минимизирует риски невозврата. Уменьшение произошло от вложений в ценные бумаги на 5252 млн руб., то есть банк вложив в ценные бумаги, повышает риски возврата дебиторской задолженности. В таблице 2 рассмотрим динамику процентных расходов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 годы.

Таблица 2 – Динамика процентных расходов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 годы, млн руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения 2020 г. от 2018 г.	
				Абсолютное (+/-), млн руб.	Относительное, %
Процентные расходы, всего, в том числе:	172408	177791	594139	+421731	+244,6
1. По привлеченным средствам кредитных организаций	5408	5225	5883	+475	+8,7
2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	145527	147343	151536	+6009	+4,1
3. По выпущенным долговым обязательствам	21473	25222	20798	-675	-3,1

Из таблице 2 видно, что процентные расходы в 2020 году увеличились на 421731 млн руб., то есть банк хорошо справляется с привлечением кредитов, вкладов, депозитов, а также по операциям с ценными бумагами и другие. По выпущенным долговым обязательствам произошло уменьшение на 675 млн руб., что говорит о том, что ликвидность банка увеличилась, то есть банк своевременно и полном объеме исполняет свои обязательства. Увеличение по привлеченным средствам клиента произошло из-за повышенного спроса на услуги, из-за увеличения рентабельности банка и выполнения ожиданий клиента. Это говорит о том, что в ходе хозяйственной деятельности была выполнена своевременная и полная оплата, или

выполнение услуг в процессе всей деятельности, а невыполнение всех обязательств приведет к росту задолженности и может отрицательно повлиять на финансовое состояние банка.

В таблице 3 рассмотрим финансовые результаты АО «Россельхозбанк» за 2018–2020 годы.

Таблица 3 – Финансовые результаты АО «Россельхозбанк» за 2018, 2019, 2020 годы, млн руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения 2020 г. от 2018 г.	
				Абсолютное (+/-), млн. руб.	Относительное, %
Чистые процентные доходы	68991	73088	41995	-26996	-39,1
Комиссионные доходы	24854	24031	26929	+2075	+8,3
Комиссионные расходы	3063	2739	3357	+294	+9,5
Чистые доходы (расходы)	125949	98371	93819	-32130	-25,5
Операционные расходы	118051	88099	88110	-29941	-25,3
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2411	4377	12815	+10404	+431,5
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	21709	11153	60359	+38650	+178,0
Прибыль (убыток) за отчетный период	2194	4265	3150	+956	+43,5

Процентная доходность банка в 2020 году снизилась на 26996 млн руб., что говорит о снижении рисков операций, об эффективном управлении доходными активами и целевом распределении привлеченных средств. Комиссионные доходы в 2020 году повысились на 2075 млн руб., это доходы от разнообразных услуг банка –

расчетно-кассовое обслуживание, операций с валютой, обслуживание пластиковых карт и другие. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности в 2020 году увеличилась на 10404 млн руб., что говорит об улучшении финансовых результатов деятельности банка. Убыток от прекращенной деятельности в 2020 году сократился на 38650 млн руб., что на фоне роста прибыли АО «Россельхозбанк» за отчетный период на 21709 млн руб., что положительно характеризует его деятельность. Прибыль (убыток) за отчетный период по сравнению с 2018 и 2019 годом выросла на 19705 млн руб., это свидетельствует об эффективной деятельности организации, росте деловой активности организации.

Таким образом, деятельность АО «Россельхозбанк» за 2018, 2019, 2020 годы являлась эффективной и в 2020 году наблюдалось повышение эффективности из-за роста всех видов прибыли банка.

Таблица 4 – Структура финансовых результатов отдельных банков российской банковской системы за 2020 год, %

Показатели	Россель-хоз-банк	Сбер банк	ВТБ	Тинь-кофф	Альфа банк	Home credit bank	В среднем по банкам
Чистые процентные доходы	24,2	0,07	23,6	31,7	20,9	36,8	22,97
Комиссионные доходы	15,5	23,9	9,2	25,8	18,3	7,1	16,73
Операционные доходы	50,9	28,1	20,2	19,8	16,1	23,8	26,48
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7,4	23,9	23,4	11,2	22,2	16,1	17,36
Прибыль (убыток) за отчетный период	1,8	23,9	23,4	11,2	22,2	16,1	16,43
Итого	100	100	100	100	100	100	100

Чистые процентные доходы составили 24,2% по сравнению Home credit bank, что показывает наибольший результат, это обусловлено незначительным снижением кредитного портфеля в

сегменте кредитования корпоративных клиентов, что связано с осторожной политикой банка в части выбора клиентов с высоким кредитным рейтингом и сделок с хорошим уровнем залогового обеспечения. Доля комиссионных доходов, в Тинькофф банке составил 25,8%, а в Россельхозбанке наибольшую долю показали операционные доходы и составили 50,9%, говорит о том, что предприятие растет и развивается – то есть оно эффективно на рынке.

Таким образом, анализ отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» показал, что, несмотря на незначительное снижение процентных доходов, как основного источника прибыли кредитного учреждения, общая прибыль и финансовый результат за отчетный год имеют положительную динамику и увеличиваются каждый год, что свидетельствует об эффективной и развивающейся работе банка.

Доход коммерческого банка считается главным финансовым результатом его работы. Получение наибольшей прибыли при обеспечении стабильного продолжительного функционирования считается основной целью деятельности коммерческого банка.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Инструкция Банка России от 03.12.2012 3139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104) // Текст Инструкции опубликован на сайте Банка России 17 июля 2017 г.
3. АО «Россельхозбанк»: Официальный сайт [Электронный ресурс] / АО «Россельхозбанк». – 2020. – Электрон, дан. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 25.03.2020).

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИЙСКОГО GR-МЕНЕДЖМЕНТА

Дегтярева Ирина Николаевна

канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры 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

Туков Михаил Сергеевич

Обучающийся магистерской программы «Корпоративный менеджмент» Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск.
E-mail: tukov2017@yandex.ru

Problems And Prospects Of Russian Gr-Management

Irina Degtyareva

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Information Technologies and Legal Regulation of Management of the PRUE named after G.V. Plekhanov branch in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk

Mikhail Tukov

Undergraduate Master's Program «Corporate Management» Russian Economic University. G.V. Plekhanov, a branch in the city of Pyatigorsk, Stavropol Territory

Аннотация.

Данная статья посвящена основным проблемам формирования и дальнейшего развития механизма эффективного взаимодействия бизнеса и власти. Проводимое исследование позволит проанализировать проблемы взаимодействия бизнеса и власти в российском GR-менеджменте.

Annotation.

This article is devoted to the main problems of the formation and further development of the mechanism of effective interaction between business and government. This research will allow analyzing the problems of interaction between business and government in Russian GR-management.

Ключевые слова:

GR-менеджмент, бизнес, власть, бизнес-лоббизм, коммуникации

Key words:

GR-management, business, power, business lobbyism, communications

Как известно, GR-менеджмент (*англ.* government relations management) – это система управления взаимодействием бизнес-сообщества и государственного сектора с органами власти и местного самоуправления в процессе разработки и реализации социально значимых совместных проектов и программ, отвечающих осознанным потребностям граждан путем предоставления социальных услуг.

Современные условия осуществления экономической, политической и социальной деятельности на фоне происходящих в мире процессов глобализации требуют стабильной и грамотной концепции взаимодействия бизнеса и власти, которая главным образом ос-

нована на законном, прозрачном, и, что не менее важно, отвечающим интересам двум сторонам диалоге.

В сфере экономико-политических отношений последние годы ярко знаменуют собой увеличение либерализации отношений между властью и бизнесом. Пожалуй, главными факторами обеспечения будущего России как развитого государства являются бескомпромиссная борьба с коррупцией, создания максимально прямого пути общения бизнеса и власти без излишних административных барьеров, уменьшение элементов бюрократии, создание благоприятных условий для привлечения иностранного капитала, упрощение правил входа на рынок для новых участников, обеспечение эффективной политики инвестирования в регионы Российской Федерации.

Взаимодействие между бизнесом и властью – достаточно непростое явление. Роль власти носит доминирующий характер и заключается в обеспечении государственного регулирования и гармонизации отношений в различных сферах жизни общества и государства с целью достижения ценностных ориентиров. Бизнес в свою очередь, отвечает за ресурсное, технологическое и техническое обеспечение достижения таких ценностных ориентиров. Помимо разделения зоны ответственности между «сторонами», также немаловажно наличие баланса в отношениях между ними. Однако, на сегодняшний день отсутствует рациональная модель, базирующаяся на сочетании процессов государственного регулирования и либерализации отношений, возникающих в ходе взаимодействия бизнеса и власти. В государстве формируются и оцениваются разнообразные концепции изменения бизнеса, придания его отношений с властью более чёткого и конструктивного характера. Но стоит заметить, что предпринимаемые меры так и не влекут за собой заметных изменений и не оправдывают ожиданий общества. Такие меры не являются катализаторами экономического роста, не способствуют росту благосостояния населения и не способствуют решению социальных проблем.

Поэтому жизненно необходимо разработать и принять такую концепцию взаимодействия бизнеса и власти, отвечающая как интересам населения, так и соответствующая мотивационным установкам бизнеса. Это в разы облегчит задачу решения социальных проблем.

В современных экономических и политических условиях требуется внести ясность в понимании содержания категорий «государственное управление экономикой» и «мотивационные установки бизнеса». Показана необходимость государственного

вмешательства в деятельность тех сфер, в которых рынок либо невозможен, либо недостаточно эффективен, а также функционирования бизнеса в самоорганизующейся конкурентной рыночной среде. Современная методологическая база связей бизнеса и государственных органов управления должна включать в себя: трактовку категории «государственное регулирование экономики», исходя из необходимости возложения на государство компенсаторских функций; адекватное раскрытие основных мотивационных установок бизнеса и государственных органов управления. При этом определяющее значение имеет осознание экономического развития не как самоцели, а как средства осуществления справедливой социальной политики.

Нельзя не отметить, что в России делаются шаги в области формирования гражданского общества и его поддержки. Однако вместе с тем, иногда прослеживаются следы закоренелой российской бюрократии, несущая в себе потенциальную опасность и угрозу для обеспечения функционирования бизнеса и жизни общества в целом. Бюрократия способна привести к неправильному применению бизнес-лоббизма как инструмента воздействия на государственные органы управления в целях создания этими органами максимально выгодных условий для устранения затруднений, вызванных конкурентной рыночной экономикой. В России, к сожалению, бизнес-лоббизм зачастую применяется в интересах определенных коммерческих структур в своих интересах, при этом интересы государства и населения – игнорируются.

Данную проблему способно разрешить законодательное регулирование бизнес-лоббизма, в частности принятия соответствующего закона – «О правовом регулировании лоббистской деятельности». Таким образом, данный шаг способен обеспечить интересов всех слоев общества, а не отдельных лиц, тем самым, существенно снижается коррупционная активность.

Упоминая об интересах населения, необходимо отметить важность наличия полного осознания властью того, какую большую нагрузку имеет бизнес в части решения социальных проблем и какие препятствия он встречает на своём пути. В наши дни наблюдается отсутствие чётких принципов поддержки социально ответственного бизнеса со стороны власти, не ущемляя при этом права того или иного участника. В Трудовом кодексе имеются базисы, которые обеспечивают социальное партнёрство между властью и бизнесом. В качестве неотъемлемой составляющей крупные бизнес-организации состоят в системе взаимоотношений государства и общества.

В идеале – они должны наряду с государством заниматься решением социальных задач и нести ответственность за состояние системы социальных услуг. Однако, в России эту ношу полностью влечёт за собой государство, чем и объяснено текущее, негативное состояние социальной сферы.

Процесс осуществления взаимоотношений власти и бизнеса представляет собой важный элемент единой системы полит-экономической коммуникации, выражающая в себе неотъемлемую часть сферы политической отношений. Анализ процесса полит-экономической коммуникации в федеральных органах исполнительной власти наглядно демонстрирует её отличительный вид от новых методов взаимодействия с населением. Одна из важнейших задач – это создание форм обратной связи с обществом для оперативного и своевременного принятия необходимых действий исходя из соответствующих условий.

Так, ограничение возможности правового регулирования всех имеющихся форм коммуникации власти и бизнеса должно компенсироваться методами общественного регулирования отношений. Государственные органы управления и власти должны в свою практику внести обеспечение контроля исполнения договорных отношений в рамках частно-публичного взаимодействия, что выражается в:

1. Гибкости и оперативности в неизменно меняющихся и развивающихся условиях (в первую очередь, на законодательном уровне);
2. Создании специального органа (подобно третейского суда, с участием представителей органов власти и деловой среды), способствующего быстрому принятию и исполнению решения;
3. Учёте национальных, территориальных и иных особенностей на местах.
4. Гарантиях, в том числе в финансовом плане, для бизнеса от нарушений и отступлений от договоренности со стороны местных органов власти.

Наличие недоверия между бизнесом и властью является одним из ключевых причин падения темпа развития экономики страны. Однако, в наши дни уже прослеживается вектор сближения интересов власти и бизнеса между собой. Это можно проследить на практике создания множества разнообразных союзов, ассоциаций, которые не только занимаются своей деятельностью, но и выполняют значимые действия по сближению власти и бизнеса: осуществля-

ют форумы, на которых обсуждаются актуальные проблемы, выдвигаются определённые векторы развития страны в целом и т. д.

В целях повышения эффективности взаимодействия бизнеса и власти, целесообразно поддерживать новые идеи, новые предложения путём выделения грантов и финансирования стартов в сфере передовых технологий.

Помимо этого, необходимо сформировать долгосрочные взаимоотношения в партнёрстве с государством бизнес едва ли в состоянии без наличия системы действенной судебной защиты в случае возникновения споров. Особое значение здесь приобретает единообразие правоприменения. Например, по совершенно одинаковым случаям разные суды выносят резко отличающиеся или совершенно противоположные решения. Такая ситуация не придает чувства уверенности и стабильности при ведении бизнеса в России. Несмотря на то, что наша правовая система не является прецедентной, тем не менее важность актов высших судебных инстанций для нижестоящих судов крайне важна.

Таким образом, взаимоотношения бизнеса и власти является основообразующим элементом в осуществлении политической, экономической и социальной политики страны. Важно чётко определить зоны ответственности каждой из сторон, грамотно распределить функции в целях гармонического развития всех сфер общества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Карпова М. К., Дозорова К. Д. Исследование ключевых проблем построения взаимодействия регионального бизнеса с органами власти // Наука. Общество. Государство. 2018. №2 (22). URL: <https://cyberleninka.ru>.
2. Морозов О. А. GR-менеджмент как разновидность современного менеджмента // CETERIS PARIBUS. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru>.
3. Шетов Ар. А. Теоретические основы GR-менеджмента как фактора повышения эффективности взаимодействия государства и общества // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2014. №4. URL: <https://cyberleninka.ru>.

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ

Джанаралиев Иса Саид-Хасанович

магистранта 2 курса направления 38.04.02 «Менеджмент»,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»,
филиал в г. Пятигорске
E-mail: isa_28@mail.ru

Conceptual Framework for Corporate Risk Management

Dzhanaraliev Isa

2nd year Master of Science directions 38.04.02 «Management»,
FGBOU of HE «Russian Economic University them. G.V. Plekhanov», a branch
in Pyatigorsk
E-mail: isa_28@mail.ru

Аннотация. Предпринимательская деятельность осуществляется в условиях неопределенности, что обусловлено недостаточным количеством информации, противоборствующими тенденциями, элементами случайностей и т.д. В процессе осуществления хозяйственной деятельности неопределенность преобразуется в предпринимательский риск, выражающийся в вероятности неудачных последствий при существующей возможности получения дополнительной выгоды. В статье рассмотрены основные этапы формирования принципов теории риска в предпринимательской деятельности, проанализированы различные подходы к управлению рисками. Приводятся основные этапы процесса управления и принципы риск-менеджмента, выделены основные концептуальные направления риск-менеджмента. Особое внимание уделено рассмотрению новой концепции – управлению риском как ресурсом. В статье излагаются взгляды на необходимость формирования новой концепции теории неопределенности и рисков. Отмечено, что в современном обществе экономическим ресурсом становится способность адекватной реакции на неопределенность и риск.

Ключевые слова: риск, управление риском, концепции риск-менеджмента, риск как ресурс.

Annotation. Entrepreneurial activity is carried out in conditions of uncertainty, which is due to an insufficient amount of information, opposing tendencies, elements of chance, etc. In the process of carrying out economic activity, uncertainty is transformed into an entrepreneurial risk, expressed in the likelihood of unsuccessful consequences with the existing possibility of obtaining additional benefits. The article discusses the main stages of the formation of the principles of the theory of risk in entrepreneurial activity, analyzes various approaches to risk management. The main stages of the management process and the principles of risk management are given, the main conceptual directions of risk management are highlighted. Particular attention is paid to considering a new concept – risk management as a resource. The article outlines the views on the need to form a new concept of the theory of uncertainty and risks. It is noted that in modern society the ability to adequately respond to uncertainty and risk becomes an economic resource.

Key words: risk, risk management, risk management concepts, risk as a resource.

Деятельность любых предпринимательских структур всегда сопряжена с риском. Предприниматель работает в условиях неопределенности, проявляющейся в отсутствии достоверной информации о будущем.

Общий концептуальный подход к управлению хозяйственным риском, заключается «в выявлении возможных последствий предпринимательской деятельности в рискованной ситуации; разработке мер, не допускающих, предотвращающих или уменьшающих ущерб от воздействия до конца не учтенных рискованных факторов, непредвиденных обстоятельств; реализации такой системы адаптации предпринимательства к рискам, при помощи которой могут быть не только нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты, но и максимально использованы шансы на получение высокого предпринимательского дохода» [3, с. 312].

Можно предположить, что множественность трактовок и восприятия понятия риска порождает многообразие методов управления риском.

Методы управления можно определить как совокупность приемов и способов, применение которых позволяет обеспечить нормальное и эффективное функционирование управляющей и управляемой подсистем системы управления. Методы управления классифицируются по различным признакам: в зависимости от масштабов применения, по отраслям и сферам применения. Для целей риск-менеджмента наиболее подходит классификация методов управления, обусловленная их содержанием. В общей совокупности методов управления рисками могут быть выделены следующие основные группы: научно-прикладные, юридические, экономические, административные, социальные, психологические, производственные.

Вместе с тем, несмотря на все многообразие, методологическую основу большинства известных методов управления риском составляют три концепции: минимизации риска, приемлемого риска и риска как ресурса.

В основе каждой из указанных концепций лежит характер воздействия риска на результаты принимаемых решений.

Концепция минимизации риска рассматривает риск как негативное явление и соответственно управление им заключается в сведении его уровня до минимально возможного значения или полной его нейтрализации. Следует отметить, что уклонение от риска, равно как и его передача, ведет не только к получению гарантированного результата, но и одновременно к снижению шансов на получение высоких доходов (парадокс «доходность-риск»).

Подобное управление риском можно считать наиболее эффективным в случае, если для организации рассматриваемый риск является катастрофическим. Так, авторы [4, с. 45] отмечают, что «минимизация уровня риска может и должна во многих ситуациях рассматриваться в качестве цели, но эта цель практически недостижима, т. е. в действительности уровень риска может быть сведен не до нуля, а до некоторого настолько малого значения, которое можно считать приемлемым».

В рамках концепции приемлемого риска риск также рассматривается как негативное явление. Суть данной концепции заключается в сведении уровня риска к некоторому, приемлемому для лица, принимающего решения (далее ЛПР), значению. Основное отличие от концепции минимизации риска состоит в том, что осуществляется рациональный подход к управлению риском, а именно: затраты на антирисковые мероприятия сопоставляются с величиной возможных потерь и последствий принимаемых решений. Наиболее полно данная концепция получила развитие применительно к управлению хозяйственным риском производственного предприятия [3, с. 546].

Несмотря на то, что в ходе разработки данной концепции объектом приложения являлся процесс управления риском производственного предприятия, ее можно применять к управлению любой экономической системой, т. е. о концепции приемлемого риска можно говорить как об одной из общих концепций риск-менеджмента [4, с. 89].

Концепция приемлемого риска, несомненно, является значительным продвижением в области теории и практики управления риском, тем не менее, основным ее недостатком можно считать то, что она не позволяет в полной мере использовать возможности позитивной реализации риска, хотя данная возможность в определенной степени учитывается в рамках данной концепции.

Негативное, по сути, восприятие и соответствующее управление риском меняется коренным образом в рамках концепции управления риском как ресурсом. Указанная выше трансформация внешней среды деятельности предпринимательских структур обосновывает необходимость создания новой парадигмы экономической деятельности, непосредственно связанной с новым характером взаимодействия предпринимательских структур с риском и неопределенностью – восприятия риска как ресурса и соответствующего управления данным видом ресурса в противовес традиционному избеганию.

К признакам, характеризующим риск как некий ресурс, можно отнести: пространственную и временную ограниченность; определенные качественные и количественные параметры; возможность быть использованными; межотраслевой характер.

В концепции управления риском как ресурсом на этапе анализа выделяется особый вид экономического риска, так называемый ресурсно-подобный риск, реализация которого сопряжена с получением ЛПП дополнительных выгод:

- эффект до определенного предела, после чего дальнейший рост этого уровня приводит к негативным последствиям;
- управление ресурсно-подобным риском заключается в поддержании его на определенном уровне.

Следовательно, управление ресурсно-подобным риском должно заключаться в проведении мер по его поддержанию (или достижению) его на оптимальном уровне.

Управление риском сложной экономической системой (организацией, предприятием) должно предусматривать комплексный интеграционный подход. Этот подход состоит в том, что совокупность факторов риска должна быть структурирована по видам риска таким образом, чтобы для каждого отдельного вида риска могла быть выбрана одна из трех концепций управления им в зависимости от специфики проявления факторов данного риска – минимизация риска, снижение уровня риска до приемлемого значения или поддержание данного риска на оптимальном уровне. При этом следует учитывать имеющуюся информацию о возможных негативных и позитивных последствиях проявления риска, уделяя особое внимание ресурсно-подобным рискам, оптимальное управление которыми сопряжено с получением максимальной полезности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Антонов Г.Д., Иванова О.П., Тумин В.М. Управление рисками организации. – М., 2020. – 153 с.
2. Кузнецов М., Филатов А., Егорова Е. Управление рисками, аудит и внутренний контроль. – М.: ЛитРес, 2015. – 250 с.
3. Лобанов А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. – М., 2019. – 1830 с.
4. Окулов Д. Риск-менеджмент. Основы теории и практика применения. – М., 2019. – 281 с.
5. Ганжа И.В., Набиев Р.А. Единство и противоречия современного взаимодействия государства, бизнеса и общества / И.В. Ганжа, Р.А. Набиев // Путеводитель предпринимателя. – 2014. – №21. – С. 125-133.

О НЕКОТОРЫХ ОСОБЕННОСТЯХ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

Джумаева Фатима Айндиевна

магистрант первого курса, филиал Российского экономического университе-
та им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
e-mail: djuma_96@list.ru

Семенова Мадина Расуловна

кандидат экономических наук, заместитель директора
Российский экономический университет им Г.В. Плеханова
(филиал в г. Пятигорске Ставропольского края)
madinaseменова@mail.ru

About Some Features of the Organization of Accounting in the Production Sector of Small Businesses

Fatima Dzhumaeva

first-year Master's student, branch of the Plekhanov Russian University of
Economics in Pyatigorsk

Semenova Madina Rasulovna

Candidate of Economic Sciences, Deputy Director
Plekhanov Russian University of Economics
(branch in Pyatigorsk, Stavropol Territory)
madinasemenova@mail.ru

- Аннотация. Данная статья посвящена вопросам обобщения действующих в РФ правил организации бухгалтерского учета в сфере малого бизнеса. Автором рассмотрен аспект производственной деятельности, что увязывается с предметом выполняемого диссертационного исследования. Актуальное значение правильная, адекватная реалиям бизнеса организация учетных процессов имеет в условиях обострения конкурентной борьбы и усложнения внешних кризисных воздействий на малый бизнес.
- Annotation. This article is devoted to the issues of generalization of the rules of organization of accounting in the field of small business in force in the Russian Federation. The author considers the aspect of production activity, which is linked to the subject of the dissertation research. The correct organization of accounting processes, adequate to business realities, is of current importance in the context of increased competition and the complication of external crisis impacts on small businesses.
- Ключевые слова: бухгалтерский учет, малый бизнес, микропредприятия, учет в малом бизнесе, малое предпринимательство.
- Key words: accounting, small business, microenterprises, accounting in small business, small entrepreneurship.

Одним из существенных отличий малого бизнеса от средних и крупных компаний до 2013 года являлось отсутствие необходимости вести бухгалтерский учет способом двойной записи и формировать на этой основе бухгалтерский баланс и прочие элементы финансовой отчетности. Такая практика канула в лето с введени-

ем в силу ныне действующего Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [1], который в данном смысле уравнил весь бизнес в независимости от его масштабов. Это нельзя назвать ужесточением, так как, во-первых, малому бизнесу оставили ряд послаблений, во-вторых, это позволило бизнесменам более системно и полноценно видеть состояние предприятия. Преимущества метода двойной записи отмечались многократно и доказаны, как практикой, так и теорией [4; 5; 7]. Исключение в данном требовании составляют лишь индивидуальные предприниматели, но это не говорит о нецелесообразности применения двойной записи у данных хозяйствующих субъектов. И многие бухгалтеры сегодня ведут учетную работу для ИП, используя данный метод. Однако, упомянутые выше послабления заслуживают внимания, так как при их полноценном использовании бизнесменам удастся сэкономить на самих учетных издержках, и не привлекать лишнего внимания со стороны налоговых органов.

Итак, компании, которым присвоен статус малых и микро вправе уменьшить план счетов, сократить начисление амортизации и сдавать упрощенную отчетность [8, с. 260].

Производственные предприятия из сферы малого бизнеса имеют право на ведение упрощенного учета. В данном случае наиболее распространенной практикой является использование сокращенного плана счетов. Также некоторые пользуются упрощенными бланками первичных документов, и правом неприменения норм некоторых учетных стандартов.

Не использовать метод двойной записи также могут и микропредприятия (с численностью до 15 человек и годовым доходом не больше 120 млн руб.). Здесь следует также отметить, что спецификой многих фирм сферы малого бизнеса также является вывод учетных функций в аутсорсинг, что закрепляется в их учетной политике и реализуется на основе соответствующего договора. В таком случае выполнение учетной работы, ее организация и методика вообще не являются предметом для принятия решений бизнесменами, поэтому выбор становится уже за обслуживающей фирмой. Для предприятий же сферы производства такой вариант, в отличие от, например, торговли внедрить получается не всегда, что обусловлено спецификой хозяйственных процессов. Бухгалтер может не присутствовать постоянно на рабочем месте, но выполнение учетных функций требуется постоянно от ряда работников, и сплошной компьютеризацией здесь обойтись, как уже отмечалось, например, в торговле, может не получиться (штрихкоды, эквайринг и прочее малоприменимы).

Одним из вариантов упрощения учета является сокращение рабочего плана счетов. План счетов является неотъемлемым элементом учетной политики. Каждая производственная организация может самостоятельно выбрать, какие счета использовать, как укрупнить счета, или от каких вовсе отказаться. Например, производственные предприятия могут исключить счета 41 «Товары», 42 «Торговая наценка». Либо отказаться от счета 58 «Финансовые вложения» за ненадобностью, или счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» за не использованием соответствующего способа оценки и т. п. [3; 4] Вариант организации рабочего плана счетов с учетом сказанного представлен в таблице 1.

Следующим вариантом упрощения бухгалтерских процедур является упрощение расчета стоимости основных средств. Включать в стоимость основных средств можно только цену покупки, а остальные затраты, связанные с изготовлением, сборкой, доставкой списывать в полном объеме в квартале приобретения. Это выгодно предприятиям на общей системе налогообложения, которые платят налог на имущество. При упрощении расчета стоимости основных средств снижается налог на имущество.

Начислять амортизацию допускается один раз в год на 31 декабря текущего года. Остальные же организации должны списывать амортизацию ежемесячно по 1/12 части от годовой суммы.

Также допускается сразу списывать сырье, инструменты, товары, спецодежду в расходы в том квартале, когда были приобретены. В этом заинтересованы плательщики УСН «Доходы минус Расходы» и оплачивают материалы на дату покупки [5, с. 98].

Материалы и нематериальные активы следует учитывать по покупной цене, а расходы на них списывать сразу.

Субъекты малого бизнеса имеют возможность исключить оценочные резервы – по оплате отпусков или под обесценивание товара. При ведении упрощенного бухгалтерского учета, малый бизнес может списать созданные ранее резервы.

Разрешается также ввести упрощенные регистры учета. Современные программные продукты, ориентированные на учет в малом бизнесе содержат такие регистры, а также позволяют разработать новые формы внутренних отчетов, или доработать стандартные.

Бухгалтерский учет ведется кассовым методом – выручкой считается момент поступления денег от покупателя, а расходами – погашение задолженности. Это удобно предприятиям на УСН, которые учитывают доходы и расходы по факту оплаты.

Таблица 1 – Вариант представления рабочего плана счетов в малом предприятии производственной сферы [6]

Счета, которые можно сократить	Элемент учета	Общий счет
10 – Материалы 07 – Оборудование к установке 11 – Животные на выращивании и откорме	Производственные запасы	10 – Материалы
20 – Основное производство 23 – Вспомогательные производства 25 – Общепроизводственные расходы 26 – Общехозяйственные расходы 28 – Брак в производстве 29 – Обслуживающие производства и хозяйства 44 – Расходы на продажу	Расходы на производство и продажу	20 – Основное производство
41 – Товары 43 – Готовая продукция	Готовая продукция товары на продажу	41 – Товары на продажу
51 – Расчетные счета 52 – Валютные счета 55 – Специальные счета в банках 57 – Переводы в пути	Любые денежные счета в банках	51 – Расчетные счета
62 – Расчеты с покупателями и заказчиками 71 – Расчеты с подотчетными лицами 73 – Расчеты с персоналом по прочим операциям 75 – Расчеты с учредителями 76 – Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 79 – Внутрихозяйственные расчеты	Дебиторская и кредиторская задолженность	76 – Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
80 – Уставный капитал 82 – Резервный капитал 83 – Добавочный капитал	Разные виды капитала	80 – Уставный капитал
90 – Продажи 91 – Прочие доходы и расходы 99 – Прибыли и убытки	Финансовые результаты	99 – Прибыли и убытки

Субъекты малого бизнеса имеют право сдавать упрощенную бухгалтерскую отчетность. Малые фирмы обязательно сдают бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Баланс сокращен и состоит из двух коротких разделов: у актива пять показателей, а у пассива – шесть. Как приложение фирма может заполнить отчеты об изменениях капитала, о движении денежных средств и пояснения к отчетности. Их сдавать в ИНФС не обязательно, и они нужны больше в целях анализа, например, кредитоспособности, при

запросе в банк на получение кредита. Бухгалтерская отчетность сдается электронно.

Также следует отметить, что способствует полноценному ведению учета в малом бизнесе использование справочно-правовых систем, размещенных на специальных интернет-порталах, но доступных для полноценной работы в них по адресной платной подписке. Современным трендом также становится и цифровизация учета, как элемент банковского обслуживания. В данном смысле применение интернет-технологий, облачного хранения данных позволяет тем предпринимателям, у которых денежные операции полностью опосредованы банковскими расчетами, получить полноценное ведение финансового учета в системе интернет-банкинга, как дополнительную услугу.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. №209-ФЗ [Электронный ресурс] : Консультант Плюс.
2. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. №265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] : Консультант Плюс.
3. Агабекян С.Г. Принципиальные подходы к учету в условиях инфляции // Учет и статистика. – 2008. – №2 (12). – С. 8-13.
4. Асриев С.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Кисловодск. – 2016. – 68 с.
5. Емельянова И.Н., Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. и др. Бухгалтерский учет и контроль в различных секторах экономики: монография / под редакцией профессора Лабынцева Н.Т. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 576 с.
6. Сокращенный план счетов для малых предприятий. – URL: <https://www.business.ru/question/2590-sokrashchennyy-plan-schetov-dlya-malyh-predpriyatiy>.
7. Хахонова Н.Н. Теория бухгалтерского учета и аудита: Учебное пособие / ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации», Южно-российский институт управления, Кафедра налогообложения и бухгалтерского учета. – Ростов-на-Дону, 2016. – 216 с.
8. Хмельницкая Н.В. Практика использования системы «директ-кост» для планирования ассортимента продукции на малом предприятии // Аналитические инструменты коммерческих организаций в инновационной экономике. Сборник научных трудов круглого стола, посвященного юбилейному году РГУ им. А.Н. Косыгина. – 2020. – С. 260-265.

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ФАКТОРЫ НА НЕЕ ВЛИЯЮЩИЕ

Дитковская Софья Александровна

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Financial stability analysis method and factors affecting it

Ditkovskaya Sofya Alexandrovna

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

- Аннотация. Определение степени финансовой устойчивости формируется на основе данных финансового анализа, т. е. для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта необходимо проведение анализа его финансового состояния. В его процессе используются различные методы и подходы с учетом поставленных целей, задач.
- Ключевые слова. Финансовая устойчивость, финансовый анализ, прибыльность, ликвидность, платежеспособность.
- Annotation. Determination of the degree of financial stability is formed on the basis of financial analysis data, that is, to assess the financial stability of an economic entity, it is necessary to analyze its financial condition. In its process, various methods and approaches are used, taking into account the goals and objectives.
- Key words. Financial stability, financial analysis, profitability, liquidity, solvency.

Роль анализа финансового положения предприятия велика. Финансовое положение характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормальной производственной, коммерческой и других видов деятельности предприятия, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. О хорошем финансовом положении свидетельствует способность предприятия своевременно производить платежи [1, с. 43].

Цель анализа заключается не только в установлении и оценке финансового состояния предприятия, но и в постоянном поиске решений направленных на его улучшение. Анализ финансового положения предприятия показывает, по каким направлениям надо вести эту поиск решений, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее болезненные позиции в финансовом состоянии предприятия. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в анализируемый период его деятельности.

Стабильность финансового положения предприятия характеризует финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние фи-

нансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путём эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению [2, с. 148].

Первоосновой информации для анализа финансового состояния и финансовой устойчивости служит бухгалтерский баланс предприятия. Анализ финансовой устойчивости предприятия основывается, главным образом на относительных показателях, т.к. абсолютные показатели баланса в условиях инфляции практически невозможно привести в сопоставимый вид [2, с. 196].

Анализ финансовой устойчивости проводится в два этапа:

- 1) определение типа финансовой устойчивости на основе анализа обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования;
- 2) анализ коэффициентов финансовой устойчивости.

В зависимости от образования излишка или недостатка источников формирования запасов выделяют 4 типа ситуаций по степени финансовой устойчивости:

- 1) абсолютная устойчивость финансового состояния, при которой образуется излишек собственных оборотных средств или их равенство запасам, т.е. должно выполняться следующее неравенство: собственные оборотные средства больше или равны запасам и затратам;
- 2) нормальная устойчивость финансового состояния, при которой образуется недостаток собственных оборотных средств, но в то же время излишек долгосрочных заемных источников и собственных оборотных средств или их равенство запасам, т.е. сумма собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств больше или равна запасам и затратам;
- 3) неустойчивое финансовое состояние, при котором образуется недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников, но в то же время излишек общей величины основных источников формирования запасов или равенство их запасам, т.е. сумма собственных оборотных средств, долгосрочных обязательств и краткосрочных кредитов и займов больше или равна запасам и затратам;

- 4) кризисное финансовое состояние, при котором образуется недостаток общей величины основных источников формирования запасов [3, с. 79].

Далее необходимо провести расчет и дать характеристику основным коэффициентам финансовой устойчивости, которые представлены в таблице 1.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости заключается в сравнении их с нормальными ограничениями, а также в изучении их динамики за отчетный период.

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность предприятия, т. е. своевременное и полное выполнение своих платежных обязательств [4, с. 24].

Анализ платежеспособности и ликвидности можно свести к двум этапам:

1. Анализ ликвидности баланса предприятия заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке её убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков уплаты.

Группировка активов и пассивов с помощью балансовых строк (стр.) в целях проведения анализа ликвидности баланса представлена в таблице 2.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и по пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются следующие неравенства:

$$A_1 \geq П_1,$$

$$A_2 \geq П_2,$$

$$A_3 \geq П_3,$$

$$A_4 \leq П_4.$$

2. Анализ коэффициентов платежеспособности и ликвидности. Расчет и характеристика коэффициентов ликвидности платежеспособности представлены в таблице 3.

Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности заключается в сравнении их с нормальными ограничениями, а также в изучении их динамики за отчетный период.

Таблица 1 – Расчет и характеристика коэффициентов финансовой устойчивости

Коэффициенты	Способ расчета	Норматив	Характеристика
Коэффициент автономии	Собственный капитал / итог баланса	$\geq 0,5$	Показывает долю собственного капитала в общем объеме ресурсов предприятия
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Заемные средства / собственный капитал	≤ 1	Показывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Собственные оборотные средства / оборотные активы	$\geq 0,1$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками средств	Собственные оборотные средства / запасы и затраты	$\geq 0,6-0,8$	Показывает наличие собственных оборотных средств, покрывающих запасы и затраты и необходимых для финансовой устойчивости
Коэффициент маневренности	Собственные оборотные средства / собственный капитал	$\geq 0,5$	Показывает, какая часть собственных средств вложена в наиболее мобильные активы
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / заемные средства	≥ 1	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных

После анализа финансового положения предприятия проводится анализ финансовых результатов его деятельности.

Показатели финансовых результатов характеризуют эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Система показателей финансовых результатов включает в себя абсолютные (различные виды прибыли [убытков]) и относительные показатели эффективности хозяйствования предприятия (различные виды рентабельности) [5, с. 63].

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов предприятия для анализа ликвидности баланса

Активы	Пассивы
Наиболее ликвидные активы (деньги, краткосрочные финансовые вложения)	Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, ссуды непогашенные в срок)
Быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность до 1 года, прочие оборотные активы)	Краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства)
Медленно реализуемые активы (скорректированные запасы)	Долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства)
Трудно реализуемые активы (внеоборотные активы, дебиторская задолженность свыше 1 года)	Постоянные пассивы (скорректированная величина собственного капитала)

Информационной базой анализа результативности является отчет о прибылях и убытках и приложения (пояснения) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [5, с. 99].

Основными задачами анализа финансовых результатов являются:

- анализ и оценка уровня и динамики абсолютных и относительных показателей;
- факторный анализ прибыли от продаж продукции и уровня рентабельности;
- анализ финансовых результатов от прочей (операционной и внереализационной) деятельности;
- анализ и оценка использования чистой прибыли;
- анализ взаимосвязи затрат, объема производства (продаж) и прибыли;
- анализ резервов роста прибыли и рентабельности.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает следующие элементы:

- оценку изменений по каждому показателю за анализируемый период (горизонтальный анализ);
- оценку структуры показателей прибыли и её изменений (вертикальный анализ);
- изучение динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (трендовый анализ);

Таблица 3 – Расчет и характеристика коэффициентов ликвидности и платежеспособности

Коэффициенты	Способы расчета	Норматив	Характеристика
Общий показатель ликвидности	$\frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3}$	≥ 1	Выражает способность предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$	$\geq 0,2-0,7$	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и их эквивалентов
Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$	≥ 1	Отображает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$	≥ 2	Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	$\frac{K_{\text{тп}2} + У/Т (K_{\text{тп}2} - K_{\text{тп}1})}{2}$ $K_{\text{тп}2}$ и $K_{\text{тп}1}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец и на начало года; T – длительность периода; $У$ – период восстановления или утраты платежеспособности	≥ 1	Показывает возможность предприятия восстановить за 6 месяцев или утратить за 3 месяца свою платежеспособность

— выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественная оценка.

Анализ прибыли от продаж продукции производится с помощью факторного анализа. Изменение прибыли от продаж продукции формируется под воздействием следующих факторов:

- изменение объема реализации продукции;
- изменение структуры и ассортимента продукции;
- изменение отпускных цен на реализованную продукцию;
- изменение цен на сырье, материалы;

- изменение уровня затрат материальных и трудовых ресурсов.

Анализируя финансовые результаты от операционной деятельности (по операциям с имуществом) необходимо установить причины получения убытков и выявить виновников их образования [4, с. 24].

Анализируя внереализационные финансовые результаты, следует помнить, что они, как правило, не планируются, поэтому их анализ сводится к сравнению сумм в динамике и за несколько лет. Основное внимание нужно уделять анализу внереализационных расходов.

После выявления основных факторов образования прибыли и убытков, анализируется порядок распределения и использования чистой прибыли. Задача этого анализа состоит в том, чтобы выявить соответствие между распределением прибыли и результатами работы коллектива предприятия.

Далее, необходимо проанализировать относительные показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т. е. различные показатели рентабельности [4, с. 65].

Рентабельность представляет собой прибыль, которая получена с каждого рубля средств, вложенных в предприятие или финансовые операции. Все показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

- 1) показатели, базирующиеся на затратном подходе или характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов (рентабельность продукции, операционной деятельности, инвестиционной деятельности и отдельных инвестиционных проектов);
- 2) показатели, характеризующие прибыльность продаж (валовая рентабельность продаж и чистая рентабельность продаж);
- 3) показатели, в основе которых лежит ресурсный подход и характеризующие прибыльность капитала, его частей (рентабельность совокупных активов, рентабельность операционного капитала, основного капитала, оборотного и собственного капитала) [2, с. 308].

Анализ показателей рентабельности следует проводить с учетом того, что на их уровень и динамику оказывают влияние различные факторы:

- уровень организации производства и управления;
- структура капитала и его источники;
- степень использования производственных ресурсов;
- объем, качество и структура продукции;
- затраты на производство и себестоимость продукции;
- прибыль по видам деятельности и направлениям использования [4, с. 91].

Далее необходимо проведение анализа деловой активности предприятия. Он позволяет проанализировать эффективность основной деятельности предприятия, что характеризуется скоростью оборота финансовых ресурсов предприятия. Анализ деловой активности предприятия осуществляется путем расчета следующих показателей:

- коэффициента оборачиваемости активов, который вычисляется как отношение выручки (нетто) от продажи продукции (работ, услуг) к средней величине итога баланса предприятия и характеризует эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения. Оценка роста оборачиваемости всех активов является положительной, если деятельность организации считается прибыльной. Если рентабельность продаж имеет отрицательную оценку, то это свидетельствует о том, что рост оборачиваемости активов приводит к ускорению убыточной деятельности. Если рентабельность продаж положительна, то рост оборачиваемости активов может компенсировать снижение уровня рентабельности продаж с точки зрения влияния на уровень рентабельности активов;
- срок (период) оборота активов, который рассчитывается как отношение длительности периода (в днях) к коэффициенту оборачиваемости активов. Снижение среднего срока оборота активов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом означает ускорение оборота активов, а следовательно, и более эффективное их использование. Увеличение среднего срока оборота активов свидетельствует о замедлении оборота активов, а следовательно, говорит о снижении эффективности их использования;

- коэффициент закрепления или загрузки активов, который отражает сумму средней величины активов на 1 руб. реализованной продукции (работ, услуг) и рассчитывается как отношение единицы к коэффициенту оборачиваемости активов. Он показывает размер высвобождения (или дополнительной загрузки) оборотных средств в результате изменения их оборачиваемости по сравнению с прошлым периодом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 560 с.; ил.
2. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2001. – 528 с.
3. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 237 с.
4. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭиЖ. – №3. – 2016.
5. Моисеенко И.А., Дерявко С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал. – №2. – 2017.

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

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

Маммедов Безирген Джумагелдиевич

студент ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова»
филиал в г. Пятигорске; г. Пятигорск
E-mail: dieddd@list.ru

Peculiarities of Interaction of National Banks with Corporate Clients

Dmitrieva Irina Evgenievna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of
Economics, Finance and Law
Plekhanov Russian University of Economics branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk
E-mail: dieddd@list.ru

Mammadov Bezirgen Dzhumageldievich

student of the Plekhanov Russian University of Economics
branch in Pyatigorsk Pyatigorsk
E-mail: dieddd@list.ru

- Аннотация. Целью исследования в статье является выявление и анализ особенностей взаимодействия национальных кредитных организаций с хозяйствующими субъектами. Основной метод, используемый в исследовании – метод экономической индукции, позволяющий сделать выводы на основе исследования частных экономических явлений. Результатом исследования являются сформулированные выводы об особенностях кредитования отечественными банками корпоративных клиентов.
- Abstract. The purpose of the research in the article is to identify and analyze the features of the interaction of national credit institutions with economic entities. The main method used in the study 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 formulated conclusions about the peculiarities of lending by domestic banks to corporate clients.
- Ключевые слова: банковское кредитование, субъекты и объекты кредитования, малый и средний бизнес, предприятия нефинансового сектора.
- Key words: bank lending, subjects and objects of lending, small and medium-sized businesses, enterprises of the non-financial sector.

Трансформация в кредитных отношениях, которая наблюдается в мире, проявляется и в России. Как и во всём мире, растут масштабы банковского кредитования, что выражается в расширении круга субъектов и объектов кредитования, рамок обеспечения кредитов. Более заметно развивается кредитование физических лиц,

синдицированное и ипотечное кредитование. Отечественная банковская система, действующая на рыночных принципах, в организации банковского кредитования всё больше учитывает международные рекомендации и требования стандартов.

Наряду с этим, развитие банковского кредитования в России имеет особенности, обусловленные состоянием российской экономики, развивающийся характер. Особенности черты присущи и кредитованию предприятий нефинансового сектора российской экономики [1].

В период с 2017 г. и до начала 2020 г. в банковской системе страны присутствовал тренд на увеличение объёмов розничного кредитования, что объяснялось наличием опережающих темпов прироста ссудной задолженности физических лиц. Кредиты предприятиям и организациям нефинансового сектора, на долю которых приходится около 60% совокупного кредитного портфеля отечественных банковских структур, продолжали быть на минимальном уровне. Ито-

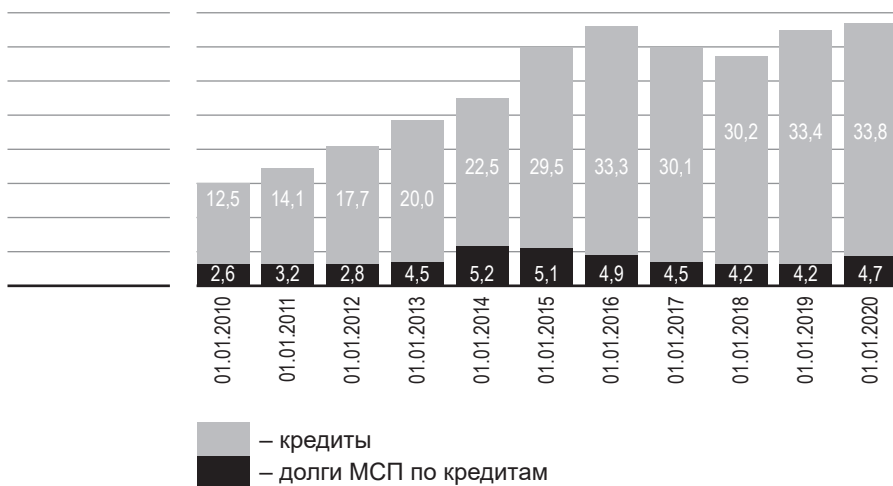


Рисунок 3 – Динамика объёмов кредитов нефинансовым организациям, трлн руб.

ги 2019 г. отразили объём прироста этого вида кредитов в 1,2% [4]. Медленнее всего росли объёмы кредитов крупных предприятий, доля которых в корпоративном кредитном портфеле всего банковского сектора более 85%, рисунок.

Более быстро происходил рост объёмов банковских кредитов малому и среднему бизнесу (МСП) – 12,7%, хотя следует учитывать его малые, в сравнении с иными предприятиями объёмы, а общий объем кредитов МСП к началу 2020 г. в 4,7 трлн руб. остаётся, по-прежнему, меньше уровня 2014 г. – 5,2 трлн руб. Общие объёмы кредитов корпоративным клиентам, в силу роста кредитов крупных предприятий, к началу 2020 г. увеличился выше уровня 2016 г. [3].

В начале 2020 г. темп прироста объёмов корпоративных кредитов под влиянием ряда факторов был около нуля, что аналитики связывали с ухудшением общей макроэкономической ситуации, вызванной распространением пандемии коронавируса, возросшей волатильностью мировых фондовых индексов и обвалом цен на нефть и газ, говоря о продолжении таких тенденций.

В современных условиях банковская система России проходит уже третье по счёту за последние 10 лет (после кредитного сжатия в 2008-2009 и 2015-2016 гг.) тестирование на устойчивость. Следует отметить, что в текущей ситуации банки страны показывают большую готовность к преодолению кризисной ситуации, но это не позволяет оценить последствия происходящих событий и риски для банков с ними связанные.

Частично риски банков позволяет снизить поддержка правительства страны отдельных сфер экономики, в частности кредитования МСП, пострадавших отраслей, ипотечное кредитование.

В лучших условиях находятся банки, имеющие качественные кредитные портфели, вместе с тем, в целом все банки испытывают острый дефицит первоклассных заёмщиков. Смягчение монетарных и бюджетных условий может дать позитивный эффект в виде экономического роста лишь тогда, когда доля «плохих» активов в составе кредитных портфелей банков снизится до минимального предела.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Дмитриева, И.Е. Совершенствование форм взаимоотношений экономических субъектов в посткризисной экономике / И.Е. Дмитриева // Вестник Северо-Осетинского государственного университета им. К.Л. Хетагурова. – Владикавказ: 2011. – №4.
2. Ассоциация российских банков: Официальный сайт. [Электронный ресурс] / Электрон. дан. – Режим доступа: /<https://arb.ru/> (дата обращения: 27.03. 2021).
3. Банк России: Официальный сайт. [Электронный ресурс] /. Центральный банк Российской Федерации. – 1994-2021. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.03. 2021).

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОВСКИХ КАРТ

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

Пахомов Ярослав Александрович

студент ФГБОУ ВО «РЭУ им Г.В. Плеханова», филиал в г. Пятигорске
г. Пятигорск

Innovative Development of Public Services Through Bank Cards

Dmitrieva Irina Evgenievna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of
Economics, Finance and Law
Plekhanov Russian University of Economics branch in Pyatigorsk, Pyatigorsk
E-mail: dieddd@list.ru

Pakhomov Yaroslav Aleksandrovich

student of the Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk branch,
Pyatigorsk

Аннотация.

Целью исследования в статье является выявление и анализ особенностей инновационных путей развития обслуживания населения России посредством банковских карт. Основной метод, используемый в исследовании – метод экономической индукции, позволяющий сделать выводы на основе исследования частных экономических явлений. Результатом исследования являются сформулированные выводы о достоинствах и недостатках цифровых и виртуальных банковских карт.

Abstract.

The purpose of the study in the article is to identify and analyze the features of innovative ways of developing services for the Russian population through bank cards. The main method used in the study is the method of economic induction, which makes it possible to draw conclusions based on the study of private economic phenomena. The result of the study is the formulated conclusions about the advantages and disadvantages of digital and virtual bank cards.

Ключевые слова:

банковская карта, банк-эмитент, виртуальная карта, цифровая карта, издержки банка.

Key words:

bank card, issuing bank, virtual card, digital card, bank charges.

Совсем недавно мир познакомился с понятием «цифровая банковская карта». Цифровыми называются банковские карты, выпускаемые онлайн, они по своим функциям являются аналогами пластиковых карт, с ними можно осуществлять переводы, платежи в сети интернет [1]. Кроме того, их можно загрузить в мобильный кошелек (Apple Pay, Samsung Pay и т. п.) и оплачивать товары в офлайн-новых торговых точках или снимать наличные средства в банкомате,

тогда, когда он имеет бесконтактный сервис. Если это необходимо, для цифровой карты можно заказать пластиковый носитель.

Как уже упоминалось, банками выпускаются и виртуальные карты, являющиеся аналогами электронных кошельков. Их отличие от цифровых карт в том, что их могут использовать не только клиенты банков, но и те пользователи, которые не идентифицированы в кредитной организации.

Цифровые карты оформляются через мобильное приложение банка в пару кликов. Чтобы оформить виртуальную карту для пользователя, который не является клиентом банка, необходимо указать ФИО и номер телефона на сайте банка. Но функциональные возможности виртуальной карты ограничены лимитами на остатки средств и объёмом операций по этой карте, и составляют 15 тыс. руб. и 40 тыс. руб. в месяц соответственно. В том случае, когда пройдена упрощённая идентификация (ФИО, номер телефона и данные паспорта), то лимиты вырастут до 60 тыс. руб. и 200 тыс. руб. соответственно. Такими картами можно безопасно оплачивать услуги и покупки в интернете. В будущем им можно придать статус полноценной цифровой или пластиковой карты, пройдя процесс полной идентификации и став клиентом банка-эмитента.

Выпуском цифровых и/или виртуальных карт занимаются достаточно большое число российских банков, в том числе из топ-100: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Росбанк, Тинькофф Банк, Почта Банк, банк «Санкт-Петербург», «Русский Стандарт», «Открытие» и другие. Такие карты могут быть как дебетовыми, так и кредитными, а также выпускаться на платформах разных платёжных систем, в том числе Visa, Mastercard и «Мир» [3].

С помощью виртуальных карт банки привлекают новых пользователей в тех регионах, где банк физически не имеет точек продаж, ведь для оформления карты достаточно иметь доступ в интернет, а рост числа пользователей карт обуславливает рост комиссионных доходов банка от денежных переводов и платежей.

Еще одна причиной, делающей привлекательным освобождение от материального носителя – это сокращение издержек банка, составляющие 60-70% совокупных затрат. Переход на цифровой носитель освобождает банк от затрат на комплектующие, производство, упаковку и логистику самого пластика. Сохраняются лишь транзакционные издержки, обслуживание и обновление банковских продуктов. В таблице представлены достоинства и недостатки выпуска и использования цифровых и виртуальных карт.

Таблица 1 – Достоинства и недостатки цифровых и виртуальных банковских карт

	Для граждан	Для банков
Достоинства	<p>Моментальный выпуск, активация и невозможность потери цифровой карты.</p> <p>Повышает доступность финансовых услуг/</p> <p>Можно безопасно расплачиваться в интернете, так как не нужно вводить данные основной банковской карты, исключена возможность их попадания в руки мошенников.</p>	<p>Моментальный выпуск, активация и невозможность потери цифровой карты.</p> <p>Можно выпускать в тех регионах, где не представлены отделения некоторых банков.</p> <p>Позволяет привлекать новых пользователей платежных услуг без вложения в развитие инфраструктуры.</p>
Недостатки	<p>Не везде можно снять наличные с цифровых карт: еще не все банкоматы оснащены бесконтактными технологиями. Для виртуальных карт такая опция полностью недоступна из-за законодательных ограничений.</p> <p>Могут возникнуть сложности при оплате покупок в зарубежных странах с невысоким уровнем распространения бесконтактных POS-терминалов в торговых точках</p>	Отсутствуют

Как видно из таблицы, для банков практически отсутствуют минусы, связанные с выпуском цифровых и виртуальных банковских карт. В качестве дополнительной мотивации банка имеется ещё и крайне актуальная в настоящее время для банков ESG-повестка (Environmental, Social and Corporate Governance- окружающая среда, социальная ответственность и корпоративное управление), и впредь подталкивающая их к увеличению доли цифровых карт.

Как правило, карты изготавливаются из поливинилхлорида (ПВХ), который является гибким и прочным материалом, практически не ломающимся, защищающим чип, антенну бесконтактной оплаты, магнитную ленту от влаги, пыли и солнечных лучей. При всех перечисленных достоинствах этот материал имеет серьёзный недостаток – он сложно утилизируется. Нагревание ПВХ до 200 °С со-

проводится выделением диоксинов, свинца, ртути, кадмия, фталатов. На практике переработка этого вида вредных примесей возможна только через подмешивание ПВХ в состав других пластмасс. Производителей, использующих такие технологии в России пока очень мало, а массовая замена пластиковых карт на цифровые аналоги масштабно сократит объёмы перерабатываемого пластика и сократит объём ресурсов на их изготовление.

По мнению экспертов, в ближайшей перспективе доля цифровых карт в общем объёме банковской эмиссии превысит рубеж в 40%. Например, Сбербанком к концу 2023 г. запланирована эмиссия 50% от всех выпускаемых карт исключительно в цифровом формате [2]. Сбербанк и сейчас на первом месте в общем объёме эмитированных карт – у него более 98 млн клиентов. Вторым крупнейшим банком страны – ВТБ – к 2023 г. планируется выпуск в цифровом формате до 40% всех банковских карт.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Исаков, Н.Г., Никонец, О.Е., Компаниец, И.В., Кузнецова, Н.А. Развитие розничного бизнеса коммерческого банка / Н.Г. Исаков и др. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – № 3. Т. 2. – 2019.
2. Ассоциация российских банков: Официальный сайт. [Электронный ресурс] / АРБ – 1995-2021. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/about/> (дата обращения: 26.03. 2021).
3. Центральный банк Российской Федерации: Официальный сайт. [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации – 1994-2021. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 25.03. 2021).

ОТРАЖЕНИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Дульцева Татьяна Юрьевна

Магистр Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова,
филиал в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail:dulceva.tanya@mail.ru

Qualitative Indicators for Evaluating the Effectiveness of Accounting Policies

Tatyana Dultseva

Master of the Plekhanov Russian University of Economics, branch in Pyatigorsk,
Stavropol Territory

Аннотация. В статье проанализирован порядок формирования контрольных показателей в системе управленческой отчетности и учета и проведен анализ отражения системы контрольных показателей на счетах учета (управленческого и финансового) с учетом особенности формирования управленческой отчетности по подразделениям (центрам ответственности). Рассмотрены ключевые варианты организации автономной системы управленческого учета.

Abstract. The article analyzes the procedure for the formation of control indicators in the system of management reporting and accounting and analyzes the reflection of the system of control indicators on the accounts of accounting (management and financial), taking into account the peculiarities of the formation of management reporting by divisions (responsibility centers). The key variants of the organization of an autonomous management accounting system are considered.

Ключевые слова: контрольные показатели, центры ответственности, автономная система
Key words: benchmarks, responsibility centers, autonomous system

Автономная система управленческого учета удобна для применения на многих коммерческих предприятиях. Такой системой управленческого учета предполагается замкнутость управленческого и финансового (бухгалтерского) учета. Автономия систем учета в бухгалтерском (финансовом) учете предполагает группировку затрат по экономическим составляющим. В рамках системы управленческого учета затраты группируются по статьям калькуляции. Этот вариант сочетания управленческого и финансового (бухгалтерского) учета носит название «двухкруговая система». При подобном варианте организации учета расходов финансовая бухгалтерия занимается только синтетическим учетом затрат, без расшифровки их суммы по центрам ответственности и местам возникновения затрат. Управленческий учет требует использования кодов счетов, свободных в счетном плане [1].

Автономная система должна быть независима от финансового (бухгалтерского) учета. Такая система должна быть замкнута. Уп-

равленческий и финансовый (бухгалтерский) учет при существовании такой системы ведутся автономно и могут иметь разные результаты, поскольку назначение и цель этих видов учета различаются. Группировка затрат в финансовом учете осуществляется по статьям для целей калькулирования. Их учет осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами. Затраты в управленческом учете группируются по подразделениям и местам возникновения затрат. Цель – выявление результатов их деятельности.

По результатам анализа практики учета в организациях по производству пластмассовых изделий используемых в строительстве, автономная система организации системы управленческого учета в наибольшей степени отвечает специфике предметной специализации производства. Далее рассмотрена модель системы, основанная на учетной информации конкретного предприятия.

Организация автономной системы управленческого учета по подразделениям предполагает использование шифров счетов Плана, являющихся свободными. Предлагается использовать такие счета:

- Счет 22 «Внутрипроизводственные расчеты»,
- Счет 27 «Основное производство»,
- Счет 30 «Общепроизводственные расходы»,
- Счет 31 «Материалы»,
- Счет 32 «Заработная плата»,
- Счет 33 «Отчисления органам социальной защиты»,
- Счет 34 «Амортизация»,
- Счет 35 «Прочие расходы»,
- Счет 36 «Расчеты по претензиям»,
- Счет 38 «Продажи»,
- Счет 39 «Прибыли и убытки».

В управленческом и финансовом (бухгалтерском) учете должны использоваться одинаковые наименования счетов. Это позволит контролировать текущие расходы в управленческом и финансовом (бухгалтерском) учете. Отдельно отметим механизм действия сч. 22. Этот счет будет по структуре сопоставляющим счетом. По Кт счета 22 будет отражена задолженность подразделения перед управленческим аппаратом за зарплату, материалы, отчисления на социальные потребности. По Дт счета отражается выпуск продукции подразделения в учетных ценах. Так, на сч. 22 выявляется прибыль подразделения [2].

Полной независимостью финансового (бухгалтерского) и управленческого учета предполагается дублирование отражения оди-

наковых операций. В таких условиях обязательно должен соблюдаться ключевой принцип бух. учета – принцип документирования. Любая запись в учете осуществляется на основе первичных документов или бухгалтерского акта (справки) по операциям, которые нельзя выразить документально. Отпуск материальных ценностей на производственные потребности производится на основе накладных, требований, лимитно-заборных карт, а их списание на производственные цели – или на основе документальных данных, или на основе материального отчета подразделения.

В течение календарного месяца такие записи делаются по учетной стоимости материальных запасов. Возникает вопрос: может ли первичная документация использоваться в том числе для целей управленческого учета? По результатам анализа сложившейся практики следует, что это очень трудоемко. Ранее мы уже обращали внимание на то, что подразделениям могут быть компенсированы управленческие затраты лишь в пределах заранее установленного бюджета.

Таким образом, при абсолютно автономной организации управленческого и финансового учета нужно ввести специальную внутреннюю документацию, которая будет выступать в качестве основания для отражения и исчисления в управленческом учете результатов работы подразделений. Один из способов решения данной проблематики – внедрение чековой системы расчетов. Как и в случае с банковскими чеками, внутренние чеки, используемые на предприятии, представляют собой платежный документ. Специфика такого документа заключается в том, что сфера его использования ограничивается лишь расчетами между центрами ответственности. С помощью чеков подразделение предприятия оплачивает свои затраты, касающиеся получения полуфабрикатов, материалов, сырья, энергии, топлива, комплектующих, иных материальных ценностей. По чекам администрации и других центров ответственности предприятия могут быть возмещены затраты, касающиеся выпуска готовой продукции [2].

Администрация предприятия и структурные подразделения с помощью чеков оформляют расчеты по внутренним производственным санкциям и штрафам за нарушение договорных обязательств, если это привело к возникновению экономических потерь.

Каждая операция в системе финансового (бухгалтерского) учета требует составления обычной первичной документации. Формы таких документов типовые. Внедрение в практику внутрихозяйственных расчетов чековой системы позволит ограничить функционал

первичной документации от функций чеков. К примеру, лимитно-заборная карта, являющаяся одним из основных первичных документов, выполняет в финансовом (бухгалтерском) учете ряд функций, а именно: обеспечение сокращения документооборота; предварительный контроль за отпуском ТМЦ; обеспечение ответственных лиц справочной и нормативной информацией; отражение количественных характеристик совершаемых хозяйственных операций с товарными запасами. Функции внутреннего расчетного чека: заместитель денег во внутривозвратном обороте, представление стоимостных измерителей.

На наш взгляд, использование расчетных чеков во внутривозвратной деятельности не должно нарушить сложившуюся систему первичного учета. Расчетные чеки, используемые во внутривозвратной деятельности, представляют собой платежные документы. Эти документы содержат минимум сведений о совершаемых операциях. Особенность бланков учета в том, что ими учитывается специфика предприятия, в управленческом учете которого они применяются. Такие чеки целесообразно выдавать подразделениям в виде чековых книжек, листы в которой пронумерованы и заверены печатью предприятия.

Форма чека должна обязательно быть универсальной внутри предприятия. Ее нужно использовать применительно ко всем видам производственных расчетов между предприятиями. В случае, если внутренние расчетные чеки используются при проведении расчетов за ТМЦ, то нужно заполнять и обратную сторону документа (стоимость ценностей, трансфертная/внутренняя цена, количество, наименование). Этот чек дублирует первичные документы финансового учета, с помощью которых оформлялась передача ТМЦ. При этом любое увеличение информации об управляемом процессе будет сопряжено с дополнительными трудозатратами [3].

На порядок и периодичность составления внутренней расчетной документации (имеются в виду чеки) влияет вид хозяйственной операций, по которой оформляется документ. При этом чек обязательно должен содержать указание на основной первичный документ. Это необходимо для обеспечения контроля.

Таким образом, расчетный чек дублирует содержание первичной учетной документации. В реальной деятельности часть руководителей поддерживают введение чековой системы, а часть – категорически против, поскольку именно на руководство подразделений ложится основная нагрузка по организации учета и его документальному оформлению.

Оба подхода являются в некоторой степени адекватными. Но в течение первого года использования системы управленческого учета работы подразделений чековая система нужна обязательно. На данной стадии использование чеков учит персонал считать расходы и доходы, научит жить по средствам. В качестве исключения могут выступать предприятия, где налажена полная автоматизация аналитических и учетных процессов. По мере того, как система управленческого учета развивается и упорядочивается, происходит постепенный отказ от использования чеков. Со временем становится достаточно использования одной только первичной документации.

Каждый счет предназначается для учета только одного элемента затрат.

В связи с тем, что подразделение несет полную ответственность за свою часть производственного процесса, то в системе управленческого учета при передаче ресурсов и материалов отражается фактическая задолженность за подразделением.

Второй этап – распределение элементов расходов внутри подразделения в направлении использования расходов. Это нужно для обеспечения целей контроля.

Обратим внимание, что суммы, которые отражаются по Дт счетов 31, 32, 33, 34 и 36, должны быть равными обороту по Кт счета 22-4.

Сальдо по сч. 22-4 и сальдо по сч. 39 могут не совпадать на сумму предъявленных и полученных претензий, если решение по ним так и не было принято на протяжении месяца. Если по подразделениям предприятия имеет место незавершенное производство, то Кт счета 22-4 следует скорректировать на эту сумму. Предлагаемая система вполне может использоваться при обоих вариантах учета затрат – при варианте, предполагающем частичное использование полуфабрикатов, а также при варианте, не предполагающем использование полуфабрикатов в производстве основной продукции.

При полуфабрикатном варианте предполагается введение дополнительных счетов по передаче полуфабрикатов между подразделениями одного предприятия.

На практике к формированию производственных затрат в управленческом учете может быть реализован другой подход, базирующийся на выделении сч. 31-35 в автономную комбинированную систему.

Смысл комбинированной системы в том, что отражение затрат происходит в виде записей по Дт. сч. 31, 32, 33, 34 и 35, а также по соответствующим субсчетам и Кт. сч. 02, 10, 69 и 70.

Таблица 1 – Схема бухгалтерских записей по ЦО

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Д	К
1.	Получение материалов от поставщиков	10	60
2.	Оприходование материалов, отпущенных центру ответственности	31-1	10
3.	Списание материалов на производство по назначению	20,25	31-1
4.	Начисление зарплаты центру ответственности	32-1	70
5.	Списание зарплаты по назначению	20,25	32-1
6.	Начисление органам соцзащиты	33-1	69
7.	Списание суммы, начисленной органам соцзащиты	20,25	33-1
8.	Начисление амортизации на оборудование ЦО	34-1	02
9.	Списание амортизации	25	34-1
10.	Произведены прочие услуги, работы от поставщиков	35-1	60
11.	Списание прочих затрат по назначению	25	35-1
12.	И т. д.		

В таблице 1 продемонстрирована схема бухгалтерских записей в подразделении.

Таким образом, бухгалтерские проводки позволяют провести расчет производственных издержек по ЦО.

По нашему мнению, целесообразно использовать лицевые счета в автономной комбинированной системе. Система управленческого учета в таком случае будет не системной только по этим лицевым счетам. Ведение лицевых счетов осуществляется и в рамках оперативного контроля.

Записи на лицевых счетах производятся на основе чеков на оплату затрат (амортизационные начисления, зарплата, материальные затраты), а также на поступление доходов за продукцию, которая была передана на склад или в другое подразделение предприятия.

Операции отражаются на лицевых счетах методом простой записи. Образец простой записи отражен в таблицах 2 и 3.

Таблица 2 – Структура лицевого счета аппарата управления

Дебет	Кредит
Выручка за отгруженную продукцию центром ответственности в расчетных ценах	Возмещение центру ответственности материальных затрат, работ, услуг
Доход центра ответственности (п. 5 – п. 4)	Поступление чеков на выплату заработной платы, начисленной коллективу центра ответственности в сумме тарифного заработка
Оплата санкций, предъявленных центром ответственности	Возмещение центру ответственности общепроизводственных расходов в пределах норматива
Прибыль центра ответственности (п. 6 + п. 8 – п. 7)	Итого возмещаемых затрат (п. 1 + п. 2 + п. 3)
	Поступление сумм по выставленным центру ответственности претензиям

Если при формировании лицевых счетов отказаться от использования двойной записи, то контрольная функция этих счетов будет снижена.

Связано это с тем, что они не будут обеспечивать идентичности записей в них и в регистрах бух. учета. Но с помощью этой системы можно просто и оперативно определить результаты работы подразделения.

Таблица 3 – Структура лицевого счета ЦО

Дебет	Кредит
Текущие материальные и приравненные к ним затраты центра ответственности	Поступление выручки за произведенную и переданную центру ответственности продукцию по расчетным ценам
Суммы транспортно-заготовительных расходов в случае если используются цены поставщика	Поступление сумм по выставленным претензиям
Начислена заработная плата	Итого доход центра ответственности
Общепроизводственные затраты	Сальдо прибыли (9-5-8)

Благодаря ведению лицевых счетов обеспечивается снижение расходов на организацию управленческого учета и его ведение.

Несмотря на все свои плюсы, предлагаемая система не лишена и минусов. Она может быть использована только на предприятиях, на которых нет незавершенного производства. В исключительных случаях система может быть применена в хозяйствующих субъектах, имеющих незначительные объемы незавершенного производства. На всех остальных предприятиях может быть использована методика, по которой совокупная величина расходов будет делиться между завершенной и незавершенной продукцией.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Воронова, Е. Ю. Управленческий учет Учебник для бакалавров / Е. Ю. Воронова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 590 с.
2. Левчаев, П. А. Финансовый механизм и управленческий учет расхода производственных ресурсов компании: монография / П.А. Левчаев, В.И. Осипов. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 231 с.
3. Контроллинг на промышленном предприятии [Текст]: учебник / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, И.А. Грачев [и др.]; под ред. проф. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. – 304 с.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ САНАТОРНО-КУРОРТНОГО КОМПЛЕКСА РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Заворотынская Анастасия Владимировна

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

E-mail: zavo-nastya@yandex.ru

The Main Problems of Development of the Sanatorium-Resort Complex of the Russian Federation in Modern Conditions

Anastasia Zavorotyinskaya

student, Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk Branch

Аннотация. В статье обосновывается значимость санаторно-курортного комплекса, рассматриваются произошедшие изменения в этой сфере за последние годы в РФ, выявляются основные проблемы, препятствующие развитию комплекса, и предлагаются возможные направления их решения. Результаты проведенного исследования показали, что отечественный санаторно-курортный комплекс нуждается в скорейшем реформировании.

Abstract. The article substantiates the significance of the sanatorium-resort complex, examines the changes that have occurred in this area in recent years in the Russian Federation, identifies the main problems that hinder the development of the complex, and suggests possible ways to solve them. The results of the study showed that the domestic sanatorium and resort complex needs to be reformed as soon as possible.

Ключевые слова: санаторно-курортный комплекс; здравоохранение; санаторно-курортные организации; курорты; пандемия COVID-19.

Key words: sanatorium-resort complex; healthcare; health resort organizations; resorts; pandemic COVID-19.

В системе здравоохранения государства значимой отраслью является санаторно-курортный комплекс (СКК), т.к. деятельность учреждений санаторно-курортной сферы позволяет укрепить здоровье населения, восстановить трудовые ресурсы, занятость населения и развивать курорты. Значимость санаторно-курортного лечения в России обусловлена и продолжающимся процессом старения населения, высоким уровнем инвалидизации и заболеваемости взрослого населения, подростков, детей. Так, в настоящее время в РФ приходится 441 пенсионер и 330 детей и детей-инвалидов на 1000 работающих. При этом в среднем только 15% новорожденных считаются абсолютно здоровыми и только 7% детей остаются такими к совершеннолетию. В соответствии с демографическим прогнозом население России к 2024 г. с учетом роста бедности и последствий пандемии сократится на 1,2 млн человек [1, с. 62]. В этой ситуации здоровье населения выступает фактором национальной бе-

зопасности, т. к. обеспечивает сохранение и наращивание человеческого потенциала государства.

Происходящее на протяжении последних десятилетий реформирование российской экономики, серьезно затронуло и СКК. В связи со стихийным процессом приватизации и акционирования санаториев прекратила существование общегосударственная система реализации санаторно-оздоровительных услуг, разрушилась существующая ранее централизованная система управления СКК, сократилось финансирование санаторно-курортного лечения, повсеместно снизилось количество учреждений летнего отдыха для детей и подростков [4, с. 206]. До сих пор система отечественной санаторно-курортной помощи не имеет единой структуры и рассредоточена между министерствами, ведомствами, акционерными обществами и общественными организациями, что определяет развитие санаторно-курортных учреждений согласно интересам и возможностям собственника [3, с. 375].

Несмотря на рост общей заболеваемости населения, российский СКК в период, предшествующий пандемии COVID-19, находился в достаточно сложной ситуации. С 2000 г. по 2019 г. наблюдалось ежегодное уменьшение числа санаторно-курортных организаций (СКО) примерно на 30 санаториев, в результате чего оно сократилось с 2409 до 1777 [1, с. 64]. В 2015-2019 гг. по причине экономического кризиса, недостаточного финансирования и объединения СКО наблюдалось сокращение их числа на 1,6-2,7% в год.

После преодоления пика в 2016 г. санаторно-курортная отрасль стагнировала из-за сокращения доходов населения и спроса на ее услуги со стороны корпораций [1, с. 66]. При этом накануне пандемии темпы роста СКК были значительно более высокими, чем в среднем по российской экономике. Так, по данным Росстата, доходы СКО увеличились с 113,9 млрд руб. в 2014 г. до 154 млрд руб. в 2018 г. [1, с. 66]. Однако восстановительный рост 2018–2019 гг. не вернул высоких значений 2016 г.: в стоимостном выражении с поправкой на инфляцию отечественный рынок санаторно-курортных услуг в 2019 г. находился на уровне 2013 г.

Следует отметить, что рост в последние годы внутреннего туризма в России происходил не за счет санаторно-курортного лечения. Это свидетельствует о том, что развитие СКК до сих пор остается вне зоны активного внимания Ростуризма, хотя ситуация с COVID-19 поставила остро вопросы развития наших курортов. Ограничение туризма и эпидемиологические опасения граждан из-за пандемии, оказали значительное негативное воздействие на показа-

тели СКК: в апреле – июне 2020 г. падение объема услуг СКО составило 100%. Восстановление ситуации до сих пор не произошло: снижение в октябре 2020 г. к октябрю 2019 г. составило 20% [1, с. 67].

В целом, на сегодняшний день в отечественном СКК накопились следующие серьезные проблемы, объективно препятствующие его развитию, выходу на качественно новый уровень и требующие неотложного решения:

- 1) межведомственная разобщенность;
- 2) несовершенство нормативно-правового регулирования отрасли;
- 3) слабая материальная база многих объектов курортной инфраструктуры, прежде всего размещения, высокая степень износа материально-технической базы и инфраструктуры курортов, дефицит современных санаториев высшего и туристского класса;
- 4) отсутствие системы управления качеством предоставления услуг, неадекватное соотношение «цена/качество» во многих объектах размещения;
- 5) низкий уровень сервиса, недостаточный ассортимент курортных услуг;
- 6) недостаток высококвалифицированного персонала в сфере курортологии;
- 7) дефицит современных транспортных средств для туристических пассажироперевозок, ограниченные мощности аэропортов и высокая стоимость транспортной составляющей в санаторно-курортном пакете;
- 8) недостаточное развитие инфраструктуры курортов.

Мероприятия, направленные на решение вышеизложенных проблем СКК, по мнению автора, должны включать следующие основные направления [2, с. 259–260]:

1. Усиление государственной поддержки и регулирования отрасли за счет формирования единого межведомственного органа государственного управления СКК, создания реестра СКО; введения льготных тарифов на ЖКУ для объектов размещения; рассмотрения санаторно-курортного лечения как страхового случая с включением его в системы обязательного и добровольного медицинского страхования; более эффективного использования внебюджетных фондов; совершенствования налогообложения доходов граждан в плане вычетов из налога на доходы физических лиц расходов на санаторно-курортные услуги; уменьшения налогового бремени на СКО; законодательного

стимулирования применения добровольного медицинского страхования для оплаты санаторно-курортных услуг и др.

2. Совершенствование менеджмента и маркетинга в санаторно-курортной сфере за счет применения программного подхода к разработке санаторного продукта на базе, в первую очередь, курортных природных факторов; поиска инвесторов для укрепления и обновления материально-технической базы СКО; увеличения количества дополнительных услуг; менеджмента качеством сервиса на базе международных и федеральных стандартов, создания СРО; платы за фактически потребленные услуги, отказ от единой путевки; ужесточения требований к образованию персонала и усиления его стимулирования; совершенствования маркетинговой политики, применения новых каналов сбыта (через медицинские каналы, онлайн, через укрепление связей с турбизнесом, через международные системы бронирования и т. д.); увеличения мероприятий по продвижению курортных услуг как в РФ, так и за рубежом и др.

Отметим также, что современный этап развития отечественного СКК приобретает особую значимость в связи с неблагоприятными для выездного туризма условиями внешней среды (политическими, экономическими, пандемическими). Переориентация России с выездного туризма на внутренний открывает перед СКО новые возможности. Кроме того, люди, переболевшие COVID-19, нуждаются в мероприятиях по восстановлению здоровья, что также значительно повышает роль санаторно-курортных учреждений.

Таким образом, сегодня назрела необходимость разработки научной методологии управления сложной структурой отечественного санаторно-курортного комплекса, приоритетная цель функционирования которого – здоровье нации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баснина Т.Д., Валитова Л.А., Шерешева М.Ю. Управление российским санаторно-курортным комплексом: основные проблемы и тенденции развития // Управленец. – 2021. – Т. 12, №1. – С. 62-77.
2. Ветитнев А.М., Войнова Я.А. Организация санаторно-курортной деятельности: Учебное пособие. – М.: Федеральное агентство по туризму, 2017. – 292 с.
3. Лимонов В.И. Специфика санаторно-курортной деятельности в условиях рыночной экономики // Фундаментальные исследования. – 2016. – №9-2. – С. 373-378.
4. Прохорова О.В. Методический подход к формированию механизмов управления предприятиями санаторно-курортного комплекса // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2019. – №2. – С. 205-212.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ АНАЛИТИЧЕСКОМ ИССЛЕДОВАНИИ БАНКРОТСТВА КОМПАНИЙ

Крысин Александр Александрович

Магистрант филиал РЭУим. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК
E-mail: Alex26@bk.ru

Information Sources Used in Analytical Research of Bankruptcy of Companies

Krysin Alexander Alexandrovich

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK
E-mail: Alex26@bk.ru

- Аннотация. Итоги проводимых аналитических исследований во многом определяются практическим использованием разных источников данных, применяемых при создании информационной основы аналитических, диагностических и контролирующих процессов.
- Ключевые слова. Бухгалтерский учет, управленческий учет, банкротство, анализ, прогнозирование.
- Annotation. The results of the ongoing analytical studies are largely determined by the practical use of various data sources used to create an information basis for analytical, diagnostic and monitoring processes.
- Keyword. Accounting, management accounting, bankruptcy, analysis, forecasting.

Действующие регулирующие нормы отображают требование соблюдать правило полноты и правдивости данных, в том числе при выполнении анализа. Данного правила следует придерживаться во многих аспектах деятельности:

1. В ходе анализа необходимо пользоваться лишь документально подтвержденной информацией.
2. Все решения и выводы обязаны базироваться на вычислениях и доказанных фактах [1].

Исследователи акцентируют внимание на трудности нахождения полных и правдивых сведений о работе компании для проведения аналитических операций и осуществления контроля.

Филатов В.В. и Дорофеев А.Ю., анализируя особенности управленческой работы в компании, находящейся в предкризисном состоянии в обстоятельствах рыночной нестабильности, уверенно заявляют, что нынешним компаниям свойственна проблема, мешающая действенному управлению ими в обстоятельствах сформировавшейся рыночной системы, и состоящая в недостатке надёжных данных об истинном положении компании. Причем неудобство от недостат-

ка проверенных сведений испытывают как акционеры, так и высший менеджмент компании, а также инвестиционные и кредитные организации, и исполнительные госорганы [2, с. 64].

О.Ю. Рудакова и Т.А. Рудакова в своей работе обсуждают проблему правдивости данных при объявлении банкротства, при этом они посвящают много внимания важности этого вопроса и качеству сведений, почерпнутых из разных документов [3, с. 76-83].

В концепции финансового анализа и прогнозирования банкротства, как и законодательстве, нет определения «полноты» и «правдивости» данных, позволяющего специалисту-аналитику, назначенному руководителю или контролеру сформулировать свою точку зрения в отношении вероятного либо наступившего банкротства компании. Мы полагаем, что эти экономические термины необходимо применять при собирании, обработке и обобщении данных на каждой стадии анализа, учитывая при этом осуществление всех функций анализа: диагностической, контролирующей и надзорной.

В академической литературе по экономике рассматриваются два метода раскрытия информационной базы и предоставления содержащихся в ней сведений для всестороннего изучения. Сторонники 1-го метода на основе функционирующего нормативного регулирования делят всю документацию на 2 категории:

- законы, посвященные проблемам банкротства;
- прочая документация (учредительные бумаги, отчеты, итоги ревизий и вынесенные судебные решения, местные законы).

В эту группу научных работников входят: Старикова Л.Н., Грекова З.Н., Чернова М.В.

Большая часть исследователей полагают, что главным информационным источником при прохождении банкротства являются отчеты бухгалтерии. Основная задача анализа состоит в правильном оценивании текущей работы компании с учетом будущих рыночных условий. Это мнение разделяют Кокорев Н.А., Турчаева И.Н., Чеглакова С.Г. Иванова Ю.О., Усенко Л.Н. и Чернышева Ю.Г.

При выполнении финансового анализа для прогнозирования и предотвращения разорения компаний не стоит думать об информационном обеспечении процедуры в ограниченной односторонней манере, используя обобщения. Здесь требуется комплексный, организованный подход к созданию информационной базы для аналитического исследования, поскольку сведения, приобретенные в ходе исследования, играют роль подтверждения и доказательной базы

для специалистов-аналитиков, налоговых органов, аудиторской компании и правоохранительных органов. Мы согласны с такими учеными, как Богатая И.Н., Изюмова Е.Н., Канке А.А., Косова Н.С., Кошечкина И.П., Мыльник В.В., Пушкарева М.Б. и Хахонова Н.Н. Стоит заметить, что Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. и Косова Н.С. оценивают потребность в функциональной организации и классификации данных с точки зрения аудита.

Известные эксперты по анализу руководствуются научными аргументами группирования финансовых сведений, используемых при исследовании и составлении прогнозов.

Канке А.А. и Кошечкина И.П. разделяют все информационные источники на последующие категории: плановые, отчетные, нормативные, внеучетные и учетные. С точки зрения исследуемого объекта все сведения делятся на внешние и внутренние.

Недостаток целостности в трактовке создания информативной основы анализа вынуждает разрабатывать единую систему информационного обеспечения анализа, надзора и контроля, выполняемых для прогнозирования и предотвращения банкротства. Применение авторских исследовательских и прогностических методов как при определении вероятности банкротства, так и при его признании различными административными органами, позволяет расширить методологическую вариативность.

Чтобы обеспечить полноту и правдивость информации, а также обоснованность ее использования в роли фундамента для вынесения важных административных решений, а кроме того, в роли подтверждения непрерывности работы компании, следует, с нашей точки зрения, различать 3 базисных уровня системы собирания и обобщения сведений для установления факта банкротства или его предотвращения (рис. 1): законодательный, методологический и учетно-информационный уровень.

На законодательном уровне находятся законопроекты, президентские указы и правительственные распоряжения. Значимость данного уровня объясняется созданием общего правового поля процесса объявления банкротства, его официального признания, выполнения финансового анализа для определения и подтверждения наличия индикаторов банкротства. С точки зрения диагностики законотворческий уровень даст возможность, не отказываясь от общепризнанных регулирующих мер, гарантировать правовую защиту аргументированной оценки вероятности разорения для оперативной проработки мер помощи и профилактики.



Рисунок 1 – Концепция информационного обеспечения финансового анализа для предсказания и предотвращения банкротства при применении многофункционального подхода

Имеющийся в настоящее время методологический уровень предсказания и предотвращения банкротства содержит, по большей части, нормативную документацию, отвечающую за регулирование методики выполнения анализа при ведении дел о банкротстве.

Учетно-информационный уровень является третьим по счету, он обеспечивает аналитические операции необходимой информацией и используется в разных целях, но в основном для предсказания

и предотвращения разорения компаний. Данный уровень содержит помимо учетной документации нормативы и законы, а также процессы учета, аудита и контроля.

Полагаем, что законодательные и методологические регламенты и учетно-информационные бумаги следует оценивать с точки зрения внешних и внутренних источников сведений.

Внешние источники данных содержат законы и нормативы, в том числе общефедеральные законы, методологические инструкции и советы по выполнению финансового анализа компаний в диагностических целях либо в процессе рассмотрения дела о банкротстве.

Внутренние источники данных являются, по сути, компонентами превращения сведений, извлеченных в самой компании, с целью выполнения финансового анализа, и применяются для различных целей административным персоналом, владельцами, акционерами компании и ее штатными аудиторам.

Применение внешних и внутренних источников информации в целом содействует увеличению качества выполняемых ревизий, подтверждению правдивости учетной документации и отчетов бухгалтерии, используемых в роли доказательной базы при прохождении через признание банкротства и осуществлении ряда административных и исследовательских действий.

Учитывая соблюдение условия полноты предоставляемых сведений, запрашиваемых для оценки и вынесения аргументированного заключения о стабильности и платежеспособности компании в конкретный временной период и в ближайшей перспективе, мы уточнили список учетной документации, отчетов и других данных о работе учреждения, которые необходимо систематизировать согласно их принадлежности к категории внутренних учетных и неучетных данных (табл. 1).

Классификация категорий информационных источников, установление разновидностей документации, конкретизация их списка с учетом пользовательских нужд, применительно к продумыванию программы выхода из кризиса, предотвращения отрицательного воздействия кризисной ситуации либо поэтапного прохождения всех этапов в ранее заведенных делах о банкротстве дает возможность добиться высокой эффективности финансового анализа, содействует усовершенствованию теоретических и методологических принципов исследования и контроля банкротства, а также увеличению важности заключений специалиста.

Таким образом, в ходе изучения была подтверждена потребность в исполнении функциональной роли финансового анализа для

Таблица 1 – Классификация и типы внутренней документации, применяемой в ходе ревизий с целью нахождения индикаторов банкротств

Категории документации	Разновидности документации
Учетная документация	<p>Учетная стратегия для бухгалтерии и налоговых органов;</p> <p>Рабочий проект счетов, модель документооборота, организационное и административное устройство;</p> <p>Учетная документация, включающая перечень собственности (в том числе права собственника);</p> <p>Учетная документация об использовании и условиях получения займов;</p> <p>Учетная документация о всех видах долгов;</p> <p>Бумаги об инвентаризации;</p> <p>Учетная документация об операциях, сделанных на кассе и в банке;</p> <p>Учетная документация о денежных инвестициях;</p> <p>Учетная документация о затратах;</p> <p>Сметная документация, вычисления, планы;</p>
Отчеты бухгалтерии, руководства, отдела статистики и налоговые отчеты	<p>Отчеты бухгалтерии;</p> <p>Справки о неоплаченных налогах и обязательных платежах во внебюджетные фонды, налоговые декларации;</p> <p>Данные и отчеты дочерних фирм, отделений, структурных подразделений</p> <p>Статистика</p>
Внеучетные сведения	<p>Учредительная документация;</p> <p>Соглашения об аренде, передаче собственности под залог;</p> <p>Документация о прошедших судах и вынесенных решениях, незаконченном исполнительном производстве, невыполненных решениях судьи;</p> <p>Акты и выводы налоговиков и других ревизий;</p> <p>Решения аудиторов, отчетность по оценке собственности;</p> <p>Договоры об отчуждении либо покупке собственности;</p> <p>Заключения и протоколы заседаний руководителей, встреч акционеров и учредителей;</p> <p>Полный список акционеров;</p> <p>Отправляемая и присылаемая корреспонденция;</p>

предотвращения и юридического подтверждения банкротства. В настоящее время увеличивается важность использования анализа на стадиях диагностики и определения вероятности наступления банкротства при проведении внутренних проверок штатными аудиторами, службой безопасности и менеджерами. При осуществлении внешних проверок требуется проанализировать индикаторы банкротства и имеющиеся отклонения от нормативов и разрешенных значений.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. №367 <http://base.garant.ru/12131539/> (дата обращения: 10.11.2016).
2. Филатов В.В., Дорофеев А.Ю. Специфика управления предприятием в предбанкротном состоянии в условиях экономической нестабильности // Альманах современной науки и образования. Тамбов: Грамота. – 2012. – № 9 (64). – С. 71-74.
3. Рудакова О.Ю., Рудакова Т.А. Полнота и достоверность финансового анализа должника в процедурах банкротства // Эффективное антикризисное управление. – 2013. – №1(76). – С. 76-83.
4. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭиЖ. – №3. – 2016.
5. Моисеенко И.А., Деряво С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал. – №2. – 2017.

ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СИСТЕМЕ ДИАГНОСТИ БАНКРОТСТВА

Кунижева Армида Аслановна

Студент 4 курса направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края

The Possibilities of Using the Accounting Statements of Small and Medium-Sized Businesses in the System of Bankruptcy Diagnosis

Kunizheva Armida Aslanovna

4th year student of the direction of study 38.03.01 «Economics» profile «Accounting, analysis and audit» branch of the PRUE them. G.V. Plekhanov in the city of Pyatigorsk, Stavropol Territory

- Аннотация. Цель – рассмотреть аналитические возможности отчетности, формируемой субъектами малого и среднего предпринимательства в целях оценки банкротства. Метод – определены возможные варианты использования учетно-аналитических данных для проведения комплексной оценки финансового состояния для оценки кризисных явлений. Результат – определен потенциал использования упрощенных форм отчетности с корректировкой их учетными данными, позволит провести оценку финансового положения малого предприятия. Выводы – уточнена вероятность риска возникновения несостоятельности предприятия.
- Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства, бухгалтерская отчетность, учетно-аналитическое обеспечение, анализ финансового состояния, оценка несостоятельности (банкротства).
- Annotation. The purpose is to consider the analytical capabilities of the reports generated by small and medium-sized businesses in order to assess bankruptcy. Method-possible options for using accounting and analytical data for conducting a comprehensive assessment of the financial condition for assessing crisis phenomena are identified. As a result, the potential of using simplified reporting forms with the adjustment of their accounting data is determined, which will allow assessing the financial situation of a small enterprise. Conclusions-the probability of the risk of the company's insolvency has been clarified.
- Key words: small and medium-sized businesses, accounting statements, accounting and analytical support, financial condition analysis, assessment of insolvency (bankruptcy).

Субъекты малого и среднего предпринимательство, во всем мире являются гарантами создания рабочих мест, и оказывают содействие по социальному обеспечению населения. Кроме всего прочего, именно этот сектор экономики в большинстве экономически развитых стран мира лидирует в общем объеме ВВП страны, достигая 60-80%. В настоящее время в России наблюдается значительное отставание от мировых значений, так как для

малого и среднего бизнеса за последние 3 года составляет около 20 % ВВП. Кроме того, в условиях новой вирусной коронавирусной инфекции COVID-19 число действующих предприятий этого сегмента, несмотря на предпринятые государством попытки поддержания сократилось. Многие действующие предприятия оказались в тяжелом экономическом положении. Поэтому современный этап развития экономики предполагает оценку финансового состояния предприятия, в том числе и для оценки несостоятельности (банкротства).

Прежде всего, нужно определиться по критериальным показателям отнесения к субъектам среднего и малого бизнеса. Это в первую очередь необходимо для того, чтобы понять и использовать ряд льгот или преференций предусмотренных для предприятий того рода (пониженные страховые взносы, возможность формировать упрощенную отчетность, участвовать в торгах на льготных условиях и т. п.). Для подтверждения статуса малых или средних предприятий российским законодательством установлены ограничения по среднесписочной численности работников (до 100 чел. для малых и до 250 чел. для средних); доходов за календарный год (до 800 млн руб. и до 2 млрд руб.) и доли юридических лиц в уставном капитале. В случае превышения в течении последних трех лет установленных лимитов по численности и доходам, малые предприятия переходят в статус средних. Возможен вариант, когда все лимиты соблюдены, причем в нижней границе, а статуса малого или среднего предприятия он не имеет. Как правило такая ситуация связана с тем, что уставный капитал принадлежит юридическому лицу.

Одним из ключевых условий эффективного функционирования субъектов малого и среднего бизнеса в современных условиях является удовлетворение двум требованиям. С одной стороны, состояние финансовых ресурсов субъектов малого и среднего бизнеса должно соответствовать современным требованиям рынка и экономики. С другой стороны необходимо не забывать о потребностях развития самого предприятия.

Оценка вероятности возникновения кризисной ситуации или вероятности наступления банкротства является необходимым элементом качественного менеджмента управления. Поэтому анализ финансового состояния субъекта предпринимательства необходимо проводить не только для внешних деловых партнеров, но и для пополнения оборотных средств за счет кредитов банков, для оценки возможных рисков и прогнозирования неплатежеспособности, оценки рационального использования активов и собственного капитала.

Российскими и иностранными учеными в своих трудах рассмотрены различные модели прогнозирования и оценки риска возникновения банкротства. Финансовый анализ является начальным и основным инструментом, с помощью которого можно оценить банкротство коммерческой организации. Поэтому четкая организация финансового анализа позволит принять правильные управленческие решения. Для этого необходимо систематизировать и оптимизировать информационное обеспечение, что положительно повлияет на качество проводимого анализа деятельности предприятия.

Общеизвестно, что субъекты малого и среднего предпринимательства, так же как крупные фирмы используют в качестве основного источника информации бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Прежде всего, именно она дает возможность рассчитать и оценить базовые показатели финансового состояния и эффективности функционирования предприятия, в том числе и те показатели, которые используются при диагностировании банкротства.

Российское законодательство по бухгалтерскому учету, а именно по п. 4 ст. 6 федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», предусматривает право формирования упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности [3]. Предприятие, тем не менее, исходя из целей деятельности, может формировать и отчетность по общепринятой форме.

По нашему мнению, для проведения комплексного анализа финансового состояния для кредиторов, инвесторов желательно формировать более детализированную отчетность. В связи с этим возникает необходимость применения новой методики, которая соединяла бы ретроспективное и перспективное исследование производственно-коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия [1, с. 165].

Что касается областей анализа финансового положения субъектов малого и среднего предпринимательства, то они ни чем не отличаются от показателей анализа финансового положения крупного предприятия. Тем не менее, при подстановке значений в различные расчетные показатели и коэффициенты, используемые для оценки финансового положения и несостоятельности (банкротства) большое число значений отчетности отсутствуют или отражены по укрупненной статье. В результате числовые значения таких показателей, как коэффициенты ликвидности, платежеспособности могут быть одинаковыми. Как следствие, сложно идентифицировать реальное положение дел, а уж тем более предлагать мероприятия по восстановлению неплатежеспособности. Так как, эти коэффициен-

ты рассчитываются на среднесрочную перспективу. Для избежания этого можно при подстановке значений в соответствующие коэффициенты использовать данные остатков по счетам бухгалтерского учета за анализируемый период времени.

Пример формирования бухгалтерского баланса в ООО «Экрос-Аналитика» представлен в таблице 1. Это предприятие, которое имеет статус малого предприятия с 2016 года. Однако, специфика деятельности предприятия переопределяет ведение бухгалтерского учета в полном объеме и формирование бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по общей форме.

Таблица 1 – Формирование статей бухгалтерского баланса ООО «Экрос-Аналитика»

Статьи бухгалтерского баланса	Остатки по строкам баланса, используемым на предприятии на 01.01.2021
1150 «Основные средства»	Сч. 01–02
1210 «Запасы»	Сч. 10 + 41 + 44 + 94
1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	Сч. 50 + 51 + 52 + 57
1230 «Дебиторская задолженность»	Сч. 62 + 71 + 76
1240 «Финансовые вложения за минусом денежных эквивалентов»	Сч. 58 – 59 – 55.3
1260 «Прочие оборотные активы»	дебетовые 60 + 68 + 69 + 69 + 70 + 76
1310 «Уставный капитал»	Сч. 80
1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	Сч. К84
1410 «Долгосрочные заемные средства»	–
1510 «Краткосрочные заемные средства»	Сч. 66
1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность»	Сч. Кредитовые 60 + 76 + 68 + 69 + 70 + 71 + 75
1550 «Прочие обязательства»	Сч. 86

Как видим, в таблицах имеются не значительные расхождения по формируемым на предприятии строкам бухгалтерского баланса, а по объемам заполнения используется только половина статей баланса. Такая ситуация является типичной для большинства малых

Таблица 2 – Пример расчета показателей по бухгалтерскому балансу ООО «Экрос-Аналитика»

Показатель	Расчет	Использование строк бухгалтерского баланса предприятия	Нормативное значение
1. Коэффициент текущей ликвидности (Ктек. лик.ф)	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	1200 / 1510 + 1520 + 1550	не менее 2
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Коб.сос)	Собственный капитал – Внеоборотные активы / Оборотные активы	(1310 + 1370) – 1150 / 1210 + 1230 + 1240 + + 1250 + 1260	не менее 0,1
3. Коэффициент восстановления платежеспособности (Кв.пл.)	(Ктек. лик. ф + 6/Т [Ктек. лик. ф – Ктек. лик. н]) / 2	—	не менее 1

предприятий. Аналогично можно провести контрольные процедуры в отношении статей отчета о финансовых результатах, объектом исследования которого являются обороты по счетам бухгалтерского учета: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки». Согласно п. 21 ПБУ 4/99 отчет о финансовых результатах характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период [2, с. 8].

Определившись с источниками информации, следует подобрать оптимальную методику, которая позволила бы провести не только всестороннюю оценку деятельности предприятия, но и результаты которой можно было бы применить в процессе диагностирования несостоятельности. Финансовые коэффициенты, по мнению большинства экономистов удобны в применении, они дают возможность увидеть изменения в финансовом положении, оценить стабильность или наоборот определить возможные риски и угрозы бизнесу. По нашему мнению, необходимо использовать не всю систему финансовых коэффициентов, а только те, исчисление которых возможно либо по данным бухгалтерской отчетности предприятия, либо по данным её отчетности дополненной информацией по счетам бухгалтерского учета.

Рассмотрим, как можно трансформировать методику анализа ликвидности на материалах ООО «Экрос-Аналитика». В следующей

таблице рассчитаны показатели, которые применяются в российской методике оценки несостоятельности (банкротстве) предприятий.

Наряду с этим, следует обратить внимание на отсутствие в методике оценки несостоятельности и анализа финансового состояния применяемой экономическим субъектом системы налогообложения, которая так же может внести корректировки при формировании выводов по итогам исследования.

Поэтому, в целях повышения качества результатов анализа финансового состояния и оценки банкротства (несостоятельности), можно предложить дополнить информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности оборотами по данным бухгалтерского учета. Кроме того, на наш взгляд целесообразно упростить процедуру оценки финансового состояния в определенных обстоятельствах, то есть ограничиться минимальным набором финансовых показателей характеризующих деятельность предприятия [4, с. 344-353].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гальчева Д.Д., Волобуева А.А. Использование упрощенных форм бухгалтерской отчетности при проведении анализа деятельности малых предприятий. – Финансово-учетные императивы трансформации российской экономики (научная монография). – Пятигорск: Изд-во ПФ СКФУ, 2017. – С. 165-167.
2. Парушина Н.В., Губина О.В., Калабухина М.В. Формирование и использование показателей бухгалтерской отчетности организаций в управлении и экономическом анализе // Экономическая среда. – 2016. – №1 (15). – С. 6-13.
3. Федеральный закон № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] / Электр. текст. данные. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/45875259864f2fa8a106fe8d8053109931e5da5b/.
4. Милованова Е.А., Кильчукова А.Т. Методический инструментарий комплексной оценки финансового состояния торговых предприятий // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2018. – № 11 (97).

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И СУЩНОСТЬ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Куранбаев Илесбек Отаханович

Студент 5 курса Пятигорского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Пятигорск
E-mail: ilyos_5505@bk.ru

Economic Content And Essence Of The Company's Current Capital

Kuranbaev Ilyosbek Otakhanovich

5th year student of the Pyatigorsk branch of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Pyatigorsk
E-mail: ilyos_5505@bk.ru

- Аннотация.** В данной статье представлена экономическое содержание оборотных средств предприятия, их структура и состав, классификация оборотных средств, а также описан процесс кругооборота оборотных средств и его стадии, определена экономическая сущность оборотных средств для предприятия.
- Abstract.** This article presents the economic content of the working capital of the enterprise, their structure and composition, the classification of working capital, as well as describes the process of the circulation of working capital and its stage, and defines the economic essence of the working capital for the enterprise.
- Ключевые слова:** оборотные средства, функция оборотных средств, производственные фонды, фонды обращения, денежные средства, кругооборот.
- Key words:** circulating assets, the function of circulating assets, production assets, circulation funds, monetary assets, circulation.

Для того чтобы обеспечить хозяйствующему субъекту конгруэнтность, необходимо научиться управлять ресурсами, находящимися в его распоряжении, в том числе и оборотным капиталом.

Сегодня в России большинство организаций испытывают нехватку оборотного капитала, связанную с кризисом и еще из-за санкций против России плюс пандемия, растёт дебиторская и кредиторская задолженность.

При снижении объемов платежеспособного спроса вследствие высокого уровня инфляции многие из предприятий ощущают острый недостаток оборотного капитала, а сокращение текущих активов предприятий может привести к их банкротству.

Оборотные средства – это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Сущность оборотных средств определяется их экономической ролью, необходимостью обеспечения воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обра-

щения. В отличие от основных средств, неоднократно участвующих в процессе производства, оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и независимо от способа производственного потребления полностью переносят свою стоимость на готовый продукт.

Функция оборотных средств состоит в платежно-расчетном обслуживании кругооборота материальных ценностей на стадиях материально-технического обеспечения, производства и реализации.

Оборотные средства на протяжении одного производственного цикла, меняя свою форму, совершают кругооборот, состоящий из трех стадий (табл. 1).

Как показывает практика, финансовое состояние организаций напрямую зависит от эффективности использования оборотных активов. В первую очередь, это связано с возможностью высвобождения средств из оборота и вложением их в финансово-хозяйственную деятельность без привлечения заемных финансовых ресурсов.

Таблица 1 – Формы оборотных средств

1-я стадия	Денежная – является подготовительной. Она протекает в сфере обращения, где происходит превращение денежных средств (Д) в форму производственных запасов (Т): Д–Т. Здесь оборотные средства переходят из денежной (сфера обращения) в товарную форму (сфера производства)
2-й стадии	Стадии приобретенные материальные ценности (Т) переходят непосредственно в процесс производства (П) и превращаются в начале в производственные запасы и полуфабрикаты, а после завершения производственного процесса – в готовую продукцию (Т ₁ – товарная форма): Д–Т–П–Т ₁
3-й стадии	Стадии готовая продукция реализуется, в результате чего оборотные фонды из сферы производства приходят в сферу обращения и снова принимают денежную форму (Д ₁): Д–Т–П–Т ₁ –Д ₁

- Д – денежные средства, авансируемые хозяйствующим субъектом;
Т – средства производства;
П – производство;
Т₁ – готовая продукция;
Д₁ – денежные средства, полученные от продажи продукции и включающие в себя реализованную прибыль.

Продолжительность нахождения оборотных средств на каждой стадии кругооборота различная. Определяющим являются потребительские и технологические свойства продукции, особенности ее производства и реализации.

Замкнутое превращение хозяйственных средств из одного вида в другое в ходе производственно-хозяйственной деятельности предприятия называется их оборотом.

Время нахождения оборотных средств на каждой стадии кругооборота определяет общую потребность предприятия в оборотных средствах.

Увеличение длительности их кругооборота приводит не только к отвлечению собственных средств, но и к необходимости привлечения дополнительных заемных средств с тем, чтобы не нарушать непрерывность производственного процесса. И наоборот, чем быстрее совершается переход средств предприятия из одной стадии в другую, тем меньше при прочих равных условиях потребность в оборотных средствах. Недостаток оборотных средств влечет за собой сбой в производственном процессе, уменьшение объемов производства и реализации, снижение конкурентоспособности предприятия в целом, ухудшение его экономического положения.

Для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции требуется наличие оптимального количества оборотных средств как в сфере производства, так и в сфере обращения.

К оборотным средствам в сфере производства относятся:

- оборотные средства в производственных запасах (сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, запасные части, тара);
- оборотные средства в производстве (незавершенное производство, полуфабрикаты собственного изготовления).

В оборотные средства сферы обращения включаются:

- готовая продукция на складе предприятия, отгруженная (еще не оплаченная) продукция;
- денежные средства (средства на счетах в банке и кассе);
- средства в расчетах (еще не поступившие на расчетный счет предприятия).

Оборотные средства в сфере обращения связаны с обслуживанием процесса обращения товаров. Они не образуют стои-

мость продукции, а являются ее носителями. Оборотные средства в сфере производства вступают в производство в своей натуральной форме и в процессе изготовления продукции целиком потребляются. В отличие от основных средств они в одном производственном цикле полностью переносят свою стоимость на создаваемый продукт. К оборотным средствам относятся также средства труда со сроком службы не более 12 мес.

Показатели оборачиваемости оборотных средств. Для характеристики оборачиваемости оборотных средств применяется ряд показателей. К простейшим из них относится коэффициент оборачиваемости оборотных средств:

$$K_{об} = TR / Об_{ср},$$

где TR – выручка от реализации продукции за определенный период (месяц, квартал, год);

Об_{ср} – средний размер оборотных средств за тот же период.

Среднегодовой размер оборотных средств рассчитывается как средняя хронологическая величина из величины по месяцам. Так, если выручка от реализации составила 2 млн руб., а среднегодовой размер оборотных средств – 400 тыс. руб., то коэффициент оборачиваемости оборотных средств

$$K_{об} = 2000 : 400 = 5.$$

Это означает, что за год каждый рубль, вложенный в оборотные средства, совершил пять оборотов. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов (МПЗ) могут отражаться основные средства стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 руб. за единицу.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Алексеева Н.А., Шамсутдинов Р.Ф. Управление материальными оборотными средствами птицефабрик. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 158 с.
2. Карпова Е.Н., Чумаченко Е.А. Финансы организаций (предприятий). – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 285 с.
3. Елицур М.Ю., Наумов В.П., Носова О.М., Фролова М.В. Экономика и бухгалтерский учет. – Москва: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2021. – 544

ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ В ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА

Курсиш Ксения Алексеевна

Студент 5 курса Пятигорского филиала Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Пятигорск
E-mail: ksu_kursish@mail.ru

Approaches and Methods in Assessing Business Value

Kursish Kseniya Alekseevna

5th year student of the Pyatigorsk branch of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Pyatigorsk
E-mail: ksu_kursish@mail.ru

- Аннотация.** Каждое предприятие так или иначе стремится к повышению собственной стоимости, в этой связи данный вид оценки является инструментом управления. Каждый руководитель должен оценивать последствия принятого им решения, как это скажется на деятельности предприятия в будущем. В статье рассмотрены основные подходы и методы в оценке стоимости бизнеса (доходный, затратный, сравнительный, а также модель Ольсона и Блэка – Шоулза, концепция экономической прибыли), которыми пользуются при оценке стоимости бизнеса, описаны их достоинства и недостатки, большая часть из которых связана с применением их без адаптации к российским реалиям бизнеса.
- Abstract.** Each enterprise in one way or another seeks to increase its own value, in this way this type of assessment is a management tool. Each manager must assess the consequences of his decision, how it will affect the company's activities in the future. In this article is discussed the main approaches and methods in assessing the value of a business (profitable, costly, comparative, the Olson and Black-Scholes model, the concept of economic profit), which are used in assessing the value of a business, describes their advantages and disadvantages, most of which are related to using them without adapting to Russian business realities.
- Ключевые слова:** оценка стоимости бизнеса, методы и подходы в оценке, оценка, бизнес, стоимость бизнеса, затратный метод, доходный метод, сравнительный метод, организации.
- Key words:** business valuation, methods and approaches in appraisal, appraisal, business, business value, cost method, income method, comparative method, organizations.

На сегодняшний день методология оценки стоимости бизнеса строится на трех подходах, заимствованных из западной теории: затратный, доходный и сравнительный (табл. 1).

В целом все известные методы расчета стоимости бизнеса можно свести к двум основным группам: статическим и динамическим [2]. Статические методы не учитывают перспективы бизнеса и пригодны в первую очередь для оценки вновь созданных организаций, холдинговых и инвестиционных компаний. Динамические методы ориентированы на приведение денежных потоков к некоему единому знаменателю (например, путем сравнения с денежными потоками).

Таблица 1 – Подходы и методы в оценке стоимости бизнеса

Подходы и методы в оценке стоимости бизнеса	Затратный метод	Метод скорректированной балансовой стоимости
		Метод накопления активов
		Метод ликвидационной стоимости
		Метод замещения
	Сравнительной метод	Метод продаж
		Метод рынка капитала
		Метод отраслевых коэффициентов
	Доходный метод	Метод капитализации прибыли
		Метод дисконтированных денежных потоков

ми аналогичных организаций) или на оценку затрат на создание новых активов, кроме уже существующих [4].

Каждый из указанных подходов в свою очередь может быть реализован несколькими методами, каждый из которых имеет свои достоинства и недостатки. Так, доходный подход используют, когда компанию хотят продать или инвестировать в нее денежные средства, поскольку бизнес рассматривается не как имущественный комплекс, а как дело, которое может приносить прибыль. Оценка бизнеса организации с применением доходного подхода – это определение текущей стоимости будущих доходов, которые возникнут в результате использования организации и/или возможной дальнейшей ее продажи. Таким образом, оценка с позиции доходного подхода во многом зависит от того, каковы перспективы бизнеса оцениваемой организации. При определении рыночной стоимости бизнеса организации учитывается только та часть ее капитала, которая может приносить доходы в той или иной форме в будущем. При этом очень важно знать, на каком этапе развития бизнеса собственник начнет получать доходы и с каким риском это сопряжено [1].

Достоинством доходного метода считается, что он учитывает, как изменится стоимость бизнеса с учетом ситуации на рынке, инвестиционных ожиданий и экономического старения. В качестве недостатка многие эксперты указывают, что прогноз является неоднозначным и рассчитывать на его абсолютную точность не приходится, поскольку ставка дисконта может и быть не планируемой из-за колебаний в стабильности экономики.

Затратный метод хорош тем, что он прекрасно оценивает новые объекты, незаменим, если инвестора интересует строительство, а не покупка уже готового бизнеса, этот метод хорош при оценке земельных участков. А вот недостатком метода является неоднозначность оценки затрат, ведь они не всегда эквивалентны рыночной стоимости, а земельный участок оценивается отдельно от имущественного комплекса. Этот метод сложен при его применении в реальной жизни [3].

Сравнительный метод считается более достоверным, поскольку отражает соотношение спроса и предложения с учетом сложившейся ситуации на рынке, однако в реализации метод очень трудоемок из-за громоздких расчетов и требует наличия у эксперта обширной информации о предприятии. Также он не учитывает потенциал предприятия и рассчитан на ретроспективу [7].

Чаще всего при оценке бизнеса используют совокупность подходов и методов, которые дополняют друг друга и дают возможность комплексно подойти к решению данного вопроса, сделать его объективным и обоснованным. При выборе подхода необходимо главным образом руководствоваться особенностями бизнеса, поскольку рынок далек от идеального, а конкуренция несовершенна.

Помимо общепринятых методов широкое распространение получила и модель Ольсона, в основу которой положено деление доходов на нормальные и аномальные. Нормальные значения представляют собой сумму активов предприятия и, по мнению автора, долго остаются неизменными. Однако данный метод не совсем удобен в использовании в России, поскольку в западной практике, согласно требованиям МСФО, переоценка активов осуществляется регулярно, а отчетность, которая выступает основой для расчета, лишена противоречий. В России же расчётная стоимость активов не совпадает с реальной рыночной стоимостью, и тут приходится четко определиться, какая стоимость должна быть принята для расчета. Именно поэтому данная модель, которая сочетает в себе затратный и доходный методы, не стала идеальным инструментом, так как многие эксперты в России используют ее без поправок на отечественную специфику, что дает неточные результаты в оценке стоимости бизнеса.

Также широкое применение получила другая модель Блэка – Шоулза, в основе которой лежит теория опционов. Ее особенность заключается в учете быстроменяющихся условий экономики. Эта модель сочетает в себе различные экономические, финансовые и управленческие инструменты и подходы, которые прогнозируют многие показатели, важные для компании, например, доходы, прибыль, затраты с учетом фактора неопределённости [6].

В этих условиях все большую популярность приобретает развитие концепции экономической прибыли, базирующейся на классической предпосылке о необходимости покрытия компанией всех своих затрат, включая затраты на привлечение капитала.

Многогранность вопроса выбора подходов и методов оценки бизнеса связана с их неоднозначностью, а также широким спектром задач, которые стоят перед собственниками компании. В России эволюция метода оценки стоимости бизнеса идет самобытным путем, а существующие подходы, признанные на западе, требуют адаптации их с учетом специфики российского бизнеса.

Таким образом, в настоящее время существует множество инструментов, позволяющих оценить бизнес, и этот сегмент показывает существенный прирост в России. Однако на смену классическим методам, которые по-прежнему используют в своей работе многие оценщики, пришли информационные технологии. Так, банковский сектор очень широко использует пакеты специализированных компьютерных программ. Широкое использование в оценочной деятельности, в частности, бизнеса ведет к тому, что вскоре, возможно, эксперта в области оценки сможет заменить IT-приложение. Уже сейчас, по данным исследований «АФК-Аудит» и Российского общества оценщиков, около 71% оценщиков используют в своей работе комплексы автоматической оценки бизнеса [5].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кукукина, И. Г. Оценка имущества: материальные и нематериальные активы, бизнес : учебное пособие / И.Г. Кукукина, М.В. Мошкарин. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 190 с.
2. Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Лихтарова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с.
3. Чеботарев, Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учебник для бакалавров / Н. Ф. Чеботарев. – 4-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 252 с.
4. Кравченко И.В., Семёнова М.Р. Инновационная активность как фактор повышения конкурентоспособности региона // В сборнике: Стратегия обеспечения экономической безопасности России. Сборник материалов международной научно-практической конференции. – 2009. – С. 85-90.
5. Спивак В. Рынок оценщиков в России: стагнация, кризис или новая реальность? // РА «Эксперт». 2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://expert-business.ru/researches/appraising/2019> (дата обращения: 02.04.2021).
6. Мухарлямов В.В. Сравнительный анализ методов оценки опционов [Электронный ресурс]. URL: https://www.hse.ru/data/2011/03/31/1211866097/4Sbornik_01_Mukharliamov-1_rus.pdf (дата обращения 04.04.2021).
7. Оценка бизнеса: цели, подходы и методы определения стоимости предприятия. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kp.ru/guide/otsenka-biznesa.html> (дата обращения: 04.04.2021).

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ: БЛОКЧЕЙН И МЕТОД ТРОЙНОЙ ЗАПИСИ

Кучмезова Мелис Эльдаровна

Студентка 2го курса группы УААФХД(з)
РЭУ им. Плеханова филиал в г. Пятигорск
E-mail: memezova@bk.ru

Accounting In The Context Of Digitalisation: Blockchain And Tripl-Entry Accounting

Melis Kuchmezova

2nd year student at Pyatigorsk Institute (branch) of PRUE, Pyaigorsk

Аннотация. В нынешних условиях цифровизации экономики актуальным стал и вопрос о модернизации систем и методов бухгалтерского учета. И хотя такой «столп» учета как метод двойной записи оставался неизменным на протяжении вот уже 600 лет, нынешний век революционных технологических открытий и нововведений привел к появлению абсолютного нового метода учета – метода тройной записи. В статье рассматривается система тройной записи. Делается вывод о том, что с помощью использования современной технологии блокчейн в некоторых случаях достаточно будет выполнить лишь одну внутреннюю запись – противоположная и контрольная записи автоматически заносятся в журнал хозяйственных операций, который является общедоступным. Тройной учет с помощью технологии блокчейн является новым и эффективным способом ведения учета, сокращает издержки и повышает прозрачность хозяйственной деятельности.

Abstract. Although double-entry accounting has been used for more than 600 years, today's era of disruptive technological change utilising blockchain and FinTech has led to the emergence of another promising accounting method: triple-entry accounting. This paper explores triple-entry accounting, from its conception to the current state of play, using three case studies. We find that: in a blockchain ecosystem, for some accounts, business entities will only need to perform a single entry internally and the opposite entry will be recorded in a public shared ledger; and triple-entry accounting is a new and a more efficient way to address fundamental trust and transparency issues that plague current accounting systems. Triple-entry accounting with blockchain, when properly implemented, can fundamentally improve accounting.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; учетная политика; блокчейн; метод тройной записи
Key words: accounting; accounting policy; blockchain; triple-entry accounting.

В основе всей современной системы бухгалтерского учета лежит метод двойной записи, который используется больше 600 лет, со времени, когда итальянский математик и монах Лука Пачоли впервые описал его в своей книге «Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita» (1494) [6]. Сущность мето-

да двойной записи заключается в том, что каждый учётный счёт (регистр) состоит из двух частей: дебета (левая сторона) счёта и кредита (правая сторона). Основным принципом учёта при этом является выполнение в любой момент времени равенства (уравнения баланса): Активы = Пассивы (причём последние равны сумме обязательств и капитала).

Организациям очень выгодна эта система, т. к. она способствует созданию более точных бухгалтерских и финансовых отчетов, снижает количество ошибок и помогает выявить факты мошенничества. Однако, поскольку при применении метода двойной записи руководство компании контролирует ведение бухгалтерского учета самолично и изнутри, у сторонних лиц (акционерам и государству) появляется проблема достоверности и прозрачности информации. Независимые внешние аудиторы обязаны проверять все данные финансовой (бухгалтерской) отчетности и учета, дабы выразить мнение о достоверности информации.

Существующие методы бухгалтерского учета и аудита не только дороги, время- и трудозатраты, а также неэффективны для защиты от мошенничества. Согласно Ассоциации «Объединение сертифицированных специалистов по расследованию хищений» (ACFE), в 2020 году глобальные убытки от мошенничества оценивались более чем в 3,6 миллиарда долларов, а внешние аудиторы выявили только 4% случаев мошенничества [9]. Мошенничество обычно включает в себя не только совершение непосредственно правонарушения, но и попытки его сокрытия. Следовательно, одним из методов предотвращения мошенничества будет являться попытка сделать его чрезвычайно трудным для сокрытия; а именно за счет повышения прозрачности и достоверности бухгалтерской информации.

В настоящее время предпринимается ряд усилий по повышению прозрачности бухгалтерской информации. В частности, совершенствуются и разрабатываются стандарты МСФО, направленные на обеспечение прозрачности финансовых рынков, содействие доверию, росту и финансовой стабильности в мировой экономике [3]. Также была разработана система интегрированной отчетности была в качестве основы для передачи финансовой и другой важной информации инвесторам и другим заинтересованным лицам в интегрированном отчете. Законодательство в сфере регулирования бухгалтерского отчета и аудита во всех странах становится все более строгим. Тем не менее, если мы не будем вести разработку новых методов и систем бухгалтерского учета, прозрачность информации может быть улучшена лишь незначительно.

Такой новый метод учета казался непрактичным до 2009 года, пока не появилась P2P платежная система БитКойн и лежащая в ее основе технология блокчейна. Ключевым нововведением БитКойн является демонстрация того, что можно совершать платежи на расстоянии без каких-либо посредников, которые могут подтвердить транзакцию. БитКойн – это революционный метод передачи стоимости, который использует «децентрализованную» платежную транзакцию, включающую блокчейн и реплицированный и общий регистр [10]. Поскольку у всех в сети БитКойн есть полная копия книги транзакций (к которой все имеют доступ), и все книги постоянно обновляются, все участники достигают консенсуса в отношении конкретной транзакции без дополнительных доказательств и подтверждений оплаты. Помимо своего первоначального применения в качестве реестра транзакций цифровой валюты, блокчейн быстро стал использоваться в других отраслях, включая бухгалтерский учет. В результате вновь возникла другая концепция, получившая название бухгалтерского учета методом тройной записи.

Термин «тройная запись» был впервые употреблен японским преподавателем бухгалтерского учета Юдзи Идзири в его работе «Momentum accounting and triple-entry bookkeeping» (1989) [6]. Идея метода тройной записи заключается в расширении системы двойной записи посредством введения групп счетов, которые объясняют изменение финансовых результатов в результате каждой совершенной хозяйственной операции. Такие счета именуются как счета динамики (счета силы). Таким образом, метод тройной записи – это не совершенно новый метод ведения бухгалтерских записей, а расширенная версия метода двойной записи. Изменение двоичной записи (по дебету, по кредиту) подразумевает переход на единичную размерность (по дебету, или по кредиту, или по требиту счета). Фундаментальное равенство в системе тройного учета имеет следующий вид: обороты по дебету = обороты по кредиту = обороты по требиту. Таким образом, в основе отражения операций лежит модифицированная двойная запись. Третья запись отражает обороты по сверке, то есть счет по требиту – контрольный.

В 2005 году финансовый криптографер Ян Григг опубликовал на своем веб-сайте financialcryptography.com статью под названием «Triple Entry Accounting». В ней он придал термину «тройная запись» совершенно иное значение, нежели изначально данное Юдзи Идзири. Ян Григг выдвинул новую концепцию «квитанция – это транзакция». Тройная запись по Григгу устанавливает возможность просмотра одной и той же записи о транзакции обеими ее сторона-

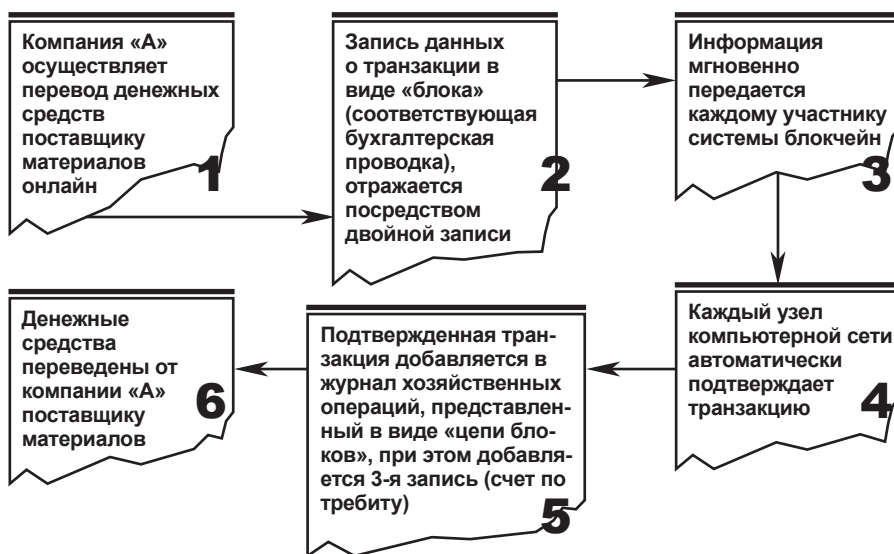


Рис. 1 – Процесс регистрации транзакции в бухгалтерском учете в условиях применения блокчейн.

ми, при этом каждая из сторон создает транзакцию без участия посредников: «Одна запись на стороне дебета, вторая – кредита и третья – в неизменяемом, неоспоримом общем реестре».

Пример, как протекает регистрация транзакции [2] в бухгалтерском учете в условиях применения технологии блокчейн (рис. 1).

Для проверки достоверности данных учета Григг предложил концепцию «тройного входа» – помимо двух сторон, участвующих в транзакции доступ будет иметь третья сторона – налоговики, инвесторы и прочие заинтересованные лица. Так как бухгалтерские записи распределены по сети БитКойн в криптографически защищенной форме, это делает фальсификацию или уничтожение записей практически невозможным. В результате исключается возможность проведения мошеннических операций. Это наиболее эффективный способ сэкономить время и деньги при аудите бизнеса сторонним инвестором – ведь он теперь может удостовериться, что бухгалтерия БитКойн-компании соответствует записям в блокчейне, не привлекая высокооплачиваемых аудиторов – достаточно сравнить записи внутренней бухгалтерии с публичной информацией БитКойн-сети.

На сегодняшний день известно о, по крайней мере, 7 блокчейн-проектах, функционирующих с применением тройной записи:

- Request Network;
- Balanc3;
- Fizcal; bBiller;
- Ledgerium;
- zkLedger;
- and Pacio1 [10].

Рассмотрим, какие преимущества и недостатки несет применение блокчейн в организации и ведении бухгалтерского учета.

Начнем с преимуществ. Данная технология за счет обеспечения защиты информации от искажения позволяет упростить и сделать более безопасным взаимоотношения с контрагентами, особенно в случае отсутствия доверия к ним. Важно также подчеркнуть и то, что минимизация мошенничества в области учета возможна за счет того, что технология блокчейн обеспечивает расширение возможностей контрольных органов исполнительной власти контролировать деятельность предприятий на предмет нелегальной деятельности.

Говоря о недостатках, следует отметить, что переквалификация штата сотрудников подразумевает то, что бухгалтер начинает рассматриваться как профессиональный аналитик и программист, способный строить экономические прогнозы и модели в рамках всего предприятия, а также владеющий языками программирования [1]. Следует подчеркнуть и то, что внедрение технологии блокчейн становится возможным только в случае соответствия ее применения законодательной базе. Иными словами, отсутствие соответствующих законов, регулирующих использование данной технологии, может стать серьезным препятствием для ее внедрения.

Рассмотрим изменения и дополнения, которые затронут учетную политику организации в случае внедрения технологии блокчейн в бухгалтерский учет. Вероятно, потребуется внести соответствующее дополнение в учетную политику, а именно добавление новых счетов в рабочий план счетов по причине перехода на тройную бухгалтерскую запись. В УП следует обозначить, что бухгалтерский учет ведется автоматизировано при помощи программы, основанной на технологии блокчейн. Первичные документы составляются на электронном, а не на бумажном носителе, как это было ранее. Помимо этого, возможно сокращение сроков составления финансовой отчетности. В случае перехода на метод тройной бухгалтерской записи, в учетной политике также должны быть отражены соответствующие изменения.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баев А. А., Левина В. С., Реут А. В., Свидлер А. А., Харитонов И. А., Григорьев В. В. Блокчейн-технология в бухгалтерском учете и аудите // Учет. Анализ. Аудит. Финансовый университет. Москва, 2020.
2. Варвашеня А. А. Размещение торговых объектов в зонах торгового обслуживания с учетом их специализации // Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Ярославль, 2018. С. 155-156.
3. Гейде И.В., Панин С.В. Технология блокчейн: основные аспекты и перспективы использования в системах электронного документооборота // Роль образования и науки в развитии российского общества: сборник статей. Екатеринбург, 2019. С. 29.
4. Jean-Marc Puel, David Chreng-Messembourg, Baptiste Cota. Interprise Blockchain 2020 // LeadBlock Patners, 2020. С. 10, 22.5. Блокчейн // Tadviser [Электронный ресурс]: <https://www.tadviser.ru/> [дата обращения: 19.03.2021].
5. Наумова Д.С., Сорокина А.Ю. Обзор цифровой повестки в мире // Евразийская экономическая комиссия, Блокчейн на «службе» стран мира. №7. 2017. С. 3.
6. Самусенко С.А. Система тройной бухгалтерии Юджи Идзири и перспективы ее применения // Международный бухгалтерский учет. Красноярск, 2013. С. 11.
7. Варламова Д. В., Алексеева Л.Д., Вопросы внедрения цифровых технологий в систему бухгалтерского учета // Вестник алтайской академии экономики и права. №5. 2020. С. 248-254.
8. Иванов А. Как блокчейн изменит бухгалтерию // Клерк.ру: независимый форум для бухгалтеров [Электронный ресурс]: <https://www.klerk.ru/buh/articles/479718/> [дата обращения 19.03.2021].
9. 2020 Report to the Nations. Global study on occupational fraud and abuse // Association of Certified Fraud Examiners [Электронный ресурс]: <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf> [дата обращения: 19.03.2021].
10. Чоудри Н. БитКойн может совершить революцию в бухгалтерском деле // BitNovosti [Электронный ресурс]: <https://bitnovosti.com/2014/03/04/bitcoin-revoluciya-v-bukhgalterskom-dele/> [дата обращения: 19.03.2021].

ОБЗОР РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ РОССИИ: ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Леоненко Георгий Сергеевич

Студент группы 4ФК(о), Российский экономический университет имени
Г.В. Плеханова, г. Пятигорск
E-mail: mrgeorgecanady@gmail.com

Russian Securities Market Overview: History and Perspectives

Leonenko George

Student of group 4FK (o), Russian University of Economics named after
G.V. Plekhanov, Pyatigorsk

- Аннотация. В статье предлагается общий обзор рынка ценных бумаг России его истории и перспектив. Рассматриваются социально-политические и экономические явления которые оказывают на становление и развитие рынка ценных бумаг России. Также в статье проводится краткий обзор современного состояния рынка ценных бумаг России. В основе статьи лежит метод стоимостного анализа Бенджамина Грэма.
- Abstract. The article provides a general overview of the Russian securities market, its history and prospects. Consider the socio-political and economic phenomena affecting the formation and development of the securities market in Russia. The article also provides a brief overview of the current state of the Russian securities market. The article is based on Benjamin Graham's method of value analysis.
- Ключевые слова: рынок ценных бумаг; российские компании; IPO; SPO; биржа; фондовый рынок; российский рынок; дивиденды; капитал; инвесторы; ценные бумаги; 2020.
- Key words: stocks and bonds market; Russian companies; IPO; SPO; exchange; stock market; Russian market; dividends; capital; investors; securities; 2020.

Становление современного рынка ценных бумаг в России началось в 1991 году, когда 25 декабря 1990 года было принято Постановление Совета Министров РСФСР № 601 «Об утверждении Положения об акционерных обществах». Развитие было заторможено многими факторами такими как:

-Отсутствие финансовой грамотности и знаний так как в советской и постсоветской образовательной среде не упоминалась возможность заработка на рынке ценных бумаг.

Проблема технического обеспечения. Многие компании не располагали доступным оборудованием для оформления сделок купли продажи, а также сотрудники не обладали достаточной компетенцией для профессиональной работы с фондовым рынком.

Проблема низкой ликвидности – обусловлена малым количеством участников на рынке ценных бумаг, что в свою очередь является следствием предыдущих трех факторов.

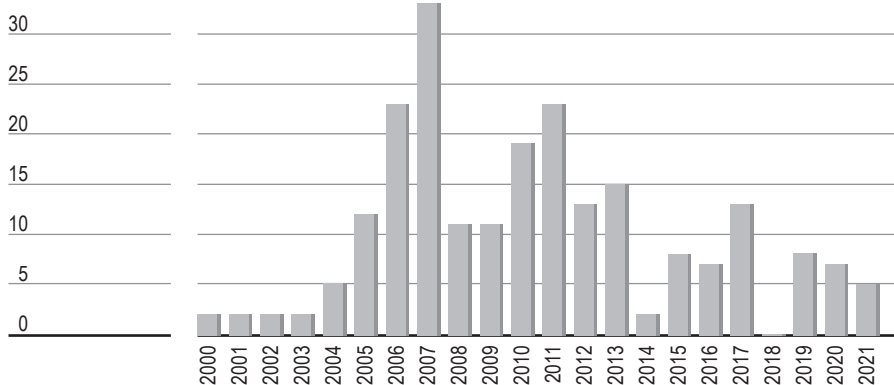


Рисунок 1 – Динамика IPO и SPO в России с 2000 года.

Многие из этих проблем ушли в прошлое, но отголоски произошедших перемен остались, их принятие и понимание необходимо для анализа рынка ценных бумаг России так как нельзя анализировать фондовый рынок изолированно от социально-политических явлений. Особенно сейчас видна их прочная взаимосвязь.

Развитие фондового рынка России было катализировано ростом финансовой грамотности среди крупнейших российских компаний. Они начали размещать свои ценные бумаги на фондовом рынке и тем самым привлекать капитал, это привлекло к всплеску IPO и SPO на Российском рынке крупнейшие эмитенты размещали свои ценные бумаги на бирже.

На рисунке 1 представлена динамика IPO и SPO на российском рынке ценных бумаг.

Как видно из рисунка 1 пик IPO пришелся на 2007 год, а после наблюдается нисходящий тренд. К 2014 году «бум» IPO сошел на нет, так как крупнейшие участники Российской экономики уже разместили свои ценные бумаги. Также этому способствовала неблагоприятная политическая обстановка и введение санкций против Российских компаний. И все же данные процессы спровоцировали рост деловой активности и стимулировали масштабное перераспределение капитала в пользу публичных компаний, представленных на фондовом рынке. На данный момент за 1 квартал 2021 года было проведено четыре IPO и одно SPO, а также было анонсировано еще пять первичных размещений, это говорит о росте спроса на капитал со стороны публичных компаний и новом цикле деловой активности.

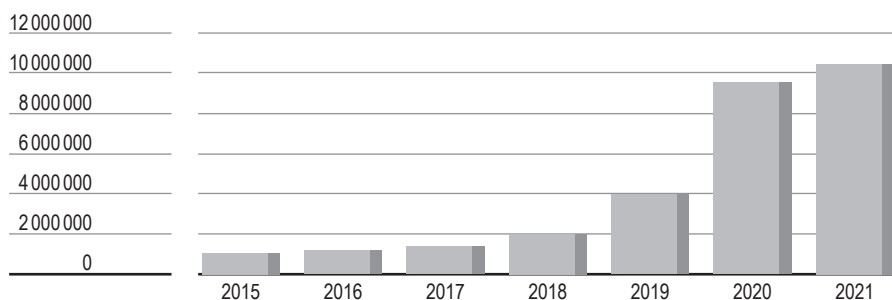


Рисунок 2 – Динамика количества частных инвесторов в России.

2020 год стал ключевым для российского фондового рынка так как произошло большое количество фундаментальных изменений, которые запустили новый цикл деловой активности на рынке ценных бумаг. Его характерной особенностью является высокие темпы вовлечения частных участников рынка ценных бумаг, а также наращивание доли иностранного и частного капиталов. Далее приведен рисунок 2 в котором показано изменение количества частных инвесторов в России за последние пять лет.

По итогам 2020 года совокупный объём биржевых сделок впервые превысил 1500 трлн руб. (+20% г/г). наибольший прирост оборота сделок был совершен среди частных инвесторов количество сделок выросло на 59%. Увеличилась доля капитала в высоко рискованных инструментах, таких как фьючерсы и опционы, до 199 трлн руб. +47% за год.

Драйвером для такого сильного прироста частных инвесторов и капитала стали следующие факторы:

— Политика Центрального банка России которая была нацелена на снижение ключевой ставки, в связи с чем падала доходность банковских депозитов, поэтому клиенты банков уходили на фондовый рынок в погоне за доходностью. Банки, в свою очередь, чтобы не потерять клиентов, начали агрессивные маркетинговые программы по продвижению своих брокерских услуг, тем самым ускоряя процесс перераспределения денежных потоков. Отличным примером подобных банков являются: банк ВТБ и Тинькофф банк которые потратили большое количество ресурсов на рекламную компанию.

— Снижение ключевой ставки имело еще один эффект: это удешевление маржинальной торговли, тем самым это позволило инвесторам с малыми депозитами заходить в позиции с помощью заемных

средств, это в свою очередь увеличило приток капитала на фондовые рынки.

— Поиск альтернативных способов заработка в 2020 году, был связан в первую очередь с пандемией. За время карантина безработица в России выросла на 30%, также многие работодатели снижали заработную плату работникам с целью повышения эффективности в сложной экономической ситуации.

— Расширение перечня инструментов доступных частным инвесторам, на Московской Бирже. В середине 2020 года Московская биржа, которая ранее специализировалась только на российских компаниях, анонсировала возможность купле-продажи акций иностранных компаний в национальной валюте, что значительно упрощает сам процесс купле-продажи и налогообложения. Получив возможность купить крупнейшие мировые компании за рубли инвесторы, которые не доверяли Российской экономике, начали активно наращивать свои позиции в акциях иностранных компаний.

— Сильнейшее падение в конце февраля, начале марта так называемая «Мартовская просадка» когда российский фондовый рынок в среднем претерпел коррекцию в 50%.

— Инвесторы восприняли данную ситуацию как возможность приобрести ценные бумаги Российских компаний с значительным дисконтом, рассчитывая на дальнейшее восстановление экономики. Также стоит отметить что многие инвесторы совершали сделки с помощью кредитного плеча.

— Популяризация стратегий доверительного управления среди частных инвесторов совокупный объём портфелей, находящихся в доверительном управлении превысил 1,5 трлн.руб. что на 35% больше данного показателя в прошлом году.

В последнее время наблюдается тенденция притока иностранного капитала на российский рынок ценных бумаг. Н данный момент около 39% российских акций находятся во владении у иностранных фондов. Такой интерес со стороны иностранных институциональных инвесторов к российскому фондовому рынку обусловлен его спецификой и выгодными особенностями, такими как:

1. Высокая дивидендная доходность, российские компании щедры на дивиденды, так средняя дивидендная доходность по российскому рынку составляет 7,92%, а в некоторых отраслях, к примеру: среди российских металлургических компаний, доходит до 15% годовых. Особенно это видно в сравнении с Американскими и Европейскими компаниями, средний дивиденд

- которых не превышает 3,5%. Поэтому дивидендная доходность окупает определённые политические риски Российского рынка ценных бумаг.
2. Российский рынок полон уникальных компаний, которые являются монополистами, причем не только на Российском рынке, но и на международном, в основном это касается сырьевых компаний.
 3. Неоцененность Российского рынка. Она выражена низких коэффициентах. Основной мультипликатор расчета неоцененности это: P/E, средний P/E для России составляет 14.7, а для Европы и США в диапазоне от 30 до 45. При том что индекс деловой активности PMI для этих стран находится на одном уровне.

Российский рынок ценных бумаг имеет широкие перспективы самой важной из них является дальнейшее приращение капитала как внутреннего, так и зарубежного.

Драйвером для притока внутреннего капитала является дальнейшее наращивание доли частных инвесторов. Данный процесс связан с развитием финансовой грамотности среди населения и льготами со стороны государства. Примером льгот может служить ИИС на котором работает льготный налоговый режим, а также есть возможность возврата налогового вычета, на данный момент в планах правительства увеличение льготных условий по ИИС.

Выпуск новых продуктов как для новичков, так и для профессионалов будет стимулировать рост деловой активности к примеру в скором времени Московская биржа планирует выпуск опционов на акции, а не на фьючерсы как было ранее данный шаг позволит профессионалам повысить доходность на Российском рынке ценных бумаг, так как ранее они могли полноценно торговать на иностранных биржах.

Стимулирование притока иностранного капитала, зависит во многом от политических факторов, но даже сейчас во время обострения международной обстановки иностранные инвесторы, а это в основном фонды, предпочитают российский фондовый рынок за счет его доходности и хороших финансовых показателей.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бенджамин Г., Джейсон Ц., Разумный инвестор (The Intelligent Investor: The Definitive Book On Value Investing, Revised Edition). – М.: Вильямс, 2019. – С. 15-19.
2. Обзор российского финансового сектора и финансовых инструментов: аналит. обзор, 2020, Центральный Банк Российской Федерации. – М.: ИМЭМО, 2021. – 19 с.
3. Кречетов Л.Г. фундаментальные показатели роста ликвидности // интернет-журн. 21.10.21. URL: <http://www.oim.ru/reader.asp?nomer=366> (дата обращения: 27.03.2021).

СТАНДАРТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РИСК- ОРИЕНТИРОВАННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Лисов Дмитрий Владимирович

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Standardization Of Accounting Financial Accounting In Small Enterprises For Risk-Based Management Purposes

Lisov Dmitry Vladimirovich

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

- Аннотация. Изучение темы создания системы информационного обеспечения управления рисками в рамках субъекта хозяйствования малого бизнеса выявляет наличие проблемного вопроса, возникающего при анализе термина «упрощение» на наличие рисков в указанной группе. Также проблематичным является сопоставление сути этого понятия с понятием «рациональный».
- Ключевые слова. Финансовый учет, внутренний контроль, риск, учетно-аналитическое обеспечение.
- Annotation. The study of the topic of creating a system of information support for risk management within the framework of a small business entity reveals the presence of a problematic issue that arises when analyzing the term «simplification» for the presence of risks in this group. It is also problematic to compare the essence of this concept with the concept of «rational».
- Key word. Financial accounting, internal control, risk, accounting and analytical support.

Осуществление бухучета в субъектах среднего и малого бизнеса регламентируется нормами ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402. В отечественной законодательной базе нет особых предписаний относительно особенностей ведения учета в рассматриваемых группах субъектов хозяйствования. Сформированное обобщение практических аспектов использования нормативных правовых актов Министерства Финансов России «Об упрощении системы бухучета и отчетности для малых предприятий» от 3 июня 2015 года 03.06.2015 года является весьма ограниченным в использовании, поскольку содержащиеся в нем упрощения относятся только к микропредприятиям. Средние и малые предприятия, нацеленные на расширение своей хозяйственной деятельности, при использовании указанных в рассматриваемом обобщении упрощений, снизят информативные качества своего аналитико-учетного обеспечения. Руководящий состав не будет обеспечиваться достоверными, оперативными и релевантными

ми данными, а значит, снизится качество выносимых решений в сфере управления.

Термин «упрощенный» характеризуется отрицательными свойствами, такими, к примеру, как: низкоэффективный, примитивный, простой и т. п. Следовательно, возникает вопрос относительно обоснованности его использования в адрес малых и средних предприятий, ориентированных на расширение хозяйственной деятельности и контроль над рисковыми явлениями. Упрощение методик и средств обеспечения данными ведет к невозможности удовлетворения пользовательских потребностей, а также к развитию неполноценного представления относительно функционирования субъекта малого бизнеса [1, с. 25].

Термин «рациональный» при рассмотрении в контексте разработки информационного обеспечения в субъектах хозяйствования малого и среднего бизнеса отождествляется со словом «разумный» и противопоставляется термину «упрощенный». Помимо указанного, слово «рациональный» стоит рассматривать в одном понимании со словом «целесообразный», что указывает на положительную окраску изучаемой категории.

Термин «оптимальный» нужно понимать в качестве качества, которое сопутствует понятию «рациональный». Так, рациональные методы формирования системы дают возможность отыскать самые оптимальные для соответствующих условий решения. Тем не менее, при применении только оптимального метода в расчет не берутся целесообразные, а также разумные элементы.

Следовательно, будет наиболее правильным осуществление рационализации информационного обеспечения, тогда как методика оптимизации должна применяться в ходе выполнения его функций.

Установление разновидности факта функционирования малого предприятия требуется с той целью, что провести регистрацию экономических данных в первичной документации.

Тем не менее, не следует игнорировать качественные сведения экономической природы, так как они могут быть значимы для составления объективного мнения относительно функционирования субъекта хозяйствования, что позволит принимать верные решения в сфере управления. Подбор таких данных нужно проводить в ходе реализации учетных процедур, при этом принимая во внимание, что их источниками может быть как внутрифирменная среда, так и внешние условия.

Перед процедурой принятия управленческим персоналом решений необходимо провести прогнозирование и оценку рисков для того, чтобы принимаемые решения позволили в наибольшей степе-

ни минимизировать негативные последствия от наступления риска или полностью его предотвратить [2, с. 67].

Следовательно, управленческий процесс, направленный на риски, предусматривает применение достоверных данных, обладающих достаточной полнотой, но не избыточностью, которая требует множества расходов на переработку лишних данных.

Стремление к рационализации бухучета в малых и средних предприятиях прослеживалось в действиях Совета по МСФО. Предложенный этим органом норматив рассчитан на использование малыми предприятиями и нацелен на разработку механизма, позволяющего получать достоверные, своевременные и полезные сведения.

Международные стандарты содержат комплекс рекомендаций, позволяющих малым и средним предприятиям сократить расходы на составление отчетной документации. Они выражаются в упразднении требования детально раскрывать данные, как это закреплено в национальных нормах.

Согласно результатам сравнительного анализа МСФО и отечественной законодательной базы, регламентирующей организацию бухучета в субъектах хозяйствования малого бизнеса, между указанными нормативными актами имеют место существенные расхождения.

Помимо указанного, применение МСФО в субъектах малого бизнеса РФ связано в настоящее время с определенными трудностями. Большинство предприятий, использующих международные стандарты, относятся или к крупным организациям, или к дочерним компаниям зарубежных фирм. Первые не могут применять этот стандарт, вторые не видят в этом смысла, так как при объединении возникнет необходимость в осуществлении ряда корректирующих мер с целью согласования отчетных документов с предписаниями МСФО.

Это обусловлено также тем, что использование стандартов бухучета после упрощения формирует условия для возникновения разнообразных рискованных ситуаций.

Проанализировав предписания международных стандартов для субъектов хозяйствования малого бизнеса, было выявлено, что в них отсутствуют рекомендации, способные облегчить процесс учета в таких предприятиях. Таким образом, чтобы обеспечить рациональность при осуществлении учетных операций в малых предприятиях, требуется те предписания, которые закреплены в российских нормативных актах, упорядочить для разработки единого стандарта. При этом не следует упрощать их, чтобы была возможность рацио-

нализировать, а впоследствии и оптимизировать их. В соответствии с распоряжением Министерства Финансов РФ от 2 июля 2010 года «О видах бухгалтерской отчетности предприятий», субъекты хозяйствования малого бизнеса вправе отражать в пояснительной отчетной документации самые значимые сведения, требуемые для объективного оценивания финансовых показателей и выявления реального положения предприятия на рынке. Тем не менее, какие либо предписания относительно формы указания таких пояснительных записей на сегодняшний день отсутствуют.

Законодательная база Российской Федерации существенно ограничивает возможности малых и средних предприятий в части ведения налогового учета. Субъекты малого бизнеса, которые работают с использованием особых режимов налогообложения, нередко встречаются с риском утраты права использовать применяемый режим. Прежде всего, речь идет о субъектах хозяйствования, использующих режим УСН. Если указанный риск реализуется, предприятие в автоматическом порядке переходит к стандартному налоговому режиму, а значит, вынуждено вести бухучет по тем требованиям, которые не предполагают никаких [3]

Если используется упрощенный режим, предложенный законодательной базой, субъект малого бизнеса встречается с существенными затруднениями, касающимися реализации более сложных процедур учета и приведением отчетной документации в требуемую законодателем форму.

Методика и процедуры расчета налогов на малых предприятиях на современном этапе максимально автоматизированы. Это связано с распространенностью внедрения автоматизации во все сферы учетного обеспечения субъектов малого предпринимательства – финансового и налогового.

Определение объекта налогообложения, налоговой ставки и существующих налоговых льгот по нему, налогового периода входит в начальную стадию ведения налогового учета. Осуществление данных действий производится один раз: при создании предприятия или появлении нового объекта налогообложения.

Выступая одним из инструментов для управления разнообразием, унификация представляет собой результативный метод организовать процесс информационного обеспечения в субъекте хозяйствования малого бизнеса. Учетные операции в области финансов и бухгалтерии отличаются полной формализацией, так как их осуществление ведется исключительно в рамках законодательных предписаний. Таким образом, суть учета финансовых и бухгалтерских

процессов заключается в применении в ходе его осуществления стандартизации [4].

Закон РФ № 402 содержит упоминание о «стандарте бухучета», рассматриваемом в качестве документа, закрепляющего минимальные условия и допустимые методы ведения учетных операций в сфере бухгалтерии.

Разрешая вопрос относительно возможности использования бухгалтерских стандартов, следует учитывать такие параметры:

- данные, получение которых осуществлялось в ходе применения определенных стандартов, должны соответствовать требованиям пользователей отчетной документации субъекта малого бизнеса;
- соответствие данных в области финансов и управления. Отражение данных в финансовой отчетности следует производить так, что они находились в соответствии с управленческими потребностями субъекта хозяйствования;
- совместимость стандартов с потребностями налоговых ведомств при подсчете облагаемой налогом прибыли.

Путем стандартизации ведения бухгалтерского учета можно нивелировать выявленные в процессе SWOT-анализа слабые стороны субъектов малого предпринимательства в целях:

- предотвращения риска привлечения дополнительного персонала для ведения бухгалтерского учета;
- снижения риска ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- уменьшение временных затрат на изучение всех нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету в поисках наиболее рациональных способов его ведения.

На первый взгляд, существенных различий между стандартом по бухгалтерскому финансовому учету и учетной политикой по ведению бухгалтерского финансового учета нет.

«Большой энциклопедический словарь» трактует стандарт как нормативно-технический документ, устанавливающий комплекс норм, правил и требований к объекту стандартизации.

«Словарь финансовых терминов» выделяет в понятии «стандарт» такую существенную характеристику, как комплексность правил и требований к объекту стандартизации, которые должны быть утверждены компетентным органом.

В стандартах по бухучету в малых предприятиях следует закреплять порядок:

- подбора методов проведения учетных операций;
- ведения документооборота, составления используемой первичной документации;
- регистрации текущих явлений хозяйственной деятельности;
- регистрации нестандартных явлений хозяйственной деятельности соответствующего субъекта хозяйствования;
- действий при изменении рыночной ситуации и условий ведения бизнеса;
- осуществления контрольных мероприятий с целью бесперебойного выполнения норм внутрифирменных правил и законодательных предписаний.

В отличие от МСФО для малых и средних предприятий данный документ адресован исключительно субъектам малого бизнеса, поскольку не сопоставимы масштабы и сложность деятельности средних и малых предприятий. При этом сфера разработанного стандарта не распространяется на микропредприятия и малые предприятия, не планирующие роста бизнеса.

Таким образом, сформулированные сущностные положения дают возможность организовать ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности наиболее рациональным способом, нивелировав риск искажения информации, формирования избыточной или, наоборот, упрощенной информации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Каверина О.Д. Организация управленческого учета: проблемы и суждения [Текст] / О.Д. Каверина // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 8. – С. 48-61.
2. Волков А.Г. Ревизия и контроль [Текст] : учебник / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева. – М. : Евразийский открытый институт, 2011. – 224 с.
3. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭЖ. №3. 2016
4. Моисеенко И.А., Дерявко С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал, – №2. – 2017.

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Маковкин Михаил Михайлович

Студент, филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Methodology for Analyzing the Financial Condition of a Commercial Enterprise According to the Balance Sheet Data

Makovkin Mikhail Mikhailovich

Student, branch of Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk SK

Аннотация. Бухгалтерский баланс является основным информационным источником для оценки динамики финансового состояния хозяйствующего субъекта. Финансовое состояние – это комплексное понятие, отражающее финансовые, кредитные отношения, возникающие у предприятий в сложных условиях российского налогового климата, имеющих различные интересы в вопросах регулирования прибыли, приумножения капитала и имущества, оценки курсовой стоимости акций, дивидендной политики, повышения стоимости предприятия.

Ключевые слова. Аудит, управленческий учет, бухгалтерский учет, финансовое состояние, финансовый анализ.

Annotation. The balance sheet is the main source of information for assessing the dynamics of the financial condition of an economic entity. Financial condition is a complex concept that reflects the financial and credit relations that arise in enterprises in the difficult conditions of the Russian tax climate, which have different interests in regulating profits, increasing capital and property, evaluating the exchange value of shares, dividend policy, and increasing the value of the enterprise.

Keyword. Audit, management accounting, accounting, financial condition, financial analysis.

Отечественные экономисты под финансовым состоянием предприятия понимается реальная и потенциальная финансовая состоятельность предприятия, а также возможность обеспечения определенного уровня финансирования текущей деятельности. Финансовое состояние выражается через систему аналитических показателей, составляющих основу оценки финансового состояния [1, с. 12].

Большинство авторов считает, что оценка финансового состояния не равнозначна его анализу. Анализ выступает в качестве необходимой основы для проведения оценки финансового состояния.

Анализ финансового состояния имеет целью исследование прошлой деятельности на момент анализа, в то время как основной целью оценки является исследование будущего потенциала предприятия, то есть прогнозной оценки.

Таким образом, вышеописанные понятия хотя и взаимосвязанные, но отличные друг от друга. Смысл финансового анализа и со-

стоит в точной оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Целью анализа финансового состояния является исследование финансового благополучия компании и выявление основных факторов его определяющих для обеспечения устойчивого развития организации в будущем.

Основными задачами анализа финансового состояния являются:

- оценка финансового состояния предприятия;
- определение влияния факторов на выявленные отклонения по показателям;
- изучение и подготовка управленческих решений по улучшению финансового состояния предприятия;
- прогнозирования финансового состояния компании [2, с. 509].

В качестве основного информационного источника анализа финансового состояния предприятия выступает его бухгалтерская (финансовая) отчетность, в которой обобщаются итоги финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта на отчетную дату [2, с. 511].

Таким образом, финансовое состояние предприятия является комплексным понятием, которое можно представить как меру обеспечения предприятия нужными финансовыми ресурсами, эффективностью их размещения и использования, а также осуществления расчетов по своим обязательствам.

Финансовая оценка компании может осуществляться при помощи различных моделей, которые позволяют идентифицировать и структурировать взаимосвязь между главными показателями. Из них можно выделить три вида моделей: нормативные, предикативные и дескриптивные.

Нормативная модель может сравнивать фактические результаты деятельности предприятия с ожидаемыми, рассчитанными с учетом бюджета. Эту модель используют при внутреннем финансовом анализе, она базируется на жестких детерминированных правилах и нормативах. Основная задача сводится к установлению отклонений фактических данных от заданного норматива или правил.

Предикативная модель носит более прогностический характер. Ее используют для прогнозирования возможных доходов предприятия, будущего финансового состояния и возможных рисков. Самыми распространенными вычислениями являются расчет критичес-

кой точки объема продаж, модель динамического анализа, построение прогностических отчетов, расчеты для ситуационного анализа.

Дескриптивная модель является моделью описательного характера. Она применяется как основное средство для оценки реального состояния предприятия, поскольку использует информацию бухгалтерской отчетности. Модель включает в себя построение систем отчетных балансов, различный анализ отчетности, таблицу аналитических коэффициентов, рассмотрение финансовой отчетности в разных аналитических аспектах, аналитические пояснения к отчетности.

Для прогнозирования финансового состояния предприятия используют модели оценки вероятности банкротства, разработанные как зарубежными так и отечественными авторами.

Применяя для проведения финансового анализа модели оценки риска банкротства зарубежных авторов, необходимо учитывать следующее:

- во-первых, в русскоязычной экономической литературе из-за сложностей перевода экономических терминов, а также различным толкованием понятий финансовой лексики различными авторами, для зарубежных моделей применяется разная терминология, а также дается различный порядок расчета некоторых показателей моделей;
- во-вторых, в связи с тем, что зарубежные модели оценки риска банкротства основаны на изучении показателей финансового состояния зарубежных предприятий, они не всегда подходят для оценки показателей по российским предприятиям ввиду различий в законодательной и информационной базе оценки, различий в методиках оценки инфляционных и других факторов, различной структуры капитала российских и зарубежных предприятий.

Модели оценки вероятности банкротства, разработанные отечественными экономистами, имеют следующие преимущества:

- во-первых, все представленные методики оценки вероятности банкротства учитывают те факторы, которые можно рассчитать по данным российской бухгалтерской отчетности;
- во-вторых, модели разработаны с учетом специфики работы предприятий различных отраслей;

- в-третьих, отечественные модели оценки вероятности банкротства можно использовать для экспресс-диагностики.

Учитывая достоинства и недостатки отечественных и зарубежных методик для получения объективной картины при проведении финансового анализа целесообразно осуществлять прогнозирование развития ситуации финансовой несостоятельности по различным моделям (как отечественным, так и зарубежным), сравнивая полученные результаты и выявляя наметившиеся тенденции.

Рассмотренные модели применяются на всех этапах финансового анализа. Одновременное использование всех приемов (методов) дает возможность наиболее объективно оценить финансовое положение организации, ее надежность как делового партнера, перспективу развития. Практика применения существующих методов финансово-экономического анализа позволяет сделать вывод о необходимости их совершенствования, которое может быть осуществлено на основе использования формализованной системы бухгалтерского учета и отчетности [3, с. 273].

Различные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия, предопределяют последовательность его анализа, которая включает следующие этапы:

- 1) анализ имущества и источников его формирования (актива и пассива баланса);
- 2) анализ ликвидности баланса и оценка платежеспособности предприятия;
- 3) выявление типа финансовой устойчивости предприятия;
- 4) оценка относительных показателей финансовой устойчивости (финансовых коэффициентов).

Первый этап анализа финансового состояния предполагает проведение анализа динамики величины и структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса. При этом положительной тенденцией можно считать следующие факты:

- увеличение валюты баланса на конец периода;
- доля собственного капитала превышает 50 %;
- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности приближенны;
- свободные денежные средства – 5% от объема оборотных активов.

Следующим этапом анализа финансового состояния является оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.

Ликвидность баланса предприятия – это возможность предприятия обратить активы в денежную наличность и погасить свои платёжные обязательства,

Ликвидность активов – это способность отдельных видов активов предприятия трансформироваться в денежные средства, поскольку денежные средства являются абсолютно ликвидным активом.

Степень ликвидности активов – это время, в течение которого конкретный вид активов может быть превращен (трансформирован) в денежные средства.

При анализе ликвидности баланса проводят сравнение активов предприятия, которые необходимо сгруппировать по степени и в порядке убывания ликвидности, со средствами пассива, которые должны быть сгруппированы в зависимости от срока погашения и расположены от меньшего срока к большему [4].

Подсчитанные коэффициенты ликвидности следует сравнить с нормативными значениями, а затем сформулировать соответствующие выводы.

Важнейшей характеристикой финансового состояния организации являются показатели финансовой устойчивости. Степень финансовой устойчивости определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств и величины собственных и заемных источников их формирования. Для оценки финансовой устойчивости предприятия используются абсолютные и относительные показатели.

Для анализа абсолютных показателей финансовой устойчивости рассчитывают соотношение запасов и затрат и источников их финансирования.

По результатам финансового анализа разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на реализацию резервов укрепления финансового состояния, повышения эффективности и качества работы предприятий, увеличения производства конкурентоспособной продукции при наименьших затратах, обеспечения рентабельной работы [5].

В практической деятельности аналитическая работа осуществляется на предприятии, исходя из ранее высказанных теоретических положений и конкретных методик расчетов. В современном анализе финансового состояния коммерческого предприятия широко используются прикладные компьютерные программы, позволяющие быстро и точно получить необходимый результат с использованием большого числа переменных.

Таким образом, изучение роли бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния позволяет сделать следующие выводы.

В условиях усиления конкуренции на отечественных рынках сбыта возрастает значение устойчивого финансового состояния предприятия, увеличивающего его возможности привлечения инвестиционных ресурсов для дальнейшего развития. Это предопределяет необходимость проведения финансового анализа, который является существенным элементом управления современным предприятием. Анализ финансового состояния предприятия осуществляется на всех стадиях его жизненного цикла: от момента его создания и до момента его ликвидации как самостоятельного субъекта хозяйствования.

Содержание финансового анализа заключается в комплексном системном изучении финансового состояния предприятия, тенденций его развития и факторов, оказывающих на него влияние.

Важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период – бухгалтерский баланс. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Анализ активов и пассивов, а также различных показателей баланса позволит дать ответ на вопрос о финансовом состоянии предприятия.

В заключение следует подчеркнуть важность правильности анализа баланса, поскольку проведение анализа способствует увеличению конкурентоспособности компании и устойчивости на рынке, позволяет оценить перспективы развития компании.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ахрамейко, А.А. Методика многоуровневой агрегированной оценки финансового состояния предприятия / А.А. Ахрамейко // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – № 1. – С. 12-17.
2. Кереева, А.Р. Теоретические и методологические аспекты анализа финансового состояния предприятия / А.Р. Кереева // Молодой ученый. – 2017. – №2. – С. 509-512.
3. Игнатьева, Е.В. Методика анализа финансового состояния предприятия / Е.В. Игнатьева // Молодой ученый. – 2017. – №5. – С. 272-275.
4. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭиЖ – №3. – 2016
5. Моисеенко И.А., Деряво С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал. – №2. – 2017.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ

Мацакян Назан Ваагновна

студентка бакалавриата, Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова (филиал в г. Пятигорске Ставропольского края)
E-mail: nazeli.matsakyan@mail.ru

Семенова Мадина Расуловна

кандидат экономических наук, заместитель директора
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
(филиал в г. Пятигорске Ставропольского края)
madinasemenova@mail.ru

Consumer Lending In Russia

Matsakyan Nazan Vaagnovna

Undergraduate student Russian Economic University named after G.V. Plekhanov
(branch in Pyatigorsk, Stavropol Territory); E-mail: nazeli.matsakyan@mail.ru

Semenova Madina Rasulovna

Candidate of Economic Sciences, Deputy Director
Plekhanov Russian University of Economics
(branch in Pyatigorsk, Stavropol Territory); madinasemenova@mail.ru

- Аннотация. В наше время люди активно пользуются потребительскими кредитами. Это происходит, когда денежная сумма недостает до нужной, тогда и возникает необходимость воспользоваться кредитом. Это могут быть кредиты, для приобретения товаров длительного пользования. Между этим потребительское кредитование стимулирует и рынок сбыта, способствуя быстрой реализации товаров и получение прибыли. В данной статье были рассмотрены состояние потребительского кредитования на российском рынке, проблемы, а также пути их решения.
- Annotation. Nowadays, people are actively using consumer loans. This happens when the amount of money is insufficient to the required amount, then it becomes necessary to use a loan. These can be loans for the purchase of durable goods. Meanwhile, consumer lending stimulates the sales market, contributing to the rapid sale of goods and profit. This article examined the state of consumer lending in the Russian market, problems, as well as ways to solve them.
- Ключевые слова: потребительское кредитование; кредитование в России; кредитование в период коронавируса.
- Key words: consumer lending; lending in Russia; lending during the coronavirus period.

В течение 2018-2019 годов потребительское кредитование являлось самым динамично растущим сегментом рынка, в результате чего совокупный объем задолженности по потребительским кредитам за этот период увеличился в 1,5 раза. На фоне постепенного снижения ставок на банковском рынке потребительское кредитование становилось все более привлекательным для кредитных организаций по причине его более высокой маржинальности, в то время как клиентский спрос на кредитные продукты был обусловлен постепенной реализацией отложенного потребления, накоплен-

ного в период 2014-2016 годов, при отсутствии роста уровня реального располагаемых доходов населения [5, с. 47].

Быстрый рост закредитованности населения обеспокоил Банк России, который во второй половине 2019 года предпринял ряд мер, призванных сдержать динамику новых выдач кредитов. Несмотря на постепенное замедление темпов роста, положительный тренд в потребительском кредитовании продолжился до 2020 года: портфель вырос на 4% и на достиг исторического максимума в 9,2 трлн рублей.

Однако пандемия коронавируса, начавшаяся в марте, и последовавший за ней карантин вынудили банки существенно сократить объемы выдач новых кредитов ввиду неопределенности относительно финансового состояния потенциальных заемщиков.

С начала пандемии COVID-19 был реализован ряд мер, призванных уменьшить негативный эффект на финансовое состояние банков и оказать поддержку населению в условиях снижения уровня доходов из-за ограничений, введенных после появления коронавирусной инфекции. Так, в начале апреля был принят 106-ФЗ, позволяющий предоставить кредитные каникулы до шести месяцев гражданам, удовлетворяющим определенным условиям. Кроме того, Банк России стимулировал кредитные организации предлагать собственные программы реструктуризации задолженности заемщикам, не попавшим под действие закона, позволив банкам применять по данным ссудам введенные регуляторные послабления и не признавать их реструктурированными в целях формирования резервов для расчета пруденциальных нормативов [4, с. 64].

Объем реструктурированных потребительских ссуд оказался не критическим для банковской системы. Всего с начала пандемии была реструктурирована задолженность физических лиц в объеме 625 млрд рублей (более 50 % приходится на потребительские кредиты), что составляет около 4 % совокупной задолженности. При этом большая часть реструктуризаций наблюдалась по кредитам наличными и была предоставлена по собственным банковским программам, а не по 106-ФЗ. За счет принятых мер просроченная задолженность по кредитам ФЛ за 2-е полугодие выросла всего на 0,4 п. п. и на 01.01.2021 составила 4,7 % от розничного портфеля.

Быстрее рынка во 2-м полугодии 2020 года выросли ГПБ (+23%), «ФК Открытие» (+13%) и «МТС-Банк» (+11%), активно наращивающие свои позиции в сегменте потребительского кредитования. Наибольшее снижение объемов портфелей потребительских ссуд продемонстрировали «дочки» иностранных банков – «ХКФ Банк» (-12%), «ОТП Банк» (-11%), «Райффайзенбанк» (-4%). Топ-3

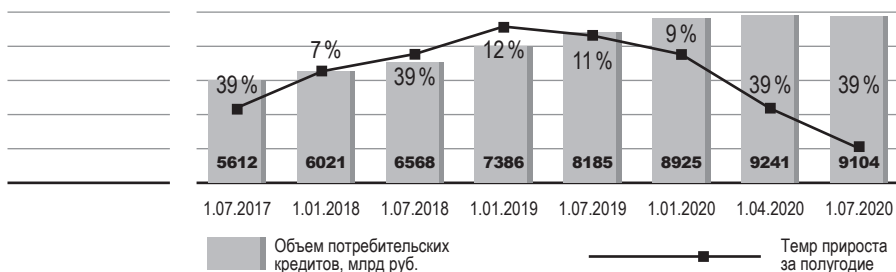


Рисунок 1. Объем потребительского кредитования.

Таблица 1. Рэнкинг по объему портфеля потребительских кредитов по МСФО на 01.01.2021 г.

Место банка по объему портфеля потребительских кредитов на 1.01.2021	Наименование	Темп прироста с 01.07.2020 по 01.01.2021, %	Объем потребительских ссуд на 01.01.2021, млн руб.	В т. ч. кредитные карты	В т. ч. прочие потребительские ссуды (наличные, в точках продаж и т.д.)	Объем потребительских ссуд на 01.07.2020, млн руб.
1.	ПАО Сбербанк	4,9	3 592 600	822 100	2 770 500	3 425 600
2.	Банк ВТБ(ПАО)	3,6	1 665 300	145 200	1 520 100	1 606 900
3.	АО «АЛЬФА-БАНК»	5,5	576 624	185 114	391 510	546 772
4.	ПАО «Почта Банк»	1,7	418 090	21 945	396 145	410 960
5.	АО «Тинькофф Банк»	0,2	326 820	253 801	73 019	326 263
6.	Банк ГПБ(АО)	22,8	262 688	6 285	256 403	213 860
7.	ООО «ХКФ Банк»	-12,3	237 706	26 831	210 875	270 968
8.	ПАО Банк «ФК Открытие»	13,0	205 599	18 922	186 677	181 990
9.	АО «Райффазенбанк»	-4,0	162 518	н. д.	н. д.	169 263
10.	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-12,5	128 738	11 028	117 710	147 120

лидеров сегмента – Сбербанк, ВТБ и «Альфа-Банк» – демонстрировали сдержанные темпы роста в диапазоне 3,5–5,5%. Портфель лидирующего по темпам роста в прошлом году «Тинькофф Банка» вырос менее чем на 1%.

Таким образом, по данным таблицы можно сделать вывод, что все банки кроме ООО «ХКФ Банк», АО «Райффазенбанк», а также КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) имели положительный темп прироста потребительского кредитования. Наибольший темп прироста оказался у Банк ГПБ (АО) .

С начала пандемии банки пересмотрели критерии риск-профиля заемщиков. Были повышены требования к кредитной истории и показателю долговой нагрузки клиента так, чтобы потенциальный клиент мог комфортно обслуживать задолженность без ущерба для своего материального положения. При принятии решений о выдаче было увеличено количество отправок клиентов на дополнительную ручную верификацию для подтверждения занятости.

Одним из стоп-факторов стала отрасль работы (например, гостиничный и ресторанный бизнес, бытовые услуги, торговля отдельными видами непродовольственных товаров), также повышенное внимание стали уделять стабильности дохода клиента. С целью минимизации риска по новым выдачам был снижен размер максимально возможной суммы предоставляемых средств: по кредитам наличными, где традиционно чек больше, чем в прочих сегментах потребительского кредитования, средний размер задолженности во втором полугодии 2020 года снизился на 20 %, в POS-кредитах и кредитных картах размер предоставляемых средств уменьшился на 10%.

Ввиду ужесточившихся процедур андеррайтинга существенно снизился уровень одобрения кредитных заявок. Банки чуть более лояльно отнеслись к повторным клиентам, где уровень одобрений по кредитам наличными снизился на 20% и на 40% по кредитным картам, тогда как по новым заявкам снижение произошло на 33% и более чем на 50% соответственно, при этом новых заемщиков банки старались найти среди клиентов обслуживаемых зарплатных проектов [2, с. 47].

В случае введения новых ограничений в различных сферах экономики на фоне третьей волны пандемии, а также в случае реализации макроэкономических шоков, таких как введение новых санкций или падение цен на нефть, потребительское кредитование пострадает одним из первых.

За время карантина часть населения пересмотрела свои покупательские привычки, перейдя к осознанному потреблению, при этом

все больше людей стали двигаться в сторону сберегательной модели, поскольку пандемия ярко проявила необходимость наличия финансовой «подушки». Кроме того, снижение уровня потребления по сравнению с прошлогодним уровнем негативно скажется на состоянии некоторых организаций, преимущественно представителей МСБ, что повлечет за собой потерю рабочих мест частью населения и окажет негативное влияние на объемы новых выдач и качество портфеля потребительских кредитов.

На сегодняшний день потребительское кредитование охватило всю территории нашей страны. Что говорит о том, что банковский сектор развивается по все масштабно и охватывает всю страну. Рынок потребительского кредитования в последнее время стремительно развивался, с каждым годом увеличивая масштабы предоставляемых услуг. Во время криза кредитования банки покрывали риски за счет выданных кредитов. Но сегодня все несколько иначе кредитование уменьшилось, а требования банков увеличились. Для того, чтобы получить достоверную информацию, нужно создать объединенное бюро кредитных историй.

Итак, для решения проблемы потребительского кредитования необходимо внести поправки, реформировать законодательную базу, возможно, переход от краткосрочных к долгосрочным инструментам. Все это позволит снизить процентную ставку, увеличить доверие к банкам. Так как некоторые люди берут новые кредиты, чтобы погасить старые, при наличии банковской кредитной истории будет возможно получение достоверной информации о платежеспособности потребителя. В случае неплатежеспособности выдача будет приостановлена, это позволит снизить уровень невозврата кредитов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Режим доступа <https://raexpert.ru/>. Дата обращения 01.04.2021 г.
2. Зубакина, Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий: электронный научный журнал. – 2019. – № 19. – С. 85.
3. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018. – С. 252.
4. Латыпова, Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы / Э.Х. Латыпова // Современные исследования. – 2018. – № 5. – С. 80–82.
5. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. – 2020. – № 2 (56). – С. 273-275.

ОПТИМАЛЬНОСТЬ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА КАК СОСТАВЛЯЮЩИЙ ЭЛЕМЕНТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Моисеенко Ирина Александровна

к.э.н., доцент кафедры экономики, финансов и права
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК
E-mail: irina050583@yandex.ru

Optimality of the tax Potential of the Economic Subject as an Integral Characteristic of the Taxation

Moiseenko Irina Aleksandrovna

Ph. D., associate Professor of Economics, Finance and law
branch of Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk SK
E-mail: irina050583@yandex.ru

- Аннотация. Налоговый потенциал как экономическая категория не только демонстрирует возможность хозяйствующей системы обеспечить максимальные отчисления налогов, но в то же время позволяет спрогнозировать сумму налоговых поступлений в государственный бюджет, оценить максимальные резервы государства для увеличения уровня бюджетной обеспеченности.
- Ключевые слова. Налог, налоговый потенциал, налоговая декларация, кассовый метод, метод начисления.
- Annotation. The tax potential as an economic category not only demonstrates the ability of the business system to provide maximum tax deductions, but at the same time allows predicting the amount of tax revenues to the state budget, assessing the state's maximum reserves to increase the level of budgetary provision.
- Keywords. Tax, tax potential, tax return, cash basis, accrual method.

Налоговый потенциал зависит от большого количества факторов как внутреннего, так и внешнего масштаба, влияющих на деятельность экономических субъектов, напрямую связан с конкретными условиями хозяйствования. Поэтому на стадии его формирования государственное вмешательство возможно лишь на перспективном, долгосрочном уровне с учетом определенных тенденций экономического развития, что является отличительной особенностью от процесса реализации.

Налоговый потенциал, используемый при формировании планового показателя поступления налоговых платежей, в практике расчета бюджета на предстоящий финансовый год, оценивает баланс между поступившими средствами от налогооблагаемой деятельности и финансовыми потребностями для обеспечения. Соответственно, возникает проблема достижения равенства налогового потенциала экономики доходной части бюджета, решение которой в масштабах страны в конечном итоге сводится к решению проблемы

достижения фискально-производственного баланса на уровне отдельных хозяйствующих субъектов, являющихся налогоплательщиками, в силу индивидуальных особенностей их хозяйственной деятельности, на основе единого методологического подхода к оценке их налогового потенциала и факторов, воздействующих на его формирование [1, с. 36].

Следовательно, одной из основных целей государственной политики в сфере налогообложения является создание оптимальных условий формирования налогового потенциала, позволяющего совмещать бюджетные и экономические интересы, т.к. налогооблагаемый процесс сдерживает развитие хозяйствующей системы.

При этом в ходе формирования оптимального налогового потенциала важно найти компромиссный и бесприоритетный вариант, «золотую середину», при которой максимально за счет налоговых поступлений можно было бы обеспечить потребности бюджетной сферы и гарантировать экономическую стабильность, и при этом параллельно сформировать благоприятный налоговый климат для субъектов хозяйствования путем устранения всякого рода препятствий и сложностей.

С точки зрения экономики процесс налогообложения является причиной возникновения эффекта дохода, следствием которого является возникновение эффекта замещения.

Эффект дохода – прямое, или непосредственное следствие налогообложения, заключающееся в изменении экономической эффективности хозяйственной деятельности в связи со снижением чистого дохода в результате налогообложения, что вызывает в свою очередь сокращение сбережений (накоплений), потребления и вложений (инвестиций) и является количественным аспектом воздействия налогообложения [2, с. 118].

Иными словами, эффект дохода – экономическая категория, оказывающая существенное влияние на финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования и налоговую составляющую, сущность которого заключается, в конечном итоге, в снижении финансовой свободы предприятия. Возникновение такого экономического явления, влекущего за собой эффект замещения, является базовым элементом функционирования налоговой системы.

Эффект замещения (вызванный эффектом дохода) – косвенное, или опосредованное следствие налогообложения, заключающееся в изменении структуры товарно-денежного оборота, вызванном перенесением экономической активности и совершаемых хозяйственных операций в сторону необлагаемых сфер, т.е. перераспределени-

ем экономических ресурсов (в том числе видов деятельности) в «менее налогооблагаемую» сторону.

Используя данные категории, определение налогового потенциала можно представить как итог генерирования налоговой составляющей хозяйствующей системы, образованной под влиянием эффектов дохода и замещения.

Учитывая существования оптимальных параметров налогового потенциала хозяйствующего субъекта и экономическую сущность последнего, можно сделать вывод о существовании не только чрезмерного, но и недостаточного уровня его формирования и реализации.

Поэтому, при генерировании налоговой составляющей применяются такие экономические категории как избыточный и недостаточный налоговый потенциал, но оба варианта исключают эффективность налогооблагаемого процесса.

Проведение активной экономической деятельности субъекта возможно при условии прибыльной работы, вследствие чего необходимо соответствие ее остатка в виде чистой прибыли для распределения минимальной нормы безубыточности, равной текущим операционным затратам, помноженным на коэффициент-дефлятор (индекс цен).

В случае, если эффект замещения превалирует над эффектом дохода, происходит снижение экономической активности субъекта хозяйствования, в итоге образуется избыточный налоговый потенциал. В результате регулярного вывода налогоплательщиком в течение определенного периода деятельности некоторой части финансовых средств из оборота происходит переход количественного фактора в хозяйственной деятельности в качественный.

Уплата налогов с имущества производится вне зависимости от наличия источника налоговых платежей. Возникает вопрос экономической необходимости налогообложения видов деятельности, являющихся нерентабельными, убыточными, такими как налог на имущество, на землю, транспортный налог, по структурным подразделениям, которые практически не задействованы в производственном процессе за отчетный период.

На законодательном уровне, в гл. 9 НК РФ, регламентирующей перенесение сроков осуществления налоговых платежей, сборов, пени и штрафов, был реализован принцип определения налоговой платежеспособности по фактическим результатам экономической деятельности хозяйствующего субъекта с предоставлением ему по желанию выбрать форму изменения срока исполнения налогово-

го обязательства – в виде рассрочки, отсрочки платежа либо инвестиционного налогового кредита.

Такое решение вопроса отсрочки налоговых платежей может быть приемлемым для всех налогоплательщиков, за исключением той категории субъектов, которые обозначены в перечнях статей 61, 62, 64–68 Налогового кодекса Российской Федерации. В настоящее время существует ряд причин, по которым они не могут воспользоваться этим правом.

Прежде всего, перенесение сроков уплаты налога и (или) сбора не освобождает налогоплательщика от выполнения этой обязанности, хотя в отчетном налоговом периоде в документах не обозначается источник их погашения.

Третьей причиной является необходимость в соответствии с законодательными нормами получения разрешения от уполномоченного органа на изменение срока уплаты налога, что не является быстрым процессом, так как предусматривает подготовку пакета документов и требует времени для их передачи и рассмотрения указанным органом.

Косвенным подтверждением признания государством правомерности такого суждения является включение в перечень оснований, дающих налогоплательщику право на предоставление отсрочки или рассрочки уплаты налога, наличие угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае одновременного погашения налоговых обязательств (пп. 3 п. 2 ст. 64 НК РФ).

При установлении оптимального уровня налогового потенциала хозяйствующей системы главное внимание уделяют не величине уплаченных налогов, а тому количеству финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении субъекта после их уплаты для расчетов с бюджетом. В то же время, налоговый критерий является одним из основных элементов регулировки финансово – экономической основы деятельности, оказывающей влияние на весь процесс товарно-денежных отношений предприятия.

В связи с этим необходимо исследовать понятие налоговой платежеспособности.

Данная экономическая категория оценивает возможность предприятия в установленный срок производить уплату налогов и сборов находящимися у него свободными денежными ресурсами.

Следовательно, можно сделать вывод, что высокий уровень налогового потенциала является залогом мощной налоговой составляющей экономической системы. Являясь критерием налоговой стабильности и правильности выбранного государством налогового

курса, он должен постоянно находиться под его пристальным вниманием.

При этом требуется четкое установление верхнего и нижнего пределов оптимальности этого важного показателя, т. к. в противном случае невозможно сформировать разумную налоговую государственную стратегию и ее последующую корректировку в зависимости от текущей экономической обстановки. Сложным становится и процесс планирования налогового потенциала.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Балацкий, Е.В. Эффективность фискальной политики государства / Проблемы прогнозирования. – М., 2000. – № 5. – С. 32-43.
2. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: учеб. пособие для вузов / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2017. – 240 с.
3. Голодова, Ж.К. Оценка экономического потенциала предприятия / Ж.К. Голодова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – М., 2017. – № 2. – С. 21-28.
4. Гончаренко, Л.И. Налоговые риски: теоретический взгляд на понятие и факторы возникновения / Л.И. Гончаренко // Налоги и налогообложение. – М., 2019. – № 1. – С. 7-15

РАЗВИТИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Оскоева Елена Мерабиевна

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Моисеенко Ирина Александровна

к.э.н., доцент кафедры экономики, финансов и права
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК
E-mail: irina050583@yandex.ru

Development of Accounting and Control in the Risk-Oriented Management System

Oskeva Elena Merabievna

Graduate student branch of REU G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

Moiseenko Irina Aleksandrovna

Ph. D., associate Professor of Economics, Finance and law
branch of Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk SK
E-mail: irina050583@yandex.ru

- Аннотация. Рыночная модель экономических отношений предопределяет потребность в осуществлении учетных и контрольных операций в субъектах хозяйствования малого бизнеса, поскольку с их помощью возможно генерирование и анализ данных, касающихся функционирования организации, составление более точных прогнозов хозяйственной деятельности, отслеживание и устранение несоответствий, нахождение эффективных управленческих решений.
- Ключевые слова. Бухгалтерский учет, риск, риск-ориентированная методика, анализ, доходы, расходы.
- Annotation. The market model of economic relations predetermines the need for accounting and control operations in small business entities, since with their help it is possible to generate and analyze data related to the functioning of an organization, make more accurate forecasts of economic activities, track and eliminate inconsistencies, and find effective management decisions.
- Keyword. Accounting, risk, risk-oriented methodology, analysis, income, expenses.

Учетные и контрольные операции, осуществляемые в ходе управления рисками в субъекте хозяйствования малого бизнеса, выступают элементами информационного обеспечительного процесса. Первоначальной составляющей процесса обеспечения информацией является обеспечительный процесс аналитико-учетного типа.

Попытки описать и проанализировать источник обеспечительного процесса аналитико-учетного типа осуществлялись в конце прошлого века. Именно тогда в нашем государстве впервые стал применяться термин «аналитико-учетная система». По мнению ученых И. Ульянова и Л. Поповой, которые ввели его в научный оборот, под ним следовало понимать определенную систему, формируемую в ходе генерирования данных, взятых из финансового учета, бухгал-

терской отчетной документации, а также иных разновидностей отчетности [1, с. 42].

Системой принято считать комплекс составляющих, которые связаны друг с другом, формируя соответствующее цельное явление.

Рассматриваемое понятие в настоящее время повысило свое значение, так как в большей части ситуаций понимается в широком смысле – в качестве системы аналитико-учетного обеспечения. Подмена слова «система» категорией «обеспечение» обусловлено возможностью трактовать последнюю дефиницию шире, чем при использовании слова «система». В частности под обеспечением понимается комплекс мер, формирование предпосылок для устойчивой и размеренной реализации процессов в области экономики, а также для воплощения стратегического плана развития субъекта хозяйствования. Таким образом, была выполнено преобразование комплекса связанных друг с другом элементов в процесс, способствующий осуществлению управленческих операций.

Множество представителей научных кругов рассматривали этот термин и предлагали свои интерпретации его определения. В частности, по мнению Я.Соколова, аналитико-учетное обеспечение управленческого процесса в субъекте хозяйствования является итогом рассмотрения пользователем информации, содержащейся в учетной документации и бухгалтерских отчетах. Это предопределено несколькими исключительно субъективными факторами, как, к примеру, анализ пользователем сведений относительно особенностей хозяйственной деятельности до проведения мониторинга отчетной документации [2, с. 51].

Как отмечает М.Вахрушина, аналитико-учетное обеспечение представлено операциями по подбору, переработке и передаче данных, применяемых сотрудниками с целью составления планов и проведения контрольных процедур в отношении хозяйственной деятельности филиалов, а также для оценивания и сопоставления полученных значений [3, с. 15].

Помимо указанного, рассматриваемое понятие можно назвать взаимосвязью финансовой сферы, управления и статистики посредством единства применяемых методов и критериев прогнозирования функционирования предприятия [4, с. 14]. Подобную позицию поддерживает Г.Савицкая, под этой системой понимающая комплекс обеспечительных мер для организации хозяйственного процесса. При этом отдельное внимание автор обращает на подбор способов и подходов к аналитическому процессу и на применение разноплановых информационных источников [5, с. 65].

Согласно трактовке данного понятия, предложенной О. Каверинной, его следует рассматривать в качестве информационной системы, зависимой от управленческой структуры, включающей комплекс хозяйственных операций и функциональную иерархию [6, с. 50].

В.Ковалев изучил информационную сторону аналитико-учетного обеспечения, предложив определить указанный термин, как комплекс ресурсов информационного типа, требуемых для проведения анализа с целью поддержания финансовой устойчивости хозяйственных процессов [4, с. 110].

В соответствии с данными МСФО, к основным качественным критериям полезности данных следует относить релевантность, значимость, достоверность, предполагающая нейтральное содержание, исключающее возможность формирования ошибочных представлений. Если данные соответствуют критерию полезности, они характеризуются и наличием таких качеств, как понятность, возможность проверить их достоверность, а также своевременность.

Полагаем, что самым объективным определением рассматриваемого термина из указанных выше, является дефиниция, предложенная М.Вахрушиной, подчеркивающей значение процесса подбора, переработки и упорядочения нефинансовых сведений. Кроме этого, следует отметить также мнение Л.Хоружий, что особую роль играет наличие гарантий, что аналитико-учетное обеспечение позволит выносить разные решения в управленческой сфере, включая те, что касаются смены форм функционирования, диверсификации и коррекции тактики управления.

Таким образом, процесс аналитико-учетного обеспечительного процесса в части управления рисками следует понимать, как процедуру подбора, упорядочения и переработки различных видов учетных данных, ориентированных на адаптацию к объективным и субъективным окружающим условиям и на непрерывность анализа состояния субъекта хозяйствования с целью повышения эффективности принимаемых в ходе управления решений.

В качестве следующей составляющей обеспечительного процесса можно назвать исполнение контрольной функции путем разработки алгоритма внутрифирменного контроля. Если контроль со стороны руководства будет производиться без перерывов и на постоянной основе, риски, возникающие в ходе функционирования субъектов хозяйствования малого бизнеса, будут минимизированы.

Осуществление внутрифирменного контроля представляет собой обязательный элемент управленческого процесса в субъекте хо-

зяйствования и играет важную роль для разрешения задач, поставленных перед тем либо иным малым предприятием.

По мнению А.Волкова, под понятием внутренний контроль следует понимать операции, нацеленные на поддержание целостности активов и правдивости данных отчетной документации с целью соответствия хозяйственных процессов нормам учета путем их оперативного и верного отображения, дающего возможность регулярно сверять имеющиеся в наличии средства с данными отчетной документации.

На сегодняшний день среди множества разнообразных методик формирования алгоритма внутрифирменного контроля самой популярной и широко применяемой в практической деятельности выступает риск-ориентированная методика. Контроль, направленный на управление рисками, представляет собой мероприятия, реализуемые руководящим составом либо другими сотрудниками субъекта хозяйствования с целью сокращения рискованных ситуаций в ходе достижения целей предприятия, разрешения его задач и улучшения финансовых показателей. В качестве предпосылок для установления основных составляющих элементов контроля можно выделить такие:

- контрольные операции – это не цель, а инструмент для разрешения стоящих перед субъектом хозяйствования задач;
- под исполнителями контрольных операций понимают сотрудников соответствующего субъекта хозяйствования, ввиду чего имеет значение, чтобы они участвовали в контрольном процессе на каждом управленческом уровне;
- осуществление контрольных операций не дает гарантии правильности управления субъектом хозяйствования;
- с помощью внутреннего контроля достигается разрешение комплекса смежных задач в подобных сферах функционирования предприятия.

Тем не менее, в настоящее время и небольшой, и крупный субъект предпринимательства должен не ограничиваться только теми информационными источниками, которые извлекают данные лишь в пределах аналитико-учетного обеспечения. На сегодняшний день актуальностью обладает разработка и организация автономной подсистемы, как составного элемента алгоритма обеспечения информацией, позволяющего собирать, регистрировать, обрабатывать, хранить и применять данные из внешних источников.

Согласно данным, полученным в ходе изучения процесса обеспечения информацией, разрешение указанных вопросов станет возможным в пределах применения внешних источников сведений, выступающих третьей составляющей обеспечительного процесса. Разработка алгоритма применения этой подсистемы обеспечения информацией дает субъекту хозяйствования возможность произвести адаптацию к переменам окружающего мира и вовремя корректировать стратегию управления.

Следовательно, аналитико-учетное обеспечение, контрольные функции, а также внешняя обеспечительная информационная подсистема создают единую систему обеспечения предприятия информацией, формирование которой возможно посредством следующих способов:

- процессный способ предусматривает разграничение хозяйственных операций на обособленные взаимообусловленные процессы, а также принятие в их отношении контрольных мер в пределах одного стратегического плана. Б.Андресен, при написании научного труда «Бизнес-процессы» использует словосочетание «бизнес-процессы», которое изначально предложил Эрикссон. Его суть состоит в осознании рассматриваемых операций в качестве цепочки взаимообусловленных, чередующихся процессов по применению ресурсного потенциала субъекта хозяйствования для разрешения требуемых задач, поддающихся измерению, либо для изготовления товаров и оказания услуг, удовлетворяющих потребительские потребности .

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова Л.В. Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы [Текст] / Л.В. Попова, Б.Г. Маслов, И.А. Маслова // Финансовый менеджмент. – 2008. – № 3. – С. 34-67.
2. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений [Текст] / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – 4-е изд., доп. – М. : Темп, 2006. – 944 с.
3. Вахрушина М.А. Современные тенденции развития бухгалтерского учета и экономического анализа: теория и практика [Текст] / М.А. Вахрушина. – М.: Дашков и Ко, 2009. – 263 с.
4. Кутер М.И. Анализ моделей статистического и динамического учета [Текст] / М.И. Кутер, М.М. Гурская // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – № 9. – С. 8-16.
5. Каверина О.Д. Проблемные вопросы стратегического управленческого учета [Текст] / О.Д. Каверина, В.В. Патров // Экономика и управление. – 2012. – №5 (79). – С. 64-69.
6. Каверина О.Д. Организация управленческого учета: проблемы и суждения [Текст] / О.Д. Каверина // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 8. – С. 48-61.

НАПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РОССИИ

Пересада Ирина Владимировна

магистрант Российского государственного университета
им. Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске
E-mail: irina.peresada1999@mail.ru

Directions of Innovations in the Banking Sector and Trends in the Development of Banking Products in Russia

Irina Peresada

Master's student of the Plekhanov Russian State University,
branch in Pyatigorsk

Аннотация.

В последние годы развитие банковского сектора претерпевает качественные изменения и это определяет уровень развития конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг. Банковские инновации являются важным и стимулирующим направлением дальнейшего функционирования российских банковских институтов. Целью настоящей статьи является исследование направления инноваций в банковской сфере и выявление тенденций развития банковских продуктов в России. В ходе исследования применялись общенаучные методы познания: анализ, синтез, сравнение, классификация. В статье выявлены основные направления развития современных банковских продуктов, в том числе их виртуализация и технологизация, использование социальных сетей для выявления потенциальных клиентов банка; уделено внимание таким инновационным банковским продуктам, как мобильный банкинг, интернет банкинг, «облачные» технологии, блокчейн – технологии, когнитивные технологии и др.. Оценив трансформацию банковских продуктов, можно сделать вывод, что новые банковские услуги и продукты базируются на современных информационных технологиях, становятся более адресными, с ориентацией на психотип клиента, что в итоге приводит к увеличению прибыльности банков, внедряющих новые, прогрессивные технологии, а не просто их копируя.

Abstract.

In recent years, the development of the banking sector has undergone qualitative changes and this determines the level of competition in the market of banking products and services. Banking innovations are an important and stimulating direction for the further functioning of Russian banking institutions. The purpose of this article is to study the direction of innovation in the banking sector and identify trends in the development of banking products in Russia. In the course of the study, general scientific methods of cognition were used: analysis, synthesis, comparison, classification. The article identifies the main directions of development of modern banking products, including their virtualization and technologization, the use of social networks to identify potential customers of the bank; attention is paid to such innovative banking products as mobile banking, Internet banking, cloud technologies, blockchain technologies, cognitive technologies, etc.. Evaluating the transformation of banking products, we can conclude that new banking services and products are based on modern information technologies,

- become more targeted, with a focus on the client's psychotype, which ultimately leads to an increase in the profitability of banks that introduce new, progressive technologies, and not just copying them.
- Ключевые слова: банковские инновации; банкинг; блокчейн; интернет-трейдинг; кобрендинговая карта; пакетные банковские предложения; биометрическая идентификация; необанкинг
- Key words: banking innovations; banking; blockchain; internet trading; co-branded card; package banking offers; biometric identification; neobanking.

Ключевой целью инновационных разработок может считаться рост уровня конкурентоспособности как для конкретных банков, так и всей банковской системы государства. Процессы внедрения инновационных технологий и продуктов реализуются по двум направлениям: разработка новых финансовых продуктов и внедрение новых финансовых продуктов [13, с. 73].

Сегодня в российском банковском секторе можно выявить следующие тенденции в развитии банковских продуктов:

- виртуализация банковских продуктов (внедрение дистанционных каналов обслуживания, круглосуточная горячая линия, электронные технологии перевода денежных средств);
- технологизация банковских продуктов (использование новейших разработок в области техники, совершенствование банковского оборудования, ускоряющего процесс работы);
- использование социальных связей и кругов общения с целью включения в клиентскую базу банка при желании клиента.

В современном мире банкингу (дистанционному банковскому обслуживанию) клиенты отдают предпочтение по сравнению с традиционной формой обслуживания в офисах банков. Наиболее заметной тенденцией становления банкинга является технологическое развитие: новые системы платежей, мгновенные платежи, мобильные приложения, e-mail-маркетинг, дистанционный сервис, различные реализации маркетплейса, выстроенные на новых технологиях, связанных с информационными цепочками – блокчейн, системы анализа больших объемов данных, Data Mining, Direct Marketing [8, с. 48].

Важной инновационной системой, применяемой в банковском деле России, является слияние банковских счетов с криптовалютами и электронными платежными системами.

Мобильный банкинг – это удаленное управление банковскими счетами с использованием мобильных сетей через смартфон, планшет или обычный телефон. Мобильный банкинг развивается, создаются и применяются новые технологии: голосовая идентификация, использование биометрии лица и пальцев рук, сканирование встроенной камерой и т. д., что в будущем позволит превзойти другие виды управления счетами.

Использование услуги интернет-банкинга предполагает использование в качестве приложения для доступа к счету и личному кабинету интернет браузера, что обеспечивает возможность доступа с любого устройства с поддержкой интернета и интернет-серфинга. Интернет-банкинг наиболее удобен на устройствах с большим экраном, такими как ноутбуки и компьютеры с мониторами [10, с. 358]. В соответствии с данными Национального агентства финансовых исследований в 2019 году более 81% всех онлайн-пользователей мира отдает предпочтение услугам интернет-банков нежели мобильным банкам. В России же к помощи мобильного банка обращаются 69% населения. Возрастающая популярность интернет-банков обусловлена несколькими причинами:

- низкая стоимость, взимаемая за совершение различных операций, или же ее полное отсутствие;
- доступность и простота пользования; более высокое качество сервисного обслуживания в сравнении с мобильными банками [12, с. 115].

Преимущества мобильного и интернет-банкинга активно эксплуатируются на рынке банковских услуг. Значительный спрос потребителей стимулирует внедрение в данные платформы новейших технологий. Особое внимание в интернет-платформах уделяется транзакциям – системам быстрых денежных переводов.

Банк России разработал Систему быстрых платежей – сервис платежной системы ЦБР, позволяющий физическим лицам делать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк-участник системы, а также производить оплату товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет по QR-коду. Система быстрых платежей была запущена в промышленную эксплуатацию с января 2019 года. В настоящий момент участниками данной системы являются 211 банков.

В системах быстрых переводов наблюдается тенденция по внедрению информационных технологий по переводу в «облако». Особенность «облачных» технологий и одновременно преимущест-

во заключается в отсутствии прикрепления к определенным аппаратам и территории. Это означает возможность для пользователя с любого технического устройства в независимости от географического положения, обладающего доступом в сеть Интернет, иметь возможность управления денежными средствами и пользования банковскими услугами [1, с. 91]. Одним из успешных примеров по внедрению «облачных» технологий стал ПАО «Сбербанк», на счету которого внедрение трех продуктов в области API:

- Fintech API;
- API Интернет-эквайринг;
- API DomClick (инструмент, предназначенный для застройщиков и агентов в сфере недвижимости).

Сегодня на повестке дня инновационной деятельности банков стоит разработка и внедрение блокчейн-технологий, которые позволяют улучшить сервис транзакций и аккредитации. Блокчейн по сути является базой данных с конкретными правилами построения цепочек транзакций и доступа к сведениям, при одновременном исключении утечки данных и любых кибератак [11, с. 80]. Применение блокчейна способствует отказу от посредников при осуществлении банковских операций, а также позволяет автоматизировать многие процессы, существенно уменьшая затраты, что увеличивает эффективность функционирования банка. У банка появляется возможность увеличить свой доход за счет новых бизнес-моделей и реализации продуктов на основе блокчейна. Транзакции в блокчейн-сетях намного быстрее и дешевле, что создает конкуренцию SWIFT [3, с. 1422].

В России блокчейн-транзакции в рамках тестирования были впервые проведены между несколькими банками осенью 2016 года. В этом же году был образован банковский консорциум «Финтех», включающий 10 российских банков. В декабре 2019 года Ассоциацией Финтех (АФТ) была запущена в промышленную эксплуатацию децентрализованная депозитарная система на платформе Мастерчейн с целью учета электронных залогов. Первыми участниками запуска были Сбербанк и Рыночный спецдепозитарий [2].

Новейшим трендом в применении и разработке новых банковских продуктов и услуг выступают когнитивные технологии. Почти 20 % закупок когнитивных технологий приходится на банковский сектор. Когнитивные технологии представляют собой одну из новейших форм вычислений, которая включает в себя инновации в аналитике, машинном обучении, обработке естественного языка.

Одной из самой первой системой когнитивных технологий стал суперкомпьютер IBM Watson. Когнитивные технологии в банковских продуктах позволяют по-другому сделать сегментацию клиентов банка. Например, можно сделать психографическую карту, а затем под каждый психотип подбирать определенный вид коммуникации. Примером использования когнитивных вычислений на базе IBM Watson в банковской деятельности служит немецкий банковский концерн «Commerzbank», который использует данные вычисления в области wealth management.

Важную роль во внедрении технологий занимает применение искусственного интеллекта, внедрение которого может стать обязательным в деятельности коммерческих банков. Искусственный интеллект тесно связан с применением метода машинного обучения. Наглядным примером эффективного использования искусственного интеллекта является проект ПАО «Сбербанк» под наименованием «Железная леди». Его функция заключается в оповещении физических лиц о наличии у них задолженности по кредитам. Явными преимуществами искусственного интеллекта в сравнении с рядовым сотрудником являются работоспособность первого в течение 24 часов в сутки, отсутствие у склонности к психологическим расстройствам и владение неограниченным объемом знаний, способствующим решению многих вопросов.

Одним из основных инновационных продуктов в банковском секторе также является Big Data. Эта система позволяет быстро обрабатывать огромные объемы неоднородной информации. К областям применения относятся персональные рекламные предложения для клиентов, также применение аналитики больших данных считается перспективным в области просроченной задолженности, так как для ее сбора необходим непосредственный контакт с должником [6, с. 625].

Для решения задач количественной оценки кредитных рисков и разработки методов расчета резервов используется формализованное применение инноваций в области информационных технологий. Основное внимание здесь уделяется интеллектуальным автоматизированным и полуавтоматизированным системам класса Business Intelligence (BI), а также технологиям Data Mining, являющимися мощнейшим аппаратом современной бизнес-аналитики и построения предсказательных моделей.

С помощью технологии интернет-трейдинга банки могут в режиме реального времени заключать на ведущих биржах России

сделки с ценными бумагами, а также с производными финансовыми инструментами [4, с. 162].

Также не теряет своей актуальности в банковском секторе развитие продуктов и клиентского сервиса. В данном направлении банки предлагают клиентам специализированные продукты, которые адаптированы под конкретные потребности клиентов, среди которых совместные проекты, кобрендинговые карты, пакетные предложения.

Кобрендинговая карта представляет собой совместный проект банка и компании-партнера (транспортные компании, АЗС, сетевые магазины и т.д.), реализуемый на основании договора о сотрудничестве. В данном продукте сочетаются функции платежного средства и дисконтной карточки. Такие проекты создаются с целью увеличения объемов продаж, повышения лояльности клиентов.

Пакетные предложения можно назвать одним из новшеств на российском рынке банковских продуктов. Пакетное предложение представляет собой набор наиболее популярных банковских продуктов, которые предоставляются в едином комплекте. Основу этого «продуктового набора» составляют, как правило, три продукта: карточный счет, накопительный счет и текущий счет. Помимо банковских счетов в стандартный пакет входят услуги интернет-банкинга, дающие возможность управлять счетами.

В последнее время российские банки активно внедряют такой инновационный продукт, как биометрическая идентификация, представляющая собой технологию распознавания клиента по лицу, отпечатку пальца, ладони, голосу, сетчатке глаза. Это система управления персональными данными КҮС, расширение спектра биометрических платежных систем [1, с. 7].

Также к банковским инновационным продуктам относятся: интернет вещей (IoT), виртуальная и дополненная реальность (VR/AR), облачные вычисления, токенизация, позволяющая обезопасить бесконтактные и мобильные платежи с помощью системы шифрования данных.

В последнее время банки активно внедряют P2P-кредитование, эту технологию наравне можно отнести к инновационной. P2P кредитование от англ. peer-to-peer или person-to-person – социальное, инвестиционное кредитование или краудлендинг, который проходит между равноправными инвесторами. Это специальная онлайн-платформа, куда приходят вкладчики и заемщики физические лица, в редких случаях компании. Они кредитуют друг друга на определен-

ных условиях, а сервис получает за это деньги. Преимущества для банков при использовании механизма P2P-кредитования заключаются в том, что для них отсутствует риск ликвидности, они не обязаны формировать резервы под кредитные операции, а риск невозврата кредита переводится на третье лицо.

API (application programming interface – «прикладной программный интерфейс») равным образом может быть включен в перечень инновационных элементов финтех-экосистемы. Внедрение прикладных программных интерфейсов позволяет третьим сторонам разрабатывать дополнительные решения и функции, которые можно интегрировать с платформами банка. В ряде стран по всему миру благодаря API развиваются так называемые «необанки» (в России таковыми являются Тинькофф банк, Модуль Банк, Точка, Рокет-банк, Touch bank, Talkbank, Яндекс.Деньги), не имеющие классических отделений и доступные только через Интернет [9, с. 185].

Наиболее перспективной в долгосрочном периоде инновационной моделью развития банковской системы будет являться необанкинг. Необанк – это модернизированный банк, функционирующий исключительно на новейших цифровых платформах. В роли филиала выступает сайт или приложение, а все операции осуществляются в виртуальном пространстве. Необанки взаимодействуют со своими клиентами в онлайн-режиме посредством современных гаджетов [7, с. 137].

Оценив трансформацию банковских продуктов, можно сделать вывод, что новые банковские услуги и продукты базируются на современных информационных технологиях, становятся более адресными, персонализированными, с ориентацией на психотип клиента, что в итоге приводит к увеличению прибыльности банков, внедряющих новые, прогрессивные технологии, а не просто копируя существующие уже технологии.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Батаев, А.В. Оценка мирового рынка облачных технологий в финансовой сфере / А.В. Батаев // Вектор экономики. – 2019. – № 6 (36). – С. 91–92.
2. Блокчейн в банках России [Электронный ресурс] // TAdviser. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php>.
3. Бутенко, Е.Д., Исахаев, Н.Р. / Контуры применения технологии блокчейн в финансовой организации / Е.Д. Бутенко, Н.Р. Исахаев // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – № 6. – С. 1420–1431.

4. Двоеглазова, И.А. Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультиформатный бизнес / И.А. Двоеглазова // Молодой исследователь Дона. — 2018. — № 3 (12). — С. 161–164.
5. Колезнева А.В. Технологии биометрической идентификации в банковских системах / А.В. Колезнева // ПРО-Экономика. — 2018. — № 3. — С. 6–10.
6. Комаров, А.В., Мартюкова, В.М. Влияние технологии Big Data на современные экономические процессы / А.В. Комаров, В.М. Мартюкова // Финансовая экономика. — 2019. — № 4. — С. 624–627.
7. Комаров, А.В., Мартюкова, В.М. Необанкинг как направление развития современных финансовых технологий / А.В. Комаров, В.М. Мартюкова // Вестник университета. — 2020. — № 3. — С. 134–139.
8. Пашковская, И.В. Тенденции развития цифрового банкинга / И.В. Пашковская // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. — 2019. — № 3 (22). — С. 46–52.
9. Слободенюк, Д.Д., Павлова, А.М. Инновационные банковские продукты / Д.Д. Слободенюк, А.М. Павлова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 5–2. — С. 184–188.
10. Цхададзе, Н.В. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн / Н.В. Цхададзе // Вестник экономической безопасности. — 2018. — № 2. — С. 357–364.
11. Чельшев, А.В., Овсийчук, В.В. Перспективы применения технологии blockchain в банковской сфере / А.В.Чельшев, В.В. Овсийчук // Базис. — 2018. — №1. — С. 79–84.
12. Ширинкина, Е.В. Оценка трендов цифровой трансформации финансовой отрасли / Е.В. Ширинкина // Надежность и качество сложных систем. — 2019. — № 1. — С. 114–119.
13. Якубенко, В. В. Финансовые технологии в обеспечении эффективности банковской деятельности / В.В. Якубенко // Теория и практика общественного развития. — 2019. — № 1. — С. 72–76.

АНАЛИЗ ЛИНЕЙКИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И ТЕХНОЛОГИЙ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (на примере ООО «ХКФ Банк»)

Пересада Ирина Владимировна

магистрант Российского государственного университета
им. Г.В. Плеханова, филиал в г. Пятигорске
E-mail: irina.peresada1999@mail.ru

Analysis of the Line of Banking Products and Technologies of a Modern Commercial Bank (on the Example of LLC «HCF Bank»)

Irina Peresada

Master's student of the Plekhanov Russian State University,
branch in Pyatigorsk

Аннотация.

Банковские инновации являются важным и стимулирующим направлением дальнейшего функционирования российских банковских институтов. Целью настоящей статьи является исследование линейки банковских продуктов и технологий современного коммерческого банка. В ходе исследования применялись общенаучные методы познания: анализ, синтез, сравнение, классификация. В статье выполнен анализ продуктовой линейки и новых банковских технологий, используемых кредитной организацией на примере ООО «ХКФ Банк». Портфель банковских продуктов ООО «ХКФ Банк» представлен в основном розничными услугами, банк лидирует на рынке потребительского кредитования. В настоящее время ООО «ХКФ Банк» сконцентрировался на внедрение новых банковских технологий, среди которых «Мобильный POS», мобильное приложение «Мой Кредит», запуск Хоум-бота, голосовой помощник «Мария». В 2019 г. ООО «ХКФ Банк» вошел в число лучших банков мира по версии американского журнала Forbes. Можно сделать вывод о том, что внедрение новых банковских продуктов и технологий в линейку своих продуктов дает существенные конкурентные преимущества банку, сокращает их издержки, увеличивает прибыль, повышает финансовую устойчивость и надежность.

Abstract.

Banking innovations are an important and stimulating direction for the further functioning of Russian banking institutions. The purpose of this article is to study the range of banking products and technologies of a modern commercial bank. In the course of the study, general scientific methods of cognition were used: analysis, synthesis, comparison, classification. The article analyzes the product line and new banking technologies used by a credit institution on the example of LLC «HCF Bank». The portfolio of banking products of HCF Bank LLC is mainly represented by retail services, the bank is a leader in the consumer lending market. Currently, HCF Bank LLC is focused on the introduction of new banking technologies, including «Mobile POS», the mobile application «My Credit», the launch of a Home bot, and the voice assistant «Maria». In 2019 LLC «HCF Bank» was among the best banks in the world according to the American magazine Forbes. It can be concluded that the introduction of new banking products and technologies in the line of its products gives significant competitive advantages to

the bank, reduces their costs, increases profits, increases financial stability and reliability.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковские инновации; банковские продукты и технологии, розничные банковские продукты.

Key words: commercial bank, banking innovations; banking products and technologies, retail banking products.

Для коммерческих банков внедрение новых продуктов и технологий – трудоемкий процесс, требующий значительных затрат. Однако в условиях глобализации, инновационные технологии в банковской сфере являются неотъемлемым требованием к деятельности отечественных банков и важным фактором в выборе их клиентами. Отсутствие данных реализованных технологий имеет негативное влияние для банка, которое выражается в сокращении числа клиентов, уменьшении дохода и прибыли от осуществления основной деятельности и, как следствие, снижение финансовой устойчивости и платежеспособности организации [2, с. 216]. Рассмотрим применяемые банковские новации современного коммерческого банка на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Основным видом деятельности ООО «ХКФ Банк» является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк осуществляет свою деятельность в 80 регионах РФ в тесной кооперации с федеральными и региональными партнерами.

Согласно последним результатам исследований, проведенных FRG на основе информации о деятельности банков-конкурентов, основными конкурентами ООО «ХКФ Банк» в сегменте потребительского кредитования являются: Сбербанк, ВТБ24, Почта Банк, Банк Русский Стандарт, Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк, ОТП-Банк, Росбанк, Восточный Экспресс Банк, Совкомбанк. На рынке срочных вкладов – Сбербанк, ВТБ, Росбанк, Уралсиб, Райффайзенбанк, Альфа-Банк, Совкомбанк.

В настоящее время ООО «ХКФ Банк» предоставляет своим клиентам следующие розничные услуги: пластиковые карты, вклады, кредитование, интернет-эквайринг, денежные переводы, депозитные сейфы, платежи через банкоматы, кассовое обслуживание, личные банковские счета, прием платежей и выплаты, дорожные чеки, услуги на фондовом рынке, SMS-Банк.

ООО «ХКФ Банк» продолжает лидировать на рынке потребительского кредитования (9 место), занимает 11 позицию на рынке кредитных карт с рыночной долей в 12,9% и первое место

по POS – кредитованию. Ключевым направлением деятельности ООО «ХКФ Банк» является предоставление кредитов непосредственно в розничных магазинах (т.н. POS-кредиты). Доля кредитов физическим лицам ООО «ХКФ Банк» в 2020 г. составила 71 % в общих активах банка при среднем значении по рынку 52%. Более 99% кредитов ООО «ХКФ Банк» — кредиты наличными, потребительские кредиты и кредитные карты. Сейчас ООО «ХКФ Банк» предлагает пять видов потребительских кредитов по ставке от 7,9 % (табл. 1) [3].

Таблица 1. Потребительские кредиты ООО «ХКФ Банк»

Наименование кредита	Ставка	Срок	Сумма, руб.
Наличными на любые цели	От 7,90%	7 лет	До 3000000
Рефинансирование	От 7,90%	7 лет	До 3000000
На ремонт	От 7,90%	7 лет	До 3000000
Для пенсионеров	От 7,90%	7 лет	До 3000000
На покупку автомобиля (автокредит)	От 7,90%	7 лет	До 3000000

Преимущества кредитных предложений ООО «ХКФ Банк»: быстрое оформление; дату ежемесячных платежей можно выбрать самостоятельно; всю информацию о кредите можно найти онлайн; залоги и поручители не требуются; множество способов погашения; минимальное количество документов; нет комиссий за выдачу кредита; возможность страхования. Оформить заявку на получение любого банковского продукта можно онлайн. ООО «ХКФ Банк» занимал первое место на рынке по портфелю POS-кредитов, но в 2020 г. уступил позиции «Почта Банку». В настоящее время ООО «ХКФ Банк» активно развивает продукты, которые заменяют классические POS-кредиты, в частности карты рассрочки, и продвигает их в точках продаж.

POS-онлайн — это разработанная ООО «ХКФ Банк» технология оформления кредитов по упрощенной заявке через интернет.

Первые POS-онлайн кредиты были выданы в интернет-магазине Эльдорадо летом 2016 года. Среди основных партнеров ООО «ХКФ Банк» в этом проекте – Эльдорадо, М.Видео, DNS и другие крупные интернет-магазины. ООО «ХКФ Банк» внимательно следит за разработками в сфере технологии мобильного POS- кредитования и оперативно внедряет их в бизнес. Технология «Мобильный POS» позволяет отправлять кредитную заявку сразу в 10 банках через смартфон или планшет и подписывать кредитный договор без бумаг с теми банками, которые поддерживают этот процесс.

ООО «ХКФ Банк» не осуществляет ипотечное кредитование своих клиентов, но предлагает клиенту на своем сайте оставить заявку на получение ипотечного кредита в банке-партнере, которым является филиал ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом».

Реализуя переход от монолайнера к универсальному розничному банку, ООО «ХКФ Банк» успешно вышел на рынок депозитов для физических лиц. Банк начал активно работать с текущими счетами, дебетовыми картами на новой банковской IT-платформе. Банк также активно развивает собственную сеть банкоматов, укрепляя тем самым базу для дальнейшего перехода в универсальный розничный банк. Дифференциация вкладов идет по срокам, валюте вклада и возможности частичного снятия.

Дебетовые карты предлагаются ООО «ХКФ Банк» в российских рублях и иностранной валюте (евро и долларах США). При этом некоторые дебетовые карты ООО «ХКФ Банк» предусматривают начисление процентов на остаток средств на карте или бонусы [3].

В ООО «ХКФ Банк» действует программа лояльности «Польза», которая признана лучшей программой лояльности 2017–2019 по версии ICXC Loyalty Marketing, а также лучшей картой с reward программой по мнению Frank Banking Reward Award 2019. Данная программа лояльности позволяет зарабатывать баллы на ежедневных покупках и обменивать их на рубли по курсу 1 балл = 1 рубль, а также получать дополнительные скидки.

Жесткая конкуренция в банковской сфере перестает быть аксиомой. Игроки рынка понимают, что нельзя быть лучшим во всех областях деятельности. Да и зачем, если можно сфокусироваться на том, в чем силен, при этом получая комиссионный безрисковый доход с неконкурирующих продуктов других банков. Самый яркий пример – ипотека. В линейке собственных банковских продуктов ООО «ХКФ Банк» отсутствует ипотечное кредитование. Однако он реализует ипотечные программы своего банк-партнер Филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом».

Также ООО «ХКФ Банк» предлагает приобрести страховые полисы от своих партнеров: ООО «Хоум Кредит Страхование», СК «Ренессанс Жизнь», АО «Группа Ренессанс страхование» и ООО ППФ «Страхование жизни» по различным страховым программам.

В настоящее время ООО «ХКФ Банк» реализует инновационную стратегию развития «Финансовый магазин». Руководство банка полагает, что время, когда банки могли конкурировать процентными ставками, фактически прошло. Конкуренция сместилась в область сервиса и технологий. Одно из ключевых направлений развития банка – повышение доступности финансовых услуг. На фоне недостаточного проникновения услуг банков в российских регионах, ООО «ХКФ Банк» развил широкую сеть офисов различных форматов. ООО «ХКФ Банк» открыто и работает 206 отделений в 146 населенных пунктах и 80 регионах РФ. Для того, чтобы сделать работу банка максимально быстрой, были усовершенствованы ИТ-системы. Кроме того, в отделениях банка был запущен проект по замеру времени обслуживания [3].

Повышение удобства и простоты использования услуг коснулось и способов подачи информации. В банковских офисах ООО «ХКФ Банк» установлены специальные табло-меню. Банк также переработал рекламные материалы, которые распространяются в офисах – теперь они, по аналогии с мультимедийными экранами, представляют сравнительную таблицу – «меню» банковских продуктов, которое помещается в одном небольшом по формату рекламном буклете.

В дополнение к широкой сети отделений банк активно развивает дистанционные каналы предоставления услуг. В банке запущены мобильные приложения для самых популярных смартфон-платформ, а также обновлен интернет-банк. ООО «ХКФ Банк» также уделяет много внимания онлайн-каналам дистрибуции банковских продуктов.

В 2017 г. ООО «ХКФ Банк» запустил первую в России онлайн-площадку «Товары в рассрочку», которая объединила товары в рассрочку от магазинов-партнеров. Также банк выпустил также карту рассрочки с возможностью платить не только в партнерской сети банка, но и в любых магазинах по выбору клиента.

В настоящее время основное внимание ООО «ХКФ Банк» уделяет не столько развитию линейки продуктов и услуг, сколько внедрению инновационных технологий, которые позволяют сотруднику сократить временные издержки по предоставлению банковской услуги.

В 2018 г. ООО «ХКФ Банк» в числе первых начал принимать биометрические данные клиентов и регистрировать их в Единой биометрической системе (ЕБС) в рамках реализации программы «Цифровая экономика РФ». В том же году ООО «ХКФ Банк» первым на рынке запустил выдачу кредитов наличными на карту любого российского банка.

В 2019 г. ООО «ХКФ Банк» вошел в число лучших банков мира по версии американского журнала Forbes [1]. Также в 2019 г. ООО «ХКФ Банк» запустил несколько новых продуктов, в том числе премиальную дебетовую карту «Польза Travel» [4] и сервис Masspayment – систему массовой отправки платежей по зарплате для юридических лиц. Masspayment от ООО «ХКФ Банк» позволяет включить в один реестр зарплатные карты разных банков и переводить им деньги в режиме «одного окна». Это значительно сокращает время и ресурсы на выплату зарплат сотрудникам [5].

В сфере дистанционного банковского обслуживания ООО «ХКФ Банк» успешно реализуется мобильное приложение «Мой Кредит». Мобильное приложение «Мой кредит» возглавило рейтинг лучших мобильных банков в категории Digital Office для частных лиц по данным отчета Mobile Banking Rank – 2019 консалтингового агентства Markswebb [6].

ООО «ХКФ Банк» внедрил в свое мобильное приложение технологию распознавания банковских карт, разработанную российской научно-исследовательской компанией Smart Engines. Распознавание карты происходит почти мгновенно и не требует от пользователя «прицеливания» и специальных условий освещения.

В 2020 г. ООО «ХКФ Банк» внедрил в свое мобильное приложение сервис «Ок Скор», позволяющий в онлайн-режиме отслеживать изменения в своей кредитной истории, хранящейся в Объединенном кредитном бюро (ОКБ).

ООО «ХКФ Банк» в 2018 г. запустил Хоум-бота. Бот анализирует текст вопроса и, в зависимости от результата, отвечает на вопрос или уточняет детали. В 2020 г. доля обращений клиентов, которые решает Хоум-бот, достигла 45%.

ООО «ХКФ Банк» продолжает развивать и другой технологичный сервис — голосового помощника «Марию». «Мария» работает на горячей линии банка, где успешно проводит голосовую идентификацию по телефону и помогает сгенерировать PIN-код к карте ООО «ХКФ Банк». В апреле 2020 года запущена еще одна функция голосового помощника — консультирование по поступлению и списанию платежа по кредиту.

В голосовой системе интеллектуального распознавания естественной речи ООО «ХКФ Банк» использует платформу Omilia DiaManT, которая применяет алгоритмы, основанные на работе нейронных сетей, что позволяет достичь понимания запросов клиентов на уровне человека.

В 2020 г. ООО «ХКФ Банк» объявил о поэтапном переходе к единому мобильному приложению. Оно будет функционировать на базе сервиса «Мой кредит» (веб и мобильной версий).

В конце 2020 г. ООО «ХКФ Банк» подключилось к системе мгновенных переводов Сбербанка по номеру телефона. Это связано с тем, что клиенты ООО «ХКФ Банк» часто делают переводы именно клиентам Сбербанка или получают деньги от них, и новация существенно повысит уровень удобства и улучшит клиентский опыт. Благодаря постоянной работе по усовершенствованию приложений и сервисов ООО «ХКФ Банк» доля их пользователей увеличилась до 70% от активных клиентов банка.

Помимо внедрения новых банковских продуктов для своих клиентов, ООО «ХКФ Банк» активно внедряет новые технологии, направленные на повышение качества предоставляемых услуг и безопасности хранения информации и совершения транзакций.

С 2016 г. ООО «ХКФ Банк» активно использует систему предотвращения мошенничества FPS.Bio на базе решения по биометрической верификации и идентификации физических лиц, разработанного резидентом кластера информационных технологий Фонда «Сколково» компанией VisionLabs.

С 2017 г. ООО «ХКФ Банк» внедрил в свою деятельность такой продукт Объединенного кредитного бюро (ОКБ), как Скоринг Бюро, который создан на базе VI-инструментов технологий искусственного интеллекта и машинного обучения. На базе платформы Скоринг – Бюро действует сервис ежедневных уведомлений об изменениях в кредитной истории заемщика. Сервис позволяет отслеживать поведение клиента и оперативно реагировать на изменения его потребностей и платежной дисциплины.

В целях обеспечения безопасности данных ООО «ХКФ Банк» в 2019 г. внедрен продукт Informatica Dynamic Data Masking. Informatica Dynamic Data Masking защищает критически важную информацию пользователей и приложений, которые не должны иметь доступ к ней; обеспечивает для каждого пользователя доступ к информации в соответствии с данными об идентификации, ролью и областью ответственности без изменения приложений и баз данных;

блокирует доступ к данным полностью или частично по правилам безопасности.

В феврале 2021 г. ООО «ХКФ Банк» внедрил на базе Платформы 3i TouchPoint Analytics интеллектуальную систему контроля качества работы персонала контакт-центра. Платформа 3i TouchPoint Analytics построена с использованием нейросетей и методик машинного обучения (deep learning), с применением технологий NLP/NLU. Теперь все диалоги операторов не только фиксируются, но и автоматически без участия контролеров проверяются на соответствие корпоративным стандартам. Все это в конечном итоге должно положительно сказаться на клиентском опыте и эффективности работы контактного центра и банка в целом.

Несомненно, что внедрение новых банковских продуктов и технологий в линейку своих продуктов дает существенные конкурентные преимущества банку, сокращает их издержки, увеличивает прибыль, повышает финансовую устойчивость и надежность.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Курт Баденхаузен. Самые удобные банки мира. Рейтинг Forbes // Forbes. — 2019. — 5 марта.
2. Русанов, Ю.Ю., Бадалов, Л.А. Банковский менеджмент : учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов, О.М. Русанова ; под ред. Ю. Ю. Русанова. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 480 с.
3. Официальный сайт ООО «ХКФ Банк» [Электронный ресурс]. — 2021. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://www.homecredit.ru/> (дата обращения 30.03.2021).
4. Хоум Кредит Банк выпустил премиальную карту для путешественников [Электронный ресурс] // Банки.ру. — 2021. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10897217> (дата обращения 30.03.2021).
5. Хоум Кредит Банк запустил сервис массовой отправки платежей по зарплате [Электронный ресурс] // Банки.ру. — 2021. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10911375> (дата обращения 30.03.2021).
6. Mobile Banking Rank – 2019 [Электронный ресурс] // Marksw Webb. — 2021. — Электрон. дан. — Режим доступа: <https://marksw Webb.ru/report/mobile-banking-rank-2019/#anchor-about> (дата обращения 30.03.2021).

ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Собко Василий Николаевич

студент филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: stron95@list.ru

Features and Problems of Analyzing the Financial Results of a Commercial Organization

Vasily Sobko

student, Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk Branch

Аннотация.	Цель: целью данной статьи является исследование теоретических аспектов проведения анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации.
Метод:	методологией исследования темы статьи послужили работы российских ученых в области учета и анализа финансовых результатов деятельности коммерческих организаций.
Результат:	проведено исследование особенностей и проблем проведения анализа финансовых результатов деятельности коммерческих организаций.
Выводы:	проблемы финансовой деятельности организации актуальны и требуют постоянной коррекции подходов к анализу ее состояния
Abstract.	Purpose: the purpose of this article is to study the theoretical aspects of the analysis of the financial performance of a commercial organization.
Method:	the methodology of the research of the topic of the article was the work of Russian scientists in the field of accounting and analysis of the financial results of commercial organizations.
Result:	a study of the features and problems of analyzing the financial performance of commercial organizations was conducted.
Conclusions:	the problems of the financial activity of the organization are relevant and require constant correction of approaches to the analysis of its condition
Ключевые слова:	финансовый результат; прибыль; рентабельность.
Key words:	financial result, profit, profitability.

Анализ финансовых результатов коммерческой организации предполагает изучение не только конечного результата деятельности организации в виде прибыли или убытка, но и получения выручки.

Проведение анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации имеет большое значение не только для внешних пользователей, но и для руководства организации, так как отражает фактическое финансовое состояние организации и угрозу банкротства.

Цель анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации – выявить резервы роста прибыли и рентабельности деятельности организации для повышения уровня ее конкурентоспособности и финансовой устойчивости [1, с. 108].

В основе анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации находится выявление факторов, вызывающих уменьшение финансовых результатов, то есть снижение прибыли и рентабельности.

Актуальность данной темы объясняется тем, что при отсутствии в коммерческой организации качественного анализа финансовых результатов и факторов, влияющих на него, нереально повысить уровень таких важных для организации показателей как прибыль и рентабельность.

Известно, что для коммерческой организации одним из важных этапов является анализ и оценка финансовых результатов деятельности организации. На это есть несколько причин.

Во-первых, благодаря такому анализу можно определить степень достижения поставленных перед организацией целей, что, в свою очередь, служит индикатором реализации ее миссии и стратегии.

Во-вторых, исследование показателей финансовых результатов деятельности позволяет выявить факторы, за счет которых они были достигнуты.

В-третьих, в конце концов, названный этап имеет большое значение для прогнозирования модификации развития организации [2, с. 21].

В наши дни имеется много показателей для характеристики финансовых результатов деятельности коммерческой организации, тем не менее, основными особенностями являются: валовой доход, рентабельность, товароборот, прибыль, затраты, налоги. Также в коммерческих организациях используют такие основные финансовые показатели деятельности, как:

- финансовая устойчивость;
- ликвидность; рентабельность;
- деловая активность.

Между тем в экономической зоне есть проблемы, связанные с проведением анализа результативности деятельности организации:

- а) разный подход в методологии анализа финансовых показателей результатов деятельности;
- б) проблема идентификации и группировки статей бухгалтерских форм отчетности;
- в) несовершенная нормативно-правовая сфера;
- г) перманентные преобразования в системе бухгалтерского учета и отчетности;
- д) отсутствие интегральной оценки деятельности субъекта экономики.

Как известно, в настоящее время в экономической науке наиболее распространенным показателем для анализа финансовых результатов работы организации используется прибыль, и большинство отечественных исследователей в сфере корпоративных финансов и экономического анализа используют этот показатель для оценки эффективности деятельности коммерческой организации, а также аргументируют роль этого показателя в качестве базового индикатора конечных результатов [5, с. 233].

Однако, несмотря на распространенность показателя «прибыль», при оценке эффективности деятельности коммерческой организации, на наш взгляд, можно выделить ряд ограничений и возможностей его использования, которые могут снизить типичность результатов анализа, проведенных только на этой основе:

1. Состав активов и обязательств организации не учитывается при установлении величины прибыли. Тем временем, с доминированием просроченной дебиторской задолженности, наименее ликвидных и малоценных активов или непогашенных обязательств финансовый результат деятельности организации признается неудовлетворительным, даже если есть общий положительный финансовый результат деятельности.
2. Не берется во внимание и влияние факторов, которые способствовали достижению данного финансового результата.
3. Зачастую не всегда положительный финансовый результат получается за счет основной деятельности организации, в некоторых организациях это происходит за счет реализации внеоборотных активов, или за счет увеличения долгосрочных и краткосрочных обязательств. Такие действия также могут указывать на не-

- достаточный финансовый результат деятельности организации.
4. В большинстве случаев в организациях в целях экономии показатель налогооблагаемой прибыли занижается, что затрудняет комплексную оценку деятельности коммерческой организации.
 5. Игнорируется также состав расходов и темпы их роста в отношении прироста прибыли организации.

Имеет место слабая исследованность объемов анализа финансовых результатов деятельности коммерческих организаций. Анализ финансовых вливаний независимым аудитором проводится только на основе данных отчета о движении денежных средств, который способен раскрыть только результаты финансовой и инвестиционной деятельности организации, в то время как первичная отчетность остается в конечном итоге недоступной.

В экономической науке представлены альтернативные подходы к анализу финансовых результатов деятельности компании, так как невозможно оценить эффективность компании, если использовать только экономические показатели.

Как отмечает в своей работе И.К. Биткина, в методике определения критерия также используется показатель инвестиционного дохода, который может быть использован и для организации на стадии реорганизации. Для оценки эффективности деятельности коммерческих организаций на данной стадии целесообразнее использовать относительные коэффициенты:

- соотношение прибыли до уплаты налогов и процентов к процентным расходам;
- соотношение прибыли до уплаты налогов и процентов к затратам на обслуживание долга [2, с. 24].

Но, несмотря на важность показателей эффективности деятельности, ряд моментов названного этапа пока в полной мере не изучен.

Считаем, что наиболее точной комплексной характеристикой уровня экономической эффективности коммерческой организации выступают интегральные показатели ее финансовой состоятельности. Это объясняется тем, что для определения значения данной характеристики используется не один, а группа показателей, отображающих различные аспекты деятельности организации.

Вместе с показателями оценки текущего уровня эффективности в экономической науке есть критерии, которые имеют большое зна-

чение для прогнозирования. К ним можно отнести такие показатели как темпы внутреннего и устойчивого роста финансового результата деятельности коммерческой организации.

О.В. Васильева считает, что одной из проблем формирования финансовых результатов является качественная бухгалтерская отчетность. Бухгалтерский, он же учетный, метод расчетов конечных финансовых результатов деятельности организации основан на исчислении прибыли или убытка по бухгалтерским документам. Важно заметить, что действующая в настоящее время бухгалтерская отчетность не позволяет объективно оценивать деятельности предприятий, так как является отчасти формулировкой субъективного мнения экономистов, которые ее формируют, проявляющегося в избрании того или иного варианта учетной политики [4, с. 9].

Нередко результаты анализа финансовых результатов деятельности организации основаны на искаженной информации, причины чего носят как субъективный и объективный характер. Экономисты во многих случаях занижают полученные доходы организации, что требует привлечения к участию независимых экспертов, данные которых позволят выявить как преднамеренные, так и непреднамеренные ошибки.

Финансовый результат деятельности организации необходимо анализировать не только с позиций взаимосвязи частей баланса, но и учитывать техническую, технологическую составляющую. При всем при этом, несмотря на анализ первичной отчетности, показатели анализа финансовой деятельности организации зависят и от законодательной основы. Непосредственно от качества нормативно-правовой сферы во многом находятся в зависимости итоги анализа, которые с самого начала наделены возможностью организации благополучно воплотить в жизнь стратегические ценности собственной работы. Вместе с тем данные бухгалтерской отчетности допускают всего лишь возможность расчетов коэффициентов за установленный период времени, что с самого начала сводит анализ к нулю.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что проблемы анализа результатов финансовой деятельности организации актуальны и в настоящее время и требуют постоянной коррекции подходов.

Таким образом, неоднозначность трактовки финансового результата определяет необходимость разработки теоретически обоснованного определения. Для осуществления эффективной производственной и операционной деятельности в современных российских организациях, необходимо проведение методо-

логически усовершенствованного учета и анализа финансовых результатов.

В России практически во всех коммерческих организациях для оценки финансовых результатов деятельности организации в основном используют показатели прибыли, вычисляемые в рамках бухгалтерского учета. Для более развернутого и качественного научного исследования анализа финансовых результатов деятельности коммерческой организации целесообразно объединять различные методики, исходя из целей, которые хочет достичь организация [5, с. 234]. Комплексный анализ финансовых результатов деятельности коммерческой организации позволит передать наиболее полную информацию о финансовых результатах деятельности организации на определенный момент и в динамике. Однако, осуществлять такой анализ необходимо последовательно, во избежание траты времени и ресурсов на выявление излишних данных.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баклаева Н.М. Корпоративные финансы: Учебное пособие. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2017. – 148 с.
2. Биткина И.К. Особенности оценки финансовых результатов деятельности коммерческой организации на различных стадиях ее развития // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т. 11, № 1. – С. 21-31.
3. Вагазова Г.Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. – 2019. – № 11.3. – С. 13-15.
4. Васильева О.В. Актуальные проблемы анализа финансовой деятельности организации // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2017. – № 2. – С. 8-10.
5. Лелькова Т.Э. Методики анализа финансовых результатов // Молодой ученый. – 2017. – № 11(145). – С. 231-234.

ОСОБЕННОСТИ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Софян Геннадий Эдуардович

бакалавриат, 5 курс, «Экономика»

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск

E-mail: sofyan.gena84@mail.ru

Features of the Composition and Structure of the Finances of a Small Business Enterprise

Sofyan Genadiy Eduardovich

Bachelor's degree, 5th year, «Economics»

«Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk»

E-mail: sofyan.gena84@mail.ru

Аннотация. Экономическое развитие России в целом зависит в немалой степени от развития малого бизнеса. Особенностью малого бизнеса является его универсальность. То есть, развиваясь и работая в собственных интересах, малый бизнес способствует развитию экономики государства в целом. Существует твердое убеждение среди экономистов в том, что обеспечение «здоровой структуры» финансов малых компаний, как наиболее рискованной составляющей бизнеса, является одновременно фактором и показателем состояния и качества финансов предприятий в стране.

Annotation. The economic development of Russia as a whole depends to a large extent on the development of small businesses. A feature of small business is its versatility. That is, by developing and working in their own interests, small businesses contribute to the development of the state's economy as a whole. There is a strong belief among economists that ensuring a «healthy structure» of the finances of small companies, as the most risky component of business, is both a factor and an indicator of the state and quality of the finances of enterprises in the country.

Ключевые слова: малый бизнес, микропредприятия, финансы, финансы предприятий.
Key words: small business, microenterprises, finance, enterprise finance.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, КФХ, соответствующие перечисленным ниже условиям [10].

Государство системно оказывает поддержку малому бизнесу, проявляя различные формы «опеки» от прямого проектного финансирования до налогового стимулирования и других

По данным Корпорации поддержки малого и среднего бизнеса, объемы государственной помощи малому и среднему бизнесу в 2020

году превысили 20 млрд руб., что на более, чем 5 млрд больше показателя 2016 года.

В соответствии с законодательством существуют следующие ограничения, касающиеся отнесения предприятия к субъектам малого бизнеса.

Ограничение по статусу. Важно, что требованием отнесения предприятия к категории малого бизнеса является ограничение доли внешнего участия в капитале, – она не должна превышать 25%. Для юридических лиц – суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов). Доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов.

Данное ограничение не распространяется на хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау)), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) таких хозяйственных обществ – бюджетным научным учреждениям или созданным государственными академиями наук научным учреждениям либо бюджетным образовательным учреждениям высшего профессионального образования или созданным государственными академиями наук образовательным учреждениям высшего профессионального образования.

Ограничение по численности работников. В зависимости от средней численности работников за календарный год предприятия подразделяются на:

- микропредприятия – до 15 работников;
- малые предприятия – до 100 работников;
- средние предприятия – до 250 работников [1].

Ограничение по выручке. С 01.08.2016 г. согласно Постановлению Правительства РФ от 04.04.2016 г. №265 «О пре-

дельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» за предшествующий год без учета НДС для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия – 120 млн руб.;
- малые предприятия – 800 млн руб.;
- средние предприятия – 2 млрд руб. [2].

К числу наиболее крупных банков на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в РФ в 2019 году относятся следующие банки с соответствующими показателями объема выданных кредитов:

- «Сбербанк» – более 217 млрд руб.;
- «Банк Уралсиб» – 200 млрд руб.;
- «Россельхозбанк» – 191 млрд тыс. руб.

Сотрудники ФНС причисляют компании к малым на основании предоставляемых ими в обычном порядке сведений, к которым относятся:

- среднесписочная численность работников;
- данные из ЕГРЮЛ или ЕГРИП;
- налоговые декларации.

Следует указать на то, что предприятия, имеющие статус малого, получают право пользования определенными льготами в сфере бухгалтерского учета. К ним можно отнести следующие пункты:

- право не устанавливать лимит остатка наличности в кассе. В том случае, если он был установлен ранее, руководством можно издать приказ о его отмене.
- возможность ведения упрощенного бухгалтерского учета.
- льготные условия специального налогообложения, которые устанавливаются на региональном уровне.
- сокращение срока проверки государственными контролирующими органами – для малых предприятий он составляет 50 часов в год.

Некоторые категории индивидуальных предпринимателей получают двухлетние налоговые каникулы, которые должны быть обозначены в нормативно-правовых актах региона.

Существуют определенные обстоятельства, наступление которых приведет к тому, что организация потеряет статус малого предприятия. Естественно, это связано с тем, что оно не будет подпадать под критерии малых предприятий в 2019-2021 гг. К таким условиям относятся следующие моменты.

1. Если обстоятельства связаны с увеличением процента участия в уставном фонде выше предельного значения, то предприятие потеряет статус малого бизнеса. При этом моментом перехода в среднее или крупное предприятие считается дата внесения записи в ЕГРЮЛ об изменении уставного капитала организации.
2. Если обстоятельства связаны с увеличением среднесписочной численности персонала или дохода от осуществления всех видов предпринимательской деятельности выше установленного законом предельного значения, статус малого сохраняется за предприятием в течение трех лет. По истечении упомянутого срока малое предприятие лишится этого статуса и станет средним или крупным в зависимости от значения данных критериев, о чем указано в п. 4 ст. 4 закона 209-ФЗ.

Таким образом, чтобы иметь категорию малого предприятия, компании необходимо соответствовать критериям, указанным в законе 209-ФЗ. К ним относятся среднесписочная численность персонала, доход от осуществления всех типов деятельности и доля участия в уставном капитале. Если все условия соответствуют требуемым значениям, компания автоматически получает статус малого и вносится налоговыми органами в специальный реестр субъектов малого и среднего предпринимательства России.

Финансы предприятий – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования.

Финансы предприятий выполняют две функции – распределительную и контрольную. Распределительная функция обеспечивает формирование первоначального капитала, создание обоснованных

пропорций в распределении доходов и финансовых ресурсов, сочетание интересов производителей, потребителей и государства.

Содержание финансовых отношений в значительной степени определяется размером и отраслевой принадлежностью предприятия. Отраслевая специфика влияет на состав и структуру имущества, длительность производственного цикла, особенности кругооборота средств, источники финансирования, состав и структуру финансовых ресурсов, размеры финансовых резервов. Для малых предприятий характерны специфические условия хозяйствования, которые обуславливают их финансовую деятельность.

Уже в процессе осуществления процесса планирования необходимо понять, какова будет структура активов и за счет каких источников будет финансироваться деятельность предприятия.

При формировании структуры активов, которые делятся на внеоборотные и текущие, необходимо учитывать следующие принципы:

- объем и структура активов формируются исходя из будущих перспектив малого предприятия;
- объем и структура активов должны соответствовать потребностям производства и бытовым нуждам малого предприятия;
- состав активов должен обеспечивать желаемую эффективность работы предприятия;
- активы должны увеличивать скорость оборота;
- необходимо выбирать наиболее современные и прогрессивные виды активов [7].

Следует подчеркнуть, что для малых предприятий наиболее характерна высокая оборачиваемость оборотных активов, что связано с мобильностью данного бизнеса, а поэтому их доля во всех активах меньше, чем у среднего или крупного предприятия такого же вида производства. Но в любом случае финансовому специалисту необходимо уделять внимание таким активам, как запасы, дебиторская задолженность и денежные средства.

В свою очередь, источники финансирования деятельности предприятия могут быть самые разные:

1. Уставный капитал.
2. Добавочный капитал.
3. Прибыль.
4. Амортизационные отчисления.
5. Кредиты и займы [4, с. 169].

Особенности финансов предприятий малого бизнеса обусловлены характеристиками субъектов хозяйствования этого типа:

- отсутствие долгосрочной производственной программы;
- стремление к узкой специализации; ориентация на потребителя, готовность работать под заказ;
- способность быстро перестроить рыночную стратегию;
- контролируемость и лояльность немногочисленного персонала;
- отсутствие финансовых обязательств перед инвесторами и акционерами.

Отличительные черты субъектов микробизнеса в сфере финансов заключаются в следующем:

1. Для их создания достаточен относительно небольшой стартовый капитал.
2. В условиях ограниченности ресурсов денежные средства, производственные мощности и торговые площади используются сверхэффективно.
3. Значимые товарные запасы отсутствуют.
4. Оборачиваемость денежных средств в 2-3 раза выше, чем у крупных компаний.
5. При эффективном управлении это обеспечивает высокую норму прибыли.
6. Перераспределение денежных потоков осуществляется в ручном режиме, часто – под личным руководством собственника.
7. Существенная экономия на накладных расходах.
8. Меньшая устойчивость по сравнению с крупными субъектами хозяйствования и небольшой запас рентабельности как следствие недостаточности капитала [3, с. 74].

Таким образом, малый бизнес является весьма специфичным объектом управления и анализа, такая специфичность усиливается за счет влияния особенностей видов экономической деятельности. И с точки зрения состава, структуры и организации финансов предприятия, безусловно, существуют особенности, нуждающиеся в учете в целях менеджмента.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. №209-ФЗ [Электронный ресурс] : Консультант Плюс
2. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. №265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] : Консультант Плюс
3. Асриев С.В., Салпагарова С.Б., Хмельницкая Н.В. Устойчивое развитие предприятия в свете обеспечения финансовой безопасности региона // Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов. Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции. – 2017. – С. 72-79.
4. Блаженкова Н.М., Хоанг А. Основы организации финансов на предприятиях малого бизнеса // Финансовая экономика. – 2018. – №8. – С. 168-172.
5. Гладкова С.Г. Единый налог на вмененный доход – 2019: учеб. пособие Юрайт-М, 2019. – 220 с.
6. Малое и среднее предпринимательство в России. 2019: Стат. сб. / Росстат. – М., 2019. – 87 с.
7. Надыршина А.Л. Особенности управления финансами предприятий малого и среднего бизнеса // Сборник научных трудов SWorld. – 2011. – Т. 15. – №3. – С. 56-61.
8. Розум Ж.У. Важность управления финансами на предприятиях для развития среднего и малого бизнеса // Научная перспектива. – 2013. – №10. – С. 29-30.
9. Хайлук С.Н. Особенности управления финансами малых предприятий // Новая наука: От идеи к результату. – 2016. – №5-1 (84). – С. 226-228.
10. Семёнова М.Р. Предпринимательские стратегии реструктуризации отраслей АПК (на материалах Карачаево-Черкесской Республики): диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Ростов-на-Дону, 2002

МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ ЗА СЧЕТ ВНЕШНИХ ИНВЕСТИЦИЙ

Мараховский Александр Сергеевич

доктор экономических наук, профессор кафедры экономики, финансов и права
филиала ФГБОУВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Пятигорск
E-mail: marahov@yandex.ru

Торопцев Евгений Львович

доктор экономических наук, профессор кафедры цифровых бизнес-технологий и систем учета.
Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь
E-mail: eltoroptsev@yandex.ru

Mathematical Modeling of the Restructuring of Macroeconomic Systems at the Expense of External Investments

Marakhovsky Alexander

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economics, Finance and Law of the branch
of the Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk

Toroptsev Evgeny Lvovich

Doctor of Economics, Professor of the Department of Digital Business Technologies and Accounting Systems.
North Caucasus Federal University, Stavropol

- Аннотация. Целью работы является демонстрация алгоритма перевода влияния внешних инвестиций во внутренние путем изменения структуры макроэкономических систем. Представлены основные принципы, приемы и результаты математического моделирования инвестиционной деятельности в макроэкономических системах, подлежащих структурной модернизации с целью увеличения темпов экономического роста.
- Признательность. Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ. Грант № 20-010-00084А. «Математическое моделирование структурной устойчивости и макроэкономической динамики».
- Abstract. The aim of the work is to demonstrate an algorithm for translating the impact of external investments into internal changes in the structure of macroeconomic systems. The paper presents the basic principles, techniques and results of mathematical modeling of investment activity in macroeconomic systems that are subject to structural modernization in order to increase the rate of economic growth.
- Acknowledgments. The article was prepared with the financial support of the Russian Foundation for Basic Research. Grant № 20-010-00084A «Mathematical modeling of stability and macroeconomic dynamics».
- Ключевые слова: инвестиции; реструктуризация; экономический рост; математическое моделирование.
- Key words: investment; restructuring; economic growth; mathematical modeling.

Любая макроэкономическая система обладает своей собственной структурой [1, 2], которая позволяет с определенной степенью эффективности осуществлять производственные процессы, направленные на создание конечного продукта. В простейшем трехсекторном представлении финансовые средства от реализации конечного продукта идут на создание фонда заработной платы, основных средств производства и на покрытие материальных затрат. От эффективности взаимодействия этих трех секторов зависит, будет ли экономическая система жизнеспособной и постоянно поддерживающей производственные процессы, наблюдается ли в системе экономический рост или система неэффективна и закончит свое существование в результате спада производства. Мировой и отечественный опыт торговли совместно с теориями экономических учений свидетельствуют о том, что самоподдерживающихся экономических процессов не существует [3]. Любая экономика для поддержки своего существования требует определенных усилий. Эти усилия, выраженные в денежном эквиваленте, и есть инвестиции, позволяющие трем секторам находиться в сбалансированном взаимодействии, которое направлено на создание валового выпуска. В экономической практике инвестиции делят на внутренние и внешние. Хорошо когда макроэкономическая система поддерживает валовое производство за счет внутренних инвестиций и очень хорошо, если при этом наблюдается небольшой рост.

Кардинальных и быстрых изменений в экономической структуре можно достичь за счет внешних инвестиций, которые по объему должны быть гораздо больше внутренних. После применения внешних инвестиций естественным образом возникает вопрос о том, как долго экономическая система сможет удержать вновь образованную структуру производства. Удержится эта структура лишь в одном случае, когда все три сектора станут работать по-новому и внутренние инвестиции не сразу, но с течением времени станут соизмеримыми с внешними. Для этого, во-первых, эффективность функционирования отдельно взятых секторов должна быть повышена, а, во-вторых, эффективность взаимодействия этих секторов также должна повыситься, за счет нового уровня сбалансированности.

В модельном представлении результат взаимодействия трех секторов приводит к формированию валового выпуска $x(t)$, который в зависимости от эффективности этих секторов изменяется во времени:

$$BM \cdot x(t) = A \cdot x(t) + K \cdot x(t) + L \cdot x(t), \quad (1)$$

где A , K и L матрицы материалоемкости, капиталоемкости и трудоемкости, соответственно. B_M – базовая матрица общей структуры производства.

В отдельности каждый из трех секторов находится в постоянном движении, которое зависит от двух составляющих, постоянной и переменной:

$$A \cdot x(t) = A_1 \cdot x(t) + B_1 \cdot dx(t)/dx, \quad (2)$$

$$K \cdot x(t) = A_2 \cdot x(t) + B_2 \cdot dx(t)/dx, \quad (3)$$

$$L \cdot x(t) = A_3 \cdot x(t) + B_3 \cdot dx(t)/dx, \quad (4)$$

здесь A_1, A_2, A_3 – матрицы, учитывающие постоянные составляющие трех секторов;
 B_1, B_2, B_3 – матрицы инерционностей, задающие переменный характер движения секторов.

Матрицы инерционностей в своих коэффициентах содержат время, за которое отдельный сектор достигнет определенной доли валового выпуска в e (2.72) раз большее, чем начальное. Если переписать уравнения (2–4) в следующем виде:

$$B_1 \cdot dx(t)/dx = (A - A_1) \cdot x(t), \quad (5)$$

$$B_2 \cdot dx(t)/dx = (K - A_2) \cdot x(t), \quad (6)$$

$$B_3 \cdot dx(t)/dx = (L - A_3) \cdot x(t), \quad (7)$$

то эта доля целиком определяется матрицами правых частей уравнений.

Произведение матрицы времени на вектор скорости возвращает нас к единицам измерения валового выпуска, т. е. к рублям. Таким образом, тремя матрицами удастся описать динамику каждого сектора. Эти матрицы являются постоянными на всем протяжении времени, что позволяет малым количеством переменных описывать сложные динамические процессы в экономике. Во многом это чисто математическая заслуга, позволяющая вычислять тра-

ектории развития динамических объектов на основе систем дифференциальных уравнений с постоянными коэффициентами.

После того как определена собственная динамика трех секторов, оценим влияние внешних инвестиций в соответствии с правилами баланса. Внешнее инвестиционное воздействие суммарно включается в правую часть, а его компенсация отражается в левой части равенств:

$$(A + \Delta A) \cdot x(t) = A1 \cdot x(t) + B1 \cdot \frac{dx(t)}{dx} + c1(t), \quad (8)$$

$$(K + \Delta K) \cdot x(t) = A2 \cdot x(t) + B2 \cdot \frac{dx(t)}{dx} + c2(t), \quad (9)$$

$$(L + \Delta L) \cdot x(t) = A3 \cdot x(t) + B3 \cdot \frac{dx(t)}{dx} + c3(t), \quad (10)$$

здесь $c1(t)$, $c2(t)$, $c3(t)$ – вектора внешних инвестиций; матричные добавки ΔA , ΔK и ΔL отражают изменения в структуре каждого сектора, которые возникают под действие внешних инвестиций.

Под влиянием инвестиций основное балансовое уравнение (1) можно записать в следующем виде, учитывающем структурные изменения, привнесенные в экономику новыми финансовыми потоками:

$$(BM + \Delta BM) \cdot x(t) = (A + \Delta A) \cdot x(t) + (K + \Delta K) \cdot x(t) + (L + \Delta L) \cdot x(t). \quad (11)$$

Уравнение (8) совершенно четко показывает, что внешние инвестиции через измененные материалоемкость, капиталоемкость и трудоемкость меняют структуру базовой матрицы, которая отвечает за формирование валового выпуска.

Перевод внешних инвестиций во внутренние означает изменение общей структуры и структуры отдельных секторов, таким образом, чтобы они могли функционировать без внешних инвестиций. В результате таких изменений, уравнения (8–10) примут следующий вид:

$$(A + \Delta A) \cdot x(t) = (A1 + \Delta A1) \cdot x(t) + (B1 + \Delta B1) \cdot \frac{dx(t)}{dx}, \quad (12)$$

$$(K + \Delta K) \cdot x(t) = (A2 + \Delta A2) \cdot x(t) + (B2 + \Delta B2) \cdot \frac{dx(t)}{dx}, \quad (13)$$

$$(L + \Delta L) \cdot x(t) = (A3 + \Delta A3) \cdot x(t) + (B3 + \Delta B3) \cdot \frac{dx(t)}{dx}, \quad (14)$$

где $\Delta A1$, $\Delta A2$, $\Delta A3$, $\Delta B1$, $\Delta B2$, $\Delta B3$ – добавки к внутренней структуре

секторов, позволяющие макроэкономической системе компенсировать действие внешних инвестиций, но при этом сохранить прежние темпы роста и развития.

Возвращаясь к уравнению (11) можно видеть, что изменения внутренней структуры каждого сектора влекут за собой изменения общей структуры $\Delta B M$, отражаемые в базовой матрице:

$$(B M + \Delta B M) \cdot x(t) = (\bar{A} + \Delta A) \cdot x(t) + (\bar{B} + \Delta B) \cdot dx(t) / dx, \quad (15)$$

$$\text{где} \quad \bar{A} = A_1 + A_2 + A_3,$$

$$\Delta A = \Delta A_1 + \Delta A_2 + \Delta A_3,$$

$$\bar{B} = B_1 + B_2 + B_3,$$

$$\Delta B = \Delta B_1 + \Delta B_2 + \Delta B_3.$$

Таким образом, моделирование инвестиционной деятельности в макроэкономических системах показывает необходимость учета особенностей структуры всех секторов, задействованных в инвестиционном процессе модернизации экономики. Источником внутренних инвестиций является добавленная стоимость. Поэтому создание длинных цепочек добавленных стоимостей сконцентрированных внутри нашей страны является экономически верным решением для сохранения устойчивости, структурной модернизации и дальнейшего развития.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Лаврентьев А.С., Криничанский К.В. Методы оценки влияния структурной политики на макроэкономические параметры: модели общего равновесия // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – Выпуск 9. – С. 98-112.
2. Leontief W. Studies in the Structure of the American Economy: Theoretical and Empirical Explorations in Input-Output Analysis. New York, Oxford University Press, 1953. – 561 p.
3. Серебряков Г.Р. Опыт построения динамической межотраслевой равновесной модели российской экономики // Проблемы прогнозирования. – 2000. – № 2. – С. 3-19.

ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Хашхожева Замират Назировна

магистрант второго курса, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
E-mail: h_zamirat@yandex.ru

Назарова Татьяна Олеговна

канд. экон. наук, доцент кафедры Экономики, финансов и права, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
E-mail: tatunazarova@mail.ru

The Concept and Features of Banking Risks

Zamirat Khashozheva

second-year Master's student, branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk

Nazarova Tatyana Olegovna

candidate of Economic Sciences, associate Professor of the Department of Economics, Finance and Law, Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk
E-mail: tatunazarova@mail.ru

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию сущности и особенностей банковских рисков. Автор исследует существующие в научной литературе трактовки понятия «банковский риск», выявляет функции рисков и их специфику в банковской сфере, указывает на то, что банковские операции сопровождаются риском. Это увязывается с предметом выполняемого диссертационного исследования. Деятельность коммерческого банка в современных условиях невозможна без риска, устранить которые полностью не представляется возможным. Это указывает на актуальность исследования сущности и специфики рисков в банковской сфере.

Annotation. This article is devoted to the study of the nature and features of banking risks. The author examines the existing interpretations of the concept of «bank risk» in the scientific literature, identifies the functions of risks and their specifics in the banking sector, and points out that banking operations are accompanied by risk. This is linked to the subject of the dissertation research. The activity of a commercial bank in modern conditions is impossible without risks, which cannot be completely eliminated. This indicates the relevance of the study of the nature and specifics of risks in the banking sector.

Ключевые слова: банковский риск, кредитный риск, валютный риск, правовой риск, риск-менеджмент, особенности банковских рисков.

Keywords: bank risk, credit risk, currency risk, legal risk, risk management, features of banking risks.

Современный банковский рынок невозможно представить без риска. Риск всегда присутствует в каждой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному «смягчаться», компенсироваться.

Современный экономический словарь Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой дает следующее определение риска: опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами [8, с.249].

Искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат, просто напросто нет смысла. Отсюда следует, что для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Можно выделить два конечных результата риска в экономической сфере: с одной стороны — вероятность получения убытков, с другой — потенциальная возможность получения сверхвысокой прибыли. Поэтому кредитным организациям следует тщательно анализировать риски по всем операциям [1, с. 321].

Толкование банковских рисков до сих пор является неоднозначным. В отечественной экономической литературе можно встретить самые различные определения риска, но все они сводятся к одному — вышеприведенному. Терминологический анализ показал, что на сегодняшний день существует множество определений банковского риска, часть из которых представлены в таблице 1.

Обобщив вышеприведенные определения, выделим основные свойства понятия «риск». Это:

- возможность наступления событий с отрицательными последствиями, применительно к экономической деятельности выражающаяся в недополучении прибыли, дохода или утрате вплоть до 100% активов;
- наступление данных событий с отрицательными последствиями не ожидалось.

Таким образом, банковский риск — возможность наступления неожиданных, присущих банковской деятельности событий с отрицательными последствиями, выражающаяся в недополучении прибыли, дохода или утрате активов.

Сущность риска выражается посредством выполнения им основных функций:

- аналитическая функция риска — предполагает постоянный анализ (мониторинг) внешних и внутренних факторов риска, систематизацию источников риска, что заставляет банковских менеджеров выбирать на-

Таблица 1 – Содержание категории «банковский риск»

Автор	Трактовка понятия «банковский риск»
Азрилиян А.Н.	Банковский риск — это опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям [3, с. 35]
Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.	Под банковским риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в осуществлении финансовых операций по сравнению с планируемым вариантом [2, с. 219]
Воронин Ю.М.	Банковский риск — это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого [4, с. 89]
Грязнова А.Г.	Банковский риск — это вероятность финансовых потерь и банкротств в процессе банковской деятельности [9, с. 32]
Калинина Т.В., Калинина Ю.В.	Банковский риск — это возможность потери ликвидности, а также финансовых потерь (убытка), связанных с неопределенностью прогноза внутренних и внешних факторов, негативно влияющих на деятельность банка [6, с. 115]

именее рисковый, либо наиболее предпочтительный вариант реализации банковского продукта или предоставления услуги;

- инновационная функция — возможность получения убытков (недополучения запланированной прибыли) от сделки или продажи банковского продукта заставляет банковский менеджмент постоянно совершенствовать систему управления банковскими рисками, искать новые нетрадиционные подходы к оценке банковских рисков, применять нестандартные критерии оценки кредитоспособности, платежеспособности клиентов банка, по сути, осуществляя технологический прогресс в сфере управления [11, с. 690];

- регулятивная функция риска — выражается во внутреннем и внешнем уровне регулирования. Так внутреннее регулирование проявляется через саморегулирование деятельности кредитной организации, в ее самоконтроле за уровнем и накоплением рисков в целях поддержания финансовой устойчивости, недопущения утраты способности контролировать и управлять рисками;
- защитная функция риска проявляется в применении банком различных форм защиты от рискованных потерь: в первую очередь через создание резервов под возможную ссудную задолженность, под рыночные и операционные риски, а также посредством применения таких инструментов как страхование и хеджирование кредитных, рыночных, операционных, депозитных рисков [5, с. 281].

Последние десятилетия в мировом банковском сообществе достаточно остро обозначилась проблема операционных рисков. Эта тенденция нашла отражение и в материалах Базельского комитета по банковскому надзору, видящего своей целью внедрение отраслевых стандартов, обеспечивающих адекватную оценку банковских рисков и их покрытие капиталом. Требования Базеля III содержат в себе новые способы оценки рисков (кредитного, рыночного и операционного) и создания соответствующего капитала, соответствующего надзору и рыночной дисциплины [7, с. 207].

Банковская деятельность является одной из форм предпринимательства. Бизнес в любых формах происходит в рискованных условиях. Целью любого коммерческого банка является прибыль. И это означает возможность банка как заработать деньги, так их и потерять. На рисунке 1 показана взаимосвязь принимаемых банком рисков и получаемой прибыли.

На рисунке 1 видно, что нулевой риск обеспечивает самую низкую прибыль (Π_0), а при самом высоком принимаемом банком риске P_2 прибыль имеет наиболее высокое значение Π_2 (очевидно, что $\Pi_2 > \Pi_1 > \Pi_0$). Иными словами, деятельность банка в любом случае сопровождается рискованными ситуациями. При этом, для получения наибольшей прибыли банк должен осознанно пойти на принятие рискованного решения. Важно максимально точно рассчитать зависимость уровня прибыли от степени риска, а также возможность и готовность банка пойти на риск.

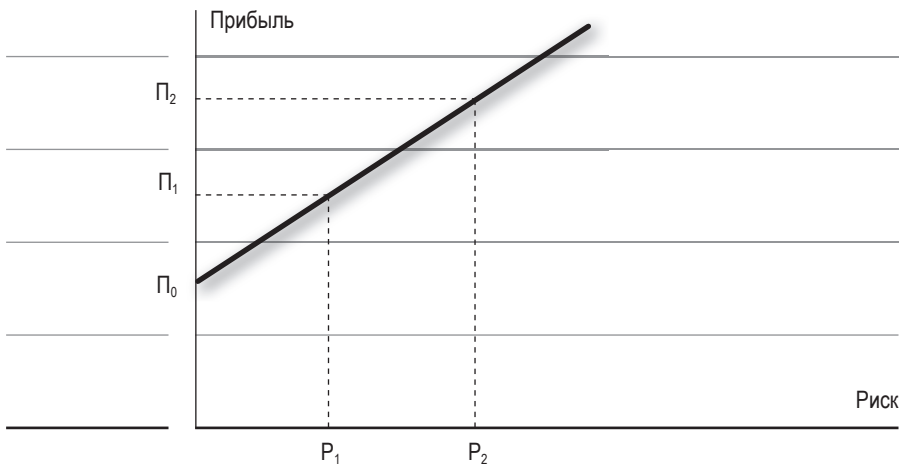


Рисунок 1. Зависимость прибыли банка от риска.

Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами. Операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты) обуславливают особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом. Стоит отметить, что сбор и анализ информации являются одними из самых важных составляющих при оценке банковского риска. Только после этого этапа можно приступить к выявлению факторов, которые могут привести к потенциальным убыткам банка, и измерению риска.

Особенности банковских рисков связаны со спецификой данного рода деятельности. Предметом труда сотрудников служат денежные средства или ценные бумаги. В большинстве своем служащие управляют, обеспечивают или непосредственно участвуют в процессах движения денежных средств. Финансовые или спекулятивные факторы угроз преобладают в предпринимательских рисках бизнеса. А ошибки персонала по значимости конкурируют с вероятностью неблагоприятного развития рыночной конъюнктуры [10, с. 57].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Афанасьева, О. Банковское дело: современная система кредитования. — М.: КноРус, 2018. — 556 с.
2. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка: учебник. — М.: Юрайт, 2018. — 422 с.
3. Большой экономический словарь: 26500 терминов / под ред. А.Н. Азриляна. — М.: Ин-т новой экономики, 2016. — 1472 с.
4. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками: учебное пособие. — М.: НОРМА, 2017. — 263 с.
5. Звонова, Е.А., Белецкий, М.А. и др. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. — М.: Инфра-М, 2018. — 632 с.
6. Калинина, Т.Н., Калинина, Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учебное пособие. — Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ 2017. — 319 с.
7. Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В., Лапина К.В., Кучина Н.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пособие для специалистов. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 318 с.
8. Современный экономический словарь / Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. — М: Инфра-М, 2017. — 476 с.
9. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под ред. А. Г. Грязновой. М: Финансы и статистика, 2017.
10. Хамидуллина, А.С. Сущность и факторы банковских рисков / Современные инновации. — 2017. — №8. — С. 56–61.
11. Хапаев, И.Б., Семенова, М.Р., Кравченко, И.В., Назарова, Т.О. Инновационная деятельность регионов и факторы ее повышения // Экономика и предпринимательства. — 2015. — № 5–1 (58). — С. 689-692.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Хашхожева Замират Назировна

магистрант второго курса, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске
e-mail: h_zamirat@yandex.ru

Regulatory Framework for Bank Risk Management in the Russian Federation

Zamirat Khashozheva

second-year Master's student, branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам нормативно-правового регулирования управления банковскими рисками в РФ. Автором рассмотрены нормативно-правовые акты, регулирующие показатели и методику расчета уровня банковских рисков, их минимизацию. Это увязывается с предметом выполняемого диссертационного исследования. Деятельность коммерческого банка в современных условиях невозможна без риска, устранить которые полностью не представляется возможным. Это указывает на актуальность исследования нормативно-правовых документов, регламентирующих управление банковскими рисками и необходимость их дальнейшего совершенствования.

Annotation. This article is devoted to the issues of regulatory and legal regulation of bank risk management in the Russian Federation. The author considers the normative legal acts regulating indicators and methods of calculating the level of bank risks, their minimization. This is linked to the subject of the dissertation research. The activity of a commercial bank in modern conditions is impossible without risks, which cannot be completely eliminated. This indicates the relevance of the study of regulatory documents regulating the management of banking risks and the need for their further improvement.

Ключевые слова: банковский риск, кредитный риск, валютный риск, правовой риск, риск-менеджмент, регулирование банковских рисков.

Key words: bank risk, credit risk, currency risk, legal risk, risk management, regulation of bank risks.

Сегодня, когда происходит глобализация финансовых рынков немаловажное значение приобретает нормативно-правовое регулирование банковских рисков. Основной целью политики управления банковскими рисками в РФ является стабильность и финансовая устойчивость банковской системы, а также на защиту вкладчиков и кредиторов. В Российской Федерации вопросы, затрагивающие данную сферу банковского регулирования нашли отражение в федеральных законах, положениях, письмах и указаниях

ЦБ, Постановлениях Правительства РФ [19]. Среди международных актов, затрагивающих проблемы регулирования банковскими рисками, следует указать на стандарт FERMA, стандарт COSO ERM, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Стандарт FERMA регламентирует создание системы риск-менеджмента любого хозяйствующего субъекта и выделяет четыре вида рисков: финансовые, стратегические, операционные и риски опасностей, а стандарт COSO ERM направлен на регулирование подлинности отчетности компаний [17, 20]. Между тем ведущее место в совершенствовании методов банковского риск-менеджмента на сегодняшний момент отводится рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, устанавливающие жесткие требования к минимальной достаточности капитала банков.

Среди российских нормативно-правовых актов, регламентирующих работу банковских кредитных организаций можно выделить Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк является органом банковского регулирования и надзора, который призван защищать интересы вкладчиков и кредиторов. В области риск-менеджмента Центральный Банк России наделен правом устанавливать обязательные нормативы ликвидности, достаточности капитала и обязательных резервов для банков; минимальный размер уставного капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер кредитов, поручительств и гарантий, выданных кредитной организацией своим акционерам; максимальный размер крупных кредитных рисков и размер финансовых рисков [1]. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» в сфере риск-менеджмента устанавливаются перечень видов банковских операций, понятие банковской тайны, требование к банкам организовывать внутренний контроль и проходить ежегодную аудиторскую проверку, указываются основания для отзыва лицензии у банков [2].

Нормативно-правовые документы, регламентирующие управление банковскими рисками в России, подразделяются устанавливающие порядок проведения внутреннего контроля банками и порядок внешнего контроля. Данные документы могут содержать количественные нормативы и формулы расчета размера риска, а также процедуры и рекомендации по управлению рисками. значи-

тельная роль по регламентации управления банковскими рисками в России отводится Центральному Банку России. Среди важным методов регулирования банковских рисков можно выделить резервирование, предусматривающее применение фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, установленных Центральным Банком России. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» устанавливает требования к формированию резервов на возможные потери по ссудам, которые относятся к определенной категории качества исходя из профессионального суждения [7]. Для регулирования порядка резервирования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, которые не приравнены к ссудной задолженности, разработано Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [6].

С учетом использования опыта развитых стран по регулированию банковских рисков Центральным Банком РФ разработано Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», которое направлено на внедрение стандартов Базельского соглашения (Базеля II). Согласно данному документу банки могут применять два подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов заемщиков — базовый (применяется только для розничного кредитования и предусматривает оценку только возможности дефолта) и продвинутый [9]. Использование данной системы подразумевает соблюдение коммерческими банками рекомендуемых Банком России минимальных требований к внутренним системам и процессам присвоения рейтингов, оценке отдельных компонентов кредитного риска по классам кредитных требований, качеству корпоративного управления и внутреннего контроля.

Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для снижения кредитных рисков установлены нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупного кредитного риска, а также регламентирована методика расчета нормативов ликвидности и достаточности капитала [10].

В соответствии с Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» банки обязаны разрабатывать политику. В данном документе

также содержатся рекомендации по оценке ликвидности и его влияния на финансовое состояние кредитного учреждения [16].

В рамках реализации рекомендаций Базельского комитета принято Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), направленное на рост устойчивости банковского сектора [5].

Ряд нормативных документов Центрального банка России направлен на регулирование конкретных видов банковских рисков. Так, рыночный риск регулирует Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [8]. Регламентация валютного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» [11].

Порядок работы банков непосредственно с операционным риском закреплен в трех нормативных документах: Положение Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» [4], в котором фиксирован способ расчета размера риска; Положение Банка России от 07.12.2020 г. № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» [3] и Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в котором закреплена процедура управления риском, факторы и методы управления [15]. Регламентация риска потери деловой репутации и правовой риска осуществляется на основании Письма Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» [14]. Управление стратегическим риском регламентировано Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», в котором делается упор на необходимость разработки стратегии банка [13]. Нормативным документом, предусматривающим порядок проведения внешнего контроля по управлению банковскими рисками со стороны Банка России, является Письмо Банка России от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)» [12].

С учетом непрерывного развития банковской системы, появления новых банковских операций и новых видов банковских рисков, нормативно-правовая регламентация управления банковскими рисками постоянно трансформируется. Между тем, следует отметить, что в настоящее время в России не создана единая, иерархичная система по управлению рисками. Вопросы, посвященные управлению банковскими рисками, затрагиваются в разных актах Центрального Банка РФ, иногда содержащих противоречивые сведения. Отсутствуют нормативно-правовые акты, регламентирующие управление страновым риском.

В целях позиционирования необходимости риск-менеджмента как системы управления взаимосвязанными рисками банковской деятельности требуется принять единый, четко структурированный законодательный документ, который будет отражать стандарты, методику, количественную оценку и процесс управления всеми видами банковских рисков.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 20.04.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// Российская газета, № 127, 13.07.2002.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности»// Российская газета, 11.12.1990.
3. Положение Банка России от 07.12.2020 г. № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» // Вестник Банка России, № 8, 15.02.2021.
4. Положение Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П (ред. от 27.02.2020) «О порядке расчета размера операционного риска»// Вестник Банка России, № 85, 28.11.2018.
5. Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П (ред. 30.06.2020) «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»// Вестник Банка России, № 75, 28.09.2018.
6. Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П (ред. от 22.04.2020) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» // Вестник Банка России, № 25, 26.03.2018.
7. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»// Вестник Банка России, № 65-66, 04.08.2017.
8. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П (ред. от 27.02.2020) «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»// Вестник Банка России, № 122, 31.12.2015.
9. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П (ред. от 15.04.2020) «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»// Вестник Банка России, № 81, 29.09.2015.
10. Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И (ред. от 06.05. 2019) «Об обязательных нормативах банков»// Вестник Банка России, № 65-66, 04.08.2017.

11. Инструкция Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И (ред. от 27.02.2020) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» // Вестник Банка России, № 32. — 29.03.2017.
12. Письмо Банка России от 23.03.2007 г. №26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс. URL: :<http://www.consultant.ru>.
13. Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» // Вестник Банка России, № 50. — 22.09.2005.
14. Письмо Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России, № 34. — 06.07.2005.
15. Письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // Вестник Банка России, № 28, 01.06.2005.
16. Письмо Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» // Вестник Банка России, № 42. — 02.08.2000.
17. FERMA (Федерация Европейских Ассоциаций риск-менеджеров). Стандарты управления рисками [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://rims.ru/upload/common/doc/Docpdf_RU_2005.pdf (дата обращения: 10.05.2021).
18. Базельский комитет по банковскому надзору [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.bis.org/>
19. Платонова, О.А. Анализ нормативно- правовой базы управления банковскими рисками в Российской Федерации / О.А. Платонова // Современные научные исследования и инновации. 2017. — № 9 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2017/09/26603>.
20. Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.finma.ch/e/pages/default.aspx>.

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ МЕТОДОЛОГИИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Цутиев Адам Муратович

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Stages of Development of the Methodology of Calculation and Accounting of The Financial Result of the Business Entity

Cuties Adam Muratovich

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

Аннотация.	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.
Ключевые слова.	Бухгалтерский учет, финансовый результат, прибыльность, анализ, доходы, расходы.
Annotation.	An important function of accounting operations in the accounting sphere is the selection and systematization of data on the results of the functioning of a business entity. The beginning of the application of accounting is considered the XIV century, when the main purpose of its application was to establish benefits. According to L. Pacioli, the task of any trader is to acquire his own benefit allowed by the state, which should be taken into account using special methods.
Keyword.	Accounting, financial results, profitability, analysis, income, expenses

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 [1, с. 79].

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 [2, с. 212]. 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 [2, с. 217].

IV стадия. Происходит углубление подхода к определению и учету финансового результата. Устанавливается взаимозависимость 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 ис-

каженным, 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».

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 обществ. 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. Ввиду 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 [3].

VI стадия. Идет расширение подходов к исследованию финансовых результатов со стороны экспертов разных сфер познания (табл. 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 [4]. В частности, методика учета, применяемая в Со-

единенных 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 затраты. 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.

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 ориентированность учета все больше склоняется в сторону пользователей, обладающих различными потребностями, следует установить и систематизировать показатели, применяемые для оценивания финансовых результатов с учетом категории пользователей.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кутер, М.И. Из истории развития двойной бухгалтерии: Баланс счета. Двойная запись и дуальные счета. Баланс финансовых результатов. Баланс бухгалтерских счетов / М.И. Кутер // Инновационное развитие экономики. – 2018. – № 2 (14). – 79 с.
2. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов (отдельные главы) / А. Смит. – Петрозаводск: ПЕТРОКОМ, 1993. – 144 с.
3. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭиЖ. – №3. – 2016.
4. Моисеенко И.А., Деряво С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал. – №2. – 2017.

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА: СОСТАВ И ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИ ОЦЕНКЕ БИЗНЕСА

Черезова Наталья Дмитриевна

Студент 5 курса направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края

Annual Accounting Statements of a Joint Stock Company: Composition and Possibilities of Use in Business Evaluation

Cherezova Natalia Dmitrievna

5th year student of the direction of study 38.03.01 «Economics» profile «Accounting, analysis and audit» branch of the PRUE them. G.V. Plekhanov in the city of Pyatigorsk, Stavropol Territory

Аннотация.

Цель – рассмотреть аналитические возможности отчетности, формируемой акционерными обществами. Метод – определены возможные варианты использования учетно-аналитических данных для проведения всесторонней оценки финансового положения для целей формирования годового отчета. Результат – определен потенциал использования разных форм годовой бухгалтерской отчетности с возможностью дополнения отдельных показателей учетными данными. Выводы – уточнены некоторые практические аспекты формирования годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества, в том числе и с позиции мониторинга и оценки бизнеса.

Ключевые слова:

акционерные общества, годовая бухгалтерская отчетность, анализ финансового состояния, оценка бизнеса, рейтинг предприятия.

ANNOTATION.

The goal is to consider the analytical capabilities of reporting generated by joint stock companies. Method – Possible options for the use of accounting and analytical data for a comprehensive assessment of the financial position for the purpose of generating an annual report have been identified. Result – the potential of using different forms of annual financial statements with the ability to supplement individual indicators with accounting data has been determined. Conclusions – some practical aspects of the formation of the annual financial statements of the joint-stock company have been clarified, including from the standpoint of monitoring and evaluating the business.

Key words:

joint stock companies, annual financial statements, financial analysis, business assessment, company rating.

Практически все субъекты российской экономики (за исключением индивидуальных предпринимателей и самозанятых) формируют бухгалтерскую отчетность. Российское законодательство в области бухгалтерского учета строго регламентирует порядок формирования и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для одних форм хозяйствования предусмотрены упрощен-

ные формы отчетности, а для других отчетность представляется в более расширенном варианте. К последним относятся акционерные общества. При чем, для них действует и особый порядок нормативного регулирования по формированию и представлению отчетности. Общий порядок по формированию и представлению форм годовой отчетности описан в федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положении по бухгалтерскому учету 4/98 «Бухгалтерская отчетность организации» и приказе Минфина 66-н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В них раскрыто содержание, состав и сроки представления отчетности.

К основным формам годовой бухгалтерской отчетности акционерных обществ, которые не относятся к субъектам малого бизнеса, относятся бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; – отчет о целевом использовании средств (представляется в случае необходимости); пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Кроме всего прочего, акционерные общества попадают под обязательный аудит, и в состав годовой отчетности включается аудиторское заключение (о чем делается отметка на титульном листе бухгалтерского баланса).

В соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-п «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», если общество осуществляет какое либо размещение ценных бумаг информация об этом подлежит обязательному раскрытию в головной отчетности акционерного общества. В случае нарушения сроков представления, некорректного представления или нераскрытия информации на акционерное общество, должностных лиц налагается штраф [4].

Еще одной особенностью формирования отчетности является раскрытие информации в отчете о финансовых результатах о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию. Эта информация отражается в зависимости от особенностей формирования уставного капитала конкретного акционерного общества. Для акционерных обществ важным условием является раскрытие информации в отчетности по величине чистых активов.

Так же для акционерного общества не достаточно только подписания отчетности руководителем предприятия, как на других предприятиях. В соответствии с требованиями российского законодательства на годовом собрании (в срок с 1 марта по 30 июня) акционеры утверждают бухгалтерскую отчетность общества за предыдущий календарный год.

С позиции представления отчетности для акционерных обществ указанных в Положении Банка России № 454-п установлена обязанность по раскрытию своей годовой отчетности и обязательным опубликованием ее вместе с аудиторским заключением в средствах массовой информации, на сайте или ином источнике сети Интернет до 1 июня года, следующего за окончанием календарного года.

Постоянный мониторинг финансового состояния компании со стороны руководства, собственников и акционеров возможен только с использованием доступной финансовой информации. А для этого необходимо систематическое ведение финансовой отчетности и проведение ее финансового анализа. В основе аналитических методов лежат базовые понятия бухгалтерского учета и финансового анализа за показатели отчетности. Поэтому с уверенностью можно сказать, что основными источниками информации являются не только данные бухгалтерской отчетности, но и данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Качественное проведение финансового анализ деятельности предприятия зависит от многих факторов и играет важную роль в современных условиях. Это связано с тем, что предприятия полную ответственность за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности перед совладельцами (акционерами), работниками, банками и кредиторами. На основании доступной им отчетно-учетной информации указанные лица стремятся оценить финансовое положение предприятия [1, с. 45].

Для руководства акционерного общества, как и для иных коммерческих предприятий, одной из главных задач является обеспечение его устойчивого развития. Достижение этого возможно за счет грамотной организации управления всеми подразделениями, что в свою очередь может быть достигнуто путем аналитической обработки форм бухгалтерской отчетности.

Анализ финансового состояния акционерного общества целесообразно проводить в следующей последовательности, представленной на рисунке 1.

Первый этап анализа предполагает определение необходимых источников информации, В нашем случае это бухгалтерская отчетность акционерного общества, достоверность которой подтверждена аудиторским заключением. После этого проводятся отбор и группа необходимых данных для оценки финансового положения.



Рисунок 1 – Последовательность проведения анализа финансового состояния акционерного общества.

Следующий этап включает оценку динамики, структуры показателей экономического потенциала общества и результатов хозяйственной деятельности. Далее результаты анализа обобщаются, определяются общие направления деятельности и поиск возможных резервов роста и предложение рекомендаций направленных на увеличение финансовой привлекательности предприятия [2, с. 7].

После этого происходит сопоставление полученных результатов с нормативами, отраслевыми значениями или значениями других предприятий с целью определения рейтинга акционерного общества. В рейтинг участвуют 4 показателя:

$$P = 0,125 K_{л} + 2,5 K_{о} + 0,04 K_{об} + 1,25 K_{р}, \quad (1)$$

- где: P – рейтинговая экспресс-оценка;
 $K_{л}$ – коэффициент текущей ликвидности;
 $K_{о}$ – коэффициент обеспеченности собственными средствами;
 $K_{об}$ – коэффициент оборачиваемости;
 $K_{р}$ – коэффициент рентабельности [3].

Используя годовую бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) акционерного общества «Предгорныйрайгаз» проведем рейтинговую экспресс-оценку финансового состояния (табл. 2), предварительно в таблице 1 рассмотрев формулы расчета.

Напомним, что в нумерации строк бухгалтерской отчетности первая цифра показывает код формы: «1» – это бухгалтерский баланс, а «2» отчет о финансовых результатах.

Таблица 1 – Расчет основных показателей для рейтинговой оценки

Показатель	Формула расчета	Расчет по данным отчетности
Кл	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	1200 / 1500
Ко	(Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы	(1300 – 1100) / 1200
Коб	Выручка / Активы	2110 / 1300
Кр	Чистая прибыль / Активы	2400 / 1300

Подставив соответствующие значения из отчетности акционерного общества за 2019-2020 года получим все необходимые составляющие для рейтинговой экспресс – оценки АО «Предгорныйрайгаз».

Таблица 2 – Изменение финансового состояния АО «Предгорныйрайгаз»

Показатель	Нормативное значение	На начало периода	На конец периода	Изменение, +/-
Кл	2,0	2,44	2,54	+0,1
Ко	0,1	0,5	0,57	+0,07
Коб	6,0	0,48	0,51	+0,03
Кр	0,2	0,02	0,01	-0,01
Рейтинг (Р)	1	1,6	1,8	+0,2

Если значение рейтинга в динамике более 1 или увеличивается, то можно говорить об улучшении финансового положения предприятия. Как видно из таблицы 2 несмотря на то, что значение двух показателей оказалось ниже нормативов, тем не менее, рейтинговая оценка выше единицы и на конец 2020 года даже увеличи-

чился на 0,2 пункта. Это свидетельствует о небольшом улучшении финансового положения предприятия.

Таким образом, нами были уточнен порядок проведения экспресс-анализа финансового состояния акционерного общества по данным годовой бухгалтерской отчетности. Кроме того, для проведения всестороннего анализа деятельности общества всегда можно дополнить исходные данные информацией из учетных данных, в зависимости от того, в чьих интересах осуществлен этот анализ или кто является конечным потребителем его результатов [2, с. 32-34].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гальчева Д.Д., Меликян А.Г., Чолондуров А.Р., Юрин И.Ю. Особенности экономического анализа предпринимательской деятельности по данным учета и бухгалтерской отчетности // Материалы XIX Международной научно-практической конференции «Фундаментальные научные исследования». – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО. – 2019. – С. 44-47.
2. Парушина Н.В., Губина О.В., Калабухина М.В. Формирование и использование показателей бухгалтерской отчетности организаций в управлении и экономическом анализе // Экономическая среда. – 2016. – № 1 (15). – С. 6-13.
3. Постюшков А.В. Методика рейтинговой оценки предприятий [Электронные ресурсы] / Электр. текст. данные. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-reytingovoy-otsenki-predpriyatiy/viewer>
4. Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-п « О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг » (ред. от 25.05.2018) [Электронные ресурсы] / Электр. текст. данные. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175536/.
5. Милованова Е.А. Категоризация пользователей финансовой отчетности как фактор дифференцированного отбора финансовых показателей торговой организации. В сборнике: Актуальные теоретические и прикладные вопросы управления социально-экономическими системами. Материалы Международной научно-практической конференции. – Москва, 2019.

ЦЕЛИ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ТОВАРОВ И ТАРЫ И ИХ АУДИТА

Шевченко Алексей Андреевич

Студент, филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Goals, Significance and Objectives of Accounting for the Movement of Goods and Containers and their Audit

Shevchenko Alexey Andreevich

Student, branch of Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk SK

Аннотация. Торговля является одной из ведущих и динамично развивающихся отраслей народного хозяйства и состоит в продвижении товаров от производителя к конечному потребителю путем реализации за деньги. Сегодня многие организации наряду с основной деятельностью занимаются и торговлей, т. е. приобретают для целей перепродажи товары, произведенные другими организациями.

Ключевые слова. Аудит, управленческий учет, бухгалтерский учет, товары, тара.

Annotation. Trade is one of the leading and dynamically developing branches of the national economy and consists in the promotion of goods from the manufacturer to the final consumer by selling for money. Today, many organizations, along with their main activities, are also engaged in trade, i.e. they purchase goods produced by other organizations for resale purposes.

Key word. Audit, management accounting, accounting, goods, packaging.

Согласно Национальному стандарту РФ ГОСТ Р 51303-2013 «Торговля. Термины и определения» торговля – это вид предпринимательской деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров. Торговля подразделяется на две основные группы: оптовую и розничную.

Оптовая торговля – это вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в предпринимательской деятельности, в том числе для перепродажи, или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. Розничная торговля – это вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в личных, семейных, домашних и иных целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В данной работе будет рассмотрено понятие «оптовая торговля».

В соответствии с п. 1 ст. 455 Гражданского кодекса Российской Федерации товаром по договору купли-продажи могут быть любые вещи с соблюдением правил, предусмотренных Гражданским кодек-

сом РФ. По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену). К отдельным видам договора купли-продажи относят розничная купля-продажа, поставка товаров, поставка товаров для государственных нужд, контрактация, энергоснабжение, продажа недвижимости, продажа предприятия. По договору поставки поставщик – продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки, производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

На основе вышеизложенного нами определено, что законодательством РФ четко определено отличие оптовой торговли от розничной – наличие кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара.

Под товародвижением понимается процесс физического перемещения товаров от производителя в места продажи или потребления. Формой товародвижения определяется организационный прием, представляющий собой разновидность способов продвижения товаров от производителя в места продажи или потребления. Различают следующие формы товародвижения:

- 1) транзитная – форма товародвижения от производителя непосредственно в места продажи или потребления, минуя склады посредников;
- 2) складская – форма товародвижения от производителя в места продажи или потребления через одно или несколько складских звеньев посредников.

Таким образом, товар – это все, что можно продать и является предметом сделки, а тара – изделие, обеспечивающее сохранность продукции, товара в процессе их хранения и транспортировки.

Для правильного руководства деятельностью торговых предприятий необходимо располагать полной, точной, объективной, своевременной и достаточно детальной экономической информацией обо всей хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, и в первую очередь – о товарных запасах, так как основу хозяйственной деятельности торговых предприятий составляют приобретение, хранение и дальнейшая реализация товаров, осу-

ществляемая оптовыми торговыми организациями. Недостатки в организации бухгалтерского учета вызывают его отставание, нарушение сроков представления отчетности, создают условия для хищения материальных ценностей и других злоупотреблений, препятствуют повышению экономической эффективности деятельности организаций торговли.

Поэтому основными целями бухгалтерского учета в торговле являются контроль сохранности товаров и своевременное предоставление руководству организации информации об объемах продаж, валовой прибыли, состоянии товарных запасов и эффективности их использования, а также определение финансового результата от продажи товаров.

Выполнению этих целей способствует решение следующих задач:

- 1) правильное документальное оформление товарных операций, своевременное и правильное отражение их в учете;
- 2) контроль за состоянием товарных запасов и их сохранностью по местам хранения, выявление неходовых, залежалых, недоброкачественных товаров;
- 3) предоставление точной и своевременной информации о финансовых результатах от продажи товаров и расходах на продажу;
- 4) контроль за своевременной и полной информацией по формированию выручки;
- 5) качественное и своевременное проведение инвентаризаций товаров и тары;
- 6) правильная и своевременная организация материальной ответственности работников организации за вверенные им ценности;
- 7) обеспечение увеличения оборота оптовой торговли;
- 8) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов снижения затрат на приобретение товаров, повышения прибыли от продаж и рентабельности.

Товары и тара составляют значительную часть всего объема операций на предприятиях оптовой торговли, так как основная часть выручки поступает от продажи товаров. Следовательно, своевременный аудит движения товаров и тары в организациях оп-

товой торговли позволит качественно организовать бухгалтерский учет и контроль этих операций, что в определенной степени положительно повлияет на формирование финансовых результатов, а также экономическое состояние организации в целом.

Целью аудита товаров и тары является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по торговым операциям с действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам, для того, чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задачами аудиторской проверки движения товаров и тары в организациях оптовой торговли являются:

- проверка правильности оформления первичных документов и ведения бухгалтерского учета по приемке товаров;
- проверка правильности ведения аналитического учета товаров и своевременное выведение товарных остатков;
- проверка правильности установления отпускных цен;
- проверка правильности начисления НДС и других налогов;
- проверка правильности ведения бухгалтерского учета продажи товаров и определения финансового результата.

Для бесперебойной торговли организация оптовой торговли должна всегда иметь широкий ассортимент товаров и в то же время не допускать сверхнормативных товарных запасов. При этом работники бухгалтерского учета должны следить за соответствием размеров товарных запасов установленному нормативу. Одной из задач бухгалтерского учета в оптовой торговле является контроль за сохранностью материальных ценностей, поскольку в этой отрасли сосредоточены огромные запасы товарно-материальных ценностей и денежных средств. В решении этой задачи большое значение имеет правильная организация работы по подбору кадров, учету ценностей по материально ответственным лицам, установление единого порядка оценки товаров при их оприходовании и списании в расход. В каждой организации оптовой торговли документы на товарные и денежные операции должны оформляться в момент их совершения, отчеты о движении товаров и тары – представляться ма-

териально ответственными лицами в установленные сроки, должны качественно проводиться инвентаризации, а соблюдение установленных цен – находиться под строгим контролем.

Практическая реализация изложенных принципов ведения бухгалтерского учета движения товаров и тары будет способствовать их эффективному использованию в организациях оптовой торговли, что невозможно без отлаженной системы бухгалтерского учета, основанной на соблюдении правил ведения бухгалтерского учета товарных операций, установленных законодательными и нормативными актами, подтвержденной результатами аудита.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 601 с.
2. Гринавцева Е.В., Жирякова Е.В. Особенности бухгалтерского учета товаров в торговле // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY. – 2019. – № 15. – С. 19-29.
3. Макарова Л.Г. Аудит товарных операций: Практическое пособие / Л.Г. Макарова, Л.П. Широкова, В.В. Жаринов; под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 208 с.

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ» КОМПАНИИ

Шутко Сергей Вячеславович

бакалавриат, 4 курс, «Экономика»

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Пятигорск

E-mail: sshutko1996@mail.ru

The essence and content of the concept of «investment attractiveness» of the company

Shutko Sergey Vyacheslavovich

Bachelor's degree, 4th year, «Economics»

«Plekhanov Russian University of Economics, Pyatigorsk»

E-mail: sshutko1996@mail.ru

- Аннотация. Материал, представленный в данной статье, позволяет системно взглянуть на содержание инвестиционной привлекательности предприятия в целях менеджмента. В работе представлены существующие подходы к оценке и структурированы факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность с целью понимания их оценки и выработки управленческих воздействий.
- Annotation. The material presented in this article allows us to take a systematic look at the content of the investment attractiveness of the enterprise for management purposes. The paper presents the existing approaches to assessment and structures the factors that affect investment attractiveness in order to understand their assessment and develop management impacts.
- Ключевые слова: инвестиционная привлекательность компании, инвестиции, инвестор, менеджмент.
- Key words: investment attractiveness of the company, investment, investor, management.

Современные условия относительной открытости бизнеса и возможности поиска инвесторов в самых их различных видах и формах, вызывают необходимость системного оценивания того насколько выгодно и безопасно инвестору осуществлять вложения. Сами же предприятия, потенциальные объекты инвестирования, должны проводить самооценку инвестиционной привлекательности с целью понимания своих конкурентных позиций на рынке капиталов и даже для целей информирования потенциальных инвесторов о характеристиках собственной инвестиционной привлекательности [7, с. 8].

В условиях «ковидных» ограничений и действующих санкций со стороны иностранных государств, как в отношении российской экономики в целом, так и в отношении отдельных крупных компа-

Таблица 1 – Подходы к пониманию сущности инвестиционной привлекательности, предлагаемые отечественными авторами

Автор	Содержание подхода
Калачева А.Г., Беруджян Г.Г., Великороссов В.В.	Формируется под влиянием ряда факторов внутренних и внешних для предприятия факторов. Сопоставляя данные факторы инвестор ставит во главу угла вопрос безопасности вложений в долгосрочной перспективе. Указывается необходимость применения инструментов системного факторного анализа в оценке инвестиционной привлекательности.
Лосева О.В.	Рассматривается, как составляющая, или выражение уровня экономического развития и состояния экономики предприятия.
Гошочкин А.Х., Штапова И.С.	Подходит к рассмотрению предприятия, как к элементу экономической системы в региональном аспекте, состояние которой характеризуется положительно, если инвестиционная привлекательность большинства компаний, действующих на определенной территории выражает в большинстве своем заинтересованность инвесторов во вложениях.
Влащук В.Н.	Предлагает оценочный подход выгоды вложений – альтернативной доходности. Когда вложения в данное предприятие оцениваются исключительно в сравнении с альтернативными видами вложений (например, покупка акций и банковский депозит).
Толкаченко О.Ю.	Предлагает оценивать потенциал предприятия по привлечению инвестиций с помощью конкретных экономических показателей.
Асриев С.В.	Предлагается оценка через показатель «гудвилл»

Источник: Составлено автором по [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7].

ний, более мелкие экономические субъекты ориентируются на поиск потенциальных инвесторов в краткосрочной перспективе преимущественно на внутреннем рынке.

Для понимания в целях российских компаний сущности «инвестиционной привлекательности», представим в таблице 1 наиболее значимые, на наш взгляд, позиции авторов по данному вопросу.

Итак, инвестиционная привлекательность является одной из ключевых характеристик, которая обуславливает привлечение предприятием инвестиций. Перед инвестором всегда стоит проблема выбора объекта инвестирования, то есть определения надежности, инвестиционной привлекательности и качества различных финансовых инструментов и предприятий.

Таблица 2 – Факторы влияния на инвестиционную привлекательность

Внешние факторы	Внутренние факторы
1. Отраслевая принадлежность	1. Производственная программа
2. Географическое размещение	2. Маркетинговая деятельность
3. Наличие и доступность природных ресурсов	3. Управленческий учет и контроллинг
4. Экологическая ситуация	4. Корпоративное управление
5. Культура и образование населения	5. Кадровый потенциал
6. Экономическая стабильность	6. Юридическая деятельность
7. Социально-политическая стабильность	7. Производственные технологии
8. Нормативно-правовая база	8. Стратегия развития
9. Информационное поле	9. Конкурентоспособность
10. Льготы для инвесторов	10. Уникальность объекта
11. Развитая инфраструктура	11. Длительность инвестиционной программы
12. Экономическая свобода предприятий	12. Рейтинг предприятия в отрасли
13. Положение на мировом рынке	13. Платежная дисциплина
14. Контрольные государственные органы в сфере инвестирования	14. Состояние имущества и финансовых ресурсов
15. Темп инфляции	15. Расходы
16. Возможность экспорта	16. Структура капитала
17. Уровень доходов населения	
18. Конкуренция в отрасли	

Источник: [8, с. 883].

С позиций инвестора инвестиционная привлекательность рассматривается как обобщенная характеристика преимуществ и недостатков объекта инвестирования.

Представляется, что инвестиционная привлекательность предприятия в наиболее полной мере может быть определена следующим образом – это уровень заинтересованности и вероятности со стороны инвестора вложений средств с учетом ряда внешних (политические, общеэкономические, социальные и прочие) и внутренних (история компании, вид бизнеса, динамика развития, гудвилл и прочие) по отношению к объекту инвестирования факторов.

В конечном итоге следует принимать во внимание, что компаниями с наибольшей степенью инвестиционной привлекательности являются те, чьи акции, иные ценные бумаги и доли в капитале обладают высокой степенью ликвидности. Например, когда инвесторы сами ищут вариант вложений именно в данную компанию.

Характеристикой же безопасности и потенциальной прибыльности инвестиций в компанию будут показатели финансово-экономического состояния: стабильности, устойчивости, платежеспособности, эффективности.

Оценка инвестиционной привлекательности производится с учетом того, что на нее влияет ряд факторов, которые наиболее целесообразно группировать на внешние и внутренние (табл. 2).

Для предприятия важнее внутренние факторы, или факторы непосредственного влияния, поскольку именно благодаря им оно способно самостоятельно влиять на свою инвестиционную привлекательность. В свою очередь, среди внутренних факторов наибольший удельный вес занимают такие факторы, как: кадровый потенциал, продолжительность инвестиционной программы, состояние имущества и финансовых ресурсов, размер расходов.

Определив факторы, влияющие на формирование инвестиционной привлекательности, можно сделать вывод о более уязвимых сторонах предприятия и, как следствие, провести более объективную и полную его оценку.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Асриев С.В. Сущностные характеристики конкурентоспособности предприятия // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. – 2015. – №6-1 (68). – С. 40-44.
2. Беруджаниян Г.Г., Великороссов В.В. Оценка инвестиционной привлекательности предприятия, факторы инвестиционной привлекательности (на примере ООО «Трансдорстрой») // Импульс организационных инноваций. Сборник конкурных работ 1 межвузовского конкурса студентов, магистрантов и аспирантов. – 2020. – С. 7-15.

3. Влашук В.Н. Оценка инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта. Факторы инвестиционной привлекательности // Молодая наука. Сборник научных трудов научно-практической конференции для студентов и молодых ученых. – 2017. – С. 32-33.
4. Гошаков А.Х., Штапова И.С. Инвестиционная привлекательность региона, понятие и способы повышения инвестиционной привлекательности // Молодежь и наука: шаг к успеху. Сборник научных статей 4-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых – 2020. – С. 41-44.
5. Калачева А.Г. Показатель инвестиционной привлекательности региона как внешний фактор инвестиционной привлекательности предприятия // Инновационная экономика. Материалы II Международной научной конференции. – 2015. – С. 86-88.
6. Лосева О.В. Оценка стоимости инвестиционного проекта как фактора инвестиционной привлекательности компании // Самоуправление. – 2020. – Т. 2. – №1 (118). – С. 246-250.
7. Семёнова М.Р., Борлаков А.М. Инвестиционная привлекательность Карачаево-Черкесской Республики: тенденции и перспективы развития // В сборнике: Теоретические и экспериментальные исследования в современной науке. Материалы международной научно-практической конференции. Сборник научных статей. 2019. – С. 8-12.
8. Толкаченко О.Ю. Индикаторы инвестиционной привлекательности. Индикаторы оценки инвестиционной привлекательности фирмы // Российское предпринимательство. – 2008. – №12-2. – С. 49-53.
9. Юхтанова Ю.А. Сущность инвестиционной привлекательности предприятия и факторы, влияющие на нее / Юхтанова Ю.А., Братенкова А.В. – Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 83-88.

АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Эльсаева Аза Махмудовна

Магистрант филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске СК

Analysis of Information Sources for Assessing the Internal Control System

Elsaeva Aza Mahmudovna

Graduate student branch of Reuim. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk SK

- Аннотация. Источниками информации для оценивания эффективности внутреннего контроля являются элементы, формирующие систему внутреннего контроля. Выделение элементов системы внутреннего контроля осуществляется в методике COSO, которая разработана для компаний, акции которых котируются на американских биржах. Методика COSO устанавливает порядок действий по постановке систем внутреннего контроля.
- Ключевые слова. Аудит, внутренний контроль, внутрифирменные стандарты, управленческие решения.
- Annotation. The sources of information for assessing the effectiveness of internal control are the elements that form the internal control system. The selection of elements of the internal control system is carried out in the COSO methodology, which is developed for companies whose shares are quoted on American stock exchanges. The COSO methodology establishes the procedure for setting up internal control systems.
- Key word. Audit, internal control, internal corporate standards, management decisions.

Система внутреннего контроля представляется в методике COSO как COSO-куб. Первая ось COSO-куба формируется из пяти элементов контроля:

- среда контроля;
- оценка рисков;
- информационные потоки и информационная среда;
- контрольные процедуры;
- мониторинг средств контроля.

Вторая ось COSO-куба представлена уровнями контроля: корпоративный, уровень процессов. Третья ось COSO-куба – это цели внутреннего контроля: эффективность и экономичность операций, достоверность финансовой отчетности, соответствие деятельности действующему законодательству. Контроль на корпоративном уровне должен содержать все пять элементов системы внутреннего контроля. Для контроля на уровне бизнес-процессов, согласно методике COSO, достаточно двух элементов: информационной среды и контрольных процедур.

В России требования к системе внутреннего контроля и пояснения к элементам системы внутреннего контроля раскрыты МСА (ISA) 315 Определение и оценка рисков существенных искажений на основе знания субъекта и его среды.

В контрольную среду входит позиция, действия и осведомленность представителей руководства и собственника относительно внутреннего контроля, понимание значения такой системы для функционирования субъекта хозяйствования. Контрольная среда влияет на сознательность сотрудников по отношению к контролю. Она является базой для эффективного внутреннего контроля, которая обеспечивает поддержание порядка и дисциплины [1, с. 112].

В контрольную среду включены следующие составляющие:

- доведение до общего сведения, поддержание принципа честности, а также других этических ценностей;
- компетентность персонала;
- участие собственника либо его представителей;
- стиль работы и компетентность руководства;
- организационная структура;
- политика и кадровая практика;
- наделение полномочиями и ответственностью.

Средства контроля не будут действенными, если отсутствует честность и иные этические ценностей у тех сотрудников, которые осуществляют контрольные и управленческие функции. Этические ценности называют существенными элементами, влияющими на организацию мониторинга и эффективность средств контроля, и определяются поведенческими и этическими стандартами, а также методами доведения до общего сведения и применения на практике. Сюда относят действия руководства, нацеленные на уменьшение либо устранение факторов, которыми можно побудить персонал к выполнению нечестных, неэтичных либо незаконных поступков, доведение до сознания сотрудников поведенческих и ценностных стандартов при помощи распоряжений руководства, личного примера, а также кодекса поведения.

Профессионализм – это навыки и знания, необходимые для исполнения задач, определяющих суть деятельности работника. Приверженность профессионализму отображает мнение руководства о степени профессиональных знаний, необходимой для исполнения соответствующих работ, а также о том, как эта степень устанавливается в форме квалификационных требований. Руководство обязано анализировать, какие качества требуются для выполнения тех или

иных задач, и поручать работу тем сотрудникам, которые наиболее для нее подходят.

Представители собственника в существенной степени влияют на сознательность сотрудников по отношению к контролю. Характерными особенностями, присущими представителям собственника, являются:

- мобильность и самостоятельность от руководства;
- знания и опыт;
- инициативность во всех областях функционирования организации и надзор;
- уместность их действий;
- особенности данных, полученных ими;
- уровень сложности обсуждаемых с руководством вопросов;
- взаимодействие с внешними и внутренними аудиторами [2, с. 169].

Полномочия представителей собственников закрепляются в регламентах деятельности, рекомендациях либо инструкциях, которые составлены для представителей собственника. Важной функцией представителей собственника выступает надзор за работоспособностью и эффективностью системы внутреннего контроля, принятие необходимых мер и привлечение внимания при обнаружении серьезных недостатков такой системы.

К характеристикам компетентности и стиля работы руководителей могут относиться:

- подход руководящего состава к выявлению рисков деятельности предприятия и управление ими;
- действия и позиция руководства по отношению к составлению бухгалтерской отчетности;
- подходы руководителей к обработке данных, кадровой политике и учетным функциям.

Под организационной структурой понимают систему, в пределах которой планируется, контролируется и отслеживается функционирование субъекта хозяйствования для достижения целей, стоящих перед ним. Экономическим субъектом разрабатывается организационная структура, соответствующая его потребностям. Надлежащая форма организационной структуры субъекта хозяйствования зависит также от масштабов и характера его деятельности [3, с. 87].

Составляющая контрольной среды «наделение полномочиями и ответственностью» предполагает разделение полномочий и ответственности в процессе осуществления деятельности, установление иерархии между сотрудниками и политику по отношению к надлежащей деловой практике, знаниям и опыту ключевого персонала. Она включает систему информирования сотрудников о цели хозяйствующего субъекта, взаимосвязи действий каждого сотрудника и действий сотрудников в целом.

Оценка рисков является процессом выявления и устранения рисков деятельности в сфере хозяйствования, а также их возможных последствий. В целях бухгалтерской отчетности процессы оценки риска включают:

- выявление рисков, связанных с подготовкой правдивой и достоверной финансовой отчетности в соответствии с применимыми принципами ее подготовки (т. е. в соответствии с установленными в стране стандартами, подходами, в Российской Федерации – положениями по бухгалтерскому учету), и реакцию руководства на эти риски;
- предположения о важности рисков;
- оценку вероятности возникновения соответствующих неблагоприятных последствий;
- решения о мерах, которые необходимы для управления рисками [4, с. 106].

Риски, имеющие отношение к бухгалтерской отчетности, бывают связанными и с внешними, и с внутренними обстоятельствами и событиями, которые могут появиться и отрицательным образом отразиться на способности хозяйствующего субъекта инициировать, отображать в учете, обрабатывать в отчетности данные, которые соответствуют предпосылкам подготовки учетной документации. При обнаружении возможных рисков руководством рассматривается степень их важности, возможность возникновения и способы управлять ими. Руководство может формировать планы, программы, выполнять соответствующие действия, чтобы устранить эти риски или принять решение об игнорировании их ввиду дороговизны возможных средств контроля этих рисков или по иным причинам. В МСА (ISA) 315 «Определение и оценка рисков существенных искажений на основе знания субъекта и его среды» отмечено, что риски могут появляться или изменяться в результате следующих обстоятельств:

- изменений в окружении хозяйствующего субъекта;
- нового персонала;
- внедрения новых или изменения уже используемых информационных систем;
- быстрого роста и развития экономического субъекта;
- новых технологий;
- новых подходов к осуществлению хозяйственной деятельности, новых видов товаров, услуг, работ;
- реорганизация хозяйствующего субъекта;
- расширение операций за рубежом;
- новые принципы, стандарты, положения, инструкции в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности.

Следующий компонент системы внутреннего контроля – информационная среда. Информационная среда охватывает бизнес-процессы, значимые для подготовки финансовой отчетности, а также систему коммуникаций между структурами юридического лица и непосредственно между его должностными лицами [5]. Информационные системы проводят запись, обработку, классификацию, отражение хозяйственных операций предприятия. К этой категории относится и система бухгалтерского учета в организации, а именно процедуры, позволяющие инициировать хозяйственные операции, зарегистрировать и обработать их, обеспечить должный учет активов, обязательств и капитала, подготовить отчетность организации. Большая часть информационных систем активно применяет информационные технологии и компьютерные средства. Функционирование информационных систем, касающихся подготовки бухгалтерской отчетности, обеспечивают:

- технические средства;
- программное обеспечение;
- персонал;
- соответствующие процедуры;
- базы данных.

Информационные системы, связанные с подготовкой бухгалтерской отчетности, базируются на ряде процедур:

- инициирование – процесс предусматривает, что хозяйственные операции могут инициироваться вручную или автоматически при помощи запрограммированных процедур;

- отображение (регистрация) в учете – процедура включает сбор и выявление надлежащих данных о событиях либо операциях;
- ведение учета и обработка данных соответствующих активов, капитала и обязательств;
- внедрение в отчетность данных об операциях, а также об условиях и событиях.

Обработка информации включает функции проверки и редактирования, произведения расчетов, оценки, измерений, согласования и группировки, осуществляемых вручную либо автоматически. Отчетные функции предусматривают подготовку в электронном виде либо на бумажных носителях бухгалтерской отчетности или обобщение других полезных данных, которую можно использовать при оценке и анализе хозяйственной деятельности в различных целях. Качество информации оказывает влияние на способность руководства выносить надлежащие решения в сфере управления и контролировать деятельность, а также на подготовку достоверной бухгалтерской отчетности.

Составным элементом информационных систем выступает система информирования персонала, обеспечивающая понимание сотрудниками ответственности и обязанностей, касающихся организации и применения системы внутреннего контроля. Благодаря системе информирования персонал осознает роль своего участия в подготовке бухгалтерской отчетности, того, как его действия в информационных системах касаются работы других сотрудников, понимания способов доведения до руководства соответствующего уровня данных о каких-либо особых ситуациях. Открытость каналов связи должна содействовать тому, чтобы по отношению к исключительным ситуациям принимались соответствующие меры. Среди форм системы информирования персонала можно выделить внутренние регламенты деятельности, указания и инструкции. Доведение данных до сведения персонала может осуществляться с применением средств электронной связи, посредством распоряжений руководства и устно [6].

Следующий компонент системы внутреннего контроля – контрольные действия, включающие процедуры, позволяющие удостовериться, что все распоряжения руководства исполняются. К примеру, к контрольным действиям могут относиться процедуры, подтверждающие, что нужные меры предприняты по отношению к рискам, препятствующим достижению целей субъекта хозяйствования.

ния. Контрольные действия, которые осуществляются вручную либо с использованием информационных систем, обладают различными целями и применяются на разных функциональных и организационных уровнях.

Контрольные действия группируются по следующим категориям процедур и методов:

- проверка исполнения;
- обработка данных;
- проверка состояния и наличия объектов;
- разделение обязанностей.

Контрольные действия, относящиеся к категории «проверка выполнения», включают:

- анализ фактических показателей и обзорные проверки;
- анализ фактических показателей сравнительно с показателями за прошедшие периоды, обзорные проверки;
- соотнесение различных данных между собой с анализом их соответствия, выводы относительно обнаруженных расхождений и корректирующие действия, предпринимаемые в таких случаях;
- сопоставление внутренней информации с данными, полученными из внешних источников;
- проверка результатов функционирования по областям, направлениям и подразделениям.

К контрольным действиям относится и проверка наличия и состояния объектов. Эти контрольные действия нацелены на сохранение активов, в частности:

- меры предосторожности, которые ограничивают доступ к бухгалтерским записям или активам;
- санкционирование допуска к файлам с данными и компьютерным программам;
- проведение периодических инвентаризаций (к примеру, сравнение результатов пересчета денежных средств, товарно-материальных запасов и ценных бумаг с информацией бухгалтерского учета).

Та степень, в которой средства контроля по отношению к наличию и состоянию объектов учета могут предотвращать

присвоение активов, имеет значение для подготовки бухгалтерской отчетности.

Целью наделения сотрудников полномочиями санкционирования операций, регистрации операций в отчетности и хранения активов является уменьшение возможности совершать и утаивать ошибки либо недобросовестные действия в процессе обычного исполнения персоналом своих обязанностей. Если один и тот же работник совершает хозяйственную операцию и сам отражает ее в учете или выполняет все учетные функции, начиная от составления первичных документов и заканчивая составлением бухгалтерского баланса, возрастает вероятность того, что ошибка не будет обнаружена. Поэтому необходимо четкое распределение обязанностей между всеми работниками организации согласно их должностным инструкциям.

Особое внимание следует обратить на распределение должностных полномочий между работниками, осуществляющими учет, производящими контроль, и работниками, работающими непосредственно с материальными ценностями.

Целью осуществления мониторинга является непрерывная эффективная работа средств контроля. К примеру, если мониторинг за точностью и своевременностью выверки расчетов с банком не осуществлять, то персонал, скорее всего, прекратит их подготовку. Мониторинг средств контроля реализуется посредством проведения непрерывных мероприятий, ряда проверок либо их сочетания.

Непрерывный мониторинг проводится в рамках текущей деятельности и состоит из регулярных надзорных мероприятий, проводимых руководством. В большинстве хозяйствующих субъектов внутренние аудиторы либо персонал, исполняющий аналогичные функции, вносят собственный вклад при мониторинге средств контроля посредством проведения самостоятельной оценки надежности средств контроля. Такой персонал регулярно предоставляет данные о функционировании системы осуществления внутреннего контроля, основное внимание, сосредоточивая на применении и оценке организации системы внутреннего контроля, обеспечивает данными о недостатках и достоинствах системы внутреннего контроля, дает рекомендации относительно ее улучшения.

Мероприятия по мониторингу системы внутреннего контроля могут включать использование информации, полученной из внешних источников. Таким образом, разделение системы внутреннего контроля на пять элементов предоставляет внешним и внутренним аудиторам аргументированный подход для оценки эффективности контроля.

Подводя итог вышеизложенному, следует сделать вывод, что в России нормативно-законодательная база, определяющая порядок оценки эффективности организации и функционирования системы внутреннего контроля находится в стадии становления. В связи с этим собственникам предприятия, высшему менеджменту и внешним аудиторам необходимо самостоятельно разрабатывать методики контроля эффективности систем внутреннего контроля и утверждать в качестве внутренних регламентов (внутрифирменных стандартов).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Орлова, О. Е. Внутренний контроль рисков предприятия / О. Е. Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2016. – №7. – С. 76–86.
2. Соколов, Б. В. Создание и нормативное обеспечение службы внутреннего аудита в коммерческой организации / Б. В. Соколов // Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации. – 2015. – № 4.
3. Пожидаева, Т. А. Сравнительная характеристика внешнего (финансового) и внутрихозяйственного контроля за деятельностью организации / Т. А. Пожидаева // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 15. – С. 40–49.
4. Сильвестрова, Т. Контроль, осуществляемый органами Федерального казначейства / Т. Сильвестрова // Бюджетные учреждения: ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности. – 2014. – № 12. – С. 34–46.
5. Моисеенко И.А., Романенко Е.В. Оценка методики анализа финансовой устойчивости и факторов на нее влияющих // РЭиЖ, №3, 2016.
6. Моисеенко И.А., Деряво С.В. Концепция финансовой устойчивости промышленного предприятия // Российский экономический интернет журнал. – №2. – 2017.

Цифровые технологии и экономико-математические методы в различных сферах деятельности

ОСОБЕННОСТИ FRONT-END И BACK-END РАЗРАБОТКИ WEB-РЕСУРСА

Иноземцева Светлана Анатольевна

к.э.н., доцент, доцент кафедры информационных технологий и правового регулирования управления филиала ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в городе Пятигорске.
E-mail: v2s2-r6g@yandex.ru

Мукабенова Элеонора Вячеславовна

студентка 3 курса бакалавриата по направлению подготовки «Информационные системы и технологии» филиала ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в городе Пятигорске

Щемелев Максим Александрович

студент 3 курса бакалавриата по направлению подготовки «Информационные системы и технологии» филиала ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в городе Пятигорске.

Features of Front-End and Back-End Web Resource Development

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

Mukabenoova Eleonora Vyacheslavovna

3th year student orientation 09.03.02 « Information systems and technologies» of the branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk

Shchemelev Maxim Alexandrovich

3th year student orientation 09.03.02 « Information systems and technologies» of the branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanova in Pyatigorsk

Аннотация. Web-разработка очень быстро развивается. Рассмотрены особенности front-end и back-end разработки для обычного сайта и пути их решения. Цель работы back-end разработчика и front-end разработчика состоит в создании сайта, который должен вызывать положительные эмоции у потенциальных клиентов, дальнейший рост фирмы и увеличение прибыли.

Abstract. Web development is developing very fast. The features of front-end and back-end development for a regular site and ways to solve them are considered. The goal of the back-end developer and front-end developer is to create a website that should cause positive emotions among potential customers, further growth of the company and increase profits.

Ключевые слова: Web-разработка, front-end, back-end, web-технологии.

Key words: Web development, front-end, back-end, web technologies

Буквально несколько лет назад сайты были обычными наборами статистических страниц с табличной разметкой. Технологии не стоят на месте, и web-разработка очень быстро развивается. На сегодняшний день профессия web-программиста является одной из наиболее перспективных и высокооплачиваемых.

На сегодняшний день абсолютно все web-приложения требуют сложной и многоуровневой структуры разделения процесса и разработки. Говоря простым языком, такие процессы разделили на две части: front-end (клиентская) и back-end (серверная).

Front-end – разработчик это специалист, который умеет верстать web-страницы, имеет хорошие знания языка программирования JavaScript, а также целый ряд других web-технологий, которые используются во время создания клиентской стороны web-сайта. Разработка функциональности пользовательского интерфейса сайта или web-приложения – это главная задача Front-end разработчика.

Back-end разработчик – это специалист, который занимается программно-административной частью web-приложения, внутренним содержанием системы, серверными технологиями – базой данных, архитектурой, программной логикой.

В данной статье будут рассмотрены особенности front-end и back-end разработки на примере конкретного сайта.

Для начала выделим типичные недостатки web-сайтов, с которыми сталкивается front-end разработчик на примере сайта ООО НПФ «АИВ»: сайт старого образца; мелкий шрифт; нет возможности перевода сайта в темную тему; нет специальных средств для использования сайтом людьми с ограниченными способностями; нет раздела сайта для людей с дальтонизмом; нет корзины для заказов; на сайте устаревший контент.

Основная задача front-end разработчика – это разработка пользовательского интерфейса. После того, как front-end разработчику web-дизайнер предоставит макеты будущего web-ресурса или сам front-end разработчик выполнит данную функцию, начнется создание внешнего вида сайта, для будущей передачи готового материала для back-end разработчика.

На основе полученных исходных данных front-end разработчик будет исполнять следующие этапы работ:

1. Верстку дизайна. На данном этапе происходит создание структуры html-кода, который в свою очередь вмещает в себя элементы, располагающиеся на страницах сайта (картинки, текст, кнопки и т. д.) и отображающегося в пользовательском окне браузера. Важной зада-

- чей для разработчика на данном этапе разработки, это добиться того, чтобы каждый добавленный элемент дизайна был идентичен предложенному макету.
2. Настройку функционирования кнопок, форм регистрации и обратной связи, галереи и прочего необходимого на сайте функционала. Чтобы достичь требуемых высоких результатов, front-end разработчик должен применять готовый скрипт из библиотеки, либо создавать собственный.
 3. Тестирование проделанной работы.
 4. Выработку рекомендаций back-end разработчику(ам), напрямую связанных с оптимальными способами реализации той или иной функции на web-ресурсе.

Для реализации поставленных задач можно использовать следующие подходы:

- Apollo. Apollo – это стандартная реализация GraphQL, обеспечивающая уровень графа данных, который соединяет современные приложения с облаком. Данный подход предоставляет следующие возможности: лучший способ делать API (программный интерфейс приложения); все данные в одном месте; подходит для современной архитектуры; создавать отличные впечатления быстрее
- RxJs. RxJS – это библиотека для реактивного программирования, которая позволит удобно организовать работу с событиями и асинхронным кодом, писать сложную логику декларативно.

Back-end разработчик является важным сотрудником при создании сайта с нуля. После того, как front-end разработчик предоставит внешний вид сайта, тогда начнется создание полноценного рабочего продукта, который в будущем будут посещать и использовать пользователи.

Функциональные задачи back-end разработчика выглядят следующим образом: проектирование архитектуры сервиса; создание ядра сайта; разработка платформы и основного функционала; работа с архитектурой кода; разработка приложений, поддерживающих пользовательский интерфейс и безопасность; контроль за состоянием серверов (боевого, тестового и рабочего); контроль версий, базы данных, непрерывной интеграции.

Серверная часть web-приложения, любого и сайта, в том числе и сайта ООО НПФ «АИВ» в частности, состоит из нескольких компонентов, обычно называемых уровнями или слоями приложения.

- Наиболее распространенные слои web-приложения:
 - **Уровень представления.** Этот уровень относится к пользовательскому интерфейсу приложения. Пользовательский интерфейс web-приложения включает код HTML, CSS и JavaScript, который запускается в браузере для отображения web-страниц, составляющих интерфейс приложения, и управления их динамическим поведением при взаимодействии пользователя со страницей.
 - **Прикладной уровень.** Этот слой обрабатывает логику, которая обеспечивает функционирование web-приложения. Тут выполняются любые операции и алгоритмы, обеспечивающие работу бизнес-функций приложения. Например, если пользователь пытается запланировать возврат товара в приложении для покупки, бизнес-логика, скорее всего, проверит, что крайний срок возврата не прошел, запросит у пользователя желаемый метод возврата и обновит статус заказ.
 - **Уровень данных.** Этот уровень хранит, организует и управляет доступом к данным приложения с использованием базы данных. Реализуется в коде на стороне сервера.

Исходя из вышесказанного, фирме ООО НПФ «АИВ» было предложено внедрить в свой web-сайт следующие изменения:

1. Одним из изменений WEB-сайта организации ООО НПФ «АИВ» является изменение URL-адреса. Этот недостаток косвенно связан с погрешностями в структуре. Недостаток отрицательно влияет на оценку ресурса поисковыми алгоритмами.
2. Следующим изменением сайта организации является внедрение нового функционала. Например, одним сайтам требуется калькулятор, другим – чат-бот, третьим – фильтры. В данном случае, сайту катастрофически не хватает чат-бота, который в свою очередь имел бы возможность помогать быстро выбрать требуемую услугу или товар из каталога фирмы. В таком

- случае пользователю не придется искать нужный товар по всему сайту, а чат-бот сразу направит в нужный раздел, и пользователь не потеряет свое личное время и останется довольным.
3. Следующим изменением WEB-сайта является его незащищенность, при виде подобной проблемы на сайте, пользователь сразу покидает сайт, так как у таких сайтов могут украсть личные данные пользователя, данные его карты и многое другое, что повлечет к последующим проблемам в жизни.
 4. Следующим изменением, которое необходимо сделать, это переход сайта на новый хостинг. В качестве нового хостинга можно предложить «Hostinger». Данный хостинг является самым популярным хостингом в 2020 году, включает в себя небольшую стоимость, отличную производительность серверов в Европе, простой и удобный интерфейс, огромное количество расширенных функций и дополнений. Хотя и предложенный хостинг является зарубежным, это не мешает поддержке быстро и точно отвечает на запросы на русском языке.

Back-end разработчик работает в тесной связи с front-end разработчиком, получая от него пользовательскую информацию и возвращая ему обработанный результат.

Цель работы back-end разработчика и front-end разработчика состоит в создании сайта, который должен вызывать положительные эмоции у потенциальных клиентов, дальнейший рост фирмы и увеличение прибыли.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баранов Р.Д. Практические аспекты разработки веб-ресурсов: учебное пособие / Р.Д. Баранов, С.А. Иноземцева, А.А. Рябова. – Саратов: Вузовское образование, 2018. – 121 с.
2. Что нужно знать, чтобы стать бэкенд-разработчиком в 2020. (URL: <https://webstudio-uwk.ru/chto-nuzhno-znat-chtoby-stat-bjekend/> – дата обращения 26.03.2021).

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СОВРЕМЕННОМ САНАТОРНО-КУРОРТНОМ КОМПЛЕКСЕ

Рябова Алина Анатольевна

доцент, к.т.н., доцент кафедры информационных технологий и правового регулирования управления филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края,
E-mail: alinaryabova@gmail.com

Use of Digital Technologies in a Modern Health-Resort Complex

Ryabova Alina Anatolyevna

associate professor, candidate of technical sciences, associate professor of the department of information technologies and legal regulation of management of the Branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Russian University of Economics. G.V. Plekhanov» in the city of Pyatigorsk,
E-mail: alinaryabova@gmail.com

Аннотация.

Статья посвящена вопросам применения современных цифровых информационных технологий для проектирования и разработки информационных систем в санаторно-курортном комплексе. Особое внимание уделено требованиям к условиям развития и внедрения информационных систем в туристический бизнес, как для потребителя, так и для организаторов бизнеса.

Abstract.

The article is devoted to the application of modern digital information technologies for the design and development of information systems in the health resort complex. Particular attention is paid to the requirements for the conditions for the development and implementation of information systems in the tourism business, both for the consumer and for business organizers.

Ключевые слова:

информационные системы и технологии, санаторно-курортный комплекс, распределенные данные, интернет-технологии.

Key words:

information systems and technologies, health resort complex, distributed data, Internet technologies.

Современное понимание информационной системы предполагает использование в качестве основного технического средства переработки информации персонального компьютера [1, с. 6].

Появление новых, современных информационных технологий, позволяет очень эффективно распоряжаться уже имеющейся и вновь поступающей информацией. Internet-технологии и созданные на их основе информационные системы дают возможность потребителям получать и передавать информацию в любых объемах, в любое время, практически в любой точке земного шара.

В связи с этим возникла потребность в надежных информационных системах, связывающих организации различной направленности санаторно-курортного комплекса и туристов.

Для реализации подобных идей необходимо:

- обеспечить пользователей актуальной, наиболее полной и объективной информацией о деятельности курортов и здравниц;
- посредством использования новых цифровых технологий представить информацию об организациях санаторно-курортного комплекса широкому кругу общественности, рассказать о услугах в курортном деле конечному потребителю;
- дать возможность потенциальному покупателю путевок и услуг курортов сделать правильный выбор, руководствуясь исчерпывающими сведениями о продуктах и услугах, предоставляемых оздоровительной отраслью;
- предоставить заявленные услуги в полной мере, чтобы турист не только остался доволен своим выбором, но и вернулся вновь, а также обратил внимание других потенциальных клиентов на тот или иной объект санаторно-курортного комплекса.

При этом подразумевается использовать передовые средства достижения цифровизации – проектирование и реализация комплекса программных и аппаратных компонентов на базе новых информационных технологий. Необходимо применять технологии удаленного доступа к ресурсам, распределенных баз данных, хранения данных в «облаке», интеллектуального поиска, технологии голосовых помощников и искусственного интеллекта.

Для поддержки принятия и выработки правильного решения купить тот или иной туристский продукт или, например, путевку в санаторий подобные информационные системы будут как нельзя кстати. Подобные системы экономят время поиска туристского продукта или услуг, а организации курортного комплекса могут отследить динамику спроса, проводить опросы и акции, анализировать статистику, тем самым вырабатывая различные решения по привлечению туристов.

Пользователь internet – турист – имеет возможность только пользоваться предоставляемой ему информацией, в дополнение к этому организации санаторно-курортного комплекса имеют возможность вносить, дополнять, изменять существующую информацию.

Информационная система для санаторно-курортного бизнеса может представлять собой сложный механизм, состоящий из мно-

жества взаимосвязанных частей, таких как Internet-магазин, внутренний и внешний сайты, база данных, поисковая система, различные сервисные службы.

При объединении разнородных частей могут возникнуть проблемы сопряжения стандартов, протоколов для компьютерной связи, сети, организации доступа к информации, а также очень острые вопросы защиты данных и безопасности информации. Среда хранения данных должна быть одновременно эффективно надежна и одинаково доступна пользователям. Таким образом, для обеспечения целостности системы необходимо предварительно решить вышеописанные проблемы.

После получения доступа к информационной системе интересующей здравницы, пользователь может просмотреть информационную часть внешнего сайта, произвести поиск по заданным критериям в базе данных информационной системы, совершить покупки на торговой площадке виртуального Internet-магазина, воспользоваться услугами службы рассылки новостей, ознакомиться с информацией, представленной организациями санаторно-курортного комплекса.

Курортный internet-магазин может быть единым для любого количества продавцов-санаториев или объединений, осуществляющих продажу путевок, реализующих услуги отдыха или лечения. В нем можно предусмотреть возможность связать номер путевки с номером комнаты и показать потенциальному покупателю фотографию интерьера комнаты, куда он может приобрести путевку. При этом интерфейс системы должен быть простым, удобным и легко осваиваемым рядовым пользователем-туристом. Необходимо оставлять открытым вопрос развития системы, т.к. информационные технологии интенсивно развиваются, а, с другой стороны, туристы-клиенты становятся всё более требовательными. Могут появиться новые функции системы, при этом вся хранимая информация должна оставаться нетронутой.

Структура информационной системы обязательно должна отражать специфику и соответствовать целям и задачам организации курортного бизнеса, кроме того при проектировании необходимо соблюдать принцип концептуальной общности.

Конечно, информационная система будет эффективна только тогда, когда большое количество организаций санаторно-курортного комплекса станут её участниками. Несмотря на ограничения, введенные из-за пандемии, общие тенденции развития отрасли вселяют уверенность, что применение цифровых технологий позволит наи-

более полно раскрыть возможности информационных систем перед всеми пользователями. Направления развития цифровизации многих отраслей экономики параллельно также ускорит развитие санаторно-курортного бизнеса.

В настоящее время информация стала однозначным стратегическим ресурсом, поэтому тот бизнес, у которого информационная составляющая представлена многообразно, структурировано, достоверно и своевременно, будет наиболее конкурентоспособен.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Иноземцева С.А., Коновцова М.М., Рябова А.А., Черкалина Н.А., Баранов Р.Д. Информационные ресурсы и системы: учебное пособие. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2014. – 160 с.

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ КРУГОВОГО КРИТЕРИЯ УСТОЙЧИВОСТИ ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕННЫХ СИСТЕМ

Чернышев Александр Борисович

д-р техн. наук, проф. кафедры систем управления и информационных технологий филиала Северо-Кавказского федерального университета, г. Пятигорск

E-mail: chalbor@rambler.ru

Майрансаев Зураб Русланович

старший преподаватель кафедры строительное производство Северо-Кавказского горно-металлургического института, г. Владикавказ

E-mail: sarmat007@inbox.ru

Interpreting the Circular Sustainability Criterion for Distributed Systems

Chernyshev Alexandr Borisovich

Dr. Techn. Professor of Control Systems and Information Technology branch of the North Caucasus Federal University, Piatigorsk

Mairansaev Zurab Ruslanovich

Senior Lecturer in the Department of Construction Production of the North Caucasus Mining and Metallurgical Institute, Vladikavkaz

Аннотация.

Разработан и сформулирован цилиндрический критерий абсолютной устойчивости нелинейных распределенных систем, на базе обобщения кругового критерия. Определено положение пространственного сектора нелинейной характеристики. Разработан обобщенный круговой критерий устойчивости распределенных систем, учитывающий зависимость нелинейной характеристики от пространственных координат.

Abstract.

A cylindrical criterion for the absolute stability of non-linear distributed systems has been developed and formulated, based on the generalization of the circular criterion. The position of the non-linear spatial sector has been determined. A generalized circular criterion for the stability of distributed systems has been developed, taking into account the dependence of non-linear characteristics on spatial coordinates.

Ключевые слова:

устойчивость, частотные критерии, распределенные системы, нелинейная характеристика.

Key words:

stability, frequency criteria, distributed systems, non-linear characteristics.

Анализ систем управления, в частности анализ их устойчивости – одна из самых важных задач исследования систем. С технической точки зрения, устойчивость систем управления является свойством, при котором система работает стабильно в нормальном режиме функционирования [1]. Рассмотрим нелинейные системы, в которых возможно выделение нелинейной части в качестве

отдельного звена, последовательно соединенного с линейным устойчивым звеном. В этом случае имеется возможность использовать достаточно развитый в теории аппарат передаточных функций, который практически невозможно использовать для нелинейных систем общего вида. Частотные методы анализа и синтеза позволяют обобщить некоторые положения, известные из теории сосредоточенных систем для систем с распределенными параметрами [2, 3].

В теории систем с сосредоточенными параметрами известен круговой частотный критерий абсолютной устойчивости систем управления. Этот критерий отличается тем, что нелинейная характеристика может быть нестационарной. Пусть нелинейная характеристика $z = \varphi(\sigma, t)$ принадлежит сектору $[r, k]$ для всех значений t . Должно выполняться условие:

$$\varphi(0, t) = 0; \quad rx \leq \varphi(\sigma, t) \leq kx.$$

Положение равновесия нелинейной системы с нестационарным нелинейным элементом абсолютно устойчиво, если амплитудно-фазовая характеристика устойчивой линейной части не охватывает точек круга с центром на действительной оси. Определим параметры круга: диаметр, радиус и координаты центра:

$$D = \frac{1}{r} - \frac{1}{k}, \quad R = \frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} - \frac{1}{k} \right), \quad \left(-\frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} + \frac{1}{k} \right); \quad 0 \right).$$

Уравнение окружности, образующей круг будет иметь вид:

$$\left(X + \frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} + \frac{1}{k} \right) \right)^2 + Y^2 = \frac{1}{4} \left(\frac{1}{r} - \frac{1}{k} \right)^2.$$

Используя прием разложения функций, описывающих распределенные сигналы в ряды, согласно общей теории рядов Фурье, рассмотрим класс систем с распределенными параметрами, в которых допустимо разложение по собственным функциям [4, 5]. Для учета пространственных координат вводится понятие «обобщенная координата» [6]. Рассмотрим коэффициенты k и r как коэффициенты усиления пространственно-усилительного звена:

$$K(G) = E_1 \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G \right], \quad 0 \leq G \leq \infty.$$

где E_1 – общий коэффициент усиления; n_1 – весовой коэффициент; G – обобщенная координата. Уравнения пря-

мых, ограничивающих сектор нелинейной характеристики, для каждого контура можно записать в виде:

$$z_{kn} = E_k \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right] \sigma_n; \quad z_{rn} = E_r \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right] \sigma_n. \quad (1)$$

Угловые коэффициенты прямых, образующих сектор, примут вид:

$$k_n = E_k \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right]; \quad r_n = E_r \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right].$$

Поверхности, ограничивающие пространственный сектор нелинейности могут быть представлены в виде множества прямых, ограничивающих сектор нелинейной характеристики, образуя гиперболические поверхности, форма которых зависит от весового коэффициента n_1 , общих коэффициентов усиления E_k и E_n от обобщенной координаты G .

Частотный круговой критерий для нелинейных систем с распределенными параметрами, при нелинейной характеристике, не зависящей от пространственных координат может быть сформулирован следующим образом: Пусть нелинейная характеристика $z = \varphi(\sigma, t)$ принадлежит сектору $[r; k]$ для всех значений t , т.е. выполняется условие:

$$\varphi(0, t) = 0; \quad rx \leq \varphi(\sigma, t) \leq kx.$$

Положение равновесия нелинейной распределенной системы с нестационарным нелинейным элементом, не зависящим от пространственных координат, абсолютно устойчиво, если пространственный годограф линейной части, распределенной системы не охватывает точек цилиндра с осью на действительной оси, при $k = E_k; r = E_r$, проходящей через точки с указанными координатами и радиусом:

$$k = E_k G; \quad r = E_r G,$$

для всех независимых контуров.

В реальных системах с распределенными параметрами, чаще всего входное воздействие зависит от пространственных координат [7, 8].

Рассмотрим ситуацию при значении весового коэффициента $n_1 = 1$. Угловые коэффициенты прямых, образующих сектор нелинейности, примут вид:

$$\left(-\frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} + \frac{1}{k} \right); 0 \right), R = \frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} - \frac{1}{k} \right).$$

Координата центра окружности по действительной оси и радиус примут вид:

$$X_0 = -\frac{1}{2} \left(\frac{1}{E_r G} + \frac{1}{E_k G} \right) = -\frac{1}{2} \left(\frac{E_k + E_r}{E_r E_k G} \right),$$

$$R = \frac{1}{2} \left(\frac{1}{E_r G} - \frac{1}{E_k G} \right) = \frac{1}{2} \left(\frac{E_k - E_r}{E_r E_k G} \right).$$

Найдем пределы функций, выражающих координаты центра окружности по действительной оси и радиуса окружности при стремлении обобщенной координаты к бесконечности. Получим:

$$\lim_{G \rightarrow \infty} \left[-\frac{1}{2} \left(\frac{E_k + E_r}{E_r E_k G} \right) \right] = 0; \quad \lim_{G \rightarrow \infty} \left[\frac{1}{2} \left(\frac{E_k - E_r}{E_r E_k G} \right) \right] = 0.$$

Частотный круговой критерий для нелинейных систем с распределенными параметрами, при произвольной нестационарной нелинейной характеристике, может быть сформулирован следующим образом: Пусть нелинейная характеристика $z = \varphi(\sigma, t)$ принадлежит сектору $[r; k]$ для всех значений t , т. е. выполняется условие:

$$\varphi(0, t) = 0; \quad rx \leq \varphi(\sigma, t) \leq kx.$$

Положение равновесия нелинейной распределенной системы с нестационарным нелинейным элементом, абсолютно устойчиво, если пространственный годограф линейной части, распределенной системы не охватывает точек круга с центром на действительной оси и радиусом:

$$\left(-\frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} + \frac{1}{k} \right); 0 \right), R = \frac{1}{2} \left(\frac{1}{r} - \frac{1}{k} \right),$$

где для всех независимых контуров:

$$k_n = E_k \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right]; r_n = E_r \left[\frac{n_1 - 1}{n_1} + \frac{1}{n_1} G_n \right]$$

Анализ устойчивости при помощи обобщенного кругового критерия предполагает рассмотрение для каждого контура взаимного расположения в комплексной плоскости пространственного годографа соответствующего линейной части и круга, определяемого сектором, в котором заключена нелинейная характеристика. Взаимное расположение годографа и круга зависит от номера пространственной моды, от значения весового коэффициента, от величины и соотношения общих коэффициентов усиления. Полученные результаты позволяют расширить теоретическую базу применительно к нелинейным распределенным системам. Результаты работы могут найти применение в различных отраслях промышленности при решении задач автоматизации процессов управления объектами с распределенными параметрами.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Сиразетдинов Т.К. Устойчивость систем с распределенными параметрами. – Новосибирск: Наука, 1987. – 232 с.
2. Чернышев А.Б. Обобщение методов анализа устойчивости для распределенных систем // Современная наука и инновации. – 2015. – № 3 (11). – С. 16-22.
3. Чернышев А.Б., Антонов В.Ф., Ильющин Ю.В. Моделирование релейно-импульсных распределенных систем. – Пенза: изд-во ПГГТУ, 2012. – 248 с.
4. Рапопорт Э.Я. Структурное моделирование объектов и систем управления с распределенными параметрами. – М.: Высшая школа, 2003. – 299 с.
5. Чернышев А.Б. Модифицированный годограф пространственно-аперийодического звена // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2010. – № 2(1). – С. 159-163.
6. Martirosyan A.A., Martirosyan K.V., Chernyshev A.B. Methods of distributed systems' structured modelling // Proceedings of the 2016 IEEE North West Russia Section Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering Conference, EIConRusNW 2016. – 2016. – С. 283-289.
7. Martirosyan A.A., Martirosyan K.V., Chernyshev A.B. Application of Fourier series in distributed control systems simulation // Proceedings of the 2019 IEEE Conference of Russian Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering, EIConRus 2019. – 2019. – С. 609-613.

Актуальные проблемы юриспруденции и вопросы правоприменительной практики

УЧАСТИЕ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ ОБРАЗОВАНИЙ В ГРАЖДАНСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Береза Елена Альбертовна

магистрантка 2 курса,
филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске

Аннотация. Современные общественные отношения предполагают разнообразные формы коммуникаций. В современной России выстраивающей механизмы рыночной экономики активное участие принимают публично-правовые образования, располагающие значительными ресурсами в обеспечении значимых социально экономических прав. Интересы научной достоверности требуют систематизировать знания относительно участия таких образований в гражданских правоотношениях с определением их роли и значения в современной России.

Ключевые слова. Публично-правовые образования, органы местного самоуправления в гражданском обороте, публичные образования в гражданском обороте.

Participation of Public-Legal Formations in Civil Legal Relations in Modern Russia

Bereza Elena Albertovna

2nd year student, branch of Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk

Annotation. Modern social relations presuppose various forms of communication. In modern Russia building mechanisms of market economy public legal formations having considerable resources in providing significant social and economic rights take active part. Interests of scientific authenticity demand systematization of knowledge concerning participation of such formations in civil legal relations with definition of their role and value in modern Russia.

Key words. Public-law entities, local government in civil turnover, public entities in civil turnover.

От имени публично-правовых образований в гражданских правоотношениях выступают любые государственные и муниципальные органы. Непосредственно интересы таких образований представляют органы исполнительной власти, наделенные соответствующей компетенцией.

На федеральном уровне к числу первых органов можно отнести Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество) которое:

- осуществляет полномочия собственника в отношении имущества федеральных государственных унитарных предприятий, федеральных государственных учреждений, акций (долей) акционерных (хозяйственных) обществ, долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью и иного имущества, в том числе составляющего государственную казну Российской Федерации, а также полномочия собственника по передаче федерального имущества юридическим и физическим лицам, приватизации (отчуждению) федералимущества;
- организует продажу, в том числе выступает продавцом, приватизируемого федерального имущества, а также иного имущества, принадлежащего Российской Федерации, включая обеспечение сохранности указанного имущества и подготовку его к продаже;
- организует реализацию конфискованного, движимого бесхозяйного, изъятого и иного имущества, обращенного в собственность государства в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключает договоры купли-продажи федерального и иного имущества, а также обеспечивает передачу прав собственности на это имущество;
- приобретает имущество в федеральную собственность, осуществляет передачу имущества, находящегося в федеральной собственности, в государственную собственность субъектов Российской Федерации и в муниципальную собственность;
- выступает от имени Российской Федерации учредителем (участником) открытых акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, создаваемых посредством приватизации федеральных государственных унитарных предприятий, а также выступает учредителем создаваемых с участием государства и иных юридических лиц;
- осуществляет от имени Российской Федерации права акционера (участника, члена) организаций, акции (доли) в уставном (складочном) капитале или паи в

- имуществе которых находятся в федеральной собственности;
- принимает имущество, обращенное в собственность Российской Федерации, а также выморочное имущество, которое переходит в порядке наследования в собственность Российской Федерации;
 - заключает договоры аренды и купли-продажи земельных участков по результатам торгов и др [4, с. 27].

Еще один федеральный орган, выступающий от имени Российской Федерации в гражданском обороте, является Министерство финансов Российской Федерации. Указанное министерство, осуществляет организацию исполнения федерального бюджета, заключает от имени Российской Федерации договоры о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта, управляет государственным долгом Российской Федерации, выполняет функции эмитента государственных ценных бумаг Российской Федерации и др [1, с. 27].

Также необходимо отметить деятельность Федерального казначейства (Казначейства России), которое находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации. Данный орган, в частности, осуществляет кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации [1, с. 7]. Федеральное казначейство представляет собой единую централизованную систему, имеющую в своей структуре 85 территориальных органов, которые находятся в непосредственном подчинении Федерального казначейства [7, с. 4].

Обращение к региональному уровню позволяет выделить органы, подобные Росимуществу, Минфину, выполняющие сходные функции от имени субъектов Российской Федерации (например, Департамент городского имущества города Москвы [6, с. 2], Департамент финансов города Москвы [5, с. 3]).

Гражданский кодекс предусматривает еще один вариант участия публично-правовых образований в отношениях, регулируемых гражданским законодательством. Согласно п. 3 ст. 125 ГК РФ в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, по их специальному поручению от их имени могут выступать государственные органы, органы местного самоуправления, а также юридические лица и граждане. Так, в Положении об управлении находящимися в федеральной собст-

венности акциями акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерными обществами («Золотой акции») [3, с. 4], в частности, предусмотрено, что представители Российской Федерации в совете директоров и ревизионной комиссии акционерного общества, в отношении которого принято решение об использовании «золотой акции», назначаются Правительством РФ по представлению Министерства экономического развития РФ, подготовленному Федеральным агентством по управлению государственным имуществом по согласованию с федеральным агентством или федеральным органом.

Таким образом, публично-правовые образования (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования), как субъекты гражданского права представляют собой сложную многоуровневую систему. К ним, по общему правилу применяются нормы, определяющие участие юридических лиц в гражданских правоотношениях. Несмотря на наличие властных полномочий, публично-правовые образования выступают в гражданских правоотношениях, регулируемых гражданским законодательством, на равных началах с гражданами и юридическими лицами. Публично-правовые образования участвуют в гражданских правоотношениях как субъекты со специальной правоспособностью. Данные субъекты участвуют в отношениях, регулируемых гражданским законодательством, через свои органы. Кроме того, по их специальному поручению от их имени могут выступать государственные органы, органы местного самоуправления, а также юридические лица и граждане.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2004. N 31. Ст. 3258.
2. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. N 703 «О Федеральном казначействе» // СЗ РФ. 2004. N 49. Ст. 4908.
3. Постановление Правительства РФ от 3 декабря 2004 г. N 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерными обществами («Золотой акции»)» // СЗ РФ. 2004. N 50. Ст. 5073.
4. Постановление Правительства РФ от 5 июня 2008 г. N 432 «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом» // СЗ РФ. 2008. N 23. Ст. 2721.
5. Постановление Правительства Москвы от 22 февраля 2011 г. N 43-ПП «Об утверждении Положения о Департаменте финансов города Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2011. N 14.
6. Постановление Правительства Москвы от 20 февраля 2013 г. N 99-ПП «Об утверждении Положения о Департаменте городского имущества города Москвы» // Вестник Мэра и Правительства Москвы. 2013. N 11.
7. Приказ Казначейства России от 27 декабря 2013 г. N 316 «Об утверждении положений об управлениях Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, а также признании утратившими силу некоторых Приказов Федерального казначейства».

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Березницкая Дарья Романовна

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: bereznitskayad@gmail.com

Concept and Legal Nature of Customs Payments

Bereznitskaya Daria

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Для любого государства, в том числе и нашего, является важным не только установление правил, с помощью которых регламентируется перемещение товаров через таможенную границу, но и неукоснительное их соблюдение участниками таможенных правоотношений. Вопрос о таможенных платежах, об обеспечении их своевременной и полной уплаты носит актуальный характер и является одной из важных задач, стоящих перед таможенными органами.
- Abstract. For any state, including ours, it is important not only to establish rules by which the movement of goods across the customs border is regulated, but also to strictly observe them by participants in customs legal relations. The issue of customs payments, ensuring their timely and full payment is relevant and is one of the important tasks facing the customs authorities.
- Ключевые слова: Таможенный кодекс Евразийского экономического союза, федеральный бюджет, налоговые доходы, неналоговые доходы, таможенные платежи.
- Key words: Customs Code of the Eurasian Economic Union, federal budget, tax revenues, non-tax revenues, customs payments.

С 1 января 2018 г. на территории Республик Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызской республики и России действует Таможенный кодекс Евразийского экономического союза [1], пришедший на смену утратившему силу Таможенному кодексу Таможенного союза, с помощью которого продолжает функционировать и развиваться механизм таможенного регулирования системы таможенных отношений в странах-участниках ЕврАзЭС. Данный механизм призван обеспечивать экономическую безопасность и таможенный суверенитет, защиту прав хозяйствующих субъектов и граждан, неукоснительное исполнение ими обязанностей в сфере перемещения товаров через таможенную границу указанных государств. В свое время отдельными отечественными авторами было отмечено, что интеграция РФ с другими государствами носит достаточно перспективный характер [9, с. 4].

Как известно, формирование доходной части федерального бюджета обеспечивается с помощью налоговых и неналоговых доходов. В соответствии с п. 2 ст. 41 БК РФ [3] к налоговым дохо-

дам бюджетов относятся налоги, взимаемые на федеральном и региональном уровнях, местные налоги и сборы, а также пени и штрафы по ним. Отечественный законодатель в ст. 13 НК РФ [4] относит к числу федеральных налогов и сборов и таможенные платежи.

Несмотря на то, что таможенные платежи играют достаточно существенную роль в процессе пополнения государственной казны, однако до настоящего момента времени отсутствует легальное определение их понятия. В связи с этим указанная категория подвергается постоянному исследованию и анализу представителями отечественной юридической науки. Так, например, по мнению высказанному С.В. Халиповым, под таможенными платежами следует понимать те налоги и сборы, которые были перечислены в ТК РФ 1993 г. и подлежат взиманию российскими таможенными органами [12, с. 112]. Такая формулировка, как утверждает указанный автора, страдает определенными недостатками, обусловленными конструкцией ст. 110 уже недействующего указанного кодифицированного акта. Достаточно близкой точки зрения относительно определения понятия таможенных платежей придерживается Ю.Г. Давыдов [11, с. 112].

В.Г. Драганов настаивает на том, что таможенные платежи представляют собой ничто иное как денежные доходы, которые таможенные органы взимают с лиц, участвующих в процессе перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу РФ [10]. Указанный автор отождествляет такие понятия как «таможенные доходы» и «таможенные платежи», что не совсем корректно, поскольку первые по своему содержанию шире, чем вторые и включают в себя также и иные поступления (штрафы, пени и др.).

По мнению Н.И. Землянкой под таможенными платежами следует понимать установленные российским таможенным и налоговым законодательством обязательные платежи, которые взимаются таможенными органами и перечисляются в федеральный бюджет в связи с перемещением товаров через таможенную границу [7, с. 61]. Данным автором акцентируется внимание на том, что с помощью с данного подхода к определению таможенных платежей представляется возможным раскрыть их сущность с точки зрения материально-правовых норм.

О.Ю. Бакаева же предлагает считать таможенными платежами, которые: а) носят обязательный характер; б) относятся к числу налоговых и неналоговых доходов федерального бюджета; в) взимаются таможенными органами в процессе осуществления последними финансовой деятельности; г) подлежат уплате в связи с тем, что через российскую таможенную границу перемещаются товары [6].

С точки зрения, высказанной М.В. Калининым, таможенные платежи выступают в качестве установленной российским законодательством системы платежей, которые взимаются таможенными органами в связи с перемещением товаров через таможенную границу и имеют своей целью защиту национального производства, а также пополнение национальной бюджетной системы [8, с. 16].

Анализ перечисленных выше подходов к определению таможенных платежей позволяет прийти к выводу о том, что их взимание осуществляется таможенными органами. Это было актуально и оправданно в период до создания Таможенного союза, а затем и ЕврАзЭС. В настоящий же период времени косвенные налоги (НДС и акцизы) при импорте товаров взимаются налоговыми органами.

Прежде чем сформулировать собственное определение понятия «таможенные платежи», представляется необходимым, на наш взгляд, перечислить и вкратце охарактеризовать отличительные признаки последних, с помощью которых раскрывается их сущность.

1. Обязательный характер таможенных платежей предполагает, что в соответствии с требованиями, установленными в ст. 3 НК РФ, на каждого возлагается обязанность по уплате законно установленных налогов и сборов (в том числе и таможенных платежей). Однако, субъекты, перемещающие товар внутри стран-участниц ЕврАзЭС, освобождаются от уплаты таможенных пошлин. Данное обстоятельство нельзя считать нарушением, т. к. оно рассматривается в качестве следствия реализации государством суверенного права, связанного с установлением и прекращением взимания налогов и иных обязательных платежей.
2. Действующим российским бюджетным и налоговым законодательством установлено, что таможенные платежи участвуют в формировании доходной части федерального бюджета.
3. Институт таможенных платежей, будучи составной частью таможенного права, носящего комплексный характер, урегулирован нормами не только таможенного, но и налогового права.
4. Трансграничный характер таможенных платежей предполагает, что они взимаются в случае перемещения товаров не только через «внешние» таможенные границы стран-участниц ЕврАзЭС, но и через государственные границы внутри союза.

5. Взимание таможенных платежей осуществляется не только таможенными, но и налоговыми органами (в отношении косвенных налогов).
6. Государство в принудительном порядке обеспечивает уплату таможенных платежей, устанавливая в отношении виновных меры административной (ст. 16.22 КоАП РФ [5]) и уголовной (ст. 194 УК РФ [2]) ответственности.

С учетом всего отмеченного нами выше под таможенными платежами следует понимать установленную ТК ЕврАзЭС систему обязательных платежей, которые подлежат зачислению в бюджеты стран-участниц союза, взимаются таможенными органами в случае перемещения товаров через таможенную границу союза и налоговыми органами в случае перемещения через государственную границу внутри союза.

Значение таможенных платежей для обеспечения достижения государством стоящих перед ним целей и задач проявляется в тех функциях, которые они (платежи) призваны выполнять. Несмотря на то, что отдельными отечественными учеными и практиками предлагается выделять разнообразные функции таможенных платежей, подавляющее большинство из них всегда называет две основных из них – фискальную и регулируемую.

Выполнение таможенными платежами фискальной функции позволяет постоянно пополнять бюджет государства. Что же касается регулирующей функции, то она предполагает применение различных мер экономического, политического и правового характера, с помощью которых защищается внутренний производитель, привлекаются в страну товары, пользующиеся спросом, и др.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) // СПС «Консультант Плюс».
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954; 2021. – № 9. – Ст. 1472.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823; 2020. – № 52 (Часть I). – Ст. 8594.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (часть первая) (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №31. – Ст. 3824; 2021. – № 8 (часть I). – Ст. 1196.

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 24.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1; Российская газета. 26.03.2021. № 64.
6. Бакаева, О.Ю. Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов в Российской Федерации: автореф. дис. на соиск. ... д.ю.н. / О.Ю. Бакаева. – Саратов, 2005.
7. Землянская, Н.И. Правовая природа таможенных платежей: дис. на соиск. ... к.ю.н. / Н.И. Землянская. – Саратов, 2005.
8. Калинин, М.В. Правовое регулирование уплаты таможенных платежей при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации: дис. на соиск. ... к.ю.н. / М.В. Калинин. – М., 2008.
9. Литвинова, Ю.М. Финансовый контроль в области таможенного дела: проблемы правового регулирования и правоприменения: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Ю.М. Литвинова. – Саратов, 2011.
10. Основы таможенного дела: учебник / под общ. ред. В.Г. Драганова. – М.: Экономика, 1998.
11. Таможенное право в вопросах и ответах: учебное пособие / Ю.Г. Давыдов. – М.: Проспект: Велби, 2003.
12. Таможенное право: учебник / С.В. Халипов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Зерцало-М, 2001.

ХАРАКТЕРИСТИКА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Березницкая Дарья Романовна

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: bereznitskayad@gmail.com

Characteristics of Separate Types of Customs Payments

Bereznitskaya Daria

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Анализ различных авторских трактовок понятия «таможенный платеж», а также действующих в настоящее время норм права позволил нам прийти к выводу о том, что под таможенными платежами следует понимать установленную ТК ЕврАзЭС [1] систему обязательных платежей, которые подлежат зачислению в бюджеты стран-участниц союза, взимаются таможенными органами в случае перемещения товаров через таможенную границу союза и налоговыми органами в случае перемещения через государственную границу внутри союза.
- Abstract. Analysis of various author's interpretations of the concept of «customs payment», as well as the currently valid legal norms allowed us to come to the conclusion that customs payments should be understood as the system of compulsory payments established by the EurAsEC Customs Code, which are to be credited to the budgets of the member states of the Union. customs authorities in case of movement of goods across the customs border of the union and tax authorities in case of movement across the state border within the union.
- Ключевые слова: Таможенный кодекс Евразийского экономического союза, федеральный бюджет, налоговые доходы, неналоговые доходы, таможенные платежи.
- Key words: Customs Code of the Eurasian Economic Union, federal budget, tax revenues, non-tax revenues, customs payments.

В соответствии со ст. 46 ТК ЕврАзЭС к таможенным платежам относятся: ввозная и вывозная таможенные пошлины; налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы (акцизный налог или акцизный сбор), взимаемые при ввозе товаров на таможенную территорию Союза; таможенные сборы.

Охарактеризуем каждый из отмеченных выше видов таможенных платежей.

В пп. 33 п. 1 ст. 2 ТК ЕврАзЭС закреплено, что под таможенной пошлиной следует понимать обязательный платеж, который взимается таможенными органами в связи с перемещением товаров через таможенную границу Союза.

Проведенное исследование позволяет нам утверждать, что среди отечественных ученых и практиков различных периодов сущес-

твования нашего государства не было и нет единства мнений относительно правовой природы такого вида таможенных платежей как таможенная пошлина. Современный российский законодатель в первоначальной редакции ст. 13 НК РФ [2] прямо отнес таможенную пошлину к числу федеральных налогов, а затем исключил последнюю из этого перечня. Можно выделить три основных подхода к пониманию правовой природы таможенной пошлины.

По мнению представителей условно названной нами первой группы, российских ученых и практиков как дореволюционного [22, с. 75], так и советского [14, с. 84], а также современного [12, с. 11] периодов существования нашего государства таможенная пошлина характеризуется налоговой природой.

Свою позицию указанные авторы обосновывают тем, что таможенная пошлина: 1) носит обязательный и государственно-принудительный характер; 2) характеризуется индивидуальной безвозмездностью; 3) носит универсальный характер и подлежит изъятию в доход бюджета наряду с иными налогами. Отношения уплате таможенных пошлин регулируются в одностороннем порядке. Кроме того, о том, что таможенная пошлина характеризуется налоговой сущностью, свидетельствуют выполняемые ее функции [18, с. 39].

Сторонники же второй точки зрения, акцентирующие внимание на неналоговом характере правовой природы таможенной пошлины, критикуют доводы указанных выше представителей первого подхода [11, с. 71-84]. Взимание таможенной пошлины, как им представляется, выступает в качестве одного из условий, при наличии которого товары могут быть перемещены через таможенную границу. Ее не следует рассматривать как плату за обладание каким-то специальным правом, предоставляющим определенному лицу возможность ввести товары на таможенную территорию или вывезти их с нее.

Представители третьего подхода настаивают на том, что таможенная пошлина в системе фискальных платежей занимает особое место, поскольку она не относится ни к налогам, ни к сборам, однако сочетает в себе элементы и тех, и других [21, с. 192].

На наш взгляд, следует согласиться с мнением, высказанным представителями третьего подхода.

Таможенные пошлины играют роль основного регулятора торговой политики государства. С их помощью не только ограничивается импорт, но и защищается и развивается отечественное производство, стимулируется экспорт. В теоретическом и прикладном плане таможенные пошлины могут быть классифицированы на виды по различным основаниям.

С точки зрения положений, закрепленных в пп. 24 п. 1 ст. 2 ТК ЕврАзЭС, НДС и акцизы, взимаемые при ввозе товаров на таможенную территорию Союза объединены под общим понятием «налоги». Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, сначала вкратце охарактеризовать их по отдельности, а затем выявить их общие черты и отличительные особенности.

Проведенный анализ научной и специальной литературы позволяет прийти к выводу о том, что отечественные авторы, в целом, достаточно единообразно подходят к определению понятия НДС. Так, например, группа ученых утверждает, что НДС следует рассматривать как одну из возможных форм, с помощью которой в доход бюджета изымается часть добавленной стоимости, которая создается на всех стадиях производства и обращения и представляет собой разницу между стоимостью материальных затрат, связанных с издержками производства и обращения [4, с. 60].

НДС относится к числу обязательных платежей, участвующих в формировании доходной части бюджета любого государства, в том числе и нашего. По мнению, высказанному В.С. Колчиным, НДС выступает в качестве основного косвенного налога. Как отмечает указанный автор, НДС: 1) играет главную роль в процессе формирования доходной части федерального бюджета; 2) серьезно влияет на процессы воспроизводства [13, с. 26].

Н.В. Миляков настаивает на том, что НДС как один из видов косвенных налогов, оказывает существенное влияние на такие явления, как: ценообразование и потребление [16, с. 231]. Р.В. Ткаченко предлагает характеризовать НДС в качестве федерального косвенного налога, который обладает такими характеристиками, как: 1) многоступенчатость; 2) регулярность; 3) количественность; 4) универсальность. По мнению указанного автора, взимание НДС происходит в том случае, если налогоплательщики осуществляют на территории РФ хозяйственные операции, связанные с передачей права собственности в отношении товаров, результатов работ, а также оказанием услуг [20, с. 122]. Достаточно близкой точки зрения в отношении НДС придерживается и М.А. Вавилова [8, с. 32].

Наряду с НДС к числу федеральных косвенных налогов относятся и акцизы, плательщиками которых выступают производящие и реализующие подакцизную продукцию субъекты. Уплата акциза осуществляется в случае ввоза на территорию Союза подакцизных товаров, перечень которых установлен в соглашениях между государствами-членами ЕврАзЭС, а также в их национальном законодательстве (например, в ст. 181 НК РФ [3]).

В рамках настоящей работы представляется возможным воспользоваться определением акциза, предложенным А.Ю. Майоровой. По мнению указанного автора, акциз представляет собой платеж, который носит индивидуально-безвозмездный и обязательный характер, подлежит взиманию с плательщиков в случае совершения ими установленных законом операций в отношении отдельных видов товаров [15, с. 49].

НДС и акциз характеризуются следующими общими признаками, определяющими их сходство: 1) являются одним из видов федеральных косвенных налогов; 2) выступая в качестве разновидностей таможенных платежей, участвуют в регулировании внешней торговли; 3) взимаются как таможенными, так и налоговыми органами; 4) уплачиваются в случае импорта товаров; 5) их правовое регулирование осуществляется с помощью норм налогового и таможенного права и т.д.

Принципиальные отличия между НДС и акцизами состоят в следующем. Во-первых, уплата НДС осуществляется на всех стадиях производства и обращения товаров, в то время как действие акцизов ограничено сферами производства и первичной реализации. Во-вторых, акцизы характеризуются строгой индивидуализацией и привязаны к определенной группе подакцизных товаров. В-третьих, НДС в основном призван выполнять фискальную функцию, а акциз – регулируюшую.

В соответствии с п. 1 ст. 47 ТК ЕврАзЭС таможенные сборы представляют собой обязательные платежи, которые взимаются таможенными органами за совершение таможенных операций, а также иных действий, перечень которых установлен в указанном кодифицированном акте и (или) законодательстве государств-членов Союза. В законодательстве государств-членов Союза находят свое закрепление виды и ставки таможенных сборов.

Таможенные сборы выступают отраслевой разновидностью используемого в налоговом праве общего термина «сбор», легальное определение которого закреплено в п. 2 ст. 8 НК РФ.

Отдельными российскими авторами предлагается классифицировать таможенные сборы на: разовые (плата за каждую отдельную операцию) и паушальные (плата за комплекс предоставленных услуг) [9, с. 69]. Таким образом, таможенный сбор выступает в качестве платы, которая вносится субъектами экспортно-импортных операций за то, что таможенные органы осуществляют определенный комплекс мероприятий. Его отличительными характеристиками выступают возмездность и наличие со стороны таможенного органа встречного удовлетворения.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) // СПС «Консультант Плюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (часть первая) (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №31. – Ст. 3824; 2021. – № 8 (часть I). – Ст. 1196.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – №32. – Ст. 3340; 2021. – № 8 (Часть I). – Ст. 1198.
4. Актуальные проблемы теории и практики таможенного дела: учебное пособие / Манахова И.В. и др. – Саратов: СЮИ МВД России, 2011.
5. Арутюнян, Г.В. Правовое регулирование таможенных платежей: учебное пособие. – М., 2000.
6. Бакаева, О.Ю. Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов в Российской Федерации: дис. на соиск. ... д.ю.н. / О.Ю. Бакаева. – Саратов, 2005.
7. Бакаева, О.Ю., Матвиенко, Г.В. Таможенное право России: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – М., 2004.
8. Вавилова, М.А. НДС в системе косвенных налогов Европейского союза и Российской Федерации. Сравнительно-правовой анализ: дис. на соиск. к.ю.н. / М.А. Вавилова. – М., 2007.
9. Государственно-правовой механизм таможенной политики зарубежных стран / А.Н. Козырин. – М.: МГИМО, 1994. – С. 69.
10. Землянская, Н.И. Правовая природа таможенных платежей: дис. ... на соиск. к.ю.н. / Н.И. Землянская. – Саратов, 2005.
11. Злобин, Н.Н. Понятия «налог», «сбор» и «пошлина». Позиция доктрины и подход законодателя // Фискальные сборы: правовые признаки и порядок регулирования / под ред. С.Г. Пепеляева. – М., 2003.
12. Козырин, А.Н. Комментарий к Закону Российской Федерации «О таможенном тарифе». – М., 2011.
13. Колчин, В.С. Совершенствование механизма налогообложения НДС в Российской Федерации: дис. на соиск. ... к.э.н. / В.С. Колчин. – М., 2008.
14. Котляревский С.А. Финансовое право СССР / Проф. А.С. Котляревский. – Л.: Государственное издательство, 1926.
15. Майорова, А.А. Акцизы: проблемы теории и практики: дис. на соиск. ... к.ю.н. / А.А. Майорова. – М., 2003.
16. Налоги и налогообложение: курс лекций / Н.В. Миляков. – 3. изд. – М.: ИНФРА-М, 2002.
17. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. – М.: ЮрИнфоР, 2008.
18. Сахариленко, А.Н. Правовой режим взыскания таможенных платежей с юридических лиц: дис. на соиск. ... к.ю.н. / А.Н. Сахариленко. – СПб., 2006.
19. Таможенное право России / Д.Н. Бахрах, С.В. Кивалов. – Екатеринбург: Диамант, 1995.
20. Ткаченко, Р.В. Налоги как источник доходов бюджетной системы РФ (на примере НДС и налога на прибыль организации): дис. на соиск. ... к.ю.н. / Р.В. Ткаченко. – М., 2004.
21. Финансовое право / Годме П.М.; пер., вступ. ст.: Халфина Р.О. – М.: Прогресс, 1978.
22. Янжул, И.И. Основные начала финансовой науки: Учение о государственных доходах. – М.: Статут, 2002.

КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВЫЕ СПОРЫ: ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ

Боленков Юрий Сергеевич

Студент магистратуры, II курс
Филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова В г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: yurii_bolenkov@mail.ru

Оганнисян Анжелика Антоновна

к.ю.н., доцент кафедры гражданского права и процесса
Филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
mail: angelok27@mail.ru

Constitutional And Legal Disputes: the Concept and Features

Bolenkov Yuri Sergeevich

Master's degree student, second year
Branch of Plekhanov Russian University of Economics
In Pyatigorsk, Stavropol Territory

Ohannisyan Anzhelika Antonovna

Candidate of Law, Associate Professor of the Department of Civil Law and
Procedure
Branch of Plekhanov Russian University of Economics
In Pyatigorsk, Stavropol Territory

- Аннотация. В данной статье мы рассматриваем актуальность внедрения термина «Конституционно – правовые споры», так как современное право не стоит на месте, а интенсивно развивается, расширяется во всех видах публичного права. Статья раскрывает понятие «Конституционно – правового спора» и различные точки зрения на данное понятие. Конституционно-правовой спор рассматривается как разновидность юридического конфликта.
- Annotation. In this article, we consider the relevance of the introduction of the term «Constitutional and legal Disputes», since modern law does not stand still, but is intensively developing and expanding in all types of public law. The article reveals the concept of «Constitutional-legal dispute» and various points of view on this concept. The constitutional-legal dispute is considered as a kind of legal conflict.
- Ключевые слова: Конституционно – правовой спор, Конституционный спор, юридический конфликт, Конституционно право РФ.
- Key words: Constitutional and legal dispute, Constitutional dispute, legal conflict, Constitutional law of the Russian Federation.

Среди многочисленных явлений и событий, которыми ознаменовалось минувшее десятилетие российского права, особое место занимают формирование конституционно-процессуального законодательства и появление новых процессуально-правовых концепций. В частности, теории конституционного процессуального права, или конституционного процесса [15]. Ключевое значение для ее развития и определения места в системе Российского процессуального права имеет научная и законодательная разработка кате-

гории «конституционно-правовой спор». Почему же сложилась необходимость и актуальность проведения подобных исследований на современном этапе. Попробуем разобраться в причинах сложившейся ситуации.

Во-первых, в отечественной юриспруденции долгое время отрицался принцип разделения властей как основа функционирования государственной власти, в силу которого органы законодательной, исполнительной и судебной власти самостоятельны, равноправны и наделены законом собственной компетенцией. Вместо этого провозглашалось верховенство и полновластие Советов. Все остальные государственные органы считались производными от них и подчиненными им. Тем самым нивелировалась возможность возникновения споров о компетенции между субъектами, наделенными государственно-властными полномочиями. Причем даже между самими Советами вероятность подобных конфликтов сводилась к минимуму. Несмотря на то, что формально Совет каждого уровня обладал собственной компетенцией, он был жестко «вписан» в иерархию органов государственной власти, и на практике его деятельность была ограничена и подконтрольна вышестоящему Совету и соответствующей партийной структуре [9, с. 213-214].

Во-вторых, существовавшая концепция взаимоотношений государства, общества и личности фактически делала невозможными разногласия между названными субъектами в качестве процессуально-правового явления [6, с. 194-200].

В-третьих, предпосылкой становления теоретических взглядов и законодательства о правовых конфликтах выступает, как правило, развитая, проработанная материальная часть отрасли права и практика ее реализации. Современное конституционное право, основанное на принципиально иных положениях, чем советское государственное право, – явление сравнительно молодое в отечественной правовой системе. В настоящее время еще продолжают формироваться материальные нормы конституционного законодательства, базирующиеся на Конституции 1993 г. [1]. Вместе с тем, параллельно идет накопление правоприменительной практики разрешения публично-правовых, в том числе конституционных, споров. Таким образом, создаются предпосылки доктринального осмысления и нормативного оформления процессуальной части отрасли, неотъемлемый элемент которой – положения о конституционно-правовых конфликтах (В настоящей работе понятия «конституционно-правовой спор» и «конституционно-правовой конфликт» используются как равнозначные).

Для начала необходимо понять, что такое конституционно – правовой спор. Конституционно – правовой спор определен как подлежащее разрешению в установленной законом процессуальной форме разногласие субъектов конституционно-правового отношения по поводу оценки соответствия конституционно – правовым нормам правовых актов, действий (бездействия) одной из сторон спора, нарушающих конституционные права, свободы или компетенцию другой стороны спора и (или) конституционно защищаемые публичные интересы. Один из недавно изданных энциклопедических словарей по конституционному праву России содержит термин «конституционный спор», понимая под ним «разногласия (конфликт), возникшие между участниками конституционно-правовых отношений в процессе осуществления ими своих прав и обязанностей и разрешаемые в установленном законом порядке».

Важной представляется проблема соотношения конституционно-правовых с другими видами публично-правовых конфликтов – административными, финансовыми, экологическими, земельными и т.д. Приходится признать, что в юридической литературе перечисленные понятия разграничиваются нечетко. Так, Н.Ю. Хаманева полагает, что «спор считается административным, если юридический вопрос, составляющий содержание спора (т.е. то материально – правовое отношение, которое связывает стороны), является вопросом административного права». К таким «вопросам» автор относит в том числе споры между субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления, нарушения избирательного законодательства, включая признание выборов недействительными. Несмотря на то, что ответственность за многие противоправные деяния в области избирательного права установлена законодательством об административных правонарушениях, полагаем, нет достаточных оснований характеризовать их как «возникающие в сфере административно-правовых отношений». Общественные отношения, связанные с выборами, традиционно являются предметом конституционного права, а избирательное право – его подотраслью. Споры между субъектами Федерации и органами местного самоуправления тоже не следует безоговорочно относить к административным правоотношениям, поскольку их содержание не всегда составляет «вопрос административного права».

Отсутствие в законодательстве и в юридических справочных изданиях определения понятия конституционно-правового спора, возможно, связано отчасти с названными причинами. Вместе с тем, значительная активизация за последние годы правотворческой и право-

применительной деятельности вызвала, на наш взгляд, потребность в таком определении.

Наряду с понятием «конституционно – правовой спор» в литературе употребляется понятие «конституционный конфликт», который по сравнению с первым является родовым. Так, одни считают, что конституционно – правовой спор является одним из видов конституционных конфликтов (А. Езеров), другие – стадией в развитии конституционного конфликта (О. Брежнев). В зависимости от характера конфликта, динамики и формализации его развития А. Езеров выделяет следующие формы конституционного конфликта: простой конституционный конфликт и три особых вида конституционного конфликта – конституционный деликт, конституционный спор и конституционный кризис [8]. О. Брежнев считает, что если конституционный конфликт переходит на стадию его разрешения с помощью юрисдикционных процедур, то он приобретает характер конституционно – правового спора [4, с. 3]. Таким образом, если конституционный конфликт переходит в стадию «противоборства» сторон, выражающих взаимные претензии, и разрешаемого с помощью судебных и несудебных процедур, то в таком случае следует вести речь о конституционно – правовом споре.

Нет единогласия и в определении субъектов конституционно-правовых споров. Существует мнение о том, что в обязательном порядке один из участников спора должен быть наделен властными полномочиями [14]. Стоит согласиться с большинством исследователей, относящих к сторонам конституционно-правовых споров всех субъектов конституционных правоотношений. Также нет однозначного решения в вопросе о формах разрешения конституционно-правовых споров. Часть исследователей считают, что конституционно – правовые споры разрешаются только с помощью конституционно-правовых процедур [7], другая – как в порядке конституционного судопроизводства, так и в рамках иных судебных и несудебных процедур. Стоит признать, что конституционно-правовые споры – это не только споры, разрешаемые в конституционном судопроизводстве, но и споры, разрешаемые в административном порядке (например, избирательными комиссиями), в гражданском судопроизводстве, а также с помощью несудебных и политико-правовых процедур. Однако в любом случае необходимым условием для признания споров конституционно-правовыми является нарушение конституционных прав граждан и иных субъектов конституционного права.

Конституционно-правовые споры характеризуются рядом признаков. Они являются стадией в развитии конституционных конф-

ликов и имеют политико-правовую форму. Конституционно-правовые споры определяются как противоречия, возникающие между участниками конституционно-правовых отношений. Для качественной характеристики природы спора могут также использоваться такие понятия, как «противоборство», «разногласие». Конституционно-правовые споры могут разрешаться в конституционном, гражданском судопроизводстве, административном порядке, а также с помощью несудебных и политико-правовых процедур. Предметом конституционно-правовых споров является нарушение конституционных прав граждан и иных субъектов конституционных правоотношений. Конституционно-правовой спор не равнозначен по содержанию конституционно-правовой ответственности и конституционной коллизии. Конституционная коллизия может служить причиной возникновения конституционно-правового спора. Процесс применения конституционно-правовой ответственности может сопровождаться разрешением конституционно-правового спора.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ 12.12.1993 (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Алешкова И.А., Умнова (Конюхова) И.А. А.В. Никитина. Конституционно-правовые споры // Государство и право. 2019. Номер 9. С. 181-183 [Электронный ресурс]. Доступ для зарегистрированных пользователей. URL: <https://gospravo-journal.ru/s013207690006745-1-1/> (дата обращения: 10.06.2020). DOI: 10.31857/S013207690006745-1.
3. Брежнев О.В. Судебный конституционный контроль в Российской Федерации: проблемы методологии, теории и практики : дис. ... докт. юрид. наук. М., 2006.
4. Брежнев О. В. Конституционно-правовые споры как явление современной действительности (генезис, содержание, порядок разрешения) // Сравнительное конституционное обозрение. М.: Институт права и публичной политики. 2005. № 4 (53). С. 3.
5. Габараева Н. В. Конституционные споры и роль конституционного правосудия в их разрешении // Административное право и процесс. 2007. № 4.
6. Государственное право Российской Федерации: учебник / под ред. О.Е. Куцафина. М.: Юрид. лит., 1996. С. 194–200.
7. Езеров А. Конфликтность и конфликт в конституционном праве // Российское право. Информационно-аналитический журнал. Екатеринбург. 2007. № 7.
8. Езеров А. А. Конституційний конфлікт як феномен та процес в Україні. автореф. дис... к.ю.н. Одеса, 2007 // <http://lawdiss.org.ua/book/index.php/biblioteka/avtoreferaty/ukraina/svobodnyj-dostup/12-00-02-konstitutsijne-pravomunitsipalne-pravo/829-ezerov-albert-anatolijovich-konstitutsijnij-konflikt-yak-fenomen-ta-protses-v-ukrajini>.
9. Колушин Е.И.. Конституционное (государственное) право России: Курс лекций. М.: Изд-во МГУ, 1999. С. 213–214.
10. Конституционное право России : энциклопедический словарь / под общ. ред. В.И. Червонюка. М. : Юрид. лит., 2002.

11. Лупарев Е. Соотношение административно-правовых и других категорий юридических споров // Российская юстиция. 2003. № 1.
12. Никитина А.В. Понятие и сущность конституционно-правовых споров // Юридический мир. 2014. № 8.
13. Никитина А.В. Типология конституционных конфликтов // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2016. № 1 (46).
14. Пряхина Т.М. Конституционные конфликты и проблемы национальной безопасности // Права человека и национальная безопасность: материалы международной научно-практической конференции, состоявшейся в Московском гуманитарном университете 11–12 мая 2011 г. М.: Изд-во Моск. гуманит. ун-та, 2011.
15. Саликов М.С.. Конституционно-процессуальное право как наука, отрасль права и учебная дисциплина // Право и политика: Науч. журнал. 2000. № 4.
16. Юридическая энциклопедия / отв. ред. Б.Н. Топорнин. М.: Юристъ, 2001.

ИНСТИТУТЫ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА И ИХ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Босенко Алла Андреевна

студентка Северо-Кавказского филиала Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета, г. Лермонтов

Погосян Виктория Владимировна

канд. экон. наук, доцент Северо-Кавказского филиала Московского автомобильно-дорожного государственного технического университета, г. Лермонтов

E-mail: PogGV@mail.ru

Civil Society Institutions And Their Role in Public Security

Bosenko Alla Andreevna

student of the North Caucasus Branch of the Moscow Automobile and Road State Technical University, Lermontov

Pogosyan Victoria Vladimirovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the North Caucasus Branch of the Moscow Automobile and Road State Technical University, Lermontov

E-mail: Ogv@mail.ru

- Аннотация. Для эффективного развития и взаимодействия гражданского общества в обеспечении общественной безопасности нужно определить задачи, которые будут являться приоритетными на продолжительный период времени. В статье выработаны меры способствующие консолидации органов власти разного уровня и общественности для успешной реализации стратегии развития государства, что позволит укрепить национальную безопасность.
- Abstract. For the effective development and interaction of civil society in ensuring public safety, it is necessary to determine the tasks that will be priorities for a long period of time. The article develops measures that contribute to the consolidation of authorities at different levels and the public for the successful implementation of the state development strategy, which will strengthen national security.
- Ключевые слова: гражданское общество, общественная безопасность, развитие, институт, задачи, меры, стратегические цели.
- Key words: civil society, public safety, development, institution, tasks, measures, strategic goals.

Гражданское общество – это общественный институт, не включенный в систему государства, но позволяющий гражданам, а также общественным объединениям достигать интересов населения. На современном этапе развития человечества – представляет собой самостоятельные общественные объединения, базирующиеся на экономических и социальных отношениях.

Общие интересы объединяют людей, что способствует их взаимодействию в различных сообществах. Это позволяет гражданам

совместно формулировать и достигать общих целей, консолидируя совместные усилия, для отстаивания своих позиций во взаимодействии с другими институтами общества (государственной властью, бизнесом, общественными объединениями). Все это стимулирует самореализацию отдельной личности, удовлетворяя насущные потребности.

Изучая современное состояние структур гражданского общества, можно заметить, что данные в статистических источниках отражают только активность общественных организаций, наделенных статусом юридического лица. Соответственно эти данные не дают возможности в полной мере оценить многообразие видов и форм общественной деятельности. Нет возможности проследить динамику процессов, происходящих в этой сфере, поскольку проводимые в нашей стране исследования являются разовыми. Следовательно, необходимо регулярно контролировать и оценивать динамику развития гражданского общества, а также некоммерческого сектора. Для этого следует выработать эффективную методологию, позволяющую проводить соответствующие исследования.

По результатам исследования можно сказать, что некоммерческий сектор приобрел относительную устойчивость. Основную долю в их числе занимают организации, работающие довольно продолжительное время. Но также преобладают довольно молодые организации.

Гражданское общество – это важный фактор, который способствует обеспечению национальной безопасности страны, дает возможность реализовать национальные интересы, а возможно, и стратегические приоритеты государства [1].

В настоящее время, мировыми приоритетами является, повышение значения данного сектора в экономической и политической жизни. Роль гражданского общества постоянно возрастает. Оно находится в постоянном движении и развитии. Если сравнивать его с прошедшими периодами жизни, то они различны.

Эти изменения протекают сложно, возможно даже противоречиво. Можно говорить об увеличении доли гражданской активности, об увеличении различных общественных инициатив, повышении значимости добровольческой и благотворительной деятельности, но количество некоммерческих организаций снижается. Не увеличивается доверие граждан к ним.

Социологи отмечают, что приоритетным для современного гражданского общества является справедливость, люди остро реагируют на избыточную роскошь отдельных категорий людей.

Основная суть гражданского общества и должна заключаться в том, чтобы ликвидировать несправедливость. Ведь она может тормозить развитие страны.

Гражданское общество – основа справедливости.

Основное внимание необходимо уделять:

- возрастанию активности граждан;
- увеличению доли некоммерческих организаций (в том числе волонтерства).

Способствовать развитию институтов, которые взаимодействуют с органами власти – с общественными палатами, институтами общественного контроля и т. д. [3].

Все возникающие организации должны противостоять распространению радикальной идеологии. Предотвращать ее пропаганду в различных информационных источниках. Все организации должны донести до граждан, что нет террористической угрозы. Возможно, в результате этого будет возрастать их авторитет и доверие людей [2].

Основная цель всех организаций – предоставлять гражданам точную, проверенную информацию, укреплять безопасность информационных систем.

Безопасное использование технических и программных средств связи – это одна из приоритетных на данный момент проблем.

В глобальном масштабе, существуют проблемы информационного взаимодействия между государствами. Это касается компьютерных атак.

Поэтому, является необходимым, сформировать международную систему таким образом, чтобы возможно было предотвратить даже возможность возникновения негативных инцидентов.

Внешняя политика России должна основываться:

- на принципах равноправия; принципах взаимного уважения; не вмешиваться в дела других государств (если только эти действия не оказывают негативное влияние на наше государство);
- осуществлять сотрудничество с другими государствами; совместно с государствами решать глобальные вопросы.

Приобретение как можно большего количества равноправных партнеров во всех частях мира. Осуществлять сотрудничество Российской Федерации с партнерами по Евразийскому эконо-

мическому союзу, ШОС, в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Латинской Америке, Африке и Арктике.

Основная цель – укрепить единство страны, обеспечить социальную стабильность, способствовать межнациональному согласию и религиозной терпимости, устранить различные дисбалансы в экономике.

Основной успех развития России заключается в максимальной степени необходимо использовать резервы страны, потенциал человека в экономических, политических, духовных и культурных сферах. Одним из приоритетов должно быть стремление к взаимному сотрудничеству с другими странами по основным направлениям.

Для эффективного развития и взаимодействия нужно определить задачи, которые будут являться приоритетными на продолжительный период времени. Выработать меры, способствующие консолидации органов власти разного уровня и общественности для успешной реализации стратегии развития государства, что позволит укрепить национальную безопасность.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бондаренко, Е.О. Значение гражданского общества в современном в государстве / Е.О. Бондаренко // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. 2017. № 1-2 (123). С. 175-177.
2. Галимова, Л. Р. Права и свободы граждан как критерий формирования гражданского общества и правового государства / Л.Р. Галимова // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). – Краснодар: Новация, 2019. – С. 4-7.
3. Михайлов А.Е., Алиев М.К. Баланс между частным и публичным правом в современном законодательстве России // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – 2017. – №3 (23). – С. 232-238.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИЗМЕНЕНИЙ В ТРЕБОВАНИЯХ САНПИН ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

Джамалова Диана Олеговна

студент магистратуры, II курс
филиал Российского экономического университета им Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: diana.jamalova2018@yandex.ru

Analysis Of The Latest Changes In The Requirements Of The Sanpin For Public Catering Organizations

Jamalova Diana Olegovna

Master's student, second year
branch of the Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory
E-mail: diana.jamalova2018@yandex.ru

- Аннотация.** Рассмотрены последние изменения в требованиях СанПиН для организации общественного питания. Исследована нормативно-правовая документация в сфере управления качеством услуг общественного питания, а также исследование процесса государственного регулирования качества услуг питания и законодательных актов Российской Федерации.
- Abstract.** The latest changes in the requirements of the SanPiN for the organization of public catering are considered. The article examines the regulatory and legal documentation in the field of quality management of public catering services, as well as the study of the process of state regulation of the quality of food services and legislative acts of the Russian Federation.
- Ключевые слова:** организации общественного питания, бизнес, предпринимательство, правовой анализ.
- Key words:** catering organizations, business, entrepreneurship, economic analysis.

Необходимость в актуализации санитарных требований назрела уже давно. В последний раз СанПиН для общепита утверждали 20 лет назад. И эти правила были бессрочными. Сейчас для них установлен конкретный период действия, так как рынок даже за несколько лет сильно меняется.

СанПиН 2.3/2.4.3590-20 утвержден Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 27.10.2020 № 32 [2]. Он включает требования 17 актов в сфере общепита и учитывает особенности питания взрослых и детей, а также питание в различных учреждениях: школах, больницах, детских садах и т.д. Роспотребнадзор [3] отмечает одну из особенностей нового документа – в нем делается акцент на здоровье сберегающую функцию питания.

В действующих с 1 января 2021 года правилах учтены новые форматы бизнеса, которые сегодня активно развиваются: кейтеринг, доставка, продажа навынос.

По мнению ряда авторов, СанПиН прописывает требования с учетом биологических, химических, физических и иных факторов. Таким образом,

мы можем отнести, к биологическим факторам: микробиологические и паразитарные загрязнения, размножение патогенных микроорганизмов. Чтобы предотвратить эти риски, сотрудники должны соблюдать ряд требований и придерживаться строгих правил при организации рабочего процесса.

В частности, они обязаны сообщать о случаях заболевания кишечными инфекциями своих родственников, с которыми проживают. Также сотрудники должны использовать одноразовые перчатки, когда готовят холодные закуски и салаты. Если целостность перчаток нарушается, то их следует менять на новые.

Для устранения биологических факторов нужно придерживаться правил при раздаче и реализации блюд. Так, например, готовые блюда, требующие разогревания перед употреблением, не должны находиться на раздаче более трех часов с момента изготовления. Готовые блюда нельзя замораживать и продавать на следующий день.

К химическим факторам следует относить загрязнения токсичными веществами. Чтобы не допустить их попадания в продукты, моющие и дезинфицирующие средства нужно применять по инструкции и хранить в специальных местах.

К физическим факторам относится тепловое воздействие. В правилах указано, что температура горячих блюд, холодных супов, напитков, реализуемых через раздачу, должна соответствовать технологическим документам.

Новые правила основаны на принципах ХАССП. Эта аббревиатура переводится с английского как анализ рисков и критические контрольные точки. Предприятиям общепита предоставлены возможности для самостоятельного контроля своей деятельности. Но им нужно внедрять систему ХАССП (разрабатывается под конкретное предприятие) и расписывать все инструкции и требования. Игнорирование этого условия грозит штрафами по ст. 14.43 КоАП [1].

В своей совокупности ХАССП это система идентификации, оценки и управления опасными факторами, которые влияют на пищевую продукцию. Она в том числе предполагает разработку для этих целей специальной документации. Смысл ХАССП – предупредить риски до их реального появления.

Существует семь принципов, на которых основана система ХАССП:

1. Анализ рисков через оценку значимости опасных факторов на всех этапах работы с продуктами когда (выявит риски, сформулирует меры для их предотвращения).
2. Определение критических точек контроля (предотвратит потенциальную опасность).
3. Определение критических пределов для контрольных точек (понимая лимиты, можно действовать так, чтобы в критических точках ситуация не вышла из-под контроля).
4. Внедрение процедур мониторинга всех критических точек контроля (установит систему наблюдения и надзор в критических точках).
5. Формулировка корректирующих действий (помогает в ситуациях, когда наблюдения сигнализируют о возможном выходе ситуации из-под контроля).
6. Ведение и учет документации (система работы с документами позволяет отмечать важные данные).
7. Внедрение процедур проверки документов (позволяет следить за актуальностью информации и проведением всех необходимых действий).

Нововведения СанПиН смягчили некоторые требования для маленьких заведений, не рассчитанных на высокие потоки посетителей. Определяющим признаком в этом случае является количество посадочных мест. Возможно хранение сырой и готовой продукции в одном холодильнике. Но есть условие: она должна находиться в закрытых контейнерах. Из новых правил исчезло требование о привлечении отдельного персонала для уборки туалета, что немаловажно для микробизнеса, для которого лишний сотрудник влечет дополнительные траты. Эту обязанность могут выполнять другие сотрудники, главное – соблюдать нормы безопасности [4, с. 90].

В актуализированных правилах учтены новые форматы бизнеса. В частности, кейтеринг, доставка, продажа навынос. Сказано, что такого рода услуги теперь не требуют оформления декларации о соответствии пищевой продукции, как это было ранее.

С 1 января 2021 года технологическая карта становится важной частью работы предприятий общепита. Правилами установлено, что блюда нужно готовить в соответствии с этим документом, поскольку в нем описан весь производственный процесс [5, с. 41].

Если раньше за определенной категорией блюд закреплялось конкретное значение температуры, то на данный период предусматривает наличие термометров для контроля температуры блюд на линии раздачи. Важно, чтобы температура блюд совпадала с той, что прописана в технологической карте.

Отдельно прописаны требования к складским помещениям, где хранятся продукты. Они должны быть оборудованы приборами для измерения относительной влажности и температуры воздуха, а холодильное оборудование – контрольными термометрами.

На предприятиях общепита без цехового отделения, но имеющих дело с полуфабрикатом, работа с использованием сырья не допускается. То есть, если вы закупаете сырое мясо и овощи, у вас должен быть хотя бы один обрабатывающий цех.

Работники общепита должны предупреждать потребителя о наличии в готовой продукции ингредиентов, вызывающих аллергические реакции. Таким образом, если в меню указано, что посетитель перед заказом может уточнить состав блюда, то официанты должны очень хорошо знать ингредиенты, которые входят в то или иное наименование.

Если наименование блюд и кулинарных изделий в меню не соответствует их наименованиям в технологических документах, это считается нарушением.

В настоящее время нередко проводят кулинарные мастер-классы с участием детей и взрослых. В актуальных санитарных правилах прописано, что такие мероприятия допускаются только в том случае, если созданы условия, обеспечивающие безопасность пищевой продукции, и соблюдается технология приготовления блюд.

Ко всем сотрудникам, которые занимаются приготовлением блюд и имеют непосредственный контакт с продуктами и сырьем, требования ужесточились. Теперь они каждый день должны проходить осмотр на наличие гнойничковых заболеваний кожи рук и открытых поверхностей тела. Прежде чем допустить персонал к работе, нужно убедиться в отсутствии признаков инфекционных заболеваний.

До 2021 года такие требования распространялись лишь на некоторых сотрудников, а именно на тех, кто работал в холодном, горячем и кондитерском цехах.

В приложениях к СанПиН представлена форма Гигиенического журнала (сотрудники). Ее следует использовать, чтобы фиксировать результаты осмотра и опроса сотрудников [6, с. 87].

В журнале указываются ФИО сотрудника, его должность, предусмотрены графы для подписи сотрудника об отсутствии призна-

ков инфекционных заболеваний у него и членов его семьи, а также об отсутствии заболеваний верхних дыхательных путей и гнойничковых заболеваний кожи рук и открытых поверхностей тела.

В отдельную графу вносится результат осмотра медицинским работником (ответственным лицом) – о том, допускается ли к работе или отстраняется от нее конкретный сотрудник [7, с. 64].

Кроме того, на усмотрение самого бизнеса отдали решение таких вопросов, как:

- мытье посуды (исчезло требование к наличию инструкции по мытью);
- высота стеллажей для хранения посуды (ранее была определена минимальная высота – 0,5 м от пола);
- обработка яиц и овощей (если ранее указывались конкретные требования, то сейчас их нет);
- использование губок (ранее их нельзя было использовать в принципе, с 1 января запрет перестал действовать, но бизнесу нужно позаботиться о смене губок, чтобы в них не скапливались бактерии);
- использование алюминиевой посуды (ранее ее разрешали использовать только для временного хранения);
- периодичность генеральных уборок (если ранее это нужно было делать как минимум раз в месяц, то сейчас бизнес сам определяет, как часто проводить тщательную уборку);
- использование моечных ванн (из правил убрали требования к их количеству, но при этом важно, чтобы столовая, кухонная посуда и подносы для посетителей мылись отдельно);
- организация кондитерского цеха (из новых правил убрали подробный раздел о кондитерских цехах);
- работа при отключении водоснабжения (ранее в таком случае нужно было закрыть заведение, сейчас бизнес принимает решение в зависимости от обстоятельств и с учетом возможности соблюдения требований по безопасности пищевой продукции);
- хранение чистой посуды (ранее были требования хранить ее в перевернутом виде и на перфорированных стеллажах).

Подводя итогу, стоит отметить, что на данный период, все еще не указан четкий перечень журналов, которые обязатель-

ны для общепита. Предполагается, что все эти документы разрабатываются в рамках внедрения ХАССП на конкретном предприятии, что существенно упростило законодательное регулирование организации общественного питания.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 30.04.2021).
2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 №322 (ред. от 30.04.2020) «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека».
3. Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 27 октября 2020 г. N 32 «Об утверждении санитарно-эпидемиологических правил и норм СанПиН 2.3/2.4.3590-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организации общественного питания населения».
4. Батраева, Э. А. Экономика предприятия общественного питания : учебник и практикум для вузов / Э. А. Батраева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 90 с.
5. Сологубова, Г. С. Организация обслуживания на предприятиях общественного питания: учебник для среднего профессионального образования / Г.С. Сологубова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 41 с.
6. Козлов, А. И. Гигиена и экология человека. Питание : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. И. Козлов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 87 с.
7. Донченко, Л. В. Безопасность пищевой продукции. В 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Донченко, В. Д. Надькта. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 64 с.

ПРАВОВЫЕ НОВШЕСТВА В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

Джамалова Диана Олеговна

студент магистратуры, II курс; филиал Российского экономического университета им Г.В. Плеханова; в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: diana.jamalova2018@yandex.ru

Legal Innovations in the Sphere of Provision of Public Catering Services

Jamalova Diana Olegovna

Master's student, second year; branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory;
E-mail: diana.jamalova2018@yandex.ru

Аннотация. Необходимым является рассмотрение нормативно-правовой документации в сфере управления качеством услуг общественного питания, а также исследование процесса государственного регулирования качества услуг питания и законодательных актов Российской Федерации в этой сфере. Государство осуществляет свое вмешательство в регулирование системы общественного питания посредством административных и экономических методов. Качество услуг в сфере общественного питания регулируется с помощью законодательных и нормативных правовых актов, которые определяют права и обязанности каждой из сторон.

Abstract. It is necessary to consider regulatory documents in the field of quality management of public catering services, as well as to study the process of state regulation of the quality of food services and legislative acts of the Russian Federation in this area. The state carries out its intervention in the regulation of the public catering system through administrative and economic methods. The quality of catering services is regulated by laws and regulations that define the rights and obligations of each of the parties.

Ключевые слова: организация общественного питания, оказание услуг.
Key words: organization of public catering, provision of services.

Рассматривая организации общественного питания в настоящее время, мы можем наблюдать то, как рост конкуренции стремительно возрастает, не смотря на внешние факторы, которые периодически должны снижать столь активную деятельность данных организаций. Все это не может не затронуть правовой фундамент, ибо все сопутствующие детали предоставляемых услуг должны регулироваться именно правом и государством.

С 1 января 2021 года вступили в силу новые правила оказания услуг общественного питания. По сравнению с предыдущими, они стали короче на 7 пунктов. В частности, из Правил исчезла формулировка о праве потребителя потребовать снижения стоимости услуги, если она была предварительно им заказана, но не исполнена в срок.

Правила для общепита, которые начали действовать, утверждены Правительственным Постановлением № 1515 от 21.09.2020.

Срок их действия ограничен – он истекает 01.01.2027 г. Ранее рестораны, бары, кафе, столовые в своей деятельности руководствовались требованиями, содержащимися в Постановлении Правительства № 1036 от 15.08.1997 «Об утверждении правил оказания услуг общественного питания». С 01.01.2021 они упразднены.

Между новыми и старыми Правилами есть ряд отличий, о которых следует рассказать.

В отличие от прежних Правил, где оказание услуг общепита привязывалось к соответствующим местам – кафе, ресторанам, барам, столовым и т.д., новые нормы дают иное определение таких услуг: изготовление продукции общепита, создание условий для ее потребления и реализации (а также иной пищевой и непищевой продукции) как на месте, так и вне места изготовления – по заказам [5, с. 44].

Также с 2021 года для заведений общепита вступили, следующие новшества:

- В чек запретили включать суммы «чаевых», комиссий, доплат и прочих дополнительных сборов с клиента [2]. Если это правило исполнитель нарушит, и добавит их в счет, потребитель вправе не оплачивать навязываемые ему платежи сверх прейскуранта. Он также вправе вернуть сумму чаевых, если заметит, что она им была оплачена по невнимательности.
- Заведению разрешается предлагать посетителям различные дополнительные услуги, например, по организации досуга. Но следует четко указать или их стоимость, или безвозмездный характер.
- Ранее действующее Постановление 1036, правила оказания услуг общественного питания, не предусматривало возможность направления клиенту бланка строгой отчетности или чека в электронной форме. В новых Правилах она зафиксирована в [2].
- Ресторан или другое заведение общепита обязаны обеспечить посетителю возможность проверить массу/объем поданных блюд и напитков. Данное правило применяется и сейчас, однако с января 2021 года оно начнет действовать с уточнением – организация общественного питания должна предоставить потребителю необходимые приборы измерения для проверки [2].

Новые Правила оказания услуг общественного питания утверждены с некоторыми сокращениями. Так, в них не вошел пункт 25 Постановления № 1036 [3], где говорится о правах клиента в случае неисполнения предварительного заказа в оговоренный срок. Согласно им, сейчас он имеет возможность потребовать снижения цены на заказанные блюда, либо отказаться от них (без оплаты).

В обновленные Правила не включили и п. 26 [3], в котором подробно излагаются права потребителя при обнаружении недостатков приготовленной ему еды. В частности, он может потребовать приготовить блюдо повторно или уменьшить его стоимость. В новых Правилах такие пояснения отсутствуют. Вместо них кратко сообщается, что отказ заведения или клиента от исполнения договора возможен в соответствии с законом «О защите прав потребителей» [1] и другими нормами российского гражданского законодательства [2].

Контроль за деятельностью предприятий общественного питания и соблюдением утвержденных Правил оставлен за Роспотребнадзором [4].

Заведение общепита имеет право самостоятельно определять перечень оказываемых клиентам услуг, а также устанавливать правила поведения для посетителей, если они не противоречат российскому законодательству. Например, администрация ресторана может ограничить курение в помещении, выделив для курильщиков специальный зал или отдельные столики, не разрешать распивать принесенные с собой напитки, и т.д. [6, с. 20].

Новые правила оказания общественного питания, как и ныне действующие, обязывают исполнителя иметь книгу отзывов и предложений, предоставляя ее по требованию посетителей. Ресторан, кафе или иное предприятие общепита должно информировать потребителей:

- о перечне своих услуг (и об условиях, при которых они оказываются);
- о наименовании предлагаемых блюд/напитков, способе их приготовления, входящих ингредиентах;
- о пищевой ценности приготовленных продуктов (калорийности, составе микроэлементов, содержании витаминов, белков, жиров и пр.);
- об объеме/весе подаваемых порций.

Клиенты имеют право получать дополнительную информацию о продукции заведения, если интересующие сведения не являются коммерческой тайной.

Правила оказания услуг питания гласят, что предприятие общепита обязано обслужить любого посетителя, обратившегося за услугой в установленные часы работы организации. Но при условии, что у него есть намерение эту услугу заказать. Заведение имеет право предложить клиенту предварительно оплатить заказанную еду.

Цена оказанной услуги определяется меню или прейскурантом. Потребителю необходимо предоставить возможность ознакомиться

с информацией о стоимости услуги общепита, как в зале обслуживания, так и за пределами этого помещения.

В винной карте следует указывать название алкогольного напитка, его количество и стоимость в потребительской емкости, если объем тары не превышает одного литра. Порции подаваемой алкогольной продукции организация общепита устанавливает по собственному усмотрению.

Отсутствие в настоящий момент единого нормативно – правового законодательства в сфере общественного питания значительно усложняет процесс взаимодействия всех сторон, принимающих участие в производстве и реализации продукции. Одну из основных ролей в сфере общественного питания играет контрольно-регулирующая функция системы государственного регулирования. Особенностью рыночной экономики является установление направления развития рынка в целом, поддержание нормального функционирования регулирующих механизмов. Она не предусматривает четкую регламентацию деятельности всех предприятий. В отличие от рыночного механизма регулирования сферы общественного питания, чьим приоритетом является обеспечение порядка в процессе производства, а также операции с совокупным общественным и национальным доходом, у государственного регулирования имеются свои приоритеты, больше ориентированные на социальную сферу.

Из вышесказанного, мы можем подвести итог того, что обилие нормативно-правовых актов регулирующие деятельность общественного питания несет не только противоречивый характер, но и вызывает дискомфорт на практике. Условия, связанные с оформлением документации и дальнейшим функционированием, тормозят создание большего числа малых предприятий, затрудняют работу уже имеющихся, в связи, с чем наблюдается рост крупных сетевых компаний и заполнение ими данного сегмента рынка.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 22.12.2020) «О защите прав потребителей».
2. Постановление Правительства РФ от 21.09.2020 N 1515 «Об утверждении Правил оказания услуг общественного питания».
3. Постановление Правительства № 1036 от 15.08.1997 «Об утверждении правил оказания услуг общественного питания». Письмо Роспотребнадзора от 30.09.2020 N 02/20213-2020-27 «О Правилах оказания услуг общественного питания».
4. Сологубова, Г. С. Организация обслуживания на предприятиях общественного питания : учебник для среднего профессионального образования / Г. С. Сологубова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 44 с.
5. Морозов, Г. Б. Правовое регулирование предпринимательской деятельности : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Морозов. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 20 с.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК

Дударова Хяди Хаматхановна

студент магистратуры, II курс
филиал Российского экономического университета им Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края; dudarova_hadi@mail.ru

Колесникова Ольга Юрьевна

Кандидат юридических наук, доцент кафедры теории и истории государства
и права, филиала Российского экономического университета им Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края; ksk.kavkaz@mail.ru

Legal Bases of Regulation of Relations in the Sphere of Public Procurement

Dudarova Khadi Khamatkhanovna

master's degree student, II year; branch of the Plekhanov Russian University of
Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory

Kolesnikova Olga Yuryevna

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor of the Department of Theory
and History of State and Law, Branch of the Plekhanov Russian University of
Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory ksk.kavkaz@mail.ru

- Аннотация. В статье раскрывается понятие государственных закупок в России. Также рассматриваются правовые базы регулирования отношений в сфере государственных закупок.
- Annotation. The article reveals the concept of state and municipal procurement in Russia. The legal framework for regulating relations in the field of state and municipal procurement is also considered.
- Ключевые слова: Государственные закупки; система государственных закупок; нормативно-правовой акт; правовое регулирование; закон.
- Key words: State procurements; public procurement system; legal act; legal regulation; law.

Развитие технологий и экономики, научные открытия в области производства и другие прогрессы человечества, в общем оказывают влияние на общественные отношения, что, в свою очередь, приводит к необходимости внесения различных изменений в части касаясь правового регулирования. Однако, необходимость в совершенствовании законодательства возникает и в государствах со стабильной правовой системой, зачастую обусловлено наличием пробелов в нормативно-правовом регулировании тех или иных общественных отношений. Подобные упущения наблюдаются и в сфере государственных закупок.

Государственные закупки – это конкурентная форма размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд по заранее указан-

ным в документации условиям, в оговоренные сроки на принципах состязательности, справедливости и эффективности.

Развитая сфера государственных закупок напрямую зависит от позитивного прогресса рыночной экономики. Цивилизованные формы государственных закупок являются стимулом развития экономики страны. [8, с. 8-9]. Если повышение эффективности государственных закупок принесет пользу экономике страны, коммерческие организации, располагающие возможностью заключения государственного контракта в условиях добросовестной конкуренции, получают дополнительный стимул к развитию [7, с. 55-57].

Сектор государственных закупок впервые получил законодательное регулирование в начале 1990-х годов. В периодизации правового регулирования в сфере государственных закупок можно выделить шесть этапов:

- первый этап (1991-1994 гг.) – устанавливаются принципы, порядок формирования, размещения и исполнения заказов на контрактной основе;
- второй этап (1994-1997 гг.) – формируется рыночная система государственных закупок;
- третий этап (1997-1999 гг.) – заказ на закупку товаров размещается посредством проведения торгов;
- четвертый (1999-2005 гг.) и пятый (2005-2014 гг.) этапы – устанавливаются антимонопольные требования к проведению торгов;
- шестой этап (2014 г. – по настоящее время) – с момента принятия ныне действующего Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ) [4], государственные закупки имеют вид целостной системы.

Данный закон определяет контрактную систему как совокупность участников контрактной системы в сфере закупок и осуществляемых ими действий, направленных на обеспечение государственных и муниципальных нужд.

Основные принципы закона о контрактной системе:

- открытость, полнота, достоверность, прозрачность, общедоступность информации;
- обеспечение добросовестной конкуренции, то есть создание условий, равных для всех участников;

- привлечение квалифицированных специалистов к организации закупок со стороны заказчиков;
- стимулирование закупок высокотехнологичной и инновационной продукции;
- единство контрактной системы;
- ответственность заказчика за результативность удовлетворения государственных нужд и эффективность закупок.

Многие основные правила правового регулирования государственных закупок содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, который закрепляет основные принципы института подряда, поставки, оказания услуг для публичных нужд, при этом Федеральный закон № 44-ФЗ является специальным нормативным правовым актом по сравнению с ГК РФ. Положения Гражданского кодекса являются общими по отношению к нормам Закона № 44-ФЗ, однако это не исключает возможность их применения в ситуациях, когда конкретный вопрос статьями закона не решить. Примеры разрешения споров, в которых судам следует руководствоваться общими нормами ГК РФ, судьи обобщили в Обзоре судебной практики применения законодательства РФ о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (далее – Обзор) [6].

В преамбуле к Обзору отмечается, что для правильного разрешения данной категории споров большое значение имеет определение соотношения между положениями Закона № 44-ФЗ и другими федеральными законами, входящими в систему законодательства о контрактной системе, поскольку при разрешении споров, вытекающих из государственных (муниципальных) контрактов, суды руководствуются нормами Закона № 44-ФЗ, толкуемыми во взаимосвязи с положениями ГК РФ, а при отсутствии специальных норм – непосредственно нормами ГК РФ.

Стороны государственного контракта не имеют такой свободы действий, как субъекты гражданско-правовых отношений, регулируемых только нормами ГК РФ. Они вынужденно действуют в рамках, предусмотренных Законом № 44-ФЗ. В связи с этим, многие права, которые предоставляются предоставляемые сторонам контракта Кодексом, в спорах по поводу заключения контрактов, неприменимы.

Так, Закон № 44-ФЗ лишает сторон право пересмотреть условия первоначального контракта. Они не имеют право дополнительным соглашением вносить корректировки в условия контракта, если иное

не установлено законом и заключенным в соответствии с ним контрактом. К тому же, это касается ситуации, когда обе стороны имеют намерение внести изменения в условия контракта. Исходя из этого, можно сделать вывод, что Федеральный закон № 44-ФЗ должен быть специальным по отношению к Гражданскому Кодексу РФ и совпадать с его нормами и положениями.

Помимо контрактной системы, отдельные государственные организации и организации с государственным участием при осуществлении государственных закупок могут применять упрощенный режим, учрежденный и регулируемый Федеральным законом от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» [5].

В частности, к субъектам, которые могут применять упрощенный режим государственных закупок, относятся государственные корпорации и государственные компании, в уставном капитале которых совокупная доля участия РФ, ее регионов или муниципальных образований, составляет более 50 %. Для того чтобы осуществлять государственные закупки в упрощенном режиме, унитарным предприятиям и бюджетным учреждениям необходимо разработать Положение о закупке, утвердить его у учредителя и разместить в Единой информационной системе до начала года, в котором будет применяться упрощенный режим.

Упрощенный характер государственных закупок по Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» определяется тем, что, в отличие от Закона о контрактной системе, он устанавливает достаточно гибкие условия для заказчиков. Так, если в законе о Контрактной системе содержатся жесткие ограничения к способам, к суммам и объемам осуществления закупок, то при упрощенном режиме закон не требует обоснования для совершения закупок, обоснования начальной (максимальной) цены для заключения контракта, а план закупок может быть изменен в необходимом случае и в необходимом периоде.

Еще раз отметим, что закон о контрактной системе, несмотря на спектрально узкий круг регулируемых им отношений, в то же время является общим актом для всей системы государственных закупок. Таким образом, закон о контрактной системе регулирует любые отношения, связанные с удовлетворением публичных нужд, где в роли заказчика выступает государство, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, представленные в лице соответствующих государственных или муниципальных органов, федеральных служб и ведомств, предприятий, учреждений, либо в ли-

це иных публичных организаций. Данное утверждение с оговоркой о том, что он касается более узкого круга государственных заказчиков, также применимо и по отношению к Федеральному закону от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Большое количество актов позволяют судить о том, что в настоящее время происходит бурное развитие правового регулирования государственных закупок.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что реформа отношений в сфере государственных закупок в Российской Федерации проходит в верном направлении. Нужен только своевременный контроль за процедурой исполнения государственных закупок, а также осуществлять деятельность по исправлению недочетов, вносить корректировки, и тогда безукоризненно будем иметь эффективную контрактную систему.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 26 июня 2006 г. N 26 ст. 2780 // Бюллетень международных договоров, октябрь 2006 г., №10.
2. 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, от 01.07.2020 №1-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 03.07.2020, N 31, ст. 4412.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. (ред. от 09.03.2021) // опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> – 09.03.2021).
3. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021).
4. Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021) // «Собрание законодательства РФ», 08.04.2013, №14, ст. 1652.
5. Федеральный закон от 18.07.2011 №223-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021) // «Собрание законодательства РФ», 25.07.2011, №30 (ч. 1), ст. 4571.
6. «Обзор судебной практики применения законодательства Российско Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 28.06.2017).
7. Бесманов М. Как повысить эффективность госзакупок? / М. Бесманов // Финансовый директор. – 2015. – № 11 (83). – С. 55–57.
8. Вайпан В. А. Состояние и тенденции развития контрактной системы / В.В. Вайпан // Журнал предпринимательского и корпоративного права. – 2016. – № 3. – С. 8–9.

СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК: ПОНЯТИЕ И ФУНКЦИИ

Дударова Хяди Хаматхановна

студент магистратуры, II курс
филиал Российского экономического университета им Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края; dudarova_hadi@mail.ru

Колесникова Ольга Юрьевна

Кандидат юридических наук, доцент кафедры теории и истории государства
и права, филиала Российского экономического университета им Г.В. Плеха-
нова в г. Пятигорске Ставропольского края
ksk.kavkaz@mail.ru

Public procurement system: concept and functions

Dudarova Khadi Khamatkhanovna

master's degree student, II year
branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol
Territory

Kolesnikova Olga Yuryevna

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor of the Department of Theory
and History of State and Law, Branch of the Plekhanov Russian University of
Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory ksk.kavkaz@mail.ru

Аннотация.	В статье раскрывается понятие государственных закупок в России. Также рассматриваются правовые базы регулирования отношений в сфере государственных закупок.
Annotation.	The article reveals the concept of public procurement in Russia. The legal framework for regulating relations in the field of public procurement is also considered.
Ключевые слова	Государственные закупки; система государственных закупок; закон; контрактная система.
Key words	Public procurement public; procurement system; law; contract system.

Нынешняя система государственных закупок в России является результатом изменения Федерального закона «О размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд», дополненного опытом ведущих западных держав в этой области.

Европейская комиссия отмечает важность государственных закупок по следующим причинам:

- Ежегодно более 250 тыс. органов государственной власти в странах ЕС тратят около 14% от ВВП (порядка 2 трлн евро в год) на закупку товаров, работ и услуг.
- Во многих секторах органы государственной власти являются основными потребителями (например, в энергетике, транспорте, переработке отходов, соци-

- альной защите, предоставлении медицинских или образовательных услуг).
- Государственный сектор использует государственные закупки для стимулирования занятости, экономического роста и инвестиций, а также для формирования более инновационной, ресурсо- и энергоэффективной, социально инклюзивной экономики.
 - Государственные услуги высокого качества опираются на современную, хорошо организованную и эффективную систему закупок.

Система государственных закупок в отличие от понятия «государственная закупка» представляет собой совокупность действий всех участников контрактной системы. При этом каждый из участников преследует свою конкретную цель: наиболее эффективное расходование бюджетных средств, получение права на заключение и исполнение контракта для извлечения прибыли, соблюдение законности проведения процедуры закупки и расходования бюджетных средств, разработка нормативно-правовых актов регулирующих данную сферу деятельности. В целом система государственных закупок призвана законными способами удовлетворять государственные и муниципальные нужды, давая возможность каждому участнику контрактной системы наиболее эффективно достигать своих целей.

В Российской Федерации на сегодняшний день закупки бюджетов всех уровней отнесены к сфере контрактной системы и регулируются Федеральным законом от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [2]. Данный закон разрабатывался и обсуждался более двух лет, поскольку приоритетной целью его создания было объединение в одном документе опыта закупок развитых стран мира, с учетом особенностей развития и функционирования промышленного сектора экономики, товарного рынка, денежно-кредитной и бюджетной политики России и усовершенствование своего предшественника в сфере закупок [5].

Данный закон определяет контрактную систему как совокупность участников контрактной системы в сфере закупок и осуществляемых ими действий, направленных на обеспечение государственных и муниципальных нужд.

Система государственных закупок на сегодня рассматривается в рамках контрактной системы и включает в себя следующие элементы [8]:

- заказчик – государственный заказчик, осуществляющий закупки за счет бюджетных средств и действующий от имени Российской Федерации. Таким образом, государство в системе государственных закупок выступает в роли покупателя, заинтересованного в приобретении реально требуемого объема и типа продукции в установленный контрактом срок, при оптимальном соотношении «цена – качество».
- участник закупки – юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, осуществляющее торговую или производственную деятельность, также в сфере услуг, зарегистрированное в специализированных электронных системах государственных закупок и изъявившее намерение поставить товар, выполнить работы, оказать услуги;
- поставщик (подрядчик, исполнитель) – это участник закупки, с которым заключается государственный контракт по итогам закупочных мероприятий в соответствии с законом;
- уполномоченный орган – это орган власти, на который возложены полномочия по проведению централизованных закупок. Суть централизации заключается в объединении закупок однородной (идентичной) продукции для различных заказчиков в одну закупку.

Целью централизованных закупок является экономия бюджетных средств за счет, во-первых, получения оптовых цен на крупный заказ, во-вторых, отсутствием потребности дублирования типовых функций специалистов по закупкам у нескольких заказчиков. Преимущества таких закупок с точки зрения государства выражаются в упрощении контрольных процедур за закупочной деятельностью заказчиков, а также развитии конкуренции посредством повышения интереса потенциальных поставщиков к масштабным закупкам;

- контрольные органы – органы исполнительной власти всех уровней, уполномоченные на осуществление контрольных мероприятий действий/бездействия участников контрактной системы. На федеральном уровне к ним относятся Федеральное казначейство Российской Федерации и Федеральная антимонопольная

служба России. Их главной задачей является контроль целевого и эффективного расходования бюджетных средств, выявление нарушений при размещении госзаказов;

- федеральные органы исполнительной власти различных уровней по регулированию контрактной системы занимаются выработкой государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере закупок.

По данным Министерства финансов Российской Федерации об исполнении федеральных бюджетов, в последние пять лет ежегодно от 20 до 40 % расходов направляются на финансирование государственных закупок. Высокий уровень данного показателя говорит о существенной значимости государственного заказа в затратной статье бюджета страны, от объема которого напрямую зависит сбалансированность бюджета, его дефицит или профицит [7].

Поэтому современная экономика использует систему государственных закупок как инструмент управления государственными финансами, возлагая на него следующие функции:

- стабилизация при необходимости и стимулирование к активному развитию экономики страны. Как уже было сказано, при размещении заказа государство выступает на рынке покупателем товаров, работ, услуг, поэтому посредством изменения объема расходующих средств может оказывать влияние на уровень спроса. Рост государственных расходов увеличивает спрос. Хозяйствующие субъекты, получив оплату по государственному контракту за поставленную продукцию, получают возможность поднять свои расходы на основе собственной предельной склонности к потреблению, способствуя этим росту общего спроса и валового внутреннего продукта. Данный механизм запускает процесс мультипликации национального дохода;
- в области ценовой политики на товары, работы, услуги реализуется регулятивная функция. Государственные заказы формируют гарантированный рынок сбыта, которому свойственна стабильность цен, отсутствие рисков неплатежей, возможность реализации товаров оптовыми объемами на заранее означенных в

- контрактах условиях. Также государством может осуществляться закупка определенных товаров (например, сельскохозяйственной продукции) в целях поддержания рыночных цен на требуемом уровне;
- поддержка отечественных производителей, организаций инвалидов. С этой целью Правительством Российской Федерации совместно с профильными ведомствами разработаны специальные перечни товаров, работ, услуг, приобретение которых в рамках контрактной системы возможно только у определенных групп производителей [4];
 - привлечение к участию в закупках представителей социально ориентированных, некоммерческих организаций и малого бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей. Ежегодно в нашей стране разрабатывается и утверждается программа государственной поддержки малого бизнеса. Заинтересованность государства в поддержке данной категории субъектов экономики связана с тем, что стабильность экономики страны обеспечивается, в том числе, и за счет успешного развития малых предприятий благодаря особенностям их функционирования: легкая адаптация к экономическим изменениям, гибкость и простота управления, большее доверие потребителей и обеспечение более высокого процента занятости населения, чем крупные корпорации.

Таким образом, система государственных закупок является многогранной и многоуровневой структурой, оказывающей комплексное влияние на экономику страны в целом, способствуя ее росту и инновационному развитию, а также повышая качество оказываемых социальных услуг. Посредством реализации возложенных на систему государственных закупок функций, государство решает не только задачи удовлетворения государственных нужд, но и использует ее в качестве инструмента экономической политики.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 11. – Ст. 1416.

2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 14. – Ст. 1652.
3. Федеральный закон от 18.07.2011 N 223-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021) // «Собрание законодательства РФ», 25.07.2011, N 30 (ч. 1), ст. 4571.
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.11.2015 г. № 1193 «О мониторинге закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». (с изм. и доп. От 24.11.2020 г. N 1909) // Собрание законодательства Российской Федерации от 16 ноября 2015 г. N 46 ст. 6382.
5. Беляева, О.А. Комментарий к Федеральному закону «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» № 44-ФЗ. С постратейными материалами и подзаконными актами. Контрактная система в вопросах и ответах: учебное пособие / О.А. Беляева. – 2-е изд.,– Москва: Книжный мир, 2014. – 576 с.
6. Система государственных закупок: на пути к новому качеству // Доклад Государственного университета – Высшей школы экономики / рук. проекта А.А. Яковлев. – Москва: Государственный университет – ВШЭ, 2015. 44 с.
7. Гринев В.П. Контрактная система как механизм контроля расходования бюджетных средств // Право и экономика. – 2015. – № 7. – С. 37–44.
8. Косарев К. В. Некоторые проблемы Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» / К. В. Косарев // Право и экономика. – 2013. – № 7. – С. 21–26.

МЕРЫ СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

Погосян Виктория Владимировна

канд. экон. наук, доцент, руководитель учебно-исследовательского объединения юридической и инновационной деятельности Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий, г. Пятигорск; E-mail: PogGV@mail.ru

Елошвили Лия Гивиевна

студентка Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий, г. Пятигорск; E-mail: mialia02@mail.ru

Social Support Measures During the COVID-19 Pandemic

Pogosyan Victoria Vladimirovna

cand. econom. sci., associate professor, head of the Association of Legal and Innovative Activities of the Private Professional Educational Institution «North Caucasian College of Innovative Technologies», Pyatigorsk; E-mail: PogGV@mail.ru

Yeloshvili Lia

student of the Private professional educational institution «North Caucasian College of Innovative Technologies», Pyatigorsk; E-mail: mialia02@mail.ru

- Аннотация. Данная статья рассматривает меры социальной поддержки граждан, применяемые в России в период пандемии COVID-19.
- Abstract. This article examines the measures of social support for citizens used in Russia during the COVID-19 pandemic.
- Ключевые слова: меры социальной поддержки населения, пандемия, COVID-19, гарантии, пособия, льготы.
- Key words: measures of social support of the population, pandemic, COVID-19, warranty, benefits, privileges.

В конце 2019 года мир узнал о новом ранее не известном вирусе – COVID-19. Первые заражённые новой коронавирусной инфекцией люди появились в Китае в городе Ухань, провинции Хубэй. Оттуда вирус распространился по всему миру.

Смертельно опасный вирус распространялся слишком быстро, в результате чего правительства стран всего мира были вынуждены принять определённые меры в борьбе с опасным заболеванием. Почти во всём мире был введён режим самоизоляции.

Пандемия имела свои неблагоприятные последствия. В связи с ограничениями, введёнными в целях борьбы с вирусом, многие граждане попали в затруднительное финансовое положение: в особенно тяжёлом положении оказались лица, работающие в сфере услуг, туризма, общественного питания; работники крупных предприятий столкнулись со значительным снижением уровня заработной платы; многие граждане и вовсе оказались без работы в трудное время. Осоз-

навая все трудности, достигшие людей в период пандемии, государство приняло незамедлительные меры: в период распространения новой коронавирусной инфекции появились несколько новых видов государственной поддержки, льгот и пособий для разных категорий граждан.

Довольно часто работающие граждане, имея проблемы со здоровьем, стараются не оформлять больничные листы. Причиной тому является довольно небольшая сумма пособия по временной нетрудоспособности.

Главным образом это касается лиц, которые имеют так называемую «серую» зарплату, а также работников, страховой стаж которых составляет меньше 5 лет. В последнем случае размер пособия составляет 60% от усредненной зарплаты.

В силу недопущения распространения COVID-19 государство предоставило определенные гарантии лицам, нуждающимся в предоставлении им больничного. Таким образом, размер соответствующих выплат не может быть меньше прожиточного минимума (при расчёте за полный месяц). В данном случае средний заработок и период работы принципиального значения не имеют.

Спешу отметить, что в 2020 году уровень МРОТ составлял не менее 12130 рублей.

Расчёт пособия по временной нетрудоспособности проводится бухгалтерией при предоставлении работником больничного листа. Выплата пособия производится Фондом социального страхования.

Было предложено установить дополнительные выплаты семьям с детьми, находящимся в неблагоприятном материальном положении.

Дополнительные меры материальной поддержки были рассчитаны на семьи, в которых были дети дошкольного возраста – от 3 до 7 лет.

Поддержка предоставлялась лишь в случае, если доход семьи не превышал размера прожиточного минимума на каждого человека. При этом, размер прожиточного минимума разный во всех регионах.

Пока в мире бушует болезнь, медики «находятся на передовой» в борьбе с новой инфекцией. В особенности – те из них, кто работает в «красной зоне» и контактирует непосредственно с больными, зараженными COVID-19.

С целью стимулирования труда медицинских работников для них были установлены доплаты, размер которых варьировался в зависимости от квалификации медицинского работника. Так, врачи получали 80 тысяч рублей, средний медицинский персонал (медсёстры, лаборанты и прочие) – 50 тысяч рублей, младший медицинский персонал (санитары, водители автомобилей скорой помощи и прочие) – 25 тысяч рублей.

Кроме этого, руководством страны было принято решение дополнительно застраховать жизнь и здоровье работников медицинских учреждений. Таким образом, выплаты могут получить как те, кто заразился коронавирусом и выздоровел без последствий, так и те, кто получил инвалидность в связи с возникшими осложнениями. В случае смерти медика компенсационную выплату могут получить ближайшие родственники.

Наиболее уязвимы в период эпидемии новой инфекционной болезни оказались семьи, где воспитываются маленькие дети. В связи с этим руководством страны было принято решение об их материальной поддержке.

Так, было установлено, что на выплату в размере 5 тысяч рублей могли рассчитывать семьи, где имеются маленькие дети при наличии права на материнский капитал.

Средства государственной поддержки поступают за счет федерального бюджета. Сумма материнского капитала при этом остается неизменной. В этой связи право на получение денег имеется и у тех семей, которые уже израсходовали средства по сертификату.

В период пандемии коронавируса многие граждане Российской Федерации потеряли работу, следовательно, и способ заработка для обеспечения своих семей. В связи с этим Правительством было принято решение упростить порядок постановки на учет на бирже труда.

Для этого нужно было подать электронное заявление на портале «Работа в России». Там же необходимо было разместить и своё резюме. Для постановки на учет от безработного гражданина не требовалось предоставления каких-либо справок.

Пандемия показала, что наиболее восприимчивы к инфицированию пожилые граждане, а также лица, имеющие серьезные проблемы со здоровьем. Следовательно, они должны более ответственно относиться к режиму самоизоляции и не выходить из дома без острой необходимости.

Исходя из этих соображений, Правительство приняло решение об особом порядке работы комиссий медико-социальной экспертизы. Чтобы гражданина признали нетрудоспособным, ему достаточно было обратиться в учреждение здравоохранения, которое передало бы необходимые документы в местное бюро МСЭ.

Члены комиссии принимали решение о присвоении группы инвалидности без личного присутствия гражданина. Если решение комиссии было положительным, бюро МСЭ самостоятельно направляло необходимые сведения в ПФР, где осуществлялось назначение соответствующей пенсии.

Для охвата большего количества граждан мерами социальной поддержки до конца 2020 года для лиц, обратившихся за поддержкой, при условии, что они являются безработными, не учитывались доходы от трудовой деятельности за предшествующие периоды.

Если безработный являлся родителем несовершеннолетнего ребенка, то к сумме пособия прибавлялись дополнительно 3 тысячи рублей (на каждого из них).

Нетрудоспособные граждане, которым необходимо было продлить инвалидность, для чего требуется обратиться в бюро МСЭ, не обязаны были посещать комиссию лично. Вся необходимая информация поступала непосредственно из лечебного учреждения по соответствующему запросу.

Потерявшие работу граждане могут рассчитывать на поддержку от государства в форме пособия по безработице. В период пандемии его максимальный размер был приравнен к МРОТ, который в период с марта по декабрь 2020 года составлял 12130 рублей.

Кроме того, при наличии детей у безработного устанавливалась доплата в размере 3000 рублей на каждого ребенка.

Лица, которые в период пандемии находились за границей, при возвращении в страну были возможными переносчиками COVID-19. В связи с этим по возвращении в Россию они обязаны были уйти на двухнедельный карантин. Для этого был предусмотрен упрощенный порядок оформления больничного листа: достаточно было заполнить соответствующую форму на сайте ФСС.

12 мая закончился период нерабочий дней, а также были введены новые меры социальной поддержки.

Всем семьям с детьми от 3 до 15 лет разово выплатили по 10 тысяч рублей на каждого ребенка.

Оформить финансовую помощь можно было удаленно: через портал госслужбы или в личном кабинете на сайте Пенсионного фонда России. Семьи с детьми от 3 до 15 лет (включительно) могли получить единовременную выплату в размере 10 000 рублей на каждого ребенка с 1 июня.

Семьи с детьми от 3 до 7 лет, доход которых ниже прожиточного минимума, в июне могли получить в среднем около 33 000 рублей на ребенка за один период в шесть месяцев.

Было поручено в два раза повысить минимальный размер по уходу за ребенком – до 6751 рубля.

С 15 апреля по 15 июля для соцработников была установлена специальная федеральная доплата.

Для врачей, работающих в социальных учреждениях, оплата за

двухнедельную смену 40 тысяч рублей, а за работу с больными коронавирусом – 60 тысяч рублей.

Социально-педагогические работники, медсестры и административные работники получили 25 тысяч рублей, а при работе с больными COVID-19 – 35 тысяч рублей.

Оплата младшего персонала составит 15 тысяч рублей и 20 тысяч рублей, для технического персонала – 10 тысяч рублей 15 тысяч рублей.

С начала 2020 года пандемия опасного вируса, вызывающего COVID-19, оказала значительное негативное влияние на национальную экономику и благосостояние граждан практически во всех странах мира.

По состоянию на начало мая 2020 года Россия являлась одной из стран, где число инфицированных очень велико. В этом контексте меры поддержки со стороны государства, которые были направлены на повышение благосостояния россиян, являются эффективным методом подавления эпидемии и смягчения негативного воздействия на экономику страны.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации с изменениями, принятыми на Общероссийском голосовании 1 июля 2020 г. (редакция 2020 г.) – Москва: Эксмо, 2020.
2. Указ Президента РФ от 17.12.2020 №797 «О единовременной выплате семьям, имеющим детей».
3. Постановление Правительства РФ от 23.11.2020 №1896 «О государственной социальной поддержке в 2020–2021 годах медицинских и иных работников, военнослужащих, проходящих военную службу по контракту и по призыву, сотрудников, имеющих специальные звания и проходящих службу в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, лиц, проходящих службу в войсках национальной гвардии Российской Федерации и имеющих специальные звания полиции, сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, военнослужащих спасательных воинских формирований, сотрудников и работников федеральной противопожарной службы Государственной противопожарной службы, а также работников Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, организаций, учреждений, воинских частей, органов управления, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, оказывающих медицинскую помощь (участвующих в оказании, обеспечивающих оказание медицинской помощи) по диагностике и лечению новой коронавирусной инфекции (COVID-19), медицинских работников, контактирующих с пациентами с установленным диагнозом новой коронавирусной инфекции (COVID-19)».
4. Постановление Правительства РФ от 17.12.2020 №2141 «Об утверждении Правил осуществления выплат, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 17.12.2020 №797 «О единовременной выплате семьям, имеющим детей».

ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ РОССИИ

Ерешкин Игорь Олегович

магистрант филиала Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
г. Пятигорск
E-mail: ereshkin.igor@mail.ru

Issues of Legal Regulation of State Extra-Budgetary Funds of Russia

Yereshkin Igor

master's degree of the branch of the Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory,
Pyatigorsk

- Аннотация. Рассмотрены государственные внебюджетные фонды как специфические общественные институты. Отмечены различия в цели и функциональном назначении государственных внебюджетных фондов России, а также сходство в их правовом статусе. Установлена связь государственных внебюджетных фондов с органами исполнительной власти и некоммерческими организациями.
- Abstract. State extra-budgetary funds as specific public institutions are considered. Differences in the purpose and functional designation of the state extra-budgetary funds of Russia, as well as similarities in their legal status, are noted. The connection of state extra-budgetary funds with executive authorities and non-profit organizations has been established.
- Ключевые слова: социальное государство; государственные внебюджетные фонды; страхование; Пенсионный фонд Российской Федерации; Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации; страховые взносы.
- Key words: welfare state; state extra-budgetary funds; insurance; Pension Fund of the Russian Federation; Social Insurance Fund of the Russian Federation; Federal and Territorial Compulsory Medical Insurance Funds of the Russian Federation; insurance premiums.

Внебюджетные фонды, как специфический общественный институт и как финансовая категория, возникли в Российской Федерации (далее по тексту РФ) в начале 90–х годов XX в. одновременно с началом радикальных рыночных преобразований, с одной стороны, в процессе создания новой бюджетной системы, с другой – в рамках реформы социальной защиты населения. Главной причиной возникновения внебюджетных фондов в России явилась необходимость выделять важные для общества расходы в специальную группу и финансировать их самостоятельными источниками доходов.

Согласно части 1 статьи 7 Конституции РФ, Россия является социальным государством, то есть государством, создающим условия для обеспечения достойной жизни и свободного развития человека [1]. Данное положение является нормой–целью, а конкретизация понятия социального государства – направлением развития РФ в данной сфере. Целью создания внебюджетных фондов является реализация указанных в Конституции РФ прав граждан на социальное обеспечение и социальную защиту, то есть средства этих фондов носят целевой характер: они не могут быть изъяты и перенаправлены на какие–либо иные цели [20, с. 28].

Внебюджетные фонды, как следует из их названия, образуются и расходуются независимо от федерального и регионального бюджетов, управляются органами государственной власти РФ, но подконтрольны финансовым органам [21, с. 274].

В настоящее время в России функционируют три государственных внебюджетных фонда социального назначения – Пенсионный фонд Российской Федерации (далее по тексту ПФ РФ), Фонд социального страхования Российской Федерации (далее по тексту ФСС РФ), Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации (далее по тексту ФФОМС РФ и ТФОМС РФ), средства которых используются в качестве дополнительного источника финансирования социального обеспечения населения.

В целях создания единой системы пенсионного обеспечения, основанной на страховых взносах, аккумулируемых в независимом от федерального бюджета фонде Постановлением Верховного Совета РСФСР № 442–1 от 22.12.1990 года был образован Пенсионный фонд РФ для государственного управления финансами пенсионного обеспечения граждан России. В настоящее время деятельность ПФ РФ можно подразделить на две основные сферы, что отражено на рисунке 1 [18, с. 88].

Главным функциональным назначением ПФ РФ является обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и создание условий для регулярной выплаты пенсий в установленные сроки [16, с. 140].

На сегодняшний день ФСС РФ является вторым по объему аккумулируемых средств государственным внебюджетным фондом, действует на основании Положения №101 от 12.02.1994 года и представляет многоуровневую структуру, обеспечивающую систему государственного социального страхования. ФСС РФ является страховщиком, обеспечивающим два вида страхования, что показано на рисунке 2.

Сферы деятельности Пенсионного фонда РФ

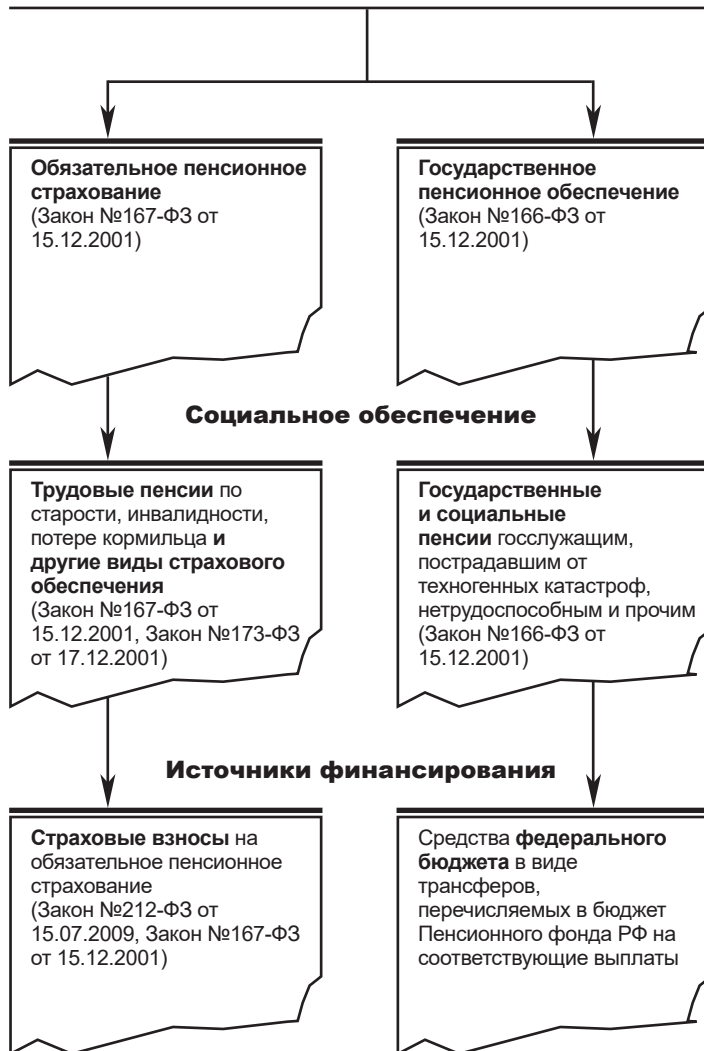


Рисунок 1. Основные сферы деятельности ПФ РФ.

В 2000 году ФСС РФ начал выплаты по возмещению вреда пострадавшим на производстве в рамках обеспечения нового вида страхования, введенного ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» №125-ФЗ от 24.06.1998 года.



Рисунок 2. Основные сферы деятельности ФСС РФ.

В соответствии с Законом РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» от 28.06.91 № 1499-1 созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Правовой базой функционирования указанных фондов являются Устав федерального Фонда обязательного медицинского страхования,

утвержденного Постановлением Правительства РФ от 29.07.1998 №857 [13] и Положение о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденное Постановлением ВС РФ от 24.02.93 № 4543-1. Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды образуются соответственно представительными исполнительными органами власти республик в составе РФ и иными субъектами федерации.

На первый взгляд, ПФР, ФФОМС и ФСС имеют общую цель деятельности: обеспечение реализации социальных прав граждан РФ, выполнение социальных задач РФ, но в соответствующих актах содержатся разные формулировки правового статуса фондов.

ПФР – финансово-кредитное учреждение, осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством РФ.

ФФОМС – самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение, реализующее государственную политику в области обязательного медицинского страхования.

ФСС – специализированное финансово-кредитное учреждение при Правительстве РФ, управляющее средствами социального страхования.

Цель и сущность деятельности государственных фондов одинаковы, но различается их правовой статус. Это вызвано тем, что нормативные акты, регулирующие данные организации, принимались в разное время, и авторы не согласовывали их тексты. Но анализ данных актов позволяет выявить следующие сходства правового статуса государственных фондов.

1. Осуществляют управление финансами социальной сферы, однако не входят в систему федеральных органов исполнительной власти.
2. Назначаются Правительством РФ (ПФР, ФФОМС) или его председателем (ФСС).
3. Целевой характер деятельности.
4. Полномочия по изданию нормативно-правовых актов по вопросам своего ведения. Акты подлежат государственной регистрации в Министерстве Юстиции и опубликованию.

Данные характеристики государственных внебюджетных фондов говорят об их схожести с органами исполнительной власти. Однако они являются и юридическими лицами [8].

Что касается негосударственных фондов социального страхования, то они являются некоммерческими организациями. Их статус регулируется Федеральными законами «О некоммерческих организациях», «Об общественных объединениях», «О негосударственных пенсионных фондах».

Получается, что государственные внебюджетные фонды занимают промежуточное положение между органами исполнительной власти и некоммерческими организациями, однако в их деятельности более выражено публично-правовое начало.

При совершении правонарушения в социально-обеспечительных отношениях ответственность государственных внебюджетных фондов, в свою очередь, имеет специфические черты:

1. Недостаточно детально урегулирован механизм привлечения к ответственности;
2. Неясен механизм установления причинно-следственной связи. Такая проблема решается, исходя из судебной практики по аналогичным делам, чего не должно быть.

Целью данной статьи было выяснение основных черт правового статуса государственных внебюджетных фондов. В процессе работы стало ясно, что нормативное регулирование данного вопроса нуждается в реформировании, а именно в упорядочивании нормативно-правовой базы, так как деятельность ПФР РФ, ФСС РФ, ФФОМС РФ регулируется подзаконными актами, которые были приняты в разное время и не унифицированы. Сходство в правовом статусе значительно, в связи с чем было бы целесообразно либо принять единый Федеральный закон, объединяющий и упорядочивающий положения старых источников, или унифицировать акты, регулирующие правовое положение государственных фондов для упорядочивания правоприменительной практики и уменьшения количества спорных ситуаций.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – №11. – Ст. 1416.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
6. Федеральный закон «О накопительной пенсии» ФЗ от 28.12.2013 № 424–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
7. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний от 24.07.1998 г., № 125–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
8. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» ФЗ от 15.12.2001 № 167–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
9. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ» ФЗ от 17.12.2001 № 173–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
10. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 г., № 326–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
11. Федеральный закон «О страховых пенсиях» ФЗ от 28.12.2013 № 400–ФЗ // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
12. Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» // Собрание актов Президента и Правительства РФ. – 1994. – №8. – Ст. 599 // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
13. Постановление Правительства РФ от 29.07.1998 № 857 «Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования» // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №32. – Ст. 3902 // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
14. Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122–1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)») // Ведомости СНД и ВС РСФСР. – 1992. – №5. – Ст. 180 // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
15. Положение о Пенсионном фонде РФ (России) от 27.12.1991 г. № 2122–1 // СПК КонсультантПлюс. 2021. Законодательство.
16. Белицкая, Г.Н., Гафурова, Г.Т. Государственные внебюджетные фонды: учеб. пос. / Г.Н. Белицкая, Г.Т. Гафурова. – Казань: Познание, 2020. – Стр. 138–179.
17. Вафин, Э.Я., Журкина, Н.С., Капкаева, Н.З. Внебюджетные фонды: учеб. пос. / Э.Я. Вафин, Н.С. Журкина, Н.З. Капкаева. – Казань: Изд-во Института экономика и финансов К(П)ФУ, 2021. – стр. 68–86.
18. Кузин, А. А. Правовой статус государственного пенсионного фонда // Социально-политические науки – 2021. – №2 – С. 87–89.
19. Люминарская, С.В. Вопросы ответственности в праве социального обеспечения // Вестник Удмуртского университета – 2020. – №2. – С. 59–62.
20. Мантурова, Т.А. Правовой статус государственных внебюджетных фондов РФ // Вестник Уральского института экономики, правления и права – 2021. – №1. – С. 28–29.
21. Мирошник, С.В. Финансово-правовой режим социальных внебюджетных фондов // Пробелы в российском законодательстве – 2020. – №12. – С. 274–275.

МЕСТО ИНСТИТУТА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В ФИНАНСОВОМ ПРАВЕ

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

Исмаилов Шамиль Магомедович

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: shamil.ismailov97@gmail.com

Location Of Institute Of Mandatory Deposit Insurance In Financial Law

Nikulina Elena

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

Ismailov Shamil

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov
in Pyatigorsk, Stavropol Krai

Аннотация.

В связи с принятием Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [2] в нашем государстве были заложены основы для создания и функционирования системы страхования вкладов и, как следствие, для формирования определенной совокупности (блока) правовых норм, направленных на урегулирование однородной группы возникающих при этом отношений.

Abstract.

In connection with the adoption of the Federal Law «On insurance of deposits in banks of the Russian Federation» in our state, the foundations were laid for the creation and functioning of the deposit insurance system and, as a consequence, for the formation of a certain set (block) of legal norms aimed at settling a homogeneous group arising from this relationship.

Ключевые слова:

финансовое право, страхование вкладов, обязательное страхование.

Key words:

financial law, deposit insurance, compulsory insurance.

Определенный интерес представляет ответ на вопрос о том, какова институциональная природа указанного выше блока правовых норм, а также его место в российской системе права. На наш взгляд, данную совокупность норм права можно отнести к такому элементу системы права как правовой институт.

В теории права принято выделять ряд отличительных признаков правового института:

- 1) однородный и обособленный характер регулируемой группы отношений;

- 2) образование нормами права единого комплекса, включающего в себя общие положения, специфические правовые понятия, правовые принципы регулирования, с помощью которых создается особый правовой режим регулирования соответствующей группы отношений;
- 3) нормативная обособленность, предполагающая, что входящие в состав правового института нормы объединены в рамках специально принятого нормативно-правового акта либо в отдельных разделах, главах или иных структурных элементах уже действующего нормативно-правового акта;
- 4) полнота правового регулирования группы однородных отношений.

Попытаемся соотнести упомянутые выше признаки правового института с блоком правовых норм, направленных на регулирование общественных отношений, возникающих и развивающихся в связи с обязательным страхованием вкладов.

1. Указанные отношения характеризуются не только определенной системностью, но и обладают при этом признаками однородности и обособленности. Системность проявляется в выделении ряда групп отношений экономического характера в сфере обязательного страхования вкладов. Следовательно, данные отношения, обладая отмеченными выше отличительными признаками, могут быть включены в предмет регулирования норм права, которые в своей совокупности образуют правовой институт.
2. Признак единства правовых норм применительно к правовому институту обязательного страхования вкладов проявляется в том, что в нем можно выделить общую (основные понятия, принципы, источники и предмет правового регулирования) и особенную (правовое регулирование механизма выплаты возмещения по вкладам и банковского надзора в данной сфере).
3. Нормативная обособленность находит свое проявление в том, что создание и функционирование системы страхования вкладов было закреплено в отдельном федеральном законе, который был специально для этого разработан и принят. В нем объединены и оп-

ределенным образом систематизированы нормы права, направленные на урегулирование указанных выше отношений. Кроме того, в нем прямо предусмотрена возможность принятия подзаконных актов Правительством РФ и Банком России.

4. Полнота и комплексность регулируемых отношений как признак любого правового института, в том числе и исследуемого в данной работе, выражается в том, что в рамках последнего объединена такая совокупность правовых норм, с помощью которой однородные отношения оказываются наиболее полным образом урегулированными. Это обеспечивается не только финансовыми, но и нормами иных отраслей права. Следовательно, правовой институт обязательного страхования вкладов с точки зрения своей институциональной природы представляется возможным охарактеризовать как комплексный и системный.

Резюмируя сказанное, приходим к выводу о том, что совокупность правовых норм, регламентирующих обязательное страхование вкладов, обладает необходимым набором признаков, наличие которых позволяет признать ее в качестве одного из комплексных правовых институтов.

Несмотря на комплексный характер указанного правового института, подавляющее большинство входящих в его состав правовых норм носит финансовый характер. В связи с отмеченным рассмотрим финансово-правовую составляющую его природы и попытаемся определить его место в системе отрасли финансового права.

В теории и практике страхового права обязательное страхование вообще представляет собой страхование, которое осуществляется в силу прямого указания закона, определяющего основные условия последнего [9]. Обязательное страхование принято классифицировать на такие подвиды как: 1) государственное (публично-правовое) страхование (возникает исключительно в случае прямого указания закона; в качестве его объектов выступают жизнь и здоровье, а также имущество; источники финансирования – бюджетные и внебюджетные средства); 2) негосударственное страхование, характеризующееся набором из первых двух отличительных особенностей, что и государственное, но осуществляемое за счет средств страхователей или заинтересованных лиц [3, с. 121-129].

Как отмечается отдельными отечественными авторами, обязательное государственное страхование характеризуется рядом таких существенных признаков, как: а) защита с его помощью интересов общества; б) возникновение в силу прямого указания закона, а не по усмотрению сторон договора; в) обязательность [11]. Указанные признаки прослеживаются и у обязательного страхования вкладов. В частности, в п. 1 ст. 1 упомянутого нами выше закона прямо предусмотрено, что в качестве одной из основных целей страхования вкладов выступает защита интересов общества; в п. 5 ст. 1 установлено возникновение отношений в исследуемой сфере в силу закона; в п. 1 ст. 3 закреплено, что банки в обязательном порядке должны участвовать в системе страхования вкладов.

Экономические и социальные цели, которые стоят перед институтом обязательного страхования вкладов, носят публичный характер, а специфика его правового регулирования позволяет некоторым авторам сделать вывод о доминировании в нем финансово-правового аспекта [5, с. 26-29].

Для того, чтобы ответить на вопрос можно ли отнести отношения, возникающие и развивающиеся в связи с обязательным страхованием вкладов, к сфере финансово-правового регулирования, представляется необходимым выявить специфику отношений, входящих в предмет правового регулирования данной отрасли. Представители юридической науки традиционно под предметом отрасли финансового права предлагают понимать совокупность однородных отношений имущественного и неимущественного характера, складывающиеся в связи с осуществлением уполномоченными субъектами финансовой деятельности, в процессе выполнения возложенных на них функций для достижения стоящих целей и задач [13, с. 22].

На наш взгляд, следует присоединиться к мнению, высказанному рядом отечественных авторов [6, с. 9-14], и отнести указанные отношения к сфере финансово-правового регулирования в силу следующих обстоятельств.

Во-первых, деятельность, связанная с осуществлением обязательного страхования вкладов, входит в сферу финансовой деятельности государства. Последнюю принято считать категорией, которая носит центральный, глобальный для науки финансового права характер [14, с. 28]. Среди всего многообразия различных авторских трактовок финансовой деятельности государства представляется возможным, на наш взгляд, воспользоваться подходом, в соответствии с которым последняя рассматривается в качестве публичной деятельности субъектов финансового права, основанной на правовых

нормах, направленной на создание эффективного механизма финансово-правового регулирования и имеющей своей целью планомерное аккумулирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов [10, с. 20].

Как показывает проведенное исследование, подавляющее число отечественных ученых и практиков предлагает выделять ряд характерных черт финансовой деятельности государства [11, с. 23-27] (участие в процессе ее осуществления уполномоченных государством органов; целевая направленность на оптимизацию и эффективность получения результатов; придание результатам финансовой деятельности юридического значения и т. д.), которые присущи и обязательному страхованию вкладов, что позволяет относить его к предмету финансово-правового регулирования.

Во-вторых, обязательное страхование вкладов выступает неотъемлемой частью института публичного страхования, т. к. влечет за возникновение имущественных отношений, носящих властный характер, опосредующих процесс формирования, распределения и использования денежных средств фонда страхования вкладов [7, с. 13].

С учетом сказанного приходим к выводу о том, что большая часть общественных отношений, возникающих и развивающихся в связи с обязательным страхованием вкладов, относится к предмету финансово-правового регулирования и характеризуется набором признаков, присущих финансовой деятельности государства.

В соответствии с правилами, предусмотренными в ст. 970 ГК РФ [1], законодатель признает страхование вкладов в качестве специального вида страхования и ограничивает применение общих правил о нем к возникающим в связи с этим отношениям. На это обращают внимание отдельные авторы [8]. Наряду с этим некоторые отношения в сфере обязательного страхования вкладов регулируются нормами подотраслей финансового (банковского, страхового, бюджетного) и иных отраслей (конституционного, административного, гражданского) права.

Резюмируя сказанное, можно сделать следующие выводы. Обязательное страхование вкладов представляет собой комплексный правовой институт, юридическая природа которого носит финансово-правовой (публичный) характер. Указанный институт направлен на регулирование публичных имущественных отношений властного характера, возникающих и развивающихся в связи с аккумулированием, распределением и использованием денежных средств фонда страхования вкладов. Следовательно, обязательное страхование вкладов выступает в качестве обособленного института обязатель-

ного страхования, входящего в состав финансового права. Он включает в себя нормы права, направленные на урегулирование отношений в сфере осуществления банковской деятельности, а также административных и бюджетных отношений.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410; 2021. – № 11. – Ст. 1698.
2. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть I). – Ст. 5029; 2020. – № 30. – Ст. 4738.
3. Емельянов, Б. О понятии обязательного страхования / Б. Емельянов // Хозяйство и право. – 1997. – № 12.
4. Завода, Е.А. Страхование вкладов физических лиц как специальный вид страхования / Е.А. Завода // Банковское право. – 2005. – № 1.
5. Ипатов, А.Б. О финансово-правовой природе института страхования / А.Б. Ипатов // Финансовое право. – 2006. – № 6.
6. Комиссарова, М.В. Место системы обязательного страхования вкладов физических лиц в российском праве / М.В. Комиссарова // Юрист. – 2007. – № 3.
7. Комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» / В.В. Сергеев. – М.: ТИАРА, 2005.
8. Мамедов, А.А. Финансовые правоотношения в сфере страхования / А.А. Мамедов // Финансовое право. – 2004. – № 2.
9. Страхование право. Учебное пособие / Шихов А.К. – М.: Юстицинформ. 2003.
10. Финансовое право России: учебник / Ю.А. Крохина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2014.
11. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М.В. Карасевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014.
12. Финансовое право: учебник / Г. В. Петрова. – М.: Велби, 2008.
13. Финансовое право: учебник / отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Проспект, 2008.
14. Финансовое право: учебник / отв. ред. С. В. Запольский. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Волтерс Клувер, 2011.

ПОНЯТИЕ, ПРИНЦИПЫ И ФУНКЦИИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

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

Исмаилов Шамиль Магомедович

студент магистратуры, II курс; филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края; E-mail: shamil.ismailovv97@gmail.com

Definition, Principles and Functions of the Mandatory Deposit Insurance System

Nikulina Elena

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

Ismailov Shamil

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

Аннотация.

Предусмотренный в нашем государстве режим, с помощью которого обеспечивается защита денежных средств в банках, в соответствии со специально принятым для этого законом [3] определяется в качестве системы страхования вкладов в банках РФ. Для целей настоящего исследования представляется необходимым охарактеризовать содержание каждого из входящих в нее элементов.

Abstract.

The regime provided for in our state, with the help of which the protection of funds in banks is ensured, in accordance with a specially adopted law for this, is defined as a system of insurance of deposits in banks of the Russian Federation. For the purposes of this study, it seems necessary to characterize the content of each of the elements included in it.

Ключевые слова:
Key words:

финансовое право, страхование вкладов, обязательное страхование.
financial law, deposit insurance, compulsory insurance.

Начнем с понятия «система». Определение отечественным законодателем совокупности отношений, которые возникают и развиваются в сфере обязательного страхования вкладов и носят взаимосвязанный характер, посредством использования системного подхода следует, на наш взгляд, признать вполне логичным и оправданным. С точки зрения системного подхода такое явление как обязательное страхование вкладов характеризуется целостностью, включением в свой состав ряда тесно взаимосвязанных между собой и взаимообусловленных структурных элементов. Анализ научной и специальной литературы позволяет прийти к выводу о том, что можно выделить, как минимум, два аспекта понятия «система»: философский и организационный. С точки зрения философии система представляет

собой некоторую организацию элементов, которая подчинена определенному закону или принципу [10]. В организационном аспекте под системой принято понимать особую организацию специализированных элементов, которые объединены в одно единое целое для решения конкретной задачи. Указанная организация характеризуется четкой структурированностью, предполагающей целостность системы, которая находит свое проявление в том, что присущие ей свойства не сводятся к свойствам составляющих ее элементов и наоборот [5]. Применительно к теме нашего исследования система обязательного страхования вкладов выступает в качестве единой целостной совокупности специализированных структурных элементов, которые закономерно взаимосвязаны между собой и объединены для того, чтобы защищать права и законные интересы вкладчиков банков.

Отдельные отечественные авторы, формулируя определение понятия обязательного страхования вкладов предлагают использовать такую категорию, как «механизм» [8, с. 21-24], что, на наш взгляд, представляется не совсем корректным, поскольку вторая по своему содержанию уже первой и не отражает всей совокупности возникающих в данной сфере отношений. В первоначальной редакции законопроекта исследуемая в рамках данной работы система носила название «гарантирование вкладов» [6], однако в дальнейшем было принято решение привести ее в соответствие с положениями, предусмотренными в ст.ст. 969 и 970 ГК РФ [1], а также ст. 39 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2]. Как отмечается отдельными учеными понятия «страхование» и «гарантирование» вкладов с точки зрения их содержания достаточно близки друг другу, однако первое по сравнению со вторым носит более узкий характер [4, с. 12-16]. В связи с тем, что отношения, связанные с созданием и функционированием в нашем государстве системы страхования вкладов, с точки зрения их правовой природы относятся к числу страховых, а их сторонами выступают соответственно страховщик, страхователь и выгодоприобретатель, то не вызывает сомнения тот факт, что отечественный законодатель верно выбрал термин «страхование».

Достаточно часто звучат предложения рассматривать термины «страхование вкладов» и «защита интересов вкладчиков» в качестве синонимов. С таким подходом согласиться не представляется возможным, т. к. второй выступает в качестве главной цели, которая преследуется в процессе создания и функционирования первого. Как отмечают оппоненты указанной точки зрения, защита интересов вкладчиков представляет собой совокупность осуществляемых государством и иными организациями мер законодательного, адми-

нистративного, надзорного характера. Данные меры направлены на то, чтобы предупредить нарушения прав вкладчиков и защищать их частные интересы [7, с. 3-6].

В соответствии с п. 2 ст. 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» отечественный законодатель под вкладом понимает денежные средства в российской или иностранной валюте, которые размещаются вкладчиками или в их пользу в банке на территории РФ на основании договоров банковского вклада или банковского счета, включая проценты на сумму вклада. Кроме того, в п. 2 ст. 5 упомянутого выше закона содержится перечень денежных средств, в отношении которых содержащиеся в нем положения не применяются.

Что касается страховых случаев, то в качестве таковых для целей, предусмотренных в Федеральном законе «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», выступают отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России, а также введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

С учетом отмеченного выше под системой обязательного страхования вкладов следует понимать совокупность мероприятий правового, финансового, организационного и информационного характера, осуществляемых государством и иными уполномоченными субъектами, которые направлены на выплату возмещения по вкладам при наступлении страхового случая.

Далее рассмотрим принципы и функции системы обязательного страхования вкладов. В общетеоретическом аспекте под принципами права принято понимать основные идеи, исходные положения или ведущие начала процесса формирования, развития и функционирования права [9, с. 295]. Следовательно, принципы системы обязательного страхования вкладов представляют собой исходные положения (основные начала), на которых базируются положения и нормы, направленные на урегулирование отношений в указанной сфере. Отечественный законодатель в ст. 3 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в качестве основных принципов системы страхования вкладов провозглашает следующие. Принцип обязательности участия банков в системе страхования вкладов, предполагающий, что те, кто не участвует в ней, утрачивает право привлекать во вклады денежные средства, а ее участники не могут по своему желанию выйти из данных правоотношений. Принцип сокращения рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств, включающий в себя два положения, в соответствии с которыми: а) к

участию в системе допускаются только финансово устойчивые банки, удовлетворяющие дополнительным требованиям, предусмотренным в ст. 44 указанного закона; б) максимальную скорость выплаты страхового возмещения (ст. 12). В свою очередь допуск в исследуемую систему только финансово устойчивых банков предполагает установление ряда правил, определяющих функционирование механизма отбора банков. Деятельность Банка России по оценке соответствия банков требованиям должна носить прозрачный, открытый и коллегиальный характер. Принцип прозрачности деятельности системы страхования вкладов устанавливает, что информация о ней и о порядке ее функционирования является открытой и всем заинтересованным лицам предоставлен свободный доступ к ней. Принцип накопительного характера формирования фонда обязательного страхования вкладов предполагает создание специального фонда за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов. Наряду с указанными положениями система обязательного страхования вкладов функционирует на основании иных принципов.

Все многообразие принципов системы обязательного страхования вкладов представляется возможным классифицировать на виды по ряду оснований. В зависимости от системно-правового характера принципов, обеспечивающих построение и функционирование исследуемой системы первые могут быть подразделены на следующие группы: 1) общетеоретические (законность, гласность, единство прав и обязанностей); 2) отраслевые (приоритет публичных интересов; социальная направленность финансовой деятельности государства); 3) специальные институциональные принципы (перечислены в ст. 3 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»). В зависимости от способа закрепления принципы системы страхования вкладов подразделяются на те, которые: 1) закреплены в упомянутом выше Федеральном законе «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; 2) предусмотрены в иных нормативно-правовых актах.

Определенный интерес представляет вопрос о том, какие функции выполняет система обязательного страхования вкладов. Вообще под функцией принято понимать основное направление деятельности, основную роль, выполняемую тем или иным институтом или процессом. Следовательно, функция системы страхования вкладов представляет собой основное направление ее деятельности, которое она выполняет.

Исходя из того, каковы содержание системы обязательного страхования вкладов, ее цели и принципы, можно выделить ряд ее ос-

новых функций. Защитная (охранительная) функция предполагает, что государство создает такой режим, с помощью которого при наступлении страховых случаев обеспечивается бесперебойная и наиболее полная защита интересов общества и вкладчиков. Накопительная функция, с помощью которой отражается публичный финансовый характер системы обязательного страхования вкладов, акцентируется внимание на аккумулировании, распределении и использовании денежных средств специально созданного фонда. Информационная функция, обеспечивающая гласность и открытость, информированность общества и вкладчиков по всем интересующим их вопросам.

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. Под системой обязательного страхования вкладов следует понимать совокупность мероприятий правового, финансового, организационного и информационного характера, осуществляемых государством и иными уполномоченными субъектами, которые направлены на выплату возмещения по вкладам при наступлении страхового случая. Принципы указанной системы представляют собой исходные положения (основные начала), на которых базируются положения и нормы, направленные на урегулирование отношений в данной сфере. Функции же упомянутой системы следует рассматривать в качестве основных направлений ее деятельности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410; 2021. – № 11. – Ст. 1698.
2. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 2021. – № 1 (часть I). – Ст. 34.
3. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 52 (часть I). – Ст. 5029; 2020. – № 30. – Ст. 4738.
4. Ларионова, И.В. Гарантирование (страхование) вкладов граждан / И.В. Ларионова // Бизнес и банки. – 2004. – № 42.
5. Методология систем / В.Д. Могилевский. – М.: Экономика, 1999.
6. Проект федерального закона № 96700087-2 «О гарантировании вкладов граждан в банках», внесенный депутатом Государственной Думы РФ П.А. Медведевым 04.06.1996 // СПС «Консультант Плюс».
7. Сергеев, В. Страхование – не гарантирование! / В. Сергеев // Эж-Юрист. – 2004. – № 5.
8. Сизов, С.Ю. Правовое обеспечение интересов вкладчиков банков с иностранными инвестициями в Российской Федерации / С.Ю. Сизов // Банковское право. – 2003. – № 4.
9. Теория государства и права: учебное пособие / М.Н. Марченко. – 3-е изд., доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2019.
10. Философский энциклопедический словарь / ред.-сост. Е.Ф. Губский и др. – М.: ИНФРА-М, 2002.

О ПРАВОВЫХ ПРИНЦИПАХ УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ С УЧАСТИЕМ ПОСРЕДНИКА (МЕДИАТОРА)

Ковязин Виталий Викторович

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры гражданского права и процесса,
филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске, г. Пятигорск
E-mail: kovyazinu.2019@mail.ru

On The Legal Principles Of Dispute Settlement With The Participation Of A Mediator

Vitaly Kovyazin

candidate of law, associate Professor, associate Professor of civil law and procedure, branch of the «Russian economic University them. G. V. Plekhanova» in Pyatigorsk, Pyatigorsk
E-mail: kovyazinu.2019@mail.ru

- Аннотация. В статье исследуются принципы проведения процедуры медиации в соответствии с действующим российским законодательством. Автор определяет категории споров, которые могут быть разрешены путем проведения процедуры медиации. В заключении статьи автор вносит отдельные предложения по совершенствованию правового регулирования защиты гражданских прав путем применения процедуры медиации.
- Ключевые слова: конфиденциальность, конфликт, медиация, медиатор, принципы медиации, процедура медиации, равенство, сотрудничество, споры.
- Abstract. The article examines the principles of conducting the mediation procedure in accordance with the current Russian legislation. The author defines the categories of disputes that can be resolved through mediation. In the conclusion of the article, the author makes separate proposals for improving the legal regulation of the protection of civil rights by applying the mediation procedure.
- Key words: confidentiality, conflict, mediation, mediator, principles of mediation, mediation procedure, equality, cooperation, disputes.

Процедура медиации представляет собой способ урегулирования споров при содействии медиатора на основе добровольного согласия сторон в целях достижения ими взаимоприемлемого решения [1].

— В порядке медиации могут быть урегулированы: гражданские споры (в частности о защите прав потребителей; раздел «бизнеса», наследственного имущества; соседские споры; споры, связанные с определением порядка пользования земельным участком [2]; о взыскании долга, если решение суда о его взыскании невозможно исполнить; споры о правах на интеллектуальную собственность; о нечинении препятствий в проживании и пользовании жилым помещением; о

- признании утратившим право пользования жилым помещением; о реальном разделе жилого дома);
- споры, возникающие из административных и иных публичных правоотношений, в том числе в связи с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности,
 - споры, возникающим из трудовых правоотношений;
 - споры, вытекающие из семейных правоотношений (в частности об определении места жительства ребёнка и порядка осуществления родительских прав родителем, проживающим отдельно от ребёнка; об изменении порядка общения с ребёнком; о взыскании алиментов в твердой денежной сумме на содержание несовершеннолетнего ребёнка; о лишении родительских прав; о разделе имущества, нажитого в период брака);
 - иные споры, в случаях предусмотренных федеральными законами.

Процедура медиации не может применяться:

- после возникновения споров, рассматриваемых в порядке уголовного судопроизводства;
- к коллективным трудовым спорам;
- если такие споры затрагивают или могут затронуть права и законные интересы третьих лиц, не участвующих в процедуре медиации;
- если такие споры затрагивают или могут затронуть публичные интересы.

Гражданский процессуальный кодекс РФ (ГПК РФ), Арбитражный процессуальный кодекс РФ (АПК РФ), Кодекс административного судопроизводства РФ (КАС РФ) предусматривают возможность отложения разбирательства дела в суде по ходатайству сторон в случае их обращения за содействием к посреднику, в том числе медиатору. Правовое регулирование применения примирительных процедур с участием медиатора, посвящены соответствующие нормы статей главы 14.1 ГПК РФ, нормы статей главы 15 АПК РФ и нормы статей главы 13 КАС РФ.

В медиации наиболее ярко проявляются идеи и преимущества частного права, в том числе нормативно закрепленные в ст. 3 Федерального закона «Об альтернативной процедуре урегулирования

споров с участием посредника (процедуре медиации)» в виде принципов проведения процедуры медиации.

К таким принципам относятся:

— принцип добровольности участия в медиации.

Стороны по своей воле участвуют в процедуре медиации. Процедура медиации (медиация) проводится только при взаимном волеизъявлении сторон конфликта. А их волеизъявление проявляется в заключении ими соглашения о проведении процедуры медиации. Действие принципа добровольности сохраняется за сторонами на весь период проведения процедуры медиации. Каждая из сторон вправе в любое время отказаться от медиации;

— принцип конфиденциальности медиации.

При проведении процедуры медиации сохраняется конфиденциальность всей относящейся к указанной процедуре информации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и случаев, если стороны не договорились об ином. Информацию, которую каждая из сторон сообщает медиатору в процессе переговоров может быть раскрыта другой стороне спора только с согласия стороны, сообщившей такую информацию. Медиатор не может привлекаться судом в качестве свидетеля, по информации ставшей известной ему в ходе проведения процедуры медиации;

— принцип сотрудничества сторон медиации.

Не состязательность, как в суде, а сотрудничество. Желание вместе найти выход из создавшейся ситуации. Переговоры сторон носят конструктивный и созидательный характер, направлены на урегулирование спора, проходят в атмосфере доверия и взаимного уважения. Одной из самых важных задач медиатора, является устранение высокой степени конфликтности отношений участников спора. И в результате этого они достигают взаимоприемлемого, устраивающего их обоих соглашения;

— принцип равноправия сторон медиации.

Стороны пользуются равными правами на определение кандидатуры медиатора, участников переговоров, правил и порядка проведения процедуры медиации, индивидуальную работу с медиатором, доступ к обсуждаемой информации, выработку и формулирование предложений по урегулированию спора, оценку их приемлемости и исполнимости, реализацию своих прав и законных интересов. Так, например в ходе индивидуальных бесед с медиатором каждая из сторон имеет право на равное время общения с медиатором;

— принцип беспристрастности медиатора.

Медиатор является нейтральной стороной в перегово-

рах сторон. Он не дает оценки действиям сторон, не осуждает и не одобряет их, не принимает ничью сторону. Медиаторы не являются консультантами и не дают советов по отдельным позициям, а обычно рекомендуют обращаться за юридической консультацией одновременно с процессом медиации [2].

— принцип независимости медиатора.

Медиатор не связан ни с одной из сторон спора, ни административно, ни экономически, ни эмоционально. Он независим от сторон. Медиатор не вправе осуществлять деятельность медиатора, если при проведении процедуры медиации он лично (прямо или косвенно) заинтересован в ее результате, в том числе состоит с лицом, являющимся одной из сторон, в родственных отношениях.

С учетом имеющихся пробелов в правовом регулировании, предлагаю дополнить Гражданский кодекс Российской Федерации статьей 11.1 «Альтернативная защита гражданских прав». В данной статье закрепить нормы о возможности применения механизмов урегулирования споров и защиты нарушенных прав в виде примирительных процедур, в том числе путем обращения к медиатору, судебному примирителю.

Аналогичную статью, предусматривающую альтернативную судебную форму защиты гражданских прав, целесообразно также предусмотреть в Жилищном кодексе РФ, Кодексе об административных правонарушениях РФ, Семейном кодексе РФ, Трудовом кодексе РФ.

Поддержка государством альтернативных способов разрешения споров путем применения процедуры медиации, в том числе на законодательном уровне, позволит значительно повысить уровень партнерских отношений предпринимателей, культуру их делового этикета. Граждане, используя огромный потенциал медиации в разрешении разного рода конфликтов, смогут сформировать навыки и традиции ведения переговоров и достижения соглашений на взаимоприемлемых условиях, а не возлагать бремя разрешения своих конфликтов на суды и административные органы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // СПС «КонсультантПлюс».
2. Определение Арбитражного суда Ростовской области от 7 октября 2013 г. по делу № А53-11698/2013 // <https://sudact.ru/arbitral/doc/kYuoDo8LmuHE>.
3. Key principles and stage of mediation // https://cipe-justice.europa.eu/content_key_prinles_and_stages_of_mediation-383-en.do?clang=en.

ТАЙНА КАК ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ

Колесникова Ольга Юрьевна

канд. юрид. наук, зав. кафедрой
предпринимательского и таможенного права
филиала Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск
E-mail: ksk.kavkaz@mail.ru

Ерешкин Игорь Олегович

Магистрант 2 курса филиала Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск

Secrecy As A Legal Institution

Olga Kolesnikova

Candidate of Science, Head of the Department of
Business and Customs Law of the branch of the Plekhanov Russian University of
Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk

Ereshkin Igor Olegovich

2nd year Master's student of the branch of the Plekhanov Russian University of
Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk

- Аннотация. Рассмотрены правовые аспекты информации как объекта правоотношений и ее юридические свойства. Исследован правовой режим информации ограниченного доступа. Констатируется отсутствие общеправового понятия тайны, недостаточно четкое закрепление отечественным законодателем таких критериев как объект, субъект и источники, посредством установления которых конфиденциальная информация ограниченного доступа могла быть отнесена к тому или иному виду тайн.
- Abstract. The legal aspects of information as an object of legal relations and its legal properties are considered. The legal regime of restricted access information is investigated. It is stated that there is no general legal concept of secrecy, and the domestic legislator does not clearly establish such criteria as the object, subject and sources, by establishing which confidential information of limited access could be classified as a particular type of secret.
- Ключевые слова: информация как объект правоотношений; правовой режим информации ограниченного доступа; понятие и виды тайн и сведений конфиденциального характера; правовой институт тайны; единые правовые основы защиты конфиденциальной информации в режиме тайны.
- Key words: information as an object of legal relations; the legal regime of restricted access information; the concept and types of secrets and confidential information; the legal institution of secrecy; the unified legal framework for the protection of confidential information in the secret mode.

Прежде чем приступать непосредственно к исследованию и анализу тайны, как правового института, необходимо, на наш взгляд, обратиться к рассмотрению вопроса о том, что с точки

зрения российских законодателя и представителей юридической науки следует понимать под информацией как объектом различного рода правоотношений, поскольку именно она защищается посредством установления режима тайны в отношении сведений, ее составляющих. По мнению отечественных ученых и практиков, категорию информации следует относить к числу наиболее сложно определяемых. Изначально для определения смысловой нагрузки понятия «информация» пользовались, в основном, такими понятиями как «сведения» или «осведомление», т. е. прибегали непосредственно к прямому переводу латинского слова *information* [14, с. 3]. По мнению же составителей различного рода энциклопедий, информация представляет собой: во-первых, сведения об окружающем мире и протекающих в них процессах, воспринимаемые человеком или специальным устройством; во-вторых, сообщения, осведомляющие о положении дел, о состоянии чего-нибудь и т. д. [18, с. 253]. С момента развития такой науки как кибернетика термин «информация» прочно занял свое место в системе общенаучных понятий и категорий. Так, к концу 1940-х гг. информацию стали предлагать понимать в качестве своеобразной функции статистических характеристик букв того или иного языка [21, с. 243]. Кроме того, многие зарубежные ученые и практики акцентировали внимание на том, что информацию следует отличать от материи и энергии [17, с. 201]. Многочисленные попытки подобрать определение понятию информации лишней раз показывают, насколько многозначно по своему смысловому значению это слово.

Множественность определений информации во многом вызвана, на наш взгляд, тем обстоятельством, что она, выступая в качестве объекта научного исследования и изучения, предполагает выделение одновременно сразу нескольких относительно самостоятельных аспектов, в том числе и правового. Очевидно, что в основу искомого для целей настоящего исследования понятия должны быть положены важнейшие свойства информации.

По мнению ученых и практиков, специализирующихся на исследовании вопросов, связанных с созданием, приемкой, использованием, передачей и сохранением информации, к числу ее основных признаков следует относить такие, как: 1) ее системный характер; 2) ее селективность; 3) отсутствие у нее субстанциональной самостоятельности; 4) способность к передаче; 5) неисчерпаемый характер; 6) подверженность моральному, но не физическому старению; 7) универсальный характер; 8) придание ей ценного характера и т. д. Кроме того, к числу внешних ее качеств наряду с отмеченны-

ми выше относят также: во-первых, защищенность; во-вторых, сохранность и, наконец, в-третьих, конфиденциальность [13, 15]. Применительно к теме нашего исследования последние из упомянутых нами отличительных качеств информации, как представляется, имеют особое значение.

Отечественными учеными и практиками, специализирующимися на исследовании правовых аспектов понятия информации, выдвинут достаточно интересный и обоснованный тезис о том, что не все известные в настоящее время виды информации могут и должны выступать в качестве объекта правового регулирования и охраны. В сферу правового регулирования должна, на наш взгляд, попадать лишь такая функционирующая в социальных системах информация, субъектом которой выступает человек. Выступая в качестве одного из элементов существования той или иной социальной среды, информация должна быть отнесена к сфере естественных прав личности.

Как утверждает И.Л. Бачило, еще в середине 1980-х гг. представителями отечественной и зарубежной юридической науки отмечалось отсутствие единого законодательного подхода к определению такого понятия как информация [12, с. 45]. Что же касается современного российского законодательства, направленного на урегулирование и охрану информационных правоотношений, то в этом смысле оно отличается в лучшую сторону, поскольку в нем содержатся легальные определения достаточно широкого круга основных терминов, в том числе и информации. В подтверждение сказанного отметим следующее. В соответствии с правилами, содержащимися в ч. 1 и 2 ст. 1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [9], действие указанного нормативно-правового акта направлено на урегулирование следующих трех достаточно широких по своему содержанию групп отношений, которые возникают: во-первых, при осуществлении права на поиск, получение, передачу, производство и распространение информации; во-вторых, при применении информационных технологий; в-третьих, при обеспечении защиты информации и не распространяется на отношения, возникающие при правовой охране результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации, за исключением случаев, предусмотренных указанным законом. Кроме того, для целей нашего исследования необходимо отметить тот факт, что в соответствии со ст. 2 отмеченного выше закона информация определена, как сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

По мнению ряда отечественных авторов, особенности и юридические свойства информации, выступающей в качестве объекта соответствующих правоотношений между теми или иными субъектами в информационной сфере, определяют их (правоотношений) сущность и характер [19, с. 6]. С точки зрения отечественного законодателя информация на современном этапе выступает в качестве объекта публичных, гражданских и иных правовых отношений и в зависимости от категории доступа к ней подразделяется на: во-первых, общедоступную информацию; во-вторых, информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с требованиями, содержащимися в федеральных законах (так называемую информацию ограниченного доступа). Именно информация ограниченного доступа в большей или меньшей степени и получила правовую защиту, в том числе посредством установления правового режима той или иной тайны. В подтверждение сказанного приведем ряд примеров. Так, в соответствии с положениями, закрепленными в ст. 12 Всеобщей декларации прав человека, устанавливается, что никто не может подвергаться произвольному вмешательству в его личную и семейную жизнь, произвольным посягательствам на неприкосновенность его жилища, тайну его корреспонденции... Каждый человек имеет право на защиту закона от такого вмешательства или таких посягательств [1]. Аналогичная норма содержится в ст. 23 Конституции РФ [2], в соответствии с которой каждый имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и доброго имени. Каждый имеет также право на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений. Ограничение этого права допускается только на основании судебного решения. В п. 4 ст. 29 Конституции РФ провозглашено также, что каждый имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом. Перечень же сведений, составляющих государственную тайну, определяется федеральным законом. Как видим, в указанных положениях несколько раз используется слово «тайна». Соответствующая правовая категория, под которой мы понимаем некий правовой режим для защищаемой законом конфиденциальной информации ограниченного доступа, как представляется, также вызывает большую сложность в понимании и определении.

Действующим в настоящее время российским законодательством предусматривается существование в совокупности около сорока различных видов тайн и сведений конфиденциального характера, к числу которых в первую очередь относятся: государственная тайна

[6, 10 11]; коммерческая тайна [8], налоговая тайна [4], банковская тайна [3, 5, 7] и др. Отмечается, что упомянутые термины закрепляются в нормативно-правовых актах различных уровней и какой-либо систематизации не имеют [20, с. 3]. Все эти виды тайн отличаются между собой по различным основаниям: 1) по содержанию защищаемой информации; 2) по составу обладателей такой информации; 2) конфиденентов и их компетенции и т. д. В зависимости от того, о какой тайне идет речь, могут различаться, причем существенно, и источники информации. Наконец, не совпадают режимы защиты той или иной информации. Особенно это видно по категориям и порядку доступа к ней.

К сожалению, действующее законодательство не предусматривает общего понятия тайны. Можно попытаться выработать его лишь с точки зрения отечественной юридической науки. Так, например, с точки зрения уголовного права отдельными отечественными учеными отстаивается мнение о необходимости определения тайны посредством указания на сведения (информацию), доступ к которым в соответствии с положениями действующего законодательства ограничен и, как следствие, за несанкционированное нарушение конфиденциальности которых предусмотрено применение мер уголовной ответственности [15]. Как видим, в описанной выше ситуации указанными авторами предлагается понимать под тайной определенную законом совокупность сведений, составляющих конфиденциальную информацию ограниченного доступа. Такой подход к определению тайны может быть признан достаточно обоснованным, а потому может использоваться в отечественном законодательстве для разработки общего легального определения данного понятия. С другой же стороны, с юридической точки зрения под тайной можно понимать также и особый режим защиты той или иной информации. В этом смысле следует, на наш взгляд, согласиться с теми авторами, которые настаивают на том, что тайну следует понимать как установленный законодательством специальный режим доступа и использования конфиденциальной информации ограниченного доступа, за нарушение которого предусматривается применение мер юридической ответственности. Как представляется, в качестве одного из важнейших методов обеспечения информационной безопасности должны стать разработка и дальнейшее внесение соответствующих поправок в действующее российское законодательство в целях конкретизации существующих норм права, устанавливающих различные виды юридической ответственности за совершенные правонарушения в данной области. Любая форма завладения и пользования конфи-

денциальной информацией ограниченного доступа без прямо выраженного согласия ее обладателя (за исключением случаев прямо указанных в законе) должна считаться является нарушением его прав.

Анализ действующего российского уголовного законодательства свидетельствует, что не все без исключения, а лишь отдельные, наиболее значимые для личности, общества и государства виды предусмотренных в нашей стране тайн, например, личная, семейная тайны, тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, тайна голосования, журналистская тайна, тайна усыновления, коммерческая, налоговая и банковская тайны, государственная тайна, а также тайна данных предварительного расследования получили специальную уголовно-правовую защиту. Правовые же режимы защиты некоторых других видов тайн, предусматривают применение мер административно-правовой, гражданско-правовой, дисциплинарной ответственности.

Подводя итог, следует отметить следующее. В действующем в настоящее время российском законодательстве не содержится общего понятия тайны, кроме того, на наш взгляд, не достаточно четко закреплены отечественным законодателем такие критерии как объект, субъект и источники, посредством установления которых определенного рода конфиденциальная информация ограниченного доступа могла быть отнесена к тому или иному виду тайн. С юридической точки зрения тайну следует рассматривать в качестве установленного действующим российским законодательством специального правового режима, посредством которого обеспечиваются доступ и использование определенной совокупности той или иной конфиденциальной информации ограниченного доступа, нарушение которого влечет за собой применение мер юридической ответственности. В этой связи представляется необходимым принятие комплексного федерального закона, призванного установить единые правовые основы защиты конфиденциальной информации в режиме тайны.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Всеобщая декларация прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10.12.1948) // Российская газета, № 67, 05.04.1995.
2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 11. – Ст. 1416.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410; 2021. – № 11. – Ст. 1698.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998

- №146-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2021. – №11. – Ст. 1698; 2021. – № 8 (Часть I). – Ст. 1196.
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492; 2021. – № 1 (часть I). – Ст. 34.
6. О государственной тайне: закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1 (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1997. – № 41. – Стр. 8220-8235; 2021. – № 11. – Ст. 1704.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790; 2021. – № 9. – Ст. 1467.
8. О коммерческой тайне: федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 32. – Ст. 3283; 2021. – № 11. – Ст. 1704.
9. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 09.03.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 31 (1 ч.). – Ст. 3448; 2021. – № 11. – Ст. 1704.
10. О транспортной безопасности: федеральный закон от 09.02.2007 № 16-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 7. – Ст. 837; 2019 (часть V). – № 49. – Ст. 6974.
11. Об утверждении Перечня сведений, отнесенных к государственной тайне: указ Президента РФ от 30.11.1995 № 1203 (ред. от 25.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1995. – № 49. – Ст. 4775; 2021. – № 13 (часть I). – Ст. 2211.
12. Бачило, И.Л. Информация и информационные отношения в праве / И.Л. Бачило // НТИ. – 1999. – № 8.
13. Интеллектуальная собственность: современные правовые проблемы: Пробл.-темаг. сб. / РАН. Ин-т гос-ва и права, Ин-т науч. информ. по обществ. наукам; Редкол. Чернышева С. А., д-р юрид. наук (отв. ред.) и др. – М., 1998. – 211 с.
14. Информация как основа жизни / В. И. Корогодина, В. Л. Корогодина. – Дубна: Феникс, 2000. – 205 с.
15. Качество информации / Г. В. Дружинин, И. В. Сергеева. – М.: Радио и связь, 1990. – 170 с.
16. Кибальник, А., Соломоненко, И. Понятие и виды тайны в уголовном праве / А. Кибальник, И. Соломоненко // Российская юстиция. – 2001. – № 2. – С. 53-55.
17. Кибернетика или управление и связь в животном и машине: [Пер. с англ.] / Предисл. Г. Н. Поварова. – 2-е изд. – М.: Сов. радио, 1968. – 326 с.
18. Ожегов, С.И. Словарь русского языка. Издание 22-е, стереотипное. – М., 1990.
19. Рассолов, М.М. Информационное право: учебное пособие. – М.: Юристъ, 2016.
20. Тайна. Коммерческая. Служебная. Государственная. Сборник нормативных правовых актов Российской Федерации / Составит. А.В. Коломиец. – М.: Статут, 2016.
21. Шеннон, К. Работы по теории информации и кибернетике. – М.: ИЛ, 1963.

УДК 346.7 ИСТОРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Крикунова Анастасия Александровна

Магистрант 2 курса
Филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: krikunowa.a@mail.ru
Научный руководитель: *Алиев Мурат Кямалович*
к.ю.н., доцент,
Филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края

- Аннотация: в статье проведен исторический анализ становления упрощенной системы налогообложения для субъектов малого бизнеса в налоговой системе России. Выделены основополагающие этапы становления и развития специального налогового режима. Охарактеризовано положительное влияние системы специального налогообложения на развитие малого бизнеса страны.
- Ключевые слова: специальные налоговые режимы, налогообложение, налоговый режим, малый бизнес, налогоплательщик, индивидуальный предприниматель.

Historical Analysis of the Emergence and Development of the Simplified Tax System in the Russian Federation

Anastasia Krikunova

2nd year Master's student
Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk,
Stavropol Territory
E-mail: krikunowa.a@mail.ru

Scientific supervisor: Aliiev Murat Kamalovich

Candidate of Law, Associate Professor,
Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk,
Stavropol Territory

- Abstract: The article presents a historical analysis of the formation of a simplified tax system for small businesses in the Russian tax system. The fundamental stages of the formation and development of the special tax regime are highlighted. The positive impact of the special taxation system on the development of small businesses in the country is characterized.
- Key words: special tax regimes, taxation, tax regime, small business, taxpayer, individual entrepreneur.

Впервые в российской истории специальное налогообложение зародилось лишь в конце XX века после распада СССР. Развивающаяся в то время экономическая формация стала кардинально отличаться от прошлого устройства экономических отно-

шений. Малый бизнес постепенно наращивал доли в валовом внутреннем продукте государства, утверждался на экономической арене и развивал необходимость в его государственной законодательной поддержке.

Стихийное развитие института предпринимательства началось с вступления в силу Закона «Об индивидуальной трудовой деятельности» от 19.11.1986 г., и Закона «О государственном предприятии» от 30.06.1987г., своим существованием данные законы легализовали частную предпринимательскую деятельность. Именно на данном этапе создавались первые частные предприятия, однако возникало и множество проблем в связи с отсутствием государственной нормативной правовой основы, поскольку существование лишь двух нормативных актов в полной мере не способствовало регулированию подобного обширного пласта правоотношений. Также внедрялась программа государственной поддержки данного сектора, что в свою очередь ознаменовало формирование малого бизнеса как самостоятельного сектора национальной экономики. Данные действия требовали от государства стремительной законодательной поддержки, в том числе и в области налогообложения.

Одним из главенствующих событий в способствовании налоговой поддержки малого предпринимательства явилось введение Федерального закона от 29 декабря 1995 года № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Рассматриваемый нормативный акт вводил с 1 января 1996 года в действие в своей первоначальной редакции упрощенную систему налогообложения, однако по налоговому законодательству она не позиционировалась как специальный режим налогообложения. Главным преимуществом перехода на упрощенную систему налогообложения для субъектов малого предпринимательства выступало снижение налоговой нагрузки путем замены уплаты ряда налогов уплатой единого налога, так называемого в то время «патента» [1]. Стоимость патента заменяла лишь уплату индивидуальным предпринимателем подоходного налога от реализованной деятельности, остальные же налоги и сборы в виде налога на добавленную стоимость, налога с продаж и единого социального налога уплачивались индивидуальным предпринимателем в полном объеме.

К недостаткам специального налогового режима относились: ограничения численности сотрудников предприятия (до 15 штатных единиц), отсутствие самостоятельного выбора объекта налогообложения, высокие ставки налога. Проведя анализ количества примене-

ния субъектами малого предпринимательства упрощенной системы налогообложения в своем первоначальном виде (с момента введения в действие и на протяжении последующих пяти лет), сводимся к выводу об отсутствии должного распространения среди налогоплательщиков ввиду названных недостатков. Так, к концу 2001 года упрощенную систему налогообложения применяло только сто тысяч индивидуальных предпринимателей и пятьдесят тысяч предприятий, сумма уплаченного налога в бюджет составила 0,03% от суммы налоговых платежей в России и составила около 6 миллиардов рублей.

Поэтому в целях реформирования упрощенной системы с целью ее популяризации на основании Федерального закона от 24.07.2002 №104-ФЗ во вторую часть Налогового кодекса была введена глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения», которая усовершенствовала вводимый ранее налог. Рассматриваемый специальный режим вступал в действие с 1 января 2003 года, и отменял Федеральный закон от 29.12.1995 №222 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».

Положительным фактором новой упрощенной системы выступило снижение налогового бремени налогоплательщиков благодаря замене уплаты пяти налогов – налога на добавленную стоимость, налога на имущество организаций, налога с продаж, налога на прибыль, единого социального налога – составляющих основную и самую обременительную часть налоговой нагрузки того времени [2]. В соответствии с положениями Федерального закона от 21.11.1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», переход на упрощенную систему также предусматривал освобождение от ведения бухгалтерского учета, что предоставляло предпринимателям некое послабление в виде снижения потраченного времени на ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности [3]. Для индивидуальных предпринимателей сохранялся лишь определенный налоговым законодательством порядок ведения кассовых операций и порядок составления, и представления в специализированные органы статистической отчетности. Также упростился и порядок ведения налогового учета, отменялось производство расчетов и представление отчетности по пяти заявленным налогам, а исчисление налоговой базы и соответственно суммы налога осуществлялось уже на основании книги доходов и расходов.

Также положительным нововведением выступило увеличение разрешаемой численности работников с пятнадцати до ста человек

и максимальной суммы дохода с десяти миллионов рублей до пятнадцати миллионов рублей в год, однако, для малого предпринимательства указанные суммы дохода так и оставались незначительными. Предоставленные изменения все же позволили значительному количеству предпринимателей и малых организаций перейти на уже более модифицированную упрощенную систему налогообложения. Еще одним преимуществом выступила предоставленная возможность самостоятельно выбора наиболее выгодного объекта налогообложения, поскольку ранее это право принадлежало только органами исполнительной власти субъектов РФ. Также налогоплательщикам предоставлялась прерогатива в виде изменения выбранного объекта налогообложения до начала применения системы налогообложения с уведомлением налоговых органов и предоставленным заявлением в строго установленные сроки [4].

По отношению к отмене уплаты фиксированной стоимости патента, мы относимся неоднозначно, поскольку с одной стороны данная отмена позволяла существенно увеличить налоговую нагрузку для рентабельного, прибыльного бизнеса, поскольку налог с подобных предпринимателей начислялся и уплачивался по фактическим результатам финансово-хозяйственной деятельности. А по отношению к убыточной, нерентабельной предпринимательской деятельности, избираемой в качестве объекта налогообложения в виде чистой прибыли «доходы – расходы», в бюджет поступал только установленный минимальный платеж, обязательный к уплате, который в несколько раз был занижен по сравнению со стоимостью ранее уплачиваемого патента.

Впоследствии упрощенная система налогообложения изменялась и дополнялась, наиболее главные изменения были внесены Федеральными законами: от 07.07.2003 г. №117-ФЗ; от 21.07.2005 г. №101-ФЗ; от 17.05.2007 г. №85-ФЗ; от 22.07.2008 г. №155-ФЗ; от 19.7.2009 г. №203-ФЗ; от 25.06.2012 г. №94-ФЗ. Внесенные изменения представляли собой:

- систему налогообложения стало возможно применять с иными режимами налогообложения;
- отменялась уплата налога на прибыль организациям, а индивидуальным предпринимателям налога на доходы физических лиц при переходе на упрощенную систему налогообложения;
- увеличилась максимальная сумма дохода за 9 месяцев отчетного года с 11 миллионов до 15 миллионов рублей, а впоследствии и до 45 миллионов рублей, при

- которых субъекту налогообложения предоставлялось право перейти на уплату упрощенного налога (благодаря чему большему количеству субъектов малого бизнеса предоставлялась возможность воспользоваться упрощенной системой);
- вносился запрет на применение УСН адвокатам, иным формам адвокатских образований, бюджетным образованиям, иностранным и микро финансовым организациям, также запрещалось применять упрощенную систему индивидуальным предпринимателям и организациям, переведенных на систему налогообложения в виде ЕНВД;
 - вносились корректировки и в порядок прекращения УСН, увеличивалась предельная величина годового дохода с пятнадцати до шестидесяти миллионов рублей с учетом индексации;
 - плательщикам УСН предоставлялось право ежегодного изменения объекта налогообложения, в отличие от прошлого срока – трех лет;
 - дополнялся перечень расходов, учитываемый при определении налоговой базы УСН, указывался четкий порядок признания доходов и расходов;
 - налогоплательщикам-правопреемникам предоставлялось право уменьшения налоговой базы на сумму убытков, понесенными реорганизуемыми организациями до момента реорганизации (с объектом налогообложения «доходы-расходы»);
 - субъектам РФ предоставлялось право установления дифференцированных налоговых ставок по УСН в зависимости от категории налогоплательщиков. Благодаря данной поправке региональные органы государственной власти получили право установления низких налоговых ставок для индивидуальных предпринимателей, реализующих наиболее приоритетные виды деятельности для конкретных регионов;
 - налоговую декларацию необходимо стало представлять в налоговый орган только по истечении налогового отчётного периода, что снижало временные затраты и затраты на оплату труда, связанную с представлением и составлением деклараций.

Причем необходимо отметить, что упрощенная система налогообложения не обеспечивала повышения налоговых поступлений в тех сферах предпринимательской деятельности, где велись наличные расчеты без применения кассовых аппаратов, соответственно затруднялся налоговый контроль реальных доходов предпринимателей, а возможность их искусственного занижения являлась значительным показателем эффективности. Поэтому Федеральный закон от 31.07.1998 г. №148-ФЗ вводил новую систему специального налогообложения – единый налог на вмененный доход, с целью повышения налоговых поступлений в данных сферах бизнеса [5]. Упрощенная система налогообложения на рассматриваемый момент носила добровольный порядок, переход налогоплательщиков на уплату единого налога на вмененный доход носил обязательный характер.

Обобщив вышеизложенное, можно выделить два главных этапа в становлении и развитии систем налогообложения для субъектов малого бизнеса, анализ которых позволит выбрать дальнейшие пути их совершенствования, предотвратить повторное допущение ошибок в налоговом законодательстве и выявить эволюционные предпосылки их дальнейшего развития.

Первый этап (с 1 января 1996 года по 31 декабря 2002 года) – период внедрения и становления специальных систем налогообложения в виде УСН с целью стимулирования развития малого бизнеса путем снижения налогового бремени. Второй этап (с 1 января 2003 года по настоящее время) – период реформирования и дальнейшего развития специальных систем налогообложения. Данный этап также необходимо разделить на три периода:

- период с 01.01.2003 г. по 31.12.2005 г. характеризуется полным изменением всех основных элементов налогообложения по УСН и законодательным закреплением непосредственно в НК РФ, упрощением и удешевлением порядка ведения налогового учета, расширением перечня малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, имеющих право применять специальные режимы налогообложения. На данном этапе происходит рост и популяризация распространения специальных налоговых режимов среди малого бизнеса;
- период с 01.01.2006 г. по 31.12.2012 г. связан с дальнейшим совершенствованием и развитием систем специального налогообложения для субъектов малого бизнеса с целью их поддержки в условиях финансово-экономического кризиса и нестабильной финансовой ситуации. Характеризуется внесением в главы 26.2

и 26.3 НК РФ значительных изменений и дополнений. Для налогоплательщиков УСН была увеличена предельная сумма годового дохода, разрешено ежегодно менять объект налогообложения, расширен перечень расходов. Был значительно расширен перечень видов деятельности, подпадающих под ЕНВД, изменены показатели базовой доходности, физические показатели и перечень корректирующих коэффициентов. На данном этапе происходит рост числа зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, как следствие – увеличился рост налоговых поступлений в бюджет;

- период с 01.01.2013г. по настоящее время – характеризуется дальнейшим реформированием систем налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

Подводя итог всему высказанному, назревает вывод, что налоговая система Российской Федерации находится в постоянном развитии, совершенствуется изо дня в день. Можно с точностью отметить, что система упрощенной системы налогообложения прошла долгий исторический путь развития, множество раз модифицировалась и изменялась, со временем сформировало ее в обязательный атрибут налоговой системы, без которого рациональное осуществление предпринимательской деятельности считалось бы невозможным.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 29.12.1995 №222-ФЗ (ред. от 31.12.2001, с изм. от 19.06.2003) «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» // Российская газета. – №5. – 1996. Ч. 3, ст. 1.
2. Федеральный закон от 24.07.2002 №104-ФЗ (ред. от 31.12.2002) «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» // Парламентская газета. №142-143. – 2002. Ч. 2 ст. 1.
3. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О бухгалтерском учете» // Российская газета. № 228. – 1996. Ч. 3, ст. 4.
4. Федеральный закон от 31.12.2002 №191-ФЗ (ред. от 05.04.2016) «О внесении изменений и дополнений в главы 22, 24, 25, 26.2, 26.3 и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации» // Российская газета. 246. – 2002. П. 1, ст. 346.12.
5. Федеральный закон от 31.07.1998 №148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» // Российская газета. – №148-149. — 1998.

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЕДИНОГО СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО НАЛОГА КАК ИНСТРУМЕНТА НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Крикунова Анастасия Александровна

Магистрант 2 курса

Филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края; E-mail: krikunowa.a@mail.ru

Научный руководитель: *Алиев Мурат Кямалович*

к.ю.н., доцент; Филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске Ставропольского края

Аннотация: в статье рассматриваются особенности специального налогообложения производителей сельскохозяйственной продукции. Проведен анализ налоговых платежей ЕСХН в динамике по Ставропольскому краю. Охарактеризована оценка эффективности применения единого сельскохозяйственного налога, обоснованы методологические проблемы и противоречия специального налогообложения для сельхозпроизводителей, внесены предложения по совершенствованию механизма налогообложения.

Ключевые слова: единый сельскохозяйственный налог, крестьянско-фермерские хозяйства налогообложение, налоговый режим, малый бизнес, налогоплательщик, индивидуальный предприниматель.

Problems of Application of the Unified Agricultural Tax as a Tool of Tax Regulation

Anastasia Krikunova

2nd year Master's student

Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory

E-mail: krikunowa.a@mail.ru

Scientific supervisor: *Aliiev Murat Kamalovich*

Candidate of Law, Associate Professor,

Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory

Abstract: the article discusses the features of special taxation of agricultural producers. The analysis of tax payments of the Unified State Tax Service in the dynamics of the Stavropol Territory is carried out. The article describes the assessment of the effectiveness of the single agricultural tax, substantiates the methodological problems and contradictions of special taxation for agricultural producers, and makes proposals to improve the taxation mechanism.

Key words: unified agricultural tax, peasant farms taxation, tax regime, small business, taxpayer, individual entrepreneur.

Налоговый кодекс РФ в разделе 8.1 «Специальные налоговые режимы» в главе 26.1 «Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей» закрепляет Единый сельскохозяйственный налог (ЕСН). А нормы статьи 346.1 «Общие условия применения налогообложения ЕСН» сразу же закрепляют право применения рассматриваемого специального режима наряду с об-

щим режимом налогообложения. Переход на уплату ЕСН или возврат к общей системе налогообложения (ОСНО) осуществляется организациями или индивидуальными предпринимателями добровольно [1]. Рассматриваемые субъекты налоговых отношений в виде юридических образований освобождаются только от уплаты налога на прибыль организации и налога на имущество организации. А физические лица – индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты налога на доходы и налога на имущество физических лиц. Иные налоги и страховые взносы уплачиваются субъектами налоговых отношений в общем порядке.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы – разность между доходами и расходами, умноженная на 6%. Налоговая база рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода, равному календарному году. Налогооблагаемыми доходами при рассматриваемой системе налогообложения выступает выручка по основному виду деятельности, указанному в выписке ЕГРИП и подразумевает под собой обязательно доходы от реализации, а также полученные от иных видов деятельности – внереализационные доходы.

В таблице 1 приведены сравнительная характеристика двух систем налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводи-

Таблица 1 – Сравнительная характеристика ОСНО и ЕСХН

Показатель	Общая система налогообложения (ОСН/ОСНО)	Единый сельскохозяйственный налог (ЕСН)
(НДС) Налог на добавленную стоимость	10% – продовольственные товары 20% – остальные товары и услуги	С 1 января 2019 плательщики НДС. Организации и ИП производят вычеты и восстанавливают НДС на прочих основаниях
Налог на прибыль организации	0% – от сельскохозяйственной продукции (бессрочно) 20% – прочая реализация	Освобождены
Налог на имущество организации	2,2%	Освобождены по имуществу, используемому при производстве сельхозпродукции
(ЕСХН) Единый сельхоз. налог	—	6% от чистой выручки (доходы, уменьшенные на величину расходов)

Таблица 2 – Отчет о структуре начислений по единому сельскохозяйственному налогу по Российской Федерации в целом

Налоговый период (по состоянию на:	Сумма налога (тыс. руб.)	Количество налогоплательщиков (ед./чел)	Налоговая база (тыс. руб.)
01.01.2020	15 131 758	94 633	277 779 167
01.01.2019	15 101 528	97 034	278 533 427
01.01.2018	11 192 723	100 673	206 626 319
01.01.2017	11 367 466	99 716	212 471 741
01.01.2016	9 586 628	98 310	195 838 537
01.01.2015	5 453 025	94 014	121 386 713
01.01.2014	4 024 548	98 762	86 597 036
01.01.2013	3 673 847	121 644	79 927 605

телей, на основании которой можно выделить основные различия между общей системой налогообложения и специальной системы налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога.

Анализируя показатели применения сельскохозяйственными производителями единого сельскохозяйственного налога по всей стране за последние годы можно сделать, вывод, что с 2014 по 2018 год наблюдалось увеличение плательщиков данного специального режима. Однако с 2019 года стало снижаться количество налогоплательщиков в связи со следующими особенностями: ликвидацией несостоятельных организаций и индивидуальных предпринимателей (банкротством), реорганизацией и интегрированием в крупные агрохолдинги, производственные кооперативы, и в связи с формированием новых мелкотоварных хозяйствующих субъектов. Статистические данные по ЕСХН в целом по Российской Федерации за предыдущие годы представлены в таблице 2 на основании данных, указанных на сайте Федеральной налоговой службы [2].

Согласно отчетности по состоянию на 1 января 2020 года в Российской Федерации на ЕСХН работало 94633 плательщиков, из которых 19284 организаций (21%) и 75349 индивидуальных предпринимателей и КФХ (79%). А в Ставропольском крае за рассматриваемый период ЕСХН применяли 4410 плательщиков, из которых 429

организации (9,8%) и 3981 предпринимателей (90,2%). Также, на основании рассматриваемых статистических данных, назревает вывод, что большую часть сельскохозяйственной продукции в Ставропольском крае производят индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства.

Максимальная налоговая база по стране была достигнута в 2018 году – 11 440 623 000 рублей, однако за 2019 год показатели снизились на 40,5% и составили 6 823 915 000 рублей, что свидетельствует о массовой ликвидации юридических лиц и сократимости бюджетных средств.

Динамика налоговых платежей по единому сельскохозяйственному налогу по Ставропольскому краю приведена в таблице 3. С 2009 года налогоплательщикам единого сельскохозяйственного налога Федеральным законом от 22 июля 2008 года №155-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» предоставлена возможность осуществления переноса на текущий налоговый период убыток, полученный в предыдущих налоговых периодах [3]. Общая сумма убытка за исследуемые последние два года в Ставропольском крае снизились на 47% (с 1205 млн руб. до 635 млн руб.), однако и налоговая база рассматриваемого периода соразмерно уменьшилась на 59,6% (с 11440 млн руб. до 6823 млн руб.). Что характеризует данные процессы с неблагоприятной стороны и свидетельствует о массовом недополучении денежных средств в местный бюджет (на 58% меньше, с 614 млн руб. уменьшились поступления до 371 млн руб.).

Проведенные исследования выявили, что реальная налоговая ставка вместо установленной главой 26.1 НК РФ по ЕСХН 6%, с учетом списанных убытков по Ставропольскому краю за последние пять лет в среднем составила 5,24%, а по налогоплательщикам-организациям реальная ставка еще ниже 4,94%. Однако реальная налоговая ставка с учетом принятых к уменьшению убытков для крестьянских фермерских хозяйств и индивидуальных предпринимателей составила стабильно 5,86%, что позволило рассматриваемым налогоплательщикам увеличить сумму налога в два раза (с 107 млн руб. в 2015 году до 204 млн руб. к 2019 году).

Динамика налоговых платежей организаций, применяющих единый сельскохозяйственный налог, характеризует, что существующая специальная система налогообложения сельскохозяйственных производителей является неэффективной для организаций. Более высокие темпы прироста текущих расходов и списание убытков у юридических лиц-налогоплательщиков уменьшают темпы прироста

Таблица 3 – Динамика расчета налоговых платежей единого сельскохозяйственного налога на территории Ставропольского края

Показатель		По состоянию на:				
		1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018	1.01.2019	1.01.2020
1. Налоговая база, млн руб.		7 633	7 562	8 504	11 440	6 823
в том числе	1.1 организации, млн руб.	5 770	5 307	5 146	7 734	3 378
	1.2 индивид. предприниматели, млн руб.	1 863	2 254	3 357	3 706	3 445
2. Сумма убытка, полученного в предыдущем налоговом периоде, уменьшающая налоговую базу, млн руб.		1 345	1 114	689	1 205	635
в том числе	2.1 организации, млн руб.	1 261	1 073	622	1 177	599
	2.2 индивид. предприниматели, млн руб.	84	40	67	28	36
3. Доля списанного убытка прошлых лет, %						
в том числе	3.1 организации	93,7	96,4	90,2	97,6	94,3
	3.2 индивид. предприниматели	6,3	3,6	9,8	2,4	5,7
4. Сумма исчисленного сельскохозяйственного налога, млн руб.		377	386	468	614	371
в том числе	4.1 организации, млн руб.	270	254	271	393	167
	4.2 индивид. предприниматели, млн руб.	107	132	197	221	204
5. Реальная налоговая ставка (с учетом списанных убытков), %		4,9	5,1	5,5	5,3	5,4
	5.1 организации, %	4,7	4,8	5,3	5,0	4,9
	5.2 индивидуальные предприниматели	5,7	5,8	5,9	5,9	6,0

суммы исчисленного налога, что свидетельствует о неэффективности и отсутствии адресного льготирования по предоставлению льгот для снижения налоговой базы по полученному убытку. Соответственно, первой методологической проблемой применения единого сельскохозяйственного налога – перенос убытков по итогам предыдущих налоговых периодов без ограничения на текущий период не является стимулом для получения прибыли.

Также второй методологической проблемой для организаций-налогоплательщиков ЕСХН выступает применение различных способов учета финансовых результатов в бухгалтерском учете – метода начисления, и определения налоговой базы в налоговом учете – кассовом методе. Соответственно самым большим отличием от общей системы налогообложения является расчет налоговой базы для исчисления налога по кассовому методу. Таким образом, налоговый чет практически не отражает реальные финансовые результаты, полученные в бухгалтерском учете. Ведение двойного учета только для исчисления суммы налога усложняет счет и увеличивает объемы счетной работы [4].

Оценим влияние НДС на производственные издержки сельскохозяйственных производителей. Как уже указывалось ранее, с 1 января 2019 года плательщики ЕСХН признаются плательщиками НДС. Соответственно с уплатой налога на добавленную стоимость меняются расходные потоки (ранее списываемые на издержки производства суммы НДС), и уменьшают сумму начисленного налога для перечисления с бюджет, поскольку данная сумма уже поступает в бюджет от поставщика. Однако рассматриваемые изменения позволяют устранить методологические нарушения порядка исчисления и уплаты НДС, что позволяет организациям, применяющим специальные налоговые режимы быть наиболее конкурентоспособными на рынке.

Для сельскохозяйственных производителей, применяющих единый сельскохозяйственный налог, установлен льготный отчетный период для оплаты авансовых платежей – полугодие [1]. На наш взгляд, это единственное условие, которое отражает условие сезонности производства сельскохозяйственной продукции. Также существенным фактором является годичный цикл производства и нерегулярность поступления доходов, значительные объемы незавершенного производства, что также должно использоваться в механизме налогообложения для стимулирования развития сельского хозяйства. Предлагаем установить налоговый период по НДС для сельскохозяйственных производителей квартал, поскольку сроки получения

и уплаты НДС не совпадают. Соответственно у производителя имеется возможность на безвозмездной основе распоряжаться денежными средствами в течение налогового периода (квартала) в сумме начисленного НДС. Освобождение от уплаты ежемесячных платежей позволит увеличить суммы оборотных средств и, особенно в сезонный период освободить от получения кредитных ресурсов.

Закрепление вышеуказанных положений в нормах налогового законодательства, на наш взгляд, будет способствовать формированию экономически обоснованной системы налогообложения, что в конечном итоге позволит обеспечить стабильное развитие отрасли с целью обеспечения продовольственной безопасности страны. Реализация данных вопросов будет способствовать предоставлению благоприятных налоговых условий товаропроизводителям сельскохозяйственной продукции, и претворять в жизнь истинную миссию специального налогообложения – упрощать порядок налогообложения субъектов малого бизнеса.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №118-ФЗ // Парламентская газета. – №151-152. – 2000.
2. Сайт Федеральной налоговой службы // https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/.
3. Федеральный закон от 22.07.2008 № 155-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства. №47-49. – 2008. П. 4 ст. 1 Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О бухгалтерском учете» // Российская газета. № 228. – 1996.
4. Тюпакова Н.Н., Бочарова О.Ф. Проблемы применения специальных налоговых режимов в АПК // Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов Юга России. сборник научных трудов по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции. под науч. редакцией А.А. Тамова. – 2020. – С. 320-326.

СООТНОШЕНИЕ ПОНЯТИЙ «ФОРМА» И «МЕТОД» НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Мамаев Расул Масхутович,

магистрант 2 курса, группы II м-Ю (з)
филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края; г. Пятигорск
E-mail: Rasulmamaev43@gmail.com

Колесникова Ольга Юрьевна

канд. юрид. наук, зав. кафедрой предпринимательского и таможенного пра-
ва филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в
г. Пятигорске Ставропольского края; г. Пятигорск
E-mail: ksk.kavkaz@mail.ru

The Relationship Between the Concepts of «Form» and «Method» of Tax Control

Mamaev Rasul Maskhutovich,

2nd year Master's student, Group II m-S (h)
branch of the Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory,
Pyatigorsk
E-mail: Rasulmamaev43@gmail.com

Olga Kolesnikova

Candidate of Science, Head of the Department of
Business and Customs Law of
the branch of the Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory,
Pyatigorsk
E-mail: ksk.kavkaz@mail.ru

- Аннотация. Исследуются вопросы соотношения понятий «форма» и «метод» налогового контроля. Предлагаются подходы к определению указанных понятий. Представляется необходимым на законодательном уровне разграничивать их и закрепить в НК РФ полный перечень форм налогового контроля.
- Abstract. The article examines the relationship between the concepts of «form» and «method» of tax control. Approaches to the definition of these concepts are proposed. It seems necessary to distinguish them at the legislative level and to fix in the Tax Code of the Russian Federation a complete list of forms of tax control.
- Ключевые слова: формы и методы налогового контроля; основные; дополнительные; вспомогательные формы налогового контроля; общенаучные и специальные методы налогового контроля.
- Key words: forms and methods of tax control; basic; additional; auxiliary forms of tax control; general scientific and special methods of tax control.

Среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно определения понятий формы и метода контроля вообще и налогового контроля в частности, а также их ограничения друг от друга. Так, например, с точки зрения общенаучного подхода под формой налогового контроля следует понимать способ, с

помощью которого происходит конкретное выражение и организация контрольных действий [10, с. 142]. Кроме того, именно содержание налогового контроля определяет его форму, в которой в свою очередь отражается его сущность. Иными словами, по мнению отдельных авторов, посредством формы налогового контроля находит свое выражение его содержание. Так, например, Е.В. Поролло настаивает на том, что с помощью формы выражается содержание налогового контроля. Кроме того, указанный автор, смешивая понятия форм и видов контроля, предлагает выделять в качестве форм налогового контроля такие его виды как предварительный, текущий и последующий контроль [19, с. 12]. Мы не можем согласиться с точкой зрения данного автора. Определенный интерес для целей настоящего исследования представляет, на наш взгляд, позиция О.А. Ногиной, в соответствии с которой форма налогового контроля, выступая в качестве внешнего выражения его содержания, находит свое отражение ... в конкретных действиях и документах, в которых закрепляются его результаты [15, с. 122]. Как нам представляется, подход указанного автора носит достаточно обоснованный характер и соответствует тому смыслу, который был заложен отечественным законодателем в НК РФ в отношении форм налогового контроля. В.В. Бурцев настаивает на том, что формами налогового контроля выступают: «надзор, проверка, ревизия, экспертиза нормативно-правовых актов и иных документов, в том числе их проектов» [5, с. 88-89]. О.А. Ногина, определяя объект налогового контроля, напротив, утверждает, что ни надзор, ни ревизия не могут и не должны рассматриваться в качестве его форм [15, с. 123]. Что же касается других российских авторов, то, по их мнению, ревизию, обследование и тематическую проверку необходимо считать способами, методами, формами либо видами налогового контроля. Так, например, одна группа ученых предлагает трактовать формы контроля в качестве слагаемых его метода, а другая группа, наоборот, считает, что в основе классификации форм налогового контроля лежат используемые при этом методы [20, с. 118-119]. Как нам представляется, точка зрения, высказанная О.А. Ногиной, носит более обоснованный характер, т.к. ревизию следует считать одной из форм финансового контроля. Некоторые российские авторы настаивают на необходимости признания проверок основной формой осуществления налогового контроля [14, с. 37; 22, с. 41]. На наш взгляд, не следует преувеличивать значение проверки, а также смешивать ее со смежными ей понятиями.

В соответствии с правилами, закрепленными в абз. 2 п. 1 ст. 82 НК РФ [1], отечественным законодателем предусмотрены такие формы проведения налогового контроля как: 1) налоговые проверки; 2)

получение объяснений подконтрольных лиц; 3) осмотр помещений и территорий, которые используются для извлечения дохода (прибыли); 4) иные формы, предусмотренные НК РФ. Те или иные приемы, которые применяются налоговыми органами в процессе осуществления налогового контроля, определяют как его содержание, так и его конкретную форму. А.С. Кормилицыным верно было отмечено неразрывное единство между формами и методами налогового контроля [7, с. 24]. На практике не редки случаи, когда в рамках той или иной формы налогового контроля могут применяться различные его методы, которые с точки зрения их наименования иногда совпадают его формой. Среди отечественных авторов не наблюдается единства мнений и относительно определения понятия «метод» налогового контроля. Так, например, И.И. Кучеров предлагает под методами налогового контроля понимать различного рода способы, приемы или средства его осуществления [8, с. 189]. По мнению же О.А. Ногиной, методы налогового контроля представляют собой совокупность приемов, которые применяются налоговыми органами в целях установления объективных данных о том в полном ли объеме, а также своевременно ли уплачиваются налоги и сборы [15, с. 118].

Различные российские ученые и практики предлагают свои авторские критерии классификации методов налогового контроля на виды. Так, например, В.В. Бурцев предлагает все методы налогового контроля объединить в следующие три группы: во-первых, общенаучные методы; во-вторых, эмпирические методы; в-третьих, методы смежных экономических наук [5, с. 96]. Е.В. Поролло же настаивает на необходимости выделения таких групп как фактические и документальные методы [19, с. 14-15]. Другие же отечественные авторы ограничиваются лишь перечислением методов осуществления налогового контроля без их классификации.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ различных точек зрения позволяет нам сделать вывод о том, что под методами налогового контроля следует понимать используемые налоговыми органами различные способы и приемы, которые реализуются в рамках отдельно взятой формы налогового контроля и зависят от характера проводимых при этом контрольных мероприятий. Все многообразие методов осуществления налогового контроля необходимо, на наш взгляд, объединить в две группы: 1) общенаучные (синтез, анализ, дедукция, индукция и т.д.); 2) специальные (сверка документов, учет налогоплательщиков, инвентаризация и т.д.).

Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, разграничить понятия формы, метода и мероп-

рия налогового контроля. Отдельные российские авторы, ссылаясь на положения, предусмотренные в п. 1 ст. 82 НК РФ, предлагают не придавать самостоятельного значения формам и методам налогового контроля, а использовать вместо них понятие мероприятий налогового контроля [18, с. 10-13]. Полагаем, что такое отождествление носит некорректный характер, т.к. российским законодателем в упомянутой выше статье закрепляются именно формы, а не мероприятия налогового контроля. В НК РФ отсутствуют легально закрепленные определения понятий метода, формы и мероприятия налогового контроля, что влечет за собой проблемы в правоприменительной деятельности. Исходя из смысла предписаний, содержащихся в главе 14 НК РФ, можно предположить, что российским законодателем указанные понятия отождествляются, т.к. выездная налоговая проверка, по его мнению, выступает в качестве основного мероприятия (формы) налогового контроля, а те, что закреплены в п. 6 ст. 101 НК РФ – в качестве дополнительных.

Анализ положений, предусмотренных в НК РФ, а также точек зрения различных отечественных ученых и практиков, позволяет нам предположить, что под формами налогового контроля следует понимать закрепленные в налоговом законодательстве способы, которые обеспечивают организацию, проведение и формальное закрепление результатов контрольной деятельности налоговых органов. Как утверждает большинство авторов, перечень форм налогового контроля носит открытый характер [13, 16, 17, 21, 23]. В частности, к ним можно отнести: камеральную и выездную налоговую проверки; допрос свидетеля; истребование документов при проведении проверки; назначение экспертизы; получение объяснений; осмотр и обследование помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли); проверку данных учета и отчетности; выемку документов и предметов и т.д.

Определенный интерес для целей настоящего исследования представляет вопрос о том, носят ли выездные и камеральные налоговые проверки характер самостоятельных форм налогового контроля. По мнению, высказанному большинством российских авторов, они выступают в качестве разновидностей налоговой проверки, а потому не могут и не должны являться самостоятельными формами налогового контроля. С точки же зрения представителей судейского сообщества, наоборот, выездную и камеральную налоговые проверки необходимо рассматривать как две самостоятельные формы налогового контроля [2-4]. Позицию судей системы арбитражных судов поддерживает и ряд отечественных авторов [6, 9, 11, 12].

На наш взгляд, камеральные и выездные налоговые проверки характеризуются двойственной правовой природой, поскольку выступают и в качестве самостоятельных форм налогового контроля, и как разновидности налоговых проверок. В зависимости от результата контрольной деятельности все многообразие форм налогового контроля можно объединить в три группы: 1) основные; 2) дополнительные; 3) вспомогательные.

Подводя итог всему отмеченному, можно сделать следующие выводы. Под методами налогового контроля следует понимать используемые налоговыми органами различные способы и приемы, которые реализуются в рамках отдельно взятой формы налогового контроля и зависят от характера проводимых при этом контрольных мероприятий. Все многообразие методов осуществления налогового контроля необходимо, на наш взгляд, объединить в две группы: 1) общенаучные (синтез, анализ, дедукция, индукция и т.д.); 2) специальные (сверка документов, учет налогоплательщиков, инвентаризация и т.д.). В НК РФ отсутствуют легально закрепленные определения понятий метода, формы и мероприятия налогового контроля, что влечет за собой проблемы в правоприменительной деятельности. Под формами налогового контроля следует понимать закрепленные в налоговом законодательстве способы, которые обеспечивают организацию, проведение и формальное закрепление результатов контрольной деятельности налоговых органов.

В зависимости от результата контрольной деятельности все многообразие форм налогового контроля можно объединить в три группы: 1) основные; 2) дополнительные; 3) вспомогательные. Такой подход к классификации позволяет выявить сущность и назначение входящих в каждую из указанных групп форм налогового контроля.

В результате использования основных форм принимается решение о привлечении лица к налоговой ответственности или об отказе в привлечении к налоговой ответственности. С их помощью охватывается вся деятельность подконтрольного лица, и применяются все возможные методы налогового контроля. В результате применения дополнительных форм налоговые органы так же выносят решения, однако контролю подлежат лишь отдельные аспекты деятельности подконтрольного лица. В результате использования вспомогательных форм решения налоговыми органами не принимаются, однако они способствуют проведению основных форм налогового контроля. В связи с отмеченным выше представляется необходимым, на наш взгляд, закрепить в НК РФ полный перечень форм налогового контроля.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №31. – Ст. 3824; 2021. – № 8 (Часть I). – Ст. 1196.
2. Постановление ФАС ЗСО от 11.07.2001 № Ф04/2041-218/А81-2001 // СПС «Консультант плюс».
3. Постановление ФАС ВСО от 07.05.2002 № А19-1523/01-42-Ф02-1078/02 // СПС «Консультант плюс».
4. Постановление ФАС ВВО от 15.04.2005 № А29-6148/2004 // СПС «Консультант плюс».
5. Бурцев, В.В. Государственный финансовый контроль: методология и организация. – М.: Информационный внедренческий центр «Маркетинг». 2000.
6. Демидова, Н.Г., Кастальский, В.Г. Правовые аспекты налоговых проверок / Н.Г. Демидова, В.Г. Кастальский //Аудиторские ведомости. – 2017. – № 8.
7. Кормилицын, А.С. Формы и методы налогового контроля / А.С. Кормилицын // Административное и муниципальное право. – 2008. – № 6.
8. Кучеров, И.И. Налоговый контроль и ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах. – М.: ЦентрЮрИнфоР, 2001.
9. Лермонтов, Ю.М. Выездная проверка как форма налогового контроля / Ю.М. Лермонтов // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 2.
10. Маликов, М.К. Гносеологические основы реализации права: Учебное пособие. – Уфа: Башкирский университет, 1998.
11. Мамаев, Р.Б. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок / Р.Б. Мамаев // Адвокат. – 2018. – № 4.
12. Мамаев, Р.Б. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок / Р.Б. Мамаев // Гражданин и право. – 2017. – № 6.
13. Мешкова, Д.А. Налоговый контроль: формы осуществления и результативность / Д.А. Мешкова // Бухгалтер и закон. – 2011. – № 6.
14. Михайлова, О.Р. Выездная налоговая проверка как форма налогового контроля / О.Р. Михайлова // Ваш налоговый адвокат. – 2001. – № 3.
15. Ногина, О.А. Налоговый контроль: вопросы теории. – СПб.: Питер, 2002.
16. Пантюшов, О.В. Доказательства в налоговом споре / О.В. Пантюшов // Налог. – 2010. – №31.
17. Пантюшов, О.В. Мероприятия налогового контроля / О.В. Пантюшов // Право и экономика. – 2009. – № 1.
18. Пантюшов, О.В. Порядок привлечения к налоговой ответственности в порядке ст. 101.4 НК РФ / О.В. Пантюшов // Налог. – 2010. – № 18.
19. Поролло, Е.В. Налоговый контроль: принципы и методы проведения. – М.: Гардарики, 1996.
20. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля / Е. Ю. Грачева. – М.: Юриспруденция, 2000.
21. Рыжаков, А.П. Комментарий к ст. 98 Налогового кодекса РФ: понятие и статус понятия, урегулированные законодательством о налогах и сборах / А.П. Рыжаков // СПС «Консультант Плюс». 2010.
22. Смирнова, Е.Е. О контрольной работе налоговых органов / Е.Е. Смирнова // Налоговый вестник. – 2014. – № 11.
23. Чхутиашвили, Л.В. Современная система налогообложения в России: формы и методы налогового контроля / Л.В. Чхутиашвили // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 9.

ПРОБЛЕМЫ ПРОФИЛАКТИКИ ЭКСТРЕМИЗМА И ТЕРРОРИЗМА

Марченко Светлана Владимировна

канд. экон. наук, доцент, заместитель директора Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий, г. Пятигорск
E-mail: martch.swetlana2017@yandex.ru

Марченко Елизавета Александровна

студентка Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий,
г. Пятигорск
E-mail: martch.swetlana2017@yandex.ru

Problems of Preventing Extremism and Terrorism

Marchenko Svetlana Vladimirovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Deputy Director North
Caucasus College of Innovative Technologies, Pyatigorsk
E-mail: martch.swetlana2017@yandex.ru

Marchenko Elizaveta Aleksandrovna

student of the North Caucasus College of Innovative Technologies, Pyatigorsk
E-mail: martch.swetlana2017@yandex.ru

Аннотация. В данной статье рассматриваются возможные варианты борьбы с идеологией терроризма и экстремизма, построенные на формировании навыков противодействия в образовательной среде.

Abstract. This article examines possible options for combating the ideology of terrorism and extremism, based on the formation of skills of counteraction in the educational environment.

Ключевые слова: идеология терроризма, экстремизм, социальные компетенции, противодействие обучением.

Key words: ideology of terrorism, extremism, social competence, training counteraction.

К числу самых опасных и сложно прогнозируемых явлений современной жизни, приобретающих все более разнообразные формы и угрожающие масштабы, относится терроризм, сегодня, являющийся постоянным спутником человечества.

Идеология представляет собой основу осмысленной и значимой деятельности субъектов социума. Идеология выстраивала и разрушала в истории человечества целые миры и является необходимой к изучению системной категорией. Идеология насилия законодательно декларирована, как одна из признаков современного терроризма, следовательно, необходимо превентивное успешное воздействие на этом уровне. Представляется возможным выделить общие признаки идеологии терроризма свойственные при отражении мировоззрения и уклада жизни с позиции насилия и угроз:

1. Догмат исключительности, единственно верного пути.
2. Идеальный фанатизм и отсутствие критического мышления.
3. Крайняя нетерпимость к чужим ценностям.
4. Создание и культивирование образа «Врага».
5. Радикальные взгляды и экстремистские способы их выражения.
6. Иррациональное восприятие действительности.
7. Абсолютная вера в адекватность цели.

Терроризм эволюционировал от радикальной формы протеста против угнетения и несправедливости до инструмента сражений за власть и господство.

Система экстремистских взглядов привлекательна для молодого поколения, поскольку ее постулаты просты и однозначны, позволяют достичь поставленных целей в короткие сроки. Здесь нет необходимости принимать участие в долгосрочных экономических, политических и социальных преобразованиях, так как существующие устои в мире подменяются примитивными призывами к их разрушению, заменяя утопическими планами.

Таким образом, выделяют следующие особенности экстремизма среди молодежи:

1. Благодатной почвой для формирования экстремизма является маргинальная среда, поскольку именно в этой среде встречаются молодые люди с не устоявшимися взглядами, не определившимися в жизни.
2. Также экстремизм развивается в системах со слабой нормативной базой, где население не законопослушно.
3. Низкий уровень самоуважения в обществе и игнорирование прав личности, так же приводит к развитию экстремизма.
4. Экстремизм характерен для лиц с низким культурным уровнем.
5. Экстремизм развивается в сообществах, где пропагандируют идеологию насилия, проявляя неразборчивость в средствах достижения цели.

Выделяют следующие факторы, способствующие проявлению экстремизма среди молодежи:

- усиление социального неравенства;
- развитие криминала в различных сферах общественной жизни;

- подмена традиционных ценностей;
- проявление в обществе национализма и сепаратизма;
- теневой оборот средств при совершении акций экстремизма;
- негативное влияние на личность человека психологического фактора;
- использование современных коммуникационных технологий в противоправных целях.

Специалисты отмечают негативную динамику совершения преступлений экстремистской направленности среди несовершеннолетних граждан.

Поэтому в целях предупреждения развития экстремистской идеологии и предотвращения преступности в этой сфере необходимо усилить профилактическую работу, прививая основы толерантности среди молодежи, развивая культуру общения в сети Интернет.

Такая работа по профилактике и предупреждению террористической и экстремистской деятельности должна осуществляться в пределах своих компетенций:

- федеральными органами государственной власти,
- органами власти субъектов РФ,
- органами местного самоуправления.

Это позволит в зачатке выявить у подростков направленность на совершение противоправных действий и принять необходимые профилактические меры.

Поэтому требуется применение максимально возможного инструментария противодействия, что особенно актуально, на уровне идеологии, то есть нивелирование на начальной стадии; предотвращение распространения как оторванные от реальности и опасные заблуждения для человечества в целом.

Уже сформированы и существуют социально-экономические компоненты, используемые для борьбы с реальной угрозой:

1. Отвлечение молодежи в общественную, политическую и спортивную сферы (примеры: РСМ, площадка Машук, спортивные секции и объединения).
2. Разработка проектов антитеррористического характера на национальном уровне.
3. Меры противодействия безработице и социальному расслоению.
4. Целенаправленная конфессиональная деятельность.
5. Программы повышения степени толерантности и раз-

витие коммуникаций (муниципальные, региональные, межрегиональные).

6. Функционирование центров противодействия терроризму и экстремизму.
7. Разработка специальных образовательных программ.
8. Прочие мероприятия.

По нашему мнению, существующие меры недостаточны, так как в основном противостоят последствиям, а не источнику, то есть идеологии. И для появления системного противодействия необходимо начинать с азов образования в стране вообще.

Образование является основой для формирования и развития личности в современном обществе. Его направленность и качество должно обеспечивать систему набора знаний для борьбы с угрозой терроризма на рефлекторном уровне. Образовательный процесс должен давать в конечном результате не только знания школьных предметов, но и выработку приемов защиты от внешних угроз.

Социальные компетенции как формат новой парадигмы обучения в общеобразовательной школе должен предполагать первичные превентивные меры по противодействию чуждой идеологии, следует особенно выделить:

- компетентность гражданственности;
- свобода и ответственность, уверенность в себе, собственное достоинство, гражданский долг;
- знание и гордость за символы государства (герб, флаг, гимн);
- компетентность социального взаимодействия с обществом, общностью, коллективом, семьей, друзьями, партнерами.

Данные компетенции в системе следует начинать формировать с начальной школы в интерактивном формате как набор действий (скрипт) обязательных для выполнения детьми при наступлении стартовой ситуации для выполнения алгоритма противодействия:

- Неформальный сбор незнакомым человеком.
- Втягивание в споры (тематика и собеседник).
- Распространение информации.
- Вовлечение в незнакомые компании.
- Выявление конфликтных противоречий, слабостей.
- Формирование чувства вины, долга.
- Материалы, размещенные в сети интернет; незнакомые сомнительные контакты.
- И прочие.

Все это следует проработать экспертам – психологам с применением современных педагогических технологий и максимально возможно расписать такие ситуации и выходы из них:

- Обращение в компетентные органы.
- Обращение к педагогам (взрослым).
- Уход от разговора.
- Сообщение о проявлении стартовых ситуаций.
- Агитационная деятельность.
- И прочие.

Предполагаемые нами элементы образовательного процесса способны формировать устойчивую систему противодействия идеологии терроризма с самых азов образования в нашей стране. С позиции педагогики знания, сформированные в возрасте 7-10 лет, как показывает практика, наиболее устойчивы и могут носить рефлекторный характер. Таким образом, реализация представленных компетенций как некоего формата антиидеологической борьбы станет первым серьезным препятствием распространению идеологии насилия, так как предложенный аспект системно противоречит смыслу и содержанию терроризма, это:

- патриотизм;
- неприятие насилия как метода достижения цели;
- критическая оценка окружения;
- высокая степень толерантности;
- представление окружающего мира как основы для самореализации;
- коммуникабельность;
- ориентация на мирное разрешение конфликта.

Таким образом, предлагаемые нами методы и инструменты в ходе реализации образовательного процесса обычной школы позволят заложить фундамент неприятия, как идеи, так и методов терроризма и доказательства правоты через насилие; сформировать необходимые знания и умения для того чтобы противостоять реальной угрозе.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята вне народного голосования 12.12.1993) (с учетом поправок на 2020 г).
2. Федеральный закон от 06.03.2006. № 35-ФЗ (ред. От 31.12.2014.) «О противодействии терроризму».
3. Дашкова С.В. Идеология современного терроризма // Вестник калмыцкого университета. Вып. № 33. 2017. С. 141-148.

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Накохов Хамзет Мухабович

обучающийся 2 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

Theoretical and Legal Characteristics of the Tax System of the Russian Federation

Nakokhov Khamzet Mukharbiyevich

student of the 2nd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G. V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье исследуются отдельные аспекты развития налоговой системы Российской Федерации от СССР до современного состояния системы налогообложения. Рассматривается вопрос о видах налогов в Российской Федерации, основаниях их классификации.
- Ключевые слова: косвенный налог; местные налоги; налогообложение; налоговая система; прямой налог; региональные налоги; рыночная экономика; сбор; федеральные налоги.
- Annotation. The article examines some aspects of the development of the tax system of the Russian Federation from the USSR to the current state of the tax system. The question of the types of taxes in the Russian Federation and the grounds for their classification is considered.
- Key words: indirect tax; local taxes; taxation; tax system; direct tax; regional taxes; market economy; collection; federal taxes.

Действующий до начала рыночных преобразований в бывшем СССР механизм обязательного изъятия финансовых средств государственных предприятий и граждан можно было рассматривать в качестве «налоговой системы» лишь с очень большой долей условности. Но здесь необходимо чётко определиться с тем, что данная система с её узкими социально-механистическими характеристиками полностью соответствовала сложившимся на тот исторический период в стране потребностям жёсткого регулирования свойственного командно-административной системы. Но сложившаяся и безраздельно господствовавшая в СССР семь с лишним десятилетий налоговая идеология оказалась полностью не пригодной к использованию в условиях рыночной экономики [4].

Особенностью колоссальных сложностей пересмотра налоговой системы на тот период явилось сохранение необходимого уров-

ня налоговых поступлений для функционирования непроизводительной сферы, требующей бюджетного финансирования, а также продуктивного и полноценного функционирования органов публичной власти.

Законотворческий процесс довольно громоздок и занимает достаточно много времени, порою годы. Это было недопустимо в условиях кардинального и, порою, спонтанного реформирования приобретшего в тот период лавинообразный характер и они объективно требовали оперативного реагирования государства с целью реализации реформ через решение конкретных задач финансирования определённых программ. Поэтому в это время введение налогов осуществлялось не только на основе законов, но и подзаконных актов. В результате чего, в 1994 году было введено дополнительно сверх предусмотренных в Законе «Об основах налоговой системы в РФ» более 70 видов региональных и местных налогов [3].

Сложившуюся на сегодняшний день в РФ налоговую систему можно квалифицировать по различным признакам. Прежде всего, необходимо сказать об основной группе, которую составляют прямые и косвенные налоги. Принадлежность к данной группе определяется объектом обложения и следовательно взаимоотношениями плательщика и государства. Как правило к прямым налогам мы относим устанавливаемые непосредственно на всё имущество и на фактический, формально подтверждённый доход. К ним относятся: НДФЛ, налог на имущество физических лиц, налог на прибыль предприятий, и др. Косвенные налоги – это налоги, содержащиеся в конечной цене на товары и услуги. Владелец товаров или услуг при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет казне. В этом случае плательщиком выступает покупатель, а его связь с государством опосредована через объект обложения.

Налог представляет собой обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [2].

В отличие от налога сбор не носит регулярного характера, а по сути является платежом, взимаемым с физических и юридических лиц за право и возможность с одной стороны заниматься определённым видом деятельности или промысла, с другой стороны совершения в интересах плательщика сборов юридически значи-

мых действий государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами, в форме предоставления определённых прав, выдачу разрешений (лицензий).

Согласно ст. 12 НК РФ в Российской Федерации устанавливаются и взимаются следующие виды налогов и сборов: федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов Российской Федерации (далее – региональные) и местные налоги и сборы [1].

Под федеральными налогами и сборами в законе определяются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

В соответствии со ст. 13 НК РФ к ним относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
- налог на прибыль (доход) организаций;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на добычу полезных ископаемых; налог на наследование или дарение;
- водный налог;
- сборы за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; государственная пошлина.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с Налоговым кодексом РФ и вводимые в действие законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов Российской Федерации. Устанавливая региональный налог, представительные органы власти субъектов Российской Федерации определяют следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, налоговую ставку в пределах, установленных Налоговым кодексом, порядок и сроки уплаты налога, а также форму отчетности по данному региональному налогу. Иные элементы налогообложения устанавливаются Налоговым кодексом.

К региональным налогам и сборам в соответствии со ст. 14 НК РФ относятся: налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые и вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом нормативными правовыми актами представительных органов местного само-

управления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Устанавливая местный налог, представительные органы местного самоуправления определяют в нормативных правовых актах следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, налоговую ставку в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также определяют форму отчетности по данному местному налогу. Иные элементы налогообложения устанавливаются Налоговым кодексом РФ.

К местным налогам и сборам в соответствии со ст. 15 НК РФ относятся: земельный налог; налог на имущество физических лиц.

Не могут устанавливаться региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.04.2021) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Зотиков Н.З., Львова М.В., Арланова О.И. Особенности формирования доходов федерального бюджета / Н.З. Зотиков // Вестник Евразийской науки, 2019 №1 // <https://esj.today/PDF/12ECVN119.pdf>.
3. Кошкин В.О. О дополнительных налогах и сборах, вводимых органами власти субъектов РФ и местного самоуправления. / В.О. Кошкин // Налоговый вестник. 1997. № 3. С. 34-35.
4. Синельников-Мурылев С.Г. Вопросы становления налоговой системы в процессе перехода к рыночной экономике // Формирование рыночной системы в СССР. (Проблемы централизованного управления и саморегуляции). – М.: НИЭИ, 1991.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ПОСТРОЕНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Накохов Хамзет Мухабович

обучающийся 2 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

Basic Principles of the Functioning and Construction of the Tax System

Nakokhov Khamzet Mukharbiyevich

student of the 2nd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G. V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье исследуются основные принципы функционирования и построения налоговой системы. Анализируется вопрос о целях налогообложения и видах налогов в Российской Федерации.
- Ключевые слова: налогообложение; налоговый орган; налоговая культура; налоговая система; принципы налогообложения; сбор; цели налогообложения.
- Annotation. The article examines the basic principles of the functioning and construction of the tax system. The article analyzes the issue of tax purposes and types of taxes in the Russian Federation
- Key words: taxation; tax authority; tax culture; tax system; principles of taxation; collection; purposes of taxation.

В соответствии с действующим законодательством о налоговой системе, налоговая система может быть определена, как основанная на определенных принципах система установления, изменения и прекращения общественных отношений на основе норм права— складывающихся в связи с установлением и взиманием налогов и сборов. Элементами этой системы являются не только сами по себе определённые налоги и сборы, но и вся, установленная законодательством, совокупность налогооблагаемых субъектов, а также действующие от их имени налоговые (финансовые, таможенные) органы, органы государственных внебюджетных фондов, сборщики налогов, налогоплательщики и налоговые агенты, их права и обязанности. Необходимо также определить, что налоговая система включает в себя основополагающие и структурообразующие принципы ее организации и функционирования, выраженные, как правило, в нормах налогового права.

Налоговый потенциал государства и его территорий можно определить как максимально возможную сумму поступления налогов и сборов в пределах определённых действующим законодательством за определённый им период времени. Объектами исчисления налогового потенциала могут быть страна, определенная ее террито-

рия (субъект Федерации, район, муниципальное образование, таможенная территория), компания, организация [2].

Доля налогов и сборов в доходах бюджетов представляет собой определение структуры и субъектной определённости процесса формирования бюджета государства, либо определённых её территорий (субъект Федерации, район, муниципальное образование, таможенная территория).

Общее количество налогов и сборов. Существует несколько классификаций налогов. Рассмотрим 2 основных:

- а) По способу взимания различают прямые налоги и косвенные налоги.
- б) В зависимости от органа, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги, последние подразделяются на:
 - федеральные (общегосударственные) налоги, элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей её территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган, но зачисляться эти налоги могут в бюджеты различных уровней;
 - региональные налоги, отличительной чертой которых является то, что элементы налога устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами её субъектов;
 - местные налоги, которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти. Они вступают в действие только решением, принятым на местном уровне, и поступают только в местные бюджеты.

Под стабильностью налогового состава нами понимается возможность устойчивого противостояния воздействиям внешних и внутренних негативных, а так же объективных и субъективных негативных факторов, влияющих на налоговую систему; соотношение прямых и косвенных налогов; собираемость налогов и сборов.

Уровень налоговой культуры населения. Налоговая культура населения – это система ценностей, установленных правил, норм и принципов в сфере налоговых отношений. Она представляет собой модель, включающуюся в себя правомерные действия налогоплательщиков и налоговых органов [1].

Состояние налоговой дисциплины. Налоговая дисциплина по сути представляет собой единство нескольких взаимообуславливающих и взаимообеспечивающих элементов, развития, контроля имеющих качества системности, таких как образования, обучения, развития и контроля как моральных, так и финансовых возможностей налогоплательщика отвечать по всем своим налоговым обязательствам в тесном сознательном и активно- добровольном взаимодействии с контролирующими и функционально уполномоченными элементами налоговой системы.

Для организации и функционирования налоговой системы необходима реализация нескольких принципов, к ним относятся: единство налоговой системы; разграничение полномочий налогоплательщиков субъектов; справедливость налогообложения; достаточность налогообложения; подвижность налогообложения; стабильность налоговой системы; удобность налогообложения.

Единство налоговой системы это прежде всего соблюдение принципов правового регулирования системы налогообложения, а именно единство её нормативно-правовой базы.

Принцип разграничения полномочий налогоплательщиков субъектов нам кажется не нуждается в расшифровке и конкретизации и заключается в чёткой функциональной, субординационной, иерархической и компетенциональной регламентации каждого из налогоплательщиков субъектов.

Справедливость означает, что при установлении налогов должна учитываться фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

Достаточность налогообложения означает, что все налоги и сборы обуславливаются насущными и конкретными необходимостями финансирования полноценного функционирования публичной власти.

Подвижность налогообложения предполагает оперативное и адекватное реагирование на изменения социально-экономического характера в жизни общества.

Удобность налогообложения определяет безпроблемность и комфортность исполнения налогоплательщиком налоговых обязанностей.

В структуре налоговых органов можно выделить четыре уровня (федеральный, федерально-окружной, региональный и местный), соответствующих уровням государственного управления и административно-территориальному делению Российской Федерации.

Вышестоящим налоговым органам дается право отменять решения нижестоящих налоговых органов в случае их несоответствия Конституции, федеральным законам и иным нормативным правовым актам.

Таким образом, мы можем утверждать, что основные принципы построения и функционирования налоговой системы соответствуют целям доктринального характера и основная задача законодателя это определение консенсуальных потребностей нормативно правовой базы налогообложения, создание условий осознанной необходимости выполнения налоговых обязанностей на основании развития правовой дисциплины, как составной части налоговой культуры.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Катырева, Е. А. Влияние налоговой культуры населения на формирование налогового потенциала региона / Е.А. Катырева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 20 (310). – С. 421-423.
2. Мурзина Е.А., Ялялиева Т.В., Шемякина М.С. Понятие «налоговый потенциал» и подходы к его определению / Е.А. Мурзина // Вестник Евразийской науки. – 2019. – №4.
3. Шелепова Н.В., Ганина Т.Н. Сравнительная характеристика налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и Китайской Народной Республике / Н.В. Шелепова // Экономические отношения. – 2019. – Том 9. – № 4. – С. 2501-2508. – doi: 10.18334/eo.9.4.41473.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА

Смирнова Яна Борисовна

Кандидат юридических наук, доцент, преподаватель ПОУ техникума КГТИ.
г. Кисловодск
E-mail: syabo@mail.ru

Legal Regulation of the Modern Russian State

Smirnova Yana Borisovna

Candidate of Legal Sciences, Associate Professor, teacher of the POU technical school of KSTU, Kislovodsk

- Аннотация. Эффективность правового регулирования зависит от применения теоретических и практических методов воздействия вместе с законодательным их закреплением.
- Annotation. The effectiveness of legal regulation depends on the application of theoretical and practical methods of influence, together with their legislative consolidation.
- Ключевые слова: Правовое регулирование. Эффективность. Права и свободы человека и гражданина.
- Key words: Legal regulation. Efficiency. Human and civil rights and freedoms.

Государство XXI века должно отвечать многим требованиям, так как современное цивилизованное общество не может существовать без таких явлений, как стабильность, защищенность, ответственность, справедливость, профессионализм, гарантированность. Ведь не зря еще в 1993 году Конституция РФ закрепила за Российской Федерацией статус правовой, социальной, демократической федеративной республики. И все эти категории требуют наличия в стране эффективного механизма правового регулирования.

Однако тот механизм, который существует в настоящее время, не в полной мере отражает потребности общества. Как отметил Президент Российской Федерации В.В. Путин: «В целом и федеральные, и региональные власти неплохо справляются. Вместе с тем сама жизнь мало меняется, реального улучшения люди не ощущают, представители общественности регулярно указывают на это в ходе наших встреч. По-прежнему повторяется ситуация, когда опорный закон или документ принят, а подзаконные ведомственные акты и инструкции, описывающие конкретные механизмы работы, зависают. В результате дело стоит. Прошу все эти нормативные долги закрыть в кратчайшее время» [4].

По мнению В.В. Путина, подобные проблемы существуют не только на уровне законодательной практики, но и на теоретическом уровне, в его не совершенности.

«Право – понятие юриспруденции, один из видов регуляторов общественных отношений; система общеобязательных, формально-определённых, принимаемых в установленном порядке гарантированных государством правил поведения, которые регулируют общественные отношения» [2]. Оно отражает интересы всех субъектов права и гарантируется государством. «На основе определения права, механизм правового регулирования является совокупностью норм права, субъективных прав и юридических обязанностей, юридических фактов, властных актов правоприменительных органов, организационной деятельности государства и его органов, организованных последовательно для урегулирования и упорядочения общественных отношений, а также удовлетворение интересов субъектов права» [5].

Как мы говорили выше, целью правового регулирования – реализация потребностей граждан и общества в справедливых условиях. Этот признак является главным, так как он показывает роль механизма в организации общества, а также в исполнении интересов людей. На современном этапе мы не можем говорить о том, что данный признак реализуется на сто процентов. Огромное количество обращений граждан на прямых линиях к Президенту РФ по вопросам, входящим в компетенцию муниципальных органов и органов субъектов федерации, свидетельствуют о том, что механизм правового регулирования, основанный на принципах федерализма, не решает необходимого количества задач на уровне муниципалитетов и субъектов федерации РФ. Может быть, именно поэтому так остро встал вопрос о внесении изменений в Конституцию РФ, в том числе касательно установления большей ответственности представителей органов власти за то, что они делают, что должно отрегулировать систему работы механизма правового регулирования в стране.

Данный механизм пользуется различными юридическими средствами, необходимыми в конкретной ситуации для реализации прав и свобод всех субъектов права. Таких средств может быть большое количество, причем разных по происхождению, но в целом взаимосвязанных и однозначно законных, способствующих урегулированности общественных отношений.

Проблема эффективности правового регулирования возникает, как необходимость защититься от возможных негативных последствий реализации правовых норм.

Каждая норма предполагает какие-либо последствия: ближайшие либо связанные с отдаленным временным отрезком, правомер-

ные или неправомерные, направленные на созидательный или, наоборот, разрушительный результат.

«При этом эффективность правового регулирования зависит от поведенческого аспекта и носит различный характер» [1].

Социальная среда позиционирует эффективность правового регулирования, определяя для этого необходимые цели и задачи, которые нацелены на конкретный результат. Для этого формируются юридические предписания, юридические средства, с помощью которых достигаются поставленные цели. Эти средства должны быть адаптированы к регулируемым отношениям.

Для достижения необходимого результата требуется совершенствовать правотворческий и правоприменительный процессы, повышать уровень правовой культуры всех субъектов правовых отношений.

Для достижения эффективности механизма правового регулирования, следует индивидуализировать применение теоретических и практических методов воздействия.

Для этого механизм правового регулирования должен быть социально ценным по своей природе, создавать режим благоприятствования осуществлению законных стремлений личности, упрочению ее правового статуса.

В рамках практических механизмов правового регулирования можно сказать, что демократическая концепция взаимодействия государства и общества в лице отдельно взятого человека строится, с одной стороны, на принципе невмешательства государства в дела общества, а с другой стороны – на принципе законодательного закрепления правовых границ, выход за которые предполагает государственное принуждение. С учетом того, что права и свободы человека и гражданина являются основной ценностью государства, деятельность федеральных, региональных и муниципальных органов должна помогать в обеспечении и реализации прав и свобод людей. Однако, на практике данный механизм часто дает сбой. И связано это, на наш взгляд, с немалым количеством причин.

Во-первых, территория России очень большая, что не позволяет в полной мере контролировать эффективность деятельности органов власти в регионах и на местах.

Во-вторых, перераспределение полномочий между центром и регионами не всегда оправдано, так как целесообразность реализации функций государства различными субъектами власти видится по-разному и, как не парадоксально, на местах – не всегда в соответствии с

нуждами людей. В-третьих, арсенал возможностей решения насущных проблем граждан у центральных властей в сотни раз больше, чем на местах, что увеличивает сроки решения вопросов. И получается, что только на прямых линиях с Президентом простые люди быстро и эффективно могут обеспечить реализацию своих прав.

В-четвертых, региональные власти, несмотря на закрепленные за ними конституционные полномочия, подчиняются и слушаются федеральный уровень. Получается, что если бы управление регионами велось непосредственно из центра, было бы больше порядка, лучше бы контролировалась работа чиновников, процесс обеспечения и реализации прав и свобод человека и гражданина был бы более продуктивным.

В-пятых, – бюрократизм, не позволяющий быстро и эффективно властям в полной мере осуществлять свои функции на пользу людям, а не себе. В-шестых, коррупция, с которой борются с момента образования российского государства и которую никак не могут победить, хотя бы в половинных масштабах.

В-седьмых, нехватка квалифицированных кадров, которые бы понимали то, чем они занимаются, шли во власть не из-за корыстных интересов, а с целью возродить и преобразить наше государство, помочь людям, создать что-то стоящее для будущих поколений.

В-восьмых, – низкий уровень правосознания, причем не только представителей общества, но и, как это не удивительно, чиновничьего аппарата, выражающийся в двуличных поступках, высказываниях и боязни ответственности, что приводит к принятию необдуманных и, порой, неоправданных решений, которые не только не помогают обеспечивать людям реализацию их прав, но и вредят им.

В-девятых, замалчивание и замыливание реальных проблем, с которыми сталкивается власть и которые она эффективно решить не может.

При четком законодательном закреплении всех составляющих системы власти, реализующей функции государства по всем направлениям государственной деятельности, к сожалению, мы вынуждены

констатировать, что то, что данные, которые мы слышим в отчетах чиновников, часто не совпадают с реальностью. И это можно наблюдать, например, при прямых линиях с Президентом РФ. Поэтому можно говорить о расхождении теоретического и практического аспектов правового регулирования современного российского государства.

Еще одним подтверждением вышеназванного постулата является ситуация с короновирусом, когда мы весной наблюдали довольно спорные властные решения, принимаемые для сдерживания инфекции. Причем опыт других стран показал более эффективные алгоритмы борьбы без тотального нарушения прав и свобод человека и гражданина. Примером может служить Белоруссия, Швеция, Япония.

Напрашивается вывод, что обеспечение прав человека как одно из важных направлений правового регулирования государства часто реализуется не в контексте реальной помощи людям.

Современный мир меняется на глазах. Мировая напряженность, мировые глобальные проблемы, технологические возможности диктуют определенные правила жизни, которые должны отражаться в законодательстве государств. Так, В.В. Путиным разработан законопроект № 885214-7, на основании которого внесены изменения в статьи Конституции РФ с целью повышения уровня правового регулирования в стране и улучшения жизни граждан [3]. Их суть:

1. Закреплен приоритет Конституции РФ над международным правом.
2. Кандидатом в президенты сможет стать лицо, проживающее в стране не менее 25 лет (раньше было 10) и не имеющее иностранного гражданства.
3. Запрещено иностранное гражданство и иностранное вид на жительство для любых кандидатов во властные структуры.
4. Социальные поправки, касающиеся МРОТ, который теперь не сможет быть ниже прожиточного минимума; обязательная индексация пенсий, в том числе и работающих пенсионеров, пособий и иных выплат.
5. Роль Государственного совета РФ, формируемого Президентом, определяется в создании условий для согласованного обеспечения органов государственной власти и определения основных направлений внутренней и внешней политики государства.
6. Государственная Дума получила право утверждать кандидатуру председателя Правительства РФ, предлагаемую Президентом, который будет назначать ут-

вержденного председателя; а также утверждать заместителей председателя Правительства и федеральных министров по представлению председателя Правительства РФ.

7. По итогам консультаций с Советом Федерации президентом РФ будут назначаться руководители федеральных органов исполнительной власти (включая федеральных министров), ведающие вопросами обороны и безопасности, внутренних дел, юстиции, иностранных дел, предотвращения чрезвычайных ситуаций, а также прокуроры субъектов РФ. Совет Федерации будет по представлению президента прекращать полномочия судей Конституционного суда, Верховного Суда, судей кассационных и апелляционных судов в случае совершения ими поступков, порочащих честь и достоинство судьи.
8. Сокращено количество судей Конституционного суда с 19 до 11. Конституционный суд будет проверять конституционность принятых законов как федеральных, так и региональных до их подписания по запросу Президента РФ [3].

Все вышеперечисленные поправки внесут изменения в то, как будет осуществляться правовое регулирование нового этапа развития российского государства, которое не за горами и по причине внесенных изменений в Конституцию РФ, и по причине новой реальности из-за коронавирусной инфекции, поглотившей весь наш хрупкий мир.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Абражеева, Д. В. Действие механизма правового регулирования в современной России / Д. В. Абражеева, А. А. Музыкин, И. Г. Семёнов. – Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. – 2017. – № 2 (136). – С. 298-300. – URL: <https://moluch.ru/archive/162/45156/> (дата обращения: 04.05.2020).
2. Википедия // <https://ru.wikipedia.org/> (дата обращения: 28.03.2021).
3. Полный список поправок в Конституцию // <https://fozo.info/239-polnyj-spisok-popravok-v-konstituciju-2020.html> (дата обращения: 24.05.2020).
4. Совместное заседание Госсовета и Комиссии по мониторингу достижения целевых показателей развития страны <http://www.kremlin.ru/events/president/news/19882> (дата обращения: 01.05.2020).
5. Эффективность механизма правового регулирования // <http://www.bibliotekar.ru/teoria-gosudarstva-i-prava-1/138.htm> (дата обращения: 03.05.2020).

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И СУЩНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кухтарева Ольга Алексеевна

кандидат педагогических наук
доцент кафедры «Теории и истории государства и права»
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края

Сперцян Эрик Мкртычевич

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: eriks1997@mail.ru

Legal Nature And Essence Of Microfinance Activities

Kukhtarev Olga

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

Spertsyan Eric

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. В настоящий период времени в соответствии с принятыми на международном уровне документами под микрофинансированием принято понимать различные финансовые услуги на небольшие суммы, которые предназначены для клиентов с низким уровнем дохода или тех, кому не доступны традиционные финансовые услуги. С точки зрения представителей современной экономической теории микрофинансирование представляет собой финансово-кредитные отношения специфического характера, возникающие и развивающиеся с участием финансовых организаций и малых форм хозяйствования, которые предполагают аккумуляцию финансовых ресурсов и их предоставление в упрощенном порядке [9, с. 9].
- Abstract. Currently, in accordance with internationally accepted documents, microfinance is usually understood as small-value retail financial services that are intended for low-income clients or those who do not have access to traditional financial services. From the point of view of representatives of modern economic theory, microfinance is financial and credit relations of a specific nature that arise and develop with the participation of financial organizations and small businesses, which involve the accumulation of financial resources and their provision in a simplified manner.
- Ключевые слова: микрофинансовая деятельность, финансово-кредитные отношения, микрофинансовые организации.
- Key words: microfinance activities, financial and credit relations, microfinance organizations.

Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ действующего законодательства, а также научной, специальной и учебной литературы позволяет прийти к выводу, что в нашем государстве установлены достаточно жесткие требования к банкам [12], небанковским кредитным организациям [14]

и их деятельности. С учетом международного опыта можно предположить, что микрофинансовые организации играют роль достаточно эффективного инструмента, с помощью которого заинтересованным лицам обеспечивается доступность финансовых услуг. Микрофинансовыми организациями (МФО) и микрофинансовой деятельностью оказывается важное влияние на социально-экономическую сферу жизнь общества [11, с. 26].

Несмотря на то, что понятие «микрофинансирование» до 2011 г. на законодательном уровне не употреблялось, к моменту принятия и вступления в силу Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [2] рынок микрофинансовых услуг в нашем государстве фактически функционировал. Следует признать тот факт, что отечественный законодатель был вынужден легализовать отношения, которые уже существовали и развивались.

В соответствии с упомянутым законом под микрофинансовой деятельностью следует понимать деятельность, осуществляемую не только юридическими лицам, имеющими статус МФО, но и иными юридическими лицами, которые вправе осуществлять микрофинансирование.

Как отмечают отдельные авторы, открытый перечень субъектов, которые вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, влечет возникновение проблем в сфере правоприменения [10]. Проведенный в процессе подготовки и написания данной работы анализ материалов судебной практики позволяет нам сделать вывод о том, что суд не признал в качестве микрофинансовой деятельность фонда, связанную с регулярным предоставлением займов, т. к. в соответствии с положениями, содержащимися в его уставе, посвященными определению предмета его деятельности, отсутствует соответствующая формулировка [5].

Полагаем, что под микрофинансовой следует понимать деятельность, осуществляемую юридическими лицами, обладающими статусом МФО, связанную с предоставлением заемщику денежных средств на условиях, которые предусмотрены в договоре микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу. Исходя из определения сформулированного нами выше, представляется возможным выделить ряд отличительных признаков микрофинансовой деятельности, осуществляемой МФО:

- 1) в качестве займодавца выступает юридическое лицо, которое на момент заключения договора микрозайма

- имеет статус МФО, т.е. обладает статусом специального субъекта;
- 2) соглашение между сторонами облекается в юридическую форму договора микрозайма;
 - 3) максимально допустимый размер суммы денежных средств, в пределах которого МФО осуществляет микрофинансирование заемщика.

В настоящий момент времени Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» устанавливает ограничения в отношении предельного размера обязательств перед МФО, а не в отношении размера обязательства или суммы займа в рамках одного договора микрозайма. Вид МФО и вид заемщика оказывают влияние на предельный размер обязательства. Наряду с этим в отношении микрофинансовой деятельности действуют требования, которые вытекают из особенностей правового статуса МФО.

Для целей настоящего исследования представляется необходимым, на наш взгляд, провести сравнительный анализ микрофинансовой и банковской деятельности. В связи с тем, что отсутствует легальное определение банковской деятельности, среди отечественных ученых нет единства мнений относительно ее понимания. Воспользуемся подходом, в соответствии с которым банковскую деятельность предлагается рассматривать в узком смысле в качестве установленной в законодательном порядке определенной совокупности осуществляемых кредитными организациями и Банком России банковских операций [14, с. 16-24]. Для сравнения воспользуемся таким видом банковской операции, как «размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет». В том случае, если МФО оформляет с помощью займов и кредитов размещение привлеченных ею средств, то такого рода ее деятельность можно рассматривать как один из видов банковской деятельности.

Если не принимать во внимание различия в договорных конструкциях, то с экономической точки зрения отмеченные выше сделки во многом схожи друг с другом. Воспользовавшись таким сходством, некоторые авторы сравнивают микрофинансовую деятельность с деятельностью небанковских депозитно-кредитных организаций [12, с. 19-26]. По мнению, высказанному М.С. Бацурой, депозитно-кредитные организации следует заменить на микрофинансовые, т.к. последние в отличие от первых достаточно успешно действуют в сфере микрофинансирования [6].

На наш взгляд, в качестве первого основания для разграничения микрофинансовой и банковской деятельности, которое носит ключевой экономический характер, выступает отсутствие у первой функции, связанной с «перераспределением денежных средств» [7]. Микрофинансовая деятельность осуществляется за счет средств МФО или ее учредителей (участников), которые полностью осознают и принимают на себя риски, связанные с выдачей займа. В качестве второго основания для отграничения выступает цель, которая преследуется при осуществлении указанных видов деятельности. Системное толкование положений, закрепленных в ст. ст. 1 и 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [1], позволяет сделать вывод о том, что банковская деятельность преследует своей целью извлечение прибыли. Кроме того, достаточно многочисленная группа отечественных ученых юристов и экономистов настаивает на том, что банковскую деятельность необходимо рассматривать как один из видов предпринимательской [8, с. 70-75]. Микрофинансовая деятельность в отличие от банковской может носить как коммерческий, так и некоммерческий характер.

Кроме того, микрофинансовая деятельность характеризуется наличием специального правового режима, регламентирующего порядок ее осуществления, что связано с особенностями правового статуса МФО. С 1 июля 2014 года в отечественном законодательстве появилась норма о профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов [3]. МФО предоставлено право на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. Однако в отношении нее в отличие от микрофинансовой деятельности не установлено ограничений по сумме кредита (займа). В связи с этим не вызывает сомнения тот факт, что указанные понятия пересекаются друг с другом, т. к. у них совпадает субъектный состав.

Микрофинансовую деятельность можно одновременно квалифицировать в качестве профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов в том случае, когда заемщиком выступает физическое лицо, которое получило заем в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а сумма займа не превышает 1 млн рублей.

МФО предоставлено право на осуществление не только микрофинансовой, но и иной деятельности (например, оказание иных услуг, выдача займов, обеспеченных ипотекой, и т. д.). Определенный интерес представляет установленное для МФО разрешение на выдачу займов, не являющихся микрозаймами, без ограничения по

их сумме. Данный подход отечественного законодателя носит неоднозначный характер в связи со следующими обстоятельствами.

Во-первых, в отношении такого рода «иных займов» не действуют те требования и ограничения, которые установлены в отношении микрозаймов.

Во-вторых, не представляется возможным отграничивать такого рода деятельность МФО, связанную с предоставлением иных займов, от осуществляемой ею микрофинансовой деятельности.

В-третьих, задолженность МФО по иным займам не требует в обязательном порядке формирования резервов [4], что с экономической точки зрения носит необоснованный характер.

С помощью указанных резервов обеспечивается финансовая устойчивость МФО. Просроченная же задолженность перед МФО оказывает негативное влияние на ее финансовую устойчивость. С учетом изложенного представляется целесообразным запретить МФО заключать договоры, в соответствии с которыми они вправе предоставлять «иные займы», не являющиеся микрозаймами.

Резюмируя сказанное, приходим к выводу о том, что под микрофинансовой следует понимать деятельность, осуществляемую юридическими лицами, обладающими статусом МФО, связанную с предоставлением заемщику денежных средств на условиях, которые предусмотрены в договоре микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу. Представляется возможным выделить ряд отличительных признаков микрофинансовой деятельности, осуществляемой МФО:

- 1) в качестве займодавца выступает юридическое лицо, которое на момент заключения договора микрозайма имеет статус МФО, т.е. обладает статусом специального субъекта;
- 2) соглашение между сторонами облекается в юридическую форму договора микрозайма;
- 3) максимально допустимый размер суммы денежных средств, в пределах которого МФО осуществляет микрофинансирование заемщика.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492; 2021. – № 1 (часть I). – Ст. 34.
2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2010. – №27. – Ст. 3435; 2020. – № 29. – Ст. 4506.
3. О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 51. – Ст. 6673; 2020. – №14 (часть I). – Ст. 2036.
4. О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам: Указание Банка России от 20.01.2020 №5391-У (Зарегистрировано в Минюсте России 25.02.2020 № 57599) // Вестник Банка России. 2020. № 21.
5. Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 08.04.2016 № 04АП-1176/2016 по делу № А78-15823/2015 // СПС «Консультант Плюс».
6. Бацура, М.С. Субъекты банковского права: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / М.С. Бацура. – М., 2016.
7. Вахрамеева, М.В. Статистика финансов. М., 2000.
8. Гаврилин, Д.А. От банковской деятельности до банковской операции / Д.А. Гаврилин // Бизнес, Менеджмент и Право. – 2018. – № 1-2.
9. Гриб, Р.Б. Развитие сектора микрофинансирования в Российской Федерации: автореф. дис. на соиск. ... к.э.н. / Р.Б. Гриб. – Волгоград, 2008.
10. Ефимова, Л.Г. Банковское право. – М.: Статут, 2018.
11. Криворучко, С.В., Абрамова, М.А., Мамута, М.В., Тенетник, О.С., Шакер, И.Е. Микрофинансирование в России. КНОРУС, ЦИПСИР, 2013.
12. Лаутс, Е.Б. Микрофинансовые организации vs небанковские депозитно-кредитные организации как субъекты финансового рынка и рынка банковских услуг: правовые средства развития / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2016. – № 5.
13. Лаутс, Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. – М.: Волтерс Клувер, 2018.
14. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность банков / О.А. Тарасенко // Право и экономика. – 2014. – № 1.
15. Тарасенко, О.А., Хоменко, Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография. – М.: Проспект, 2013.

ПРАВОВОЙ СТАТУС МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Кухтарева Ольга Алексеевна

кандидат педагогических наук;
доцент кафедры «Теории и истории государства и права»
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края

Сперцян Эрик Мкртычевич

студент магистратуры, II курс; филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
в г. Пятигорске Ставропольского края; E-mail: eriks1997@mail.ru

Legal Status of Microfinance Organizations

Kukhtareva Olga

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

Spertsyan Eric

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

Аннотация. В соответствии с правилами, закрепленными в пп. 2 п. 1 ст. 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [2], микрофинансовой организацией (далее по тексту в данной работе – МФО) признается осуществляющее в предусмотренном указанным законом порядке микрофинансовую деятельность юридическое лицо, сведения о котором внесены в государственный реестр МФО. Следовательно, индивидуальному предпринимателю не представляется возможным приобрести статус МФО.

Abstract. In accordance with the rules laid down in paragraphs. 2 p. 1 art. 2 of the Federal Law «On Microfinance Activities and Microfinance Organizations», a microfinance organization (hereinafter referred to in this work – MFO) is recognized as a legal entity carrying out microfinance activities in the manner prescribed by law, information about which is entered in the state register of MFOs. Consequently, it is not possible for an individual entrepreneur to acquire the status of an MFO.

Ключевые слова: микрофинансовая деятельность, финансово-кредитные отношения, микрофинансовые организации.

Key words: microfinance activities, financial and credit relations, microfinance organizations.

Как отмечается отдельными авторами, с помощью правовой конструкции юридического лица ограничивается ответственность его учредителей (участников) [7]. В п. 3 ст. 5 указанного выше закона прямо предусмотрено, что юридическое лицо вправе приобрести статус МФО и осуществлять свою деятельность в следующих организационно-правовых формах: 1) фонд; 2) автономная некоммерческая организация; 3) хозяйственное общество; 4) хозяйственное товарищество. Это обусловлено тем фактом, что микрофинансовая деятельность может носить не только коммерческий, но и некоммерческий характер.

Следовательно, в качестве МФО признается юридическое лицо, которое: 1) создано и действует в строго установленной определенной организационно-правовой форме; 2) одновременно характеризуется наличием двух признаков: а) осуществляет микрофинансовую деятельность посредством предоставления микрозаймов; б) сведения о нем включены в государственный реестр МФО. В связи с тем, что одним из конститутивных признаков МФО выступает предоставление микрозаймов, определенный интерес представляет поиск ответов на ряд вопросов.

Во-первых, следует ли признавать в качестве МФО то или иное юридическое лицо, которое зарегистрировано в установленном порядке и имеет соответствующий статус, однако де-факто не осуществляет микрофинансовую деятельность. С одной стороны, буквальное толкование легального определения МФО позволяет дать отрицательный ответ в связи с отсутствием одного из ее обязательных признаков. С другой же стороны, приобретение юридическим лицом статуса МФО связано с внесением сведений о нем в соответствующий государственный реестр МФО. Следовательно, в настоящий момент времени для приобретения статуса МФО юридическому лицу не обязательно фактически предоставлять микрозаймы.

Одним из способов решения данной проблемы, на наш взгляд, может выступить корректировка легального определения МФО и использование формулировки, аналогичной той, к которой прибег законодатель при определении кредитной организации.

Во-вторых, не менее важным как в теоретическом, так и в прикладном аспекте является ответ на вопрос вправе ли МФО выдавать микрозаймы с помощью агентов. Отдельные авторы высказывают мнение, что агента в данном случае следует рассматривать как расчетную систему, которая лишь принимает и выдает деньги [8, с. 54]. На наш взгляд, лицо, не обладающее статусом МФО, не вправе выдавать микрозаймы, выступая в качестве агента по ряду причин. В уже упоминавшемся нами ранее законе это прямо не предусмотрено, на что указывается судами [3]. В противном случае налицо игнорирование специальных требований, призванных защищать права граждан, обращающихся за получением микрозаймов, что подтверждается примерами из судебной практики [4]. На основании изложенного приходим к выводу, что агент МФО не вправе непосредственно выдавать микрозаем.

Наличие сведений об МФО в соответствующем государственном реестре МФО выступает в качестве второго конститутивного признака юридического лица, влияющего на его правоспособность.

В соответствии с общими правилами, закрепленными в абз. 1 п. 3 ст. 49 ГК РФ [1] правоспособность юридического лица возникает с момента внесения сведений в ЕГРЮЛ о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении. Момент возникновения специальной правоспособности юридического лица определяется в абз. 2 п. 3 указанной выше статьи. Юридическое лицо приобретает статус МФО в момент, когда сведения о нем внесены в соответствующий государственный реестр. Следовательно, МФО наделяется специальной правоспособностью, которая возникает у нее в момент ее включения в указанный реестр. Наделение МФО специальной правоспособностью предполагает, что ей предоставлен ряд специальных прав, которые вытекают из ее статуса и носят единый характер вне зависимости от ее вида. В то же время объем правоспособности МФО зависит от установленных в законе в отношении нее ограничений и запретов.

Что же касается классификации МФО на виды, то необходимо, на наш взгляд, отметить следующее. Российский законодатель предусмотрел, что МФО могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой (МФК) или микрокредитной компании (МКК).

Как нам представляется, предложенный законодателем подход к классификации МФО на виды характеризуется рядом недостатков.

Во-первых, в наименовании МКК как разновидности МФО законодатель необоснованно, на наш взгляд, использует термин «кредитный», вводя в заблуждение ее потенциальных заемщиков, которые считают, что взаимодействуют с кредитной организацией. Указанная проблема носит достаточно актуальный характер, т. к. у подавляющего числа наших граждан, обращающихся в подобные организации, можно наблюдать относительно невысокий уровень финансовой грамотности.

Во-вторых, в отношении видов МФО законодатель небесспорно использует термин «компания», который преимущественно употребляется в юридической доктрине. То, что МФО обязано в своем наименовании указывать ее вид носит обоснованный характер. Однако, на наш взгляд, наименования видов МФО нуждаются в уточнении. В частности, представляется возможным вместо термина «МФК» использовать термин «МФО депозитного характера», а вместо термина «МКК» – «МФО недепозитного характера».

В качестве различия между МФК и МКК, которое носит ключевой характер и влияет на объем их правоспособности, выступает предоставленное законодателем МФК право на привлечение денежных средств физических лиц, не входящих в число ее учредителей

(участников). Требование о том, что у МФК должен присутствовать установленный законом минимальный размер капитала, носит производный от упомянутого выше правомочия характер и призван защищать интересы ее кредиторов, т.к. до 29.03.2016 такого рода требований вообще не было. С учетом объема требований, предъявляемых к МФК, в том числе к капиталу, а также характер осуществляемой ею деятельности, можно прийти к выводу о том, что МФК следует предоставить возможность получить лицензию, которая выдается кредитным организациям, в том случае, если она удовлетворяет необходимым требованиям.

В качестве еще одного критерия для разграничения МКК и МФК выступает размер предельной суммы основного долга одного заемщика по договору микрозайма. В отношении МФК он составляет 1 млн руб., а в отношении МКК – 500 тыс. руб. Ограничение предельной суммы микрозайма используется для достижения ряда целей. Во-первых, такое ограничение выступает в качестве аналога норматива по максимальному размеру риска в отношении одного заемщика, который существует у кредитных организаций [5, с. 60-67]. Де-факто, данное ограничение носит одинаковый для всех МФО в рамках одного вида характер и не зависит от размера их капитала. Во-вторых, его можно использовать для того, чтобы разграничивать деятельность, осуществляемую МФО, и банковскую деятельность. Как было верно, на наш взгляд, отмечено М.В. Мамутой еще в 2010 году, что максимальный размер микрозайма, который был установлен законодателем (не может превышать 1 млн руб.), носит адекватный характер и соответствует разработанным ООН рекомендациям [6, с. 11].

Помимо предложенного законодателем деления МФО на МФК и МКК, представляется возможным классифицировать указанные юридические лица на виды с использованием иных оснований. Так, например, в зависимости от того, какие цели преследуют МФО в процессе осуществления микрофинансовой и иной не запрещенной законом для них деятельности, выделяют: 1) коммерческие МФО; 2) некоммерческие МФО. В учредительных документах некоммерческой МФО должно содержаться указание на то, что микрофинансовая деятельность выступает в качестве одного из видов деятельности, которая ею осуществляется. Что же касается полученных в результате осуществления микрофинансовой деятельности доходов, то их необходимо направлять на ее осуществление и обеспечение, а также на социальные, благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

Кроме того, в качестве критериев для классификации МФО могут выступать:

- 1) организационно-правовая форма их деятельности;
- 2) размер выдаваемых ими микрозаймов;
- 3) цель предоставления микрозайма и т. д.

Однако в указанных случаях в настоящий период времени не представляется возможным выявить какие-либо особенности, определяющие сущностный характер, специфику правового статуса и т. д., которые вытекают из положений действующего законодательства, регламентирующего микрофинансовую деятельность, и позволяющие обоснованно выделять иные самостоятельные виды МФО.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301; 2021. – № 11. – Ст. 1698.
2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2010. – №27. – Ст. 3435; 2020. – № 29. – Ст. 4506.
3. Постановление Президиума ВАС РФ от 13.01.2011 № 9174/10 по делу №А31-8793/2009 // СПС «Консультант Плюс».
4. Решение Первомайского районного суда г. Ижевска № 12-459/2015 от 02.09.2015 по делу № 12-459/2015 // СПС «Консультант Плюс».
5. Давиденко, Д.В. Пруденциальное регулирование банковской деятельности как правовой метод обеспечения стабильности денежного обращения / Д.В. Давиденко // Банковское право. – 2018. – № 6.
6. Мамута, М.В. Микрофинансирование следует спросу на кредиты, а не создает его / М.В. Мамута // Microfinance+. – 2018. – № 11.
7. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / Е.Г. Афанасьева, А.В. Белицкая, В.А. Вайпан и др.; отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 8-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2018.
8. Спектор, Е.И. О правомерности осуществления агентом в интересах и от имени принципала (лицензиата) услуги по приему платежей и осуществления им выплат клиентам без получения лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах / Е.И. Спектор // Законодательство и экономика. – 2012. – № 5.

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ДОГОВОРОВ В ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ СФЕРЕ

Талатов Рустам Ризванович

магистрант 2 курса, группы II м-Ю (о)
кафедра теории и истории государства и права
филиал Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск
E-mail: Talatov1996@mail.ru

The Concept and Types of Contracts in the Public Legal Sphere

Talantov Rustam Rizvanovich

2nd year Master's student, Group II M-S (o)
Department of Theory and History of State and Law
Branch of the Plekhanov Russian University of Economics
in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk
E-mail: Talatov1996@mail.ru

- Аннотация. Исследуются понятие, отличительные признаки и виды договоров в публично-правовой сфере. Отмечается их значение в механизме правового регулирования соответствующих отношений. Представляется необходимым разработать и принять комплексный федеральный закон, содержащий нормы, направленные на урегулирование института договора в публично-правовой сфере.
- Abstract The article examines the concept, distinctive features and types of contracts in the public legal sphere. Their importance in the mechanism of legal regulation of the relevant relations is noted. It seems necessary to develop and adopt a comprehensive federal law containing norms aimed at regulating the institution of contract in the public legal sphere.
- Ключевые слова: договор, нормативный договор, источник права, договор в публично-правовой сфере, классификация договоров в публично-правовой сфере на виды.
- Key words: contract, normative contract, source of law, contract in the public legal sphere, classification of contracts in the public legal sphere into types.

Представители отечественной юридической науки в последние годы неоднократно предпринимали и предпринимая попытки не только сформулировать авторские определения такого понятия как «договор в публично-правовой сфере», но и разработать обобщенное понятие «договор», которое в дальнейшем можно будет одновременно применять как в частном, так и в публичном праве. Так, например, по мнению, высказанному И.Г. Дудко, под публичным договором следует понимать правовой акт, который в силу прямого указания закона оформляет волеизъявление государственно-властных субъектов, обладающих автономией, а также направлен на установление, изменение или отмену норм права

[3, с. 38]. Ю.А. Тихомиров настаивает на том, что договор представляет собой соглашение между сторонами, в котором они выражают свою волю установить, изменить и прекратить закрепленные за ними права и обязанности посредством совершения юридических действий или воздержания от них [11, с. 182]. Анализ определения указанного автора позволяет прийти к выводу о том, что им была предложена трактовка понятия договора в общем, а не в публично-правовом аспекте.

Р.З. Ярмухаметов, научный труд которого был непосредственно посвящен исследованию договора как источника публичного права, предлагает достаточно пространное, на наш взгляд, определение нормативно-правового договора. В частности, под ним, как представляется данному ученому, необходимо понимать заключаемое в соответствии с нормами публичного права соглашение между как минимум двумя субъектами, одним из которых обязательно выступает государство в лице уполномоченного им органа, имеющее своей целью обеспечение прав и свобод человека и гражданина, безопасности общества и устойчивого развития государства [13, с. 16].

Достаточно близкое по своему содержанию определение административного договора как одного из договоров в публично-правовой сфере было сформулировано отечественными учеными, занимающимися исследованием проблем административно-правовой науки [1, с. 340; 7, с. 86].

Анализ отмеченных выше подходов позволяет прийти к выводу о том, что исследователи в подавляющем большинстве случаев пытаются дать определение договору в публично-правовой сфере в качестве основы используют различные вариации его отдельных признаков. Однако, ни в одной из предложенных авторских трактовок исчерпывающего перечня таких признаков указанных договоров не содержится.

Отсутствуют большие успехи и в сфере, связанной с формулировкой определения договора как категории общеправового характера [10]. Так, например, В.В. Иванов полагает, что под договором в широком смысле необходимо понимать правовой акт совместного характера, с помощью которого оформляются волеизъявления двух или более равноправных с формальной точки зрения субъектов права. С помощью договора, по мнению указанного автора, устанавливаются обязательные к исполнению его сторонами условия [4, с. 78]. А.Д. Корецкий настаивает на том, что договор в общетеоретическом смысле представляет собой намерения нескольких лиц

совершить в отношении друг друга действия юридического либо фактического свойства в целях реализации их личных интересов, которые носят объективированный, свободносогласованный, юридически значимый характер, а также дозволяются и охраняются законодательством [8, с. 24]. Указанный автор акцентирует внимание на том, что термин «юридические намерения» он использует для обозначения воли сторон, которая для признания акта юридическим предполагает наличие их волеизъявления. На наш взгляд, предложенный данным ученым подход к определению договора в большей степени присущ исследуемому явлению в гражданско-правовой сфере. В.В. Иванов, критикуя предложенное А.Д. Корецким определение, достаточно справедливо отмечает, что в нем отсутствует указание на то, что договор выступает в качестве именно правового акта [5, с. 35]. Ш.В. Калабеков, рассматривая договор как универсальную правовую конструкцию, полагает, что под ним следует понимать «акт согласия между двумя или более субъектами, который совершен в определенной форме, устанавливает между ними взаимные права и обязанности, направлен на урегулирование их дальнейшего поведения и обеспечивает применение мер государственно-принудительного характера [6, с. 7-8].

Каждая из отмеченных нами выше авторских трактовок понятия договора характеризуется своими достоинствами и недостатками. В целом же между ними имеется много общего. Разнообразие мнений авторов можно наглядно продемонстрировать с помощью выявления отличительных признаков договоров в публично-правовой сфере, которые позволяют отграничить их от договоров в частноправовой сфере.

Как показывает проведенное исследование, отечественные авторы в подавляющем числе случаев указывают на такие свойства, присущие договорам в публично-правовой сфере, как:

- 1) согласованное волеизъявление сторон;
- 2) единство воли;
- 3) взаимное согласие;
- 4) формально-юридическое равенство их участников.

Кроме того, с помощью договора в публично-правовой сфере его стороны стремятся внести гармонию в те отношения, происходит взаимодействие между частно- и публично-правовым регулированием, их взаимное переплетение, где использование исключительно императивного метода показывает его недостаточную эффективность. Такого рода отношения возникают и развиваются в

таких сферах, как: местное самоуправление, финансовое право и др. [2, с. 9-12; 10, с. 5; 12, с. 8].

В основе договоров в публично-правовой сфере лежат нормы таких отраслей, как: конституционное, финансовое, административное, экологическое право и т. д. Однако, несмотря на то, что указанные публично-правовые отрасли достаточно развиты, до сих пор отсутствуют нормативные основы, призванные урегулировать договоры в указанной сфере. В частности, детально не проработаны вопросы, связанные с заключением, изменением и исполнением публично-правовых договоров, с признанием их недействительными полностью или в части, с процедурой обжалования в суде указанных договоров и т. д. В связи с отмеченным представляется необходимым, на наш взгляд, разработать и принять комплексный федеральный закон, содержащий нормы, направленные на урегулирование института договора в публично-правовой сфере.

С точки зрения своей юридической природы договоры в публично-правовой сфере выступают в качестве одного из источников права и достаточно близки к нормативно-правовым актам. С их помощью происходят дополнение и конкретизация положений, предусмотренных в действующем законодательстве, разрешаются юридические коллизии, восполняются пробелы в праве. Данные характеристики присущи международным договорам, договорам о разграничении полномочий между федеральными и региональными органами государственной власти, отдельным видам административных договоров, а также коллективным договорам.

По мнению, высказанному М.Н. Марченко, договоры в публично-правовой сфере необходимо относить к нормативным договорам, поскольку первые включают в себя нормы права (правила носящие общеобязательный характер), предполагающие возможность многократного их применения в отношении неограниченного круга лиц. Однако, указанным автором небезосновательно отмечается, что «не каждый публичный договор может быть идентифицирован в качестве нормативно-правового» [9, с. 287, 290]. Иными словами, любой нормативно-правовой договор всегда носит публичный характер, но не каждый договор в публично-правовой сфере характеризуется нормативностью. Несмотря на то, что многие виды договоров в публично-правовой сфере являются нормативными, необходимо признать такого рода правотворчество носящим дополнительный, вспомогательный, служебный характер.

Договоры в публично-правовой сфере в обязательном порядке (в первую очередь нормативные договоры) подлежат официальному

опубликованию, с моментом осуществления которого связано начало их действия в качестве источников права.

Все многообразие договоров в публично-правовой сфере может классифицировано на виды в соответствии с различными критериями. Это позволяет выявить отличительные особенности некоторых из них.

Так, например, в зависимости от отраслевого признака договоры в публично-правовой сфере могут быть объединены в следующие группы:

- 1) международные;
- 2) внутрифедеративные (государственно-правового характера); 3) финансово-правовые;
- 4) административные и т. д.

В зависимости от предмета правового регулирования и содержания исследуемые договоры классифицируются на:

- 1) компетенционные договоры (о разграничении компетенции между органами государственной власти и местного самоуправления);
- 2) договоры о сотрудничестве между субъектами публичной власти в различных областях общественной жизни.

В зависимости от функционально-содержательного назначения исследуемые договоры подразделяются на такие виды как:

- 1) нормативно-правовые;
- 2) учредительные;
- 3) организационные;
- 4) об оказании публичных услуг.

В зависимости от срока действия договоры в публично-правовой сфере могут быть классифицированы на:

- 1) краткосрочные (заключаются в административно-правовой сфере сроком на 3-5 лет);
- 2) долгосрочные (оформляют межгосударственные отношения, действуя в течение более длительного периода времени).

В зависимости от субъектного состава участников исследуемые договоры подразделяются на те, которые заключаются между:

- 1) государствами;

- 2) федеральным центром и субъектами РФ;
- 3) субъектами Федерации;
- 4) органами исполнительной ветви власти;
- 5) муниципальными образованиями и т. д.

В зависимости от целевой направленности указанные договоры классифицируются на договоры о сотрудничестве в таких сферах как:

- 1) правотворчество;
- 2) экономика;
- 3) защита экологии и рациональное природопользование и др.

В зависимости от сферы их действия договоры в публично-правовой сфере подразделяются на:

- 1) межгосударственные;
- 2) внутригосударственные.

Публично-правовые договоры заключаются и действуют в качестве дополнения к законодательному регулированию общественных отношений в указанной сфере. В них не должно содержаться положений, которые противоречат Конституции РФ, федеральным и региональным законам. Они носят вспомогательный, служебный, конкретизирующий характер.

Резюмируя сказанное можно сделать следующие выводы. Договоры в публично-правовой сфере характеризуются особой правовой природой, т. к. в их основе лежат нормы публичного права, а также определённой юридической формой. Кроме того, они влекут наступление конкретных правовых последствий. Заключение указанных договоров преследует удовлетворение определенных публичных интересов. С их помощью происходит выражение тех реализационных возможностей и потенциала, которыми наделено право как особое социальное явление. Данные договоры рассматриваются в качестве одного из элементов механизма правового регулирования, т. к. они играют роль непосредственного средства реализации содержащихся в публичном праве предписаний. Действие договоров в публично-правовой сфере гарантируется государством посредством использования стимулирующих, обеспечительных, охранительных и иных механизмов их исполнения, в том числе и применением мер юридической ответственности. В основе договоров в публично-правовой сфере лежат нормы таких отраслей, как: конституционное, финансовое, административное, экологическое право и т. д.

С точки зрения своей юридической природы договоры в публично-правовой сфере выступают в качестве одного из источников права и достаточно близки к нормативно-правовым актам. С их помощью происходят дополнение и конкретизация положений, предусмотренных в действующем законодательстве, разрешаются юридические коллизии, восполняются пробелы в праве. Все многообразие договоров в публично-правовой сфере может классифицировано на виды в соответствии с различными критериями.

Однако, до сих пор отсутствуют нормативные основы, призванные урегулировать договоры в указанной сфере. В частности, детально не проработаны вопросы, связанные с заключением, изменением и исполнением публично-правовых договоров, с признанием их недействительными полностью или в части, с процедурой обжалования в суде указанных договоров и т. д. В связи с отмеченным представляется необходимым, на наш взгляд, разработать и принять комплексный федеральный закон, содержащий нормы, направленные на урегулирование института договора в публично-правовой сфере.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Административное право России: учебник / Д. Н. Бахрах. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2011.
2. Бюджетное и налоговое право России (политический аспект) / Карасева М.В. – М.: Юрист, 2003.
3. Дудко, И.Г. Конституция Российской Федерации и национальные договоры / И.Г. Дудко // Конституция как символ эпохи: в 2 т. / под ред. С.А. Авакьяна. – М.: Тип. изд-ва МГУ, 2004.
4. Иванов, В.В. К вопросу об общей теории договора / В.В. Иванов // Государство и право. – 2000. – № 12.
5. Иванов, В.В. Общие вопросы теории договора. – М., 2000. – С. 35.
6. Калабеков, Ш.В. Договор как универсальная правовая конструкция: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Ш.В. Калабеков. – М., 2004.
7. Коренев, А.П., Абдурахманов А.А. Административный договор: понятие и виды / А.П. Коренев, А.А. Абдурахманов // Журнал российского права. – 1998. – № 7.
8. Корецкий, А.Д. Договорное право России. Основы теории и практики реализации. – М; Ростов н/Д, 2004.
9. Марченко, М.Н. Источники права: Учебное пособие. – М.: Проспект. 2005.
10. Михайлов А.Е., Алиев М.К. Баланс между частным и публичным правом в современном законодательстве России // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – 2017. - №3 (23). – С. 232-238.
11. Мышкин, Б.В. Налоговая оптимизация как проявление налоговой правосубъектности: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Б.В. Мышкин. – М., 2004.
12. Публичное право: Учеб. для юрид. фак. и вузов / Ю.А. Тихомиров. – М.: Бек, 1995.
13. Соловьев, В.А. Частный и публичный интересы субъектов налоговых правоотношений. Автореф. дисс на соиск. ... к.ю.н. / В.А. Соловьев. – М., 2002.
14. Ярмухаметов, Р.З. Договор как источник публичного права: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Р.З. Ярмухаметов. – Уфа. 2002.

ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ДОГОВОРОВ В ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ СФЕРЕ

Талатов Рустам Ризванович,

магистрант 2 курса, группы II м-Ю (о); филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края, г. Пятигорск; E-mail: Talatov1996@mail.ru

Principles Underlying Contracts In The Public Legal Sphere

Talantov Rustam Rizvanovich,

2nd year Master's student, Group II M-S (o); Branch of the Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk
E-mail: Talatov1996@mail.ru

- Аннотация. Исследуются три группы принципов, на которых базируются договоры в публично-правовой сфере (общеправовые, отраслевые, институциональные). Выявляется, что они обладают определенным единством, носят относительно самостоятельный и стабильный характер.
- ABSTRACT The article examines three groups of principles on which contracts in the public legal sphere are based (general legal, sectoral, and institutional). It is revealed that they have a certain unity, are relatively independent and stable.
- Ключевые слова: принцип, договор в публично-правовой сфере, правовой режим.
Key words: the principle, the contract in the public legal sphere, the legal regime.

Выявление и анализ принципов, на которых базируются договоры в публично-правовой сфере, позволяют определить исходные начала регулирования взаимоотношений между сторонами в такого рода договорах, установить факторы, которые оказывают воздействие на указанные отношения, использовать их в процессе толкования в целях устранения неясности и пробельности.

Все многообразие принципов, образующих в своей совокупности основу для заключения и функционирования договоров в публично-правовой сфере, можно объединить в три группы: 1) общеправовые; 2) отраслевые; 3) институциональные. Принципы, входящие в состав той или иной группы, обладают определенным единством, носят относительно самостоятельный и стабильный характер.

К группе общеправовых принципов в исследуемой сфере можно, на наш взгляд, отнести: 1) законность; 2) конституционность; 3) верховенство закона; 4) демократизм; 5) федерализм; 6) равенство; 7) справедливость; 8) гарантированность договоров. Их взаимосвязь и взаимодействие друг с другом можно проиллюстрировать следующим образом.

Так, например, принцип законности, действующий в отношении договоров в публично-правовой сфере, предполагает установ-

ление определённых ограничений для субъектов, являющихся носителями публичной власти. Несмотря на существование в указанной области приоритета публичных интересов над частными, это не означает, что субъекты государственной власти полностью автономны. Для этого в Конституции РФ (ч. 1 ст. 1, ст. 12, ч. 2 ст. 78, ст. 79) установлены соответствующие гарантии. Таким образом, принцип законности договоров и их гарантированность в публично-правовой сфере находятся в тесном взаимодействии и обогащают друг друга. Следовательно, можно сделать вывод о том, что принцип гарантированности выступает в качестве основы, обеспечивающей действие принципа законности договоров в исследуемой в рамках данной работы сфере.

Относительно принципа конституционности, то в отношении договоров в публично-правовой сфере можно проследить его тесную взаимосвязь с принципом справедливости, что проявляется в положениях, закреплённых в ч. 3 ст. 11, ч. 2 и ч. 3 ст. 78, ст. 79 Конституции РФ, которая выступает не только в качестве правовой основы для договоров, в том числе и в публично-правовой сфере, но и играет роль формы юридико-политического характера, отражающей уровень справедливости в обществе.

Все без исключения упомянутые выше общеправовые принципы находят отражение в исследуемом институте договоров в публично-правовой сфере. Так, действие принципа конституционности находит свое проявление в том, что в соответствии с положениями, закреплёнными в Конституции РФ, все вопросы, отнесенные к ведению органов государственной власти, могут быть объединены в три группы: а) исключительного ведения РФ; б) совместного ведения РФ и её субъектов; в) ведения субъектов РФ. Исходя из этого на основании заключённых договоров может быть закреплено разграничение полномочий между органами власти, а не предметы их ведения. В соответствии с принципом верховенства закона предполагается, что Конституция РФ и федеральные законы имеют приоритет по отношению к договору. Принцип демократизма находит свое проявление в том, что им предусмотрена возможность прибегнуть к заключению договоров в публично-правовой сфере. Принцип федерализма закрепляет трансформацию предметов и полномочий, отнесенных к совместному ведению РФ и её субъектов, в конкретные полномочия, которыми наделяются органы публичной, действующие на том или ином уровне. В соответствии с принципом равенства стороны договора в публично-правовой сфере достигают согласованного волеизъявления относительно условий, составляющих его содержание.

Что касается отраслевых принципов, то они лежат в основе отдельных видов договоров в публично-правовой сфере. Поскольку основу любой отрасли права образует определенного рода система свойственных только ей принципов, то объединенные по отраслевому признаку договоры в публично-правовой сфере характеризуются наличием соответствующих им принципиальных основ. В подтверждение сказанного отметим следующее.

Так, например, принцип народовластия, рассматриваемый в качестве одного из основных в государственно-правовой сфере и конституционном праве, предполагает, что народ, являющийся носителем суверенитета и единственным источником власти в РФ, не может и не должен быть отстранен от участия в осуществлении контрольных функций в сфере заключения договоров, направленных на урегулирование отношений внутри федерации. В связи с этим отдельные отечественные авторы, ссылаясь на имеющийся зарубежный опыт, полагают, что государственным органам законодательной ветви власти федерального и регионального уровней необходимо предоставить полномочия по рассмотрению и утверждению договоров о разграничении полномочий по вопросам совместного ведения [8, с. 115]. В частности, предполагается, что проект договора о разграничении полномочий должен быть предварительно одобрен законодательным органом власти субъекта РФ.

Относительно договоров в сфере использования недр, то их действие, с одной стороны, должно базироваться на соблюдении положений, закрепленных принципом «природа – общее благо», с другой стороны – должны соблюдаться интересы населения, проживающего на территории того или иного региона.

В налоговом праве в отношении договоров о предоставлении инвестиционного налогового кредита, которые заключаются между государством и налогоплательщиком и носят финансово-правовой характер, действует принцип баланса частных и публичных интересов, предполагающий применение наряду с императивным, также диспозитивного метода правового регулирования. Однако, по мнению высказанному М.В. Карасевой, используемый в финансовом праве диспозитивный метод нельзя признать тождественным тому, который присущ частноправовому регулированию, поскольку он может быть охарактеризован в качестве метода согласования [3, с. 27].

Кроме того, посредством баланса частных и публичных интересов происходит обеспечение налоговых правоотношений, которые возникают и развиваются в случае оптимизации и минимизации налоговых платежей при использовании оффшорных зон [7, с. 5, 8].

В соответствии с указанным принципом государство должно добиваться такой оптимизации налогообложения, которая не только обеспечивает достаточность собранных им налогов для того, чтобы выполнять возложенные на него функции, но и не подавлять хозяйственную деятельность налогоплательщиков, их инициативу.

Институциональные принципы, присущие договору в публично-правовой сфере носят комплексный межотраслевой характер. Для целей настоящего исследования следует, на наш взгляд, согласиться с подходом Н.М. Вагиной, которая предлагает выделять в данной сфере следующие принципы: а) приоритет публичных интересов; б) ограничение государственной власти; в) ответственность за неисполнение служебных обязанностей [4, с. 13].

Следует признать тот, факт, что в отношении договоров в публично-правовой сфере практически не применяются принципы преобладания императивных норм и централизации правового регулирования, т. к. практика заключения договоров, наоборот, служит ярким свидетельством возможности использования диспозитивного подхода и децентрализацию воздействия властно-управленческого характера на общественные отношения.

К числу институциональных принципов, лежащих в основе договоров в публично-правовой сфере, представляется возможным, на наш взгляд, относить нормативность. С его помощью в такого рода договоры можно включать нормы права, которые конкретизируют, уточняют положения действующего законодательства. Данный принцип способствует если не устранению, то существенному ослаблению конфликтности в отношениях внутри федерации. Принцип нормативности позволяет выявить место и роль института договоров в публично-правовой сфере в отечественной правовой системе.

В качестве самостоятельного институционального принципа применительно к договорам в публично-правовой сфере можно признать принцип судебного порядка защиты прав участников договорных отношений и рассмотрения споров. Указанный принцип носит универсальный характер и присущ всему праву в целом.

В публичной сфере традиционно преобладали отношения власти и подчинения, носящие субординационный характер и предполагающие возможность обращения в суд в виде исключения из общего правила. В настоящее время договор в публично-правовой сфере может выступить в качестве предмета судебного нормоконтроля. Причем нормоконтроль может носить не только непосредственный (абстрактный) характер (суд признает договор как как нормативный правовой акт недействующим и не подлежащим применению), но и опосредованный (косвенный) характер (суд в процессе рассмотре-

ния и разрешения конкретного дела может прийти к выводу о несответствии того или иного договора Конституции РФ или общепризнанным принципам и нормам международного права). Реализация принципа судебной защиты отношений, возникающих из договоров в публично-правовой сфере, обеспечивается в рамках конституционного судопроизводства [8, с. 158].

В актах Конституционного Суда РФ было сформулировано принципиальное положение о том, что РФ не может делегировать свои полномочия субъекту РФ на основании договора в области определения перечня действующих судов, системы процессуальных инстанций и их компетенции. Кроме того, субъект РФ не вправе вводить нормы, которые умаляют права и свободы человека и гражданина, сокращают федеральный перечень прав и свобод, но вправе предусмотреть дополнительные гарантии обеспечения прав и свобод граждан [1, 2]. В этой связи некоторые субъекты РФ в соглашениях, которые они заключили между собой, предусмотрели повышенные по сравнению с общероссийскими отдельные льготы в отношении отдельных категорий граждан [6, с. 497-498].

К числу институциональных принципов договоров в публично-правовой сфере можно, на наш взгляд, присущий всему публично-му праву в целом [5, с. 25] принцип единого правового режима. Правовой режим представляет собой определённый тип юридического воздействия на общественные отношения.

Среди отечественных ученых нет единства мнений относительно того, что следует понимать под категорией «правовой режим». На наш взгляд, в отношении договоров в публично-правовой сфере понятие «тип правового режима» включает в себя: 1) целенаправленный характер указанных договоров; 2) юридический инструментарий, главное место среди которого отводится договору со всеми его особенностями; 3) правосубъектность участников; 4) нормативную основу, ведущая роль в которой отводится Конституции РФ и федеральным законам; 5) особую процедурность (процессуальность), с помощью которой обеспечивается перевод установлений, закрепленных в договоре, в реальные действия его сторон [7].

Несмотря на существование различных видов договоров в публично-правовой сфере, в отношении всех них распространяется один единый правовой режим. Иными словами, любой вид договора должен соответствовать тем требованиям, которые установлены в отношении него, использовать те юридические средства, которыми предусмотрены публичным правом.

На наш взгляд, своим собственным правовым режимом характеризуются не только такие правовые явления как публичное и частное право, но и входящие в их состав структурные элементы (отрасли, институты и т. д.). представляется необходимым в процессе проведения отраслевых исследований чаще прибегать к помощи понятия «правовой режим». Это будет способствовать выделению отличительных особенностей различных отраслей права, отраслевых и межотраслевых институтов, определению эффективности их функционирования.

Резюмируя сказанное, приходим к выводу о том, что принципы, лежащие в основе договоров в публично-правовой сфере, находятся в тесной взаимосвязи друг с другом и объединены в определённую систему. Они помогают определять юридическую природу указанных договоров, выявлять их сущность. Кроме того, с их помощью правовое воздействие на общественные отношения приобретает целенаправленный и согласованный характер. Они помогают уяснить смысл и значение исследуемых договоров, определить их место в российской правовой системе, выявить динамику и тенденции их развития могут выступать в качестве дополнительного критерия для разграничения публичного и частного права.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Определение Конституционного Суда РФ от 12.03.1998 № 32-О «Об отказе в принятии к рассмотрению запроса высших должностных лиц ряда Субъектов Российской Федерации о проверке конституционности некоторых положений Федерального конституционного закона «О судебной системе Российской Федерации» // Вестник Конституционного Суда РФ. – 1998. – № 3.
2. Постановление Конституционного Суда РФ от 01.02.1996 № 3-П «По делу о проверке конституционности ряда положений Устава – Основного Закона Читинской области» // Вестник Конституционного Суда РФ. – 1996. – № 1.
3. Бюджетное и налоговое право России (политический аспект) / Карасева М.В. – М.: Юристъ, 2003.
4. Вагина, Н.М. Принципы публичного права: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Н.М. Вагина. – Казань, 2004.
5. Дарвина, А.Р. Частное право в системе российского права: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / А.Р. Дарвина. – Саратов, 2003.
6. Кирилов, В.Ф. Социальная политика государства и роль субъектов федерации в ее реализации / В.Ф. Кирилов // Конституция как символ эпохи: в 2 т. / под ред. С.А. Авакьяна. – М.: Тип. изд-ва МГУ, 2004.
7. Михайлов А.Е., Алиев М.К. Баланс между частным и публичным правом в современном законодательстве России // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – 2017. - №3 (23). – С. 232-238.
8. Мышкин, Б.В. Налоговая оптимизация как проявление налоговой правосубъектности: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / Б.В. Мышкин. – М., 2004.
9. Соотношение законодательства Российской Федерации и законодательства субъектов Российской Федерации / редкол. Т.Я. Хабриева – отв. ред. [и др.]. – М., 2003.

О ПОНЯТИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПУБЛИЧНОГО ПРАВА

Текеев Мунир Тохтарович

обучающийся 2 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

On the Concept of a Legal Entity Under Public Law

Tekeev Munir Tokhtarovich

student of the 2nd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G. V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье исследуется понятие юридического лица публичного права на основе анализа признаков такого лица, предлагаемых в определениях отечественных ученых в области права. Рассматривается вопрос о правовой природе юридического лица публичного права.
- Ключевые слова: закон; общественно-полезные цели; организация; публичные функции; специальная правоспособность; юридическое лицо публичного права.
- Annotation. The article examines the concept of a legal entity of public law on the basis of the analysis of the features of such a person proposed in the definitions of domestic scientists in the field of law. The question of the legal nature of a legal entity of public law is considered.
- Key words: law; socially useful goals; organization; public functions; special legal capacity; legal entity of public law.

Вопрос о возможности легального закрепления в отечественном гражданском законодательстве понятия юридического лица публичного права (публичного юридического лица) является весьма дискуссионным. Он касается в равной мере и науки гражданского права и науки административного права. Для того, чтобы определиться с содержанием понятия юридического лица публичного права (публичного юридического лица), предлагаю ознакомиться с определениями, предложенными в разное время отечественными учеными в области права.

Так М.И. Кулагин в качестве отличительных признаков публичного юридического лица обозначил следующие характеризующие черты: наличие государственно-властных полномочий; особый порядок назначения руководителей; характерное наличие публичных прав и обязанностей [4].

По мнению В.Е. Чиркина, юридическое лицо публичного права это признанное публичной властью в этом качестве материальное и публично-правовое некоммерческое образование, выступающее в правоотношениях в различных организационно-правовых формах в целях общего блага путем законного применения публичной влас-

ти, сотрудничества с ней, давления на нее, имеющее название, другие идентифицирующие признаки, обладающее имуществом, имеющее права и обязанности и несущее ответственность за свои правовые акты и действия [5].

К проблеме публичных юридических лиц неоднократно обращался С.П. Гришаев, который характеризует их правовой статус следующими признаками: учреждение государством без участия частных лиц; формирование и функционирование на основе отдельного законодательного акта; наделен властными полномочиями и выступает как носитель государственной воли; правоспособность такого лица является специальной, целевой и предполагает преимущественную направленность на реализацию общественных, общегосударственных интересов [3].

По мнению О.А. Ястребова, юридическое лицо публичного права это организация, которая создана на основе закона или во исполнение закона для реализации общественно значимых целей, интегрирована в систему публичного управления и действует от своего имени в установленной организационно-правовой форме в рамках правового режима, определяемого в своей основе нормами публичного права [6].

По мнению В.Б. Базарова, главный характеризующий признак публичного юридического лица – это контролируемость публично-правовым образованием. Очевидно и наличие других особенностей, таких как специальная правосубъектность, особый правовой режим имущества, правосубъектность, и т.д. [1]. Публичное юридическое лицо – это, прежде всего, сугубо цивилистическая конструкция, включающая в себя публичный элемент, призванная реализовывать публичный интерес в гражданских правоотношениях. Особенность публичных юридических лиц состоит в том, что преследуются общественно-полезные цели в тех сферах гражданско-правовых отношений, где рыночные механизмы объективно не работают, либо эти сферы представляют стратегический интерес государства в регулировании данных правоотношений.

По мнению Е.А. Суханова [2], гражданско-правовое положение юридических лиц публичного права характеризуется следующими чертами:

- 1) они создаются по решению органов публичной власти, а не на основании гражданско-правовой сделки (учредительного договора);
- 2) в своей деятельности они преследуют публичные (государственные и общественные) цели и потому всегда

- наделяются специальной (целевой) правоспособностью;
- 3) по их долгам государство (казна) несет субсидиарную ответственность, в связи с чем они не могут быть объявлены банкротами.

Не следует путать юридические лица публичного права с компаниями, которые могут быть как частными, так и публичными. Ключевое различие между двумя типами зарегистрированных компаний заключается в том, что с точки зрения акционерного капитала или привлечения капитала закон предполагает, что в частных компаниях инвестиции в основном обеспечиваются членами-учредителями либо за счет их личных сбережений, либо за счет банковских кредитов, а в публичных компаниях намерение состоит в привлечении больших сумм денег от широкой общественности. Частные компании обычно также ограничивают способность своих акционеров передавать свои акции. Важно отметить, что частным компаниям запрещается привлечение капитала со стороны широкой общественности. Публичные компании не имеют такого запрета и могут свободно привлекать капитал от широкой общественности. Иногда, когда требуются чрезвычайно большие объемы капитала, публичная компания выбирает привлечение капитала через листинг на фондовой бирже. Так правила листинга Лондонской фондовой биржи (LSE) (самый сложный рынок для привлечения публичных средств) требуют, чтобы компания была публичной компанией.

Но и не следует смешивать юридические лица публичного права с органами государственной власти или органами местного самоуправления. Они к таковым не относятся. Юридические лица публичного права создаются изначально в качестве субъектов частного, а не публичного права.

Вызывает опасение наделение субъектов гражданского права административно-правовыми функциями, до их возможного признания субъектами в том числе и публичного права. А ведь одной из главных целей создания юридического лица, является наделение его имущественной самостоятельностью, экономической независимостью от своих учредителей. Даже в том случае, если такое юридическое лицо выполняет публичные функции.

Их главными особенностями являются то, что юридические лица публичного права создаются путем принятия нормативного правового акта и наделены публичными (властными) полномочиями. Считаю, что к юридическим лицам публичного права в Россий-

ской Федерации в настоящее время следует относить государственные корпорации, публично-правовые компании, Центральный банк Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и другие государственные внебюджетные фонды.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Базаров В.Б. Публичные юридические лица [монография] / В.Б. Базаров / науч. ред. Л.В. Курас. – Иркутск: Изд-во «Оттиск», 2019. – 160 с. – С. 120.
2. Гражданское право: учебник: в 4 т. Т.1: Общая часть / отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд» перераб. и доп. – Москва: Статут, 2019. – 576 с. С. 328.
3. Гришаев С. П. Некоммерческие организации // СПС Консультант Плюс. 2010.
4. Кулагин М. И. Государственно-монополистический капитализм и юридическое лицо / Избранные труды. – М.: Статут, 1997. – 330 с.
5. Чиркин В.Е. Юридическое лицо публичного права / В.Е. Чиркин. – М.: Норма, 2007. – 352 с. – С. 94.
6. Ястребов, Олег Александрович. Юридическое лицо публичного права: сравнительно-правовое исследование: автореф. дис. ... доктора юридических наук: 12.00.14 / Ястребов Олег Александрович [Место защиты: Рос. ун-т дружбы народов]. – Москва, 2010. – 49 с.

ПУБЛИЧНО-ПРАВОВАЯ КОМПАНИЯ КАК ПУБЛИЧНОЕ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Текеев Мунир Тохтарович

обучающийся 2 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

Public-Law Company as a Public Legal Entity

Tekeev Munir Tokhtarovich

student of the 2nd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G. V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье исследуются причины и цели создания публично-правовых компаний как публичных юридических лиц – некоммерческих унитарных организаций. Рассматривается вопрос о «новой реальности» в государственном управлении.
- Ключевые слова: аутсорсинг; государственное управление; организационно-правовая форма; публично-правовая компания; публичное юридическое лицо; функции и полномочия публично-правового характера.
- Abstract. The article examines the reasons and goals for the creation of public law companies as public legal entities – non-profit unitary organizations. The question of the «new reality» in public administration is considered.
- Key words: outsourcing; public administration; organizational and legal form; public company; public legal entity; functions and powers of a public legal nature.

Государство активно занимается поиском форм собственного участия в предпринимательской деятельности, нацеленной на реализацию публичных функций (когда государственные ресурсы вкладываются в развитие того или иного сектора экономики, благодаря чему появляется некоторая прибыль, но которая, в свою очередь, не является самоцелью). Публичные функции с течением времени видоизменяются, что предопределяет изменение и форм участия в их реализации [2].

Легальное общее понятие публично-правовой компании дано в Федеральном законе «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно п.1 ст.2 данного закона: «1.Публично-правовой компанией является унитарная некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, наделенная функциями и полномочиями публично-правового характера и осуществляющая свою деятельность в интересах государства и общества» [1].

Публично-правовая компания может быть создана на основании федерального закона или указа Президента Российской Федерации.

Особенность правового положения публично-правовой компании явствует уже из самого наименования организационно-правовой формы данного юридического лица – некоммерческой организации.

Может сложиться мнение, что в законодательстве Российской Федерации появилось публичное юридическое лицо, по аналогии с иностранными правовыми порядками. Но публичное юридическое лицо – это юридическое лицо, деятельность которого определяется публично-правовыми нормами и связана с публичной властью, которое обладает преимущественно публичной правосубъектностью.

В науке нет единого мнения относительно правового положения публично-правовых компаний. Публично-правовые компании представляют собой новую организационно-правовую форму некоммерческих организаций, которой планируется заменить существующие в Российской Федерации государственные корпорации. Как показала практика, отсутствие надлежащего эффективного правового регулирования деятельности последних субъектов повлекло неэффективность таких государственных субъектов.

Таким образом, можно прийти к выводу о том, что появление в российском гражданском законодательстве такой организационно-правовой формы как публично-правовая компания является очередным шагом к появлению в российском гражданском праве института публичного юридического лица.

Причиной создания публично-правовых компаний явились новые тенденции, реалии в сфере государственного управления. Государство добровольно, путем изменения законодательства, передает часть своих функций по управлению в частные руки.

Управление – это термин, связанный с набором институциональных и процедурных решений ситуаций коллективных действий, порождаемых коллективным производством, финансированием и потреблением продуктов питания и услуг которые обладают особыми свойствами, отличающимися от идеала частных благ (с точки зрения исключительности и сочлененности потребления). «Общее достояние» – это благо, которое разделяется несколькими пользователями и имеет два свойства: соперничество и неисключаемость. Использование общего достояния одним пользователем изменяет состояние общего достояния и поведение других пользователей, которые изменяют свое поведение и злоупотребляют или истощают ресурс, что приводит, без намерения, в долгосрочной перспективе к снижению благосостояния для всей группы. Это так называемая «трагедия общего достояния». Это по определению проблема кол-

лективного действия: стимулы, определяющие ситуацию, вызывают расхождение между индивидуальной и коллективной логикой, порождая стремление использовать (потреблять) ресурс. Таким образом, прогнозируется ухудшение общего достояния, что скажется на благосостоянии всех пользователей общего достояния.

«Новая реальность» была создана как на национальном, так и на глобальном уровнях: глобализация, конкуренция, технологические изменения, финансовое давление и возросшие требования в связи с изменениями в восприятии, предпочтениях, ценностях и ожиданиях, связанных с повышением давления правительств. Сдвиг состоялся. Новые условия вызвали необходимость корректировки режимов, сосредоточенных на национальных государствах и иерархических системах командования и контроля, основанных на бюрократии и государственном управлении. Типичные национальные правительственные структуры перенапряжены, лишены возможностей и неспособны управлять, вмешиваться и контролировать так же непосредственно и эффективно, как раньше. Из-за того, что возможности контроля уменьшаются, ему приходится корректировать свой образ действий. Необходимо изменить подход, сосредоточившись теперь на косвенном, согласованном влиянии, «аутсорсинге» или налаживании партнерских отношений с частным сектором и гражданским обществом.

Частные субъекты и гибридные коммуникации становятся игроками в традиционно публичных областях, размывая таким образом государственный сектор.

Ослабление государственного контроля способствовало расширению роли гражданского общества, ослаблению понимания роли выборных должностных лиц, акценту на политическом предпринимательстве, объединении государственных и частных ресурсов и опоре на рыночную дисциплину. Децентрализация и демонополизация способствовали появлению разнообразных формальных и неформальных гибридных государственно-частных организационных форм, плюралистических, многоуровневых и полицентрических механизмов. Эти изменения привели к переходу от политики, иерархий и сообществ к рынкам; от предоставления к регулированию; от государственной власти к частной власти; от большого правительства к малому правительству; и от регулирования на основе командования и контроля к гибким и разнообразным формам регулирования, в которых саморегулирование является важным элементом. Общим результатом стал рост «управления без правительства». С учетом этих изменений термин «управление» стал обозначать целый ряд госу-

дарственных и полугосударственных механизмов и институтов для осуществления политики, работающих либо в качестве альтернативы правительству, либо в сочетании с ним. Границы между государственным, частным и добровольным секторами изменились, а вместе с ними изменилась и сама роль государства [3].

Теперь государство свои функции по предоставлению услуг, выполнению работ и управлению этими функциями, передает в руки частных лиц, таких как публично-правовые компании. А само государство все больше сосредотачиваются только на нормотворчестве, мониторинге и правоприменении.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 03.07.2016 № 236-ФЗ «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 07.04.2020) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. 01.11.2020.
2. Романовская, О.В. Делегирование государственно-властных полномочий в системе публично-правового регулирования / О.В. Романовская // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2017. – Выпуск 36. – № 2. С. 143-154.
3. Alain Marciano. Giovanni Battista Ramello. Encyclopedia of Law and Economics. – Springer Science+Business Media, LLC, part of Springer Nature 2019. – 2172 с.

К ВОПРОСУ О НАДЕЛЕНИИ АДВОКАТА ПРАВОМ НА НАЗНАЧЕНИЕ СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Теунаев Асхат Юсупович

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского и таможенного права филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в Пятигорске Ставропольского края

Бабоев Аскирбей Хусейнович

Негосударственный судебно-медицинский эксперт высшей категории

- Аннотация. Анализ правоприменительной практики реализации одного из важных принципов уголовного судопроизводства о состязательности процесса свидетельствует, о необходимости внесения изменений, направленных на реализацию права адвоката собирать и представлять доказательства, необходимые для оказания юридической помощи.
- Неравноправие сторон в уголовном процессе, на наш взгляд, особенно проявляется при использовании и оценке специальных знаний (заключения эксперта, заключения специалиста, рецензии на заключение эксперта), имеющих доказательственное значение для уголовного дела.
- Ключевые слова: адвокат, право адвоката, судебная экспертиза

On the Issue of Granting a Lawyer the Right to Appoint a Forensic Examination

Teunaev Askhat Yusufovich

Candidate of Law, Associate Professor of the Department of Business and Customs Law of the branch of Plekhanov Russian University of Economics in Pyatigorsk, Stavropol Territory

Baboev Askirbey Huseynovich

Non-state forensic medical expert of the highest category

- Annotation. The analysis of the law enforcement practice of the implementation of one of the important principles of criminal proceedings on the adversarial nature of the process indicates the need for changes aimed at implementing the right of a lawyer to collect and present evidence necessary for the provision of legal assistance.
- The inequality of the parties in the criminal process, in our opinion, is especially evident in the use and evaluation of special knowledge (expert opinions, expert opinions, reviews of expert opinions) that have evidentiary value for the criminal case.
- Key words: lawyer, lawyer's right, forensic examination

Действующее в настоящее время законодательство, регламентирующие право адвоката собирать и представлять доказательства, необходимые для оказания юридической помощи, носит декларативный характер и не предусматривает возможность непосредственного назначения экспертизы адвокатом. (Пункты 2, 3 части 1 статьи 53 УПК РФ, часть 3 статьи 6 Федерального закона «Об

адвокатской деятельности и адвокатуры в Российской Федерации»). В соответствии положениями части 3 статьи 86 Уголовно-процессуального кодекса РФ, определяющей порядок собирания доказательств, предусмотрено, что защитник вправе собирать доказательства путем:

- 1) получения предметов, документов и иных сведений;
- 2) опроса лиц с их согласия;
- 3) истребования справок, характеристик, иных документов от органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и организаций, которые обязаны предоставлять запрашиваемые документы или их копии.

Перечисленный выше порядок сбора адвокатом доказательств со всей очевидностью подтверждает бесправие адвоката для добывания доказательств, связанных с использованием и оценкой специальных знаний в различных областях жизнедеятельности.

Вместе с тем хочется отметить низкую эффективность права защитника заявлять ходатайство перед органом предварительного расследования (судом) о назначении дополнительной, повторной, комиссионной и комплексной судебной экспертизы.

Из адвокатской практики нам известно множество фактов необоснованного и немотивированного отказа в назначении судебной экспертизы, при очевидных дефектах заключений эксперта, на которых в значительной степени базируется позиция стороны обвинения.

Необходимо отметить, что Федеральным законом от 04.07.2003 №92-ФЗ в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации введено новое доказательство «заключение и показания специалиста», этим же законодательным актом в статье 80 УПК РФ раскрывается содержание – заключение и показания эксперта и специалиста.

Указанной нормой закона раскрывается содержания этих доказательств: Заключение эксперта – представленные в письменном виде содержание исследования и выводы по вопросам, поставленным перед экспертом лицом, ведущим производство по уголовному делу, или сторонами.

Показания эксперта – сведения, сообщенные им на допросе, проведенном после получения его заключения, в целях разъяснения или уточнения данного заключения в соответствии с требованиями статей 205 и 282 настоящего Кодекса.

Заключение специалиста – представленное в письменном виде суждение по вопросам, поставленным перед специалистом сторонами.

Показания специалиста – сведения, сообщенные им на допросе об обстоятельствах, требующих специальных познаний, а также разъяснения своего мнения в соответствии с требованиями статей 53, 168 и 271 настоящего Кодекса.

Обращает на себя внимание, что согласно части 1 статьи 80 УПК РФ экспертом в письменном виде даются выводы по вопросам, поставленным перед экспертом лицом, ведущим производство по уголовному делу, или сторонами. Между тем, действующим законодательством, не предусмотрен механизм самостоятельной постановки сторонами, в том числе защитой, вопросов перед экспертом.

Вместе с тем, указанное нововведение явилось попыткой придать при использовании специальных знаний в доказательственной деятельности черты состязательной экспертизы, в рамках которой сторона защиты и потерпевший наделены правом обращения к лицу, обладающему специальными знаниями.

Результаты практической деятельности свидетельствуют о том, что даже при условии приобщения заключения специалиста к материалам уголовного дела его процессуальная «судьба» складывается не лучшим образом: его выводы надлежащим образом следствием не воспринимаются, судом воспринимаются критически при вынесении окончательного решения по делу.

Органы предварительного расследования и суды указывают, что специалист в отличие от эксперта не предупреждался об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения, исследовал не материалы дела, а полученные защитником копии, которые с оригиналом документов не сверялись, или же отмечают, что нарушена процедура привлечения специалиста, которого должен был привлечь следователь.

Таким образом, можно утверждать, что в современных условиях уголовного процесса заключение специалиста не полностью отвечает возложенной на него обязанности по обеспечению равенства сторон в процессе доказательственной деятельности.

Характерное для российского уголовного процесса неравенство прав сторон, в том числе при использовании специальных знаний в процессе доказывания по уголовным делам и ранее было предметом внимания правозащитных организаций и юридической общественности.

Так, 10 декабря 2019 года под председательством Президента РФ Путина В.В. состоялось заседание Совета при Президенте РФ по развитию гражданского общества и правам человека, приуроченное ко Дню прав человека.

Вице-президент Федеральной палаты адвокатов РФ первый вице-президент Адвокатской палаты г. Москвы Г. Резник озвучил необходимость реформирования российского уголовного судопроизводства в части укрепления принципа состязательности сторон.

Отмечая сложившееся в российском уголовном процессе неравноправие сторон при использовании специальных знаний, Г. Резник озвучил необходимость наделения стороны защиты правом проведения судебной экспертизы. 29 января 2020 г. был опубликован перечень поручений по итогам заседания Совета по развитию гражданского общества и правам человека и встречи с уполномоченными по правам человека в субъектах Российской Федерации.

Одним из поручений, предусмотренных в данном документе, является необходимость рассмотрения Администрацией Президента РФ в срок до 1 июля 2020 г. совместно с Верховным Судом Российской Федерации, Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Следственным комитетом Российской Федерации вопроса о наделении стороны защиты правом назначать судебную экспертизу. Поручено также при необходимости представить предложения о внесении соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации.

Однако до настоящего времени соответствующие изменения в законодательство Российской Федерации не внесены и защитник не наделен правом назначать судебную экспертизу.

Для практической иллюстрации необходимости наделения защитника указанным правом приводим несколько примеров из судебной-следственной практики.

- 1) По уголовному делу в отношении А., заключение эксперта (экспертиза трупа) составлено, также установлена глубина и направление раневого канала, положенные в основу обвинения лица в совершении преступления, предусмотренного частью 1 статьи 105 УК РФ (Убийство).

Как видно из содержания заключения, в нарушение установленного порядка производства судебно-медицинских экспертиз трупов, вскрытие грудной, брюшной и полости черепа экспертом не производилось, однако в выводах эксперта содержалась категорическое утверждение о направлении и глубине раневого канала. Указанный вывод судебно-медицинского эксперта противоречил заключению медико-криминалистической экспертизы в части определения параметра орудия преступления. С указанными выводами экспертизы трупа согласилась экспертная комиссия, в состав которой входил эк-

сперт Л., проводивший первичное исследование. Комиссионная экспертиза была инициирована органом предварительного следствия.

В целях устранения дефектов проведенных судебно-медицинских экспертиз защитой были заявлены ходатайства о проведении повторной экспертизы следователю, руководителю следственного органа и руководителю вышестоящего следственного органа, однако указанные ходатайства адвоката следственными органами были оставлены без удовлетворения.

Впоследствии по заключению повторной комиссионной судебно-медицинской экспертизы, проведенной на основании постановления суда в экспертном учреждении другого субъекта Российской Федерации, выявлены существенные дефекты заключения экспертизы трупа и ранее проведенной комиссионной экспертизы.

По результатам судебного разбирательства по данному уголовному делу заключения экспертизы трупа и первичной комиссионной экспертизы судом признаны недопустимыми доказательствами по уголовному делу, а действия лица квалифицированы по части 1 статьи 109 УК РФ (Причинение смерти по неосторожности).

- 2) По другому уголовному делу Б., признан виновным в совершении преступления, по делу, где основным доказательством вины послужило заключение судебно-медицинского эксперта, проведенного без обязательного обследования лица и в отсутствие объекта экспертизы.

Основанием для вывода эксперта о наличии травмы квалифицированное как легкий вред здоровью послужила справка врача приемного отделения районной больницы с диагнозом «ушибленная рана...». Между тем медицинская справка врача не входит в перечень объектов судебно-медицинской экспертизы.

Представляется, что наделение адвоката правом на назначение экспертизы по материалам дела не нарушает процессуальную самостоятельность органа расследования, а будет способствовать своевременному выявлению и устранению существенных дефектов при использовании специальных знаний, соблюдению прав сторон в уголовном процессе.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 05.04.2021, с изм. от 08.04.2021).
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N174-ФЗ (ред. от 30.04.2021, с изм. от 13.05.2021).

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Турсунов Озод Бойматович

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: tursunov.93@mail.ru

Financial Control in the Financial Activities of the State

Tursunov Ozod

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Государство осуществляет свою финансовую деятельность в условиях функционирования рыночной экономики с помощью установления финансово-правовых норм. Соблюдение указанных норм играет важную роль в процессе управления государством бюджетной сферой, налогообложением и т. д.
- Abstract. The state carries out its financial activities in the conditions of a functioning market economy through the establishment of financial and legal norms. Compliance with these norms plays an important role in the process of government management of the budgetary sphere, taxation, etc.
- Ключевые слова: финансовый контроль, бюджет, рыночная экономика, финансовая дисциплина.
- Key words: financial control, budget, market economy, financial discipline.

Как известно, финансовый контроль выступает в качестве неотъемлемой части финансовой деятельности, осуществляемой любым государством, в том числе и нашим. Для того, чтобы система хозяйствования, свойственная рыночной экономике, эффективно функционировала, все без исключения хозяйствующие субъекты должны неукоснительно осуществлять права и исполнять обязанности, нести финансовую ответственность за совершенные ими правонарушения. Только в том случае, если государство ведет грамотную законодательную политику, можно обеспечить выполнение указанного выше условия. В связи с этим государство осуществляет свою финансовую деятельность в условиях функционирования рыночной экономики с помощью установления финансово-правовых норм. Соблюдение указанных норм играет важную роль в процессе управления государством бюджетной сферой, налогообложением и т. д.

По мнению, высказанному Н.И. Химичевой, под финансовым контролем следует понимать контроль, который осуществляется за законностью и целесообразностью действий, которые совершаются в процессе образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов в целях обеспечения действенного социально-экономического развития [5, с. 149]. Со-

ставными элементами осуществляемого в условиях функционирования рыночной экономики финансового контроля выступают: 1) управление в финансово-хозяйственной сфере; 2) защита финансовых интересов личности, общества и государства, а также иных субъектов; 3) осуществление единой государственной политики в финансовой, денежной и кредитной сферах. Финансовый контроль затрагивает все многообразие общественных отношений в сфере бюджетной деятельности государства, движения денежных средств.

Отдельные отечественные авторы отмечают, что урегулированный нормами финансового законодательства финансовый контроль осуществляется по целому ряду направлений, связанных с проверкой того как:

- 1) органы государственной власти и местного самоуправления в соответствии с их компетенцией выполняют возложенные на них функции, связанные с аккумулярованием, распределением и использованием финансовых ресурсов;
- 2) организации и граждане выполняют лежащие на них финансовые обязательства перед государством и органами местного самоуправления;
- 3) государственные и муниципальные предприятия, организации и учреждения используют по целевому назначению предоставленные им денежные ресурсы;
- 4) предприятия, организации и учреждения соблюдают правила, регламентирующие совершение финансовых операций, расчетов и хранение денежных средств [4, с. 11].

С учетом отмеченного выше под финансовым контролем следует понимать осуществляемую уполномоченными государственными, муниципальными и иными органами с помощью специальных методов деятельность, имеющую своей целью соблюдение законности и установление достоверности финансовых операций. Благодаря четкой системе финансового контроля обеспечивается работа механизма по централизованному государственному управлению финансовыми ресурсами. В качестве критерия четкости выступает способность системы финансового контроля обеспечивать такие характеристики финансовой деятельности как законность, действенность и целесообразность.

Финансовый контроль выступает в качестве одной из функций финансовой деятельности государства, которая носит базовый

характер. В процессе перехода к рыночной экономике финансовой контроль и его значение для осуществляемой государством финансовой деятельности возрастает. Воздействие государства в отношении частной экономической деятельности может осуществляться с помощью таких методов, как:

- 1) налогообложение (уменьшает или увеличивает размер дохода);
- 2) расходы (производство фирмами определенных товаров и услуг);
- 3) контроль (продолжение либо прекращение деятельности фирм).

Таким образом, в качестве наиболее эффективного и оптимального средства, призванного регулировать частную экономическую деятельность, выступает финансовый контроль, использование которого не влечет за собой рост затрат и налогов. Как отмечается в литературе, основное значение финансового контроля проявляется в том, что в ходе его проведения осуществляется проверка соблюдения соответствующими субъектами установленного порядка, а также экономическая обоснованность и эффективность совершаемых ими действий [6, с. 152]. В процессе осуществления государством финансовой деятельности с помощью финансового контроля обеспечивается ее законность и целесообразность. В нашем государстве необходимость соблюдения законности в процессе осуществления финансовой деятельности предусмотрена в ст. 15 Конституции РФ [1].

С развитием рыночных отношений система финансового контроля играет роль двигателя качественных изменений, происходящих во всей экономике государства. Финансовая политика государства, с помощью которой эффективно используются экономические ресурсы, начинает выполнять ряд функций. Кроме того, финансовый контроль в процессе осуществления государства финансовой деятельности помогает выявлять и использовать внутренние резервы производства, связанные с увеличением рентабельности производства; ростом производительности труда; профилактикой и устранением нарушений финансовой дисциплины.

С помощью эффективного финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, служащая основой законности в данной сфере. Отдельные авторы предлагают под финансовой дисциплиной понимать «неукоснительное соблюдение предусмотренных в правовых нормах предписаний, порядка образования, распределения и ис-

пользования государственных и муниципальных денежных фондов» [2, с. 296]. Требования финансовой дисциплины должны соблюдать все без исключения субъекты.

Значение финансового контроля в процессе осуществления государством финансовой деятельности проявляется в тех задачах, которые перед ним стоят. Эффективность финансового контроля непосредственно связана с мерами юридической ответственности за нарушения финансовой дисциплины.

В современных условиях была сформирована и начала функционировать система органов, осуществляющих финансовый контроль. В связи с тем, что во всем мире, в том числе и в нашем государстве, наблюдается неуклонный рост экономической преступности, взаимодействие органов финансового контроля и правоохранительных органов приобретает особое значение. Эффективность финансового контроля усиливается в тех случаях, когда к его осуществлению привлекаются правоохранительные органы. Формально объектом финансового контроля выступают финансовые показатели, т. к. с их помощью регулируются процессы, опосредующие движение финансовых ресурсов. Де-факто объектом финансового контроля выступает вся производственно-хозяйственная деятельность. Это обстоятельство определяет какую существенную роль играет финансовый контроль в системе управления финансовой деятельностью. Следовательно, с помощью организованного, системного финансового контроля государством успешно осуществляются мероприятия по социально-экономическому развитию.

Эффективная система финансового контроля выступает в качестве одного из главных элементов механизма управления экономикой. Финансовый контроль выполняет функции, связанные с:

- 1) реализацией проводимой государством финансовой политики;
- 2) эффективным использованием ресурсов;
- 3) созданием условий, необходимых для эффективного регулирования государством рыночной экономикой [3, с. 252].

Значение финансового контроля не сводится только к тому, что выступает в качестве метода обеспечения законности в финансовой деятельности государства. Это связано с тем, что он предусматривает существование т.н. обратных связей. Последние находят свое выражение в устранении преград, которые мешают оптимальному функционированию финансовой системы и ее элементов.

Финансовый контроль, с одной стороны, выступает завершающим этапом процесса управления финансами, а с другой – является обязательным условием, обеспечивающим эффективное управление ими. В связи с тем, что категория «финансы» носит многоаспектный характер, категория «финансовый контроль» также не носит однозначного характера. Финансовый контроль отражает процесс, опосредующий движение по всем стадиям финансовых ресурсов.

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. Основное значение финансового контроля в процессе осуществляемой государством финансовой деятельности проявляется в том, что с его помощью различными субъектами соблюдается правопорядок. С его помощью определяются экономическая эффективность и обоснованность действий в сфере финансовой деятельности. В качестве главного условия, обеспечивающего эффективный финансовый контроль, выступает четкая и непротиворечивая нормативно-правовая база, которая регламентирует порядок осуществления различных видов финансового контроля, определяет его методы и формы, устанавливает его границы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 11. – Ст. 1416.
2. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика / В.В. Бурцев. – М.: Дашков и К°, 2002.
3. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации / С.О. Шохин. – М.: Финансы и статистика, 1999.
4. Финансовый контроль в сфере государственного сектора экономики / Фадейкина Н. В., Воронов В. А. – Новосибирск: СИФБД, 2002.
5. Химичева, Н. И. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2019.
6. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: учебник / Р.М. Нуреев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2020.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Турсунов Озод Бойматович

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: tursunov.93@mail.ru

Interaction of State Bodies and Municipal Financial Control

Tursunov Ozod

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Вопросы, связанные с взаимодействием органов государственного и муниципального финансового контроля, в последнее время выступают в качестве предмета дискуссий среди отечественных ученых и практиков. Рассмотрим, как взаимодействуют друг с другом органы государственного и муниципального финансового контроля.
- Abstract. Issues related to the interaction of government and municipal financial control, recently act as a subject of discussion among domestic scientists and practitioners. Let's consider how the state and municipal financial control bodies interact with each other.
- Ключевые слова: финансовый контроль, бюджет, рыночная экономика, финансовая дисциплина.
- Key words: financial control, budget, market economy, financial discipline.

Под финансовым контролем вообще следует понимать осуществляемую уполномоченными государственными, муниципальными и иными органами с помощью специальных методов деятельность, имеющую своей целью соблюдение законности и установление достоверности финансовых операций. Благодаря четкой системе финансового контроля обеспечивается работа механизма по централизованному государственному управлению финансовыми ресурсами. В качестве критерия четкости выступает способность системы финансового контроля обеспечивать такие характеристики финансовой деятельности как законность, действенность и целесообразность.

Результатом реализации финансовым контролем стоящих перед ним задач выступает укрепление финансовой дисциплины, которая выражает один из аспектов такого явления как законность. Финансовая дисциплина предполагает, что соответствующие субъекты соблюдают установленные предписания, а также порядок образования, распределения и использования денежных фондов различных

уровней. Ее требования распространяют свое действие не только в отношении частных лиц, но и в отношении органов государственной власти и местного самоуправления, их должностных лиц [с. 58]. С помощью финансового контроля обеспечиваются интересы государства, муниципальных образований, соблюдаются права и интересы частных лиц.

В соответствии с действующим финансовым законодательством осуществление финансового контроля в нашем государстве обеспечивается системой уполномоченных органов. На муниципальном уровне финансовый контроль осуществляют органы муниципального финансового контроля, которые в своей совокупности образуют соответствующую систему [14, с. 13-20]. Наряду с этим муниципальный финансовый контроль выступает в качестве одного из важных элементов функционирующей в государстве системы финансового контроля. На современном этапе среди отечественных ученых и практиков принято выделять два основных подхода к решению вопроса о взаимодействии между органами государственного и муниципального финансового контроля.

Сторонники условно названного нами первого подхода настаивают не только на необходимости отделения местного финансового контроля от государственного, но и полностью исключают возможность органов государственного финансового контроля влиять на органы муниципального финансового контроля. Исключение составляет лишь случаи правового регулирования в указанной сфере [9, с. 66-68].

Представители же второго подхода (подхода «государствления» муниципального финансового контроля) настаивают на том, что органы муниципального финансового контроля жестко привязаны к органам государственного финансового контроля и их системе, а потому первый выступает в качестве продолжения последнего [3, с. 47-49].

На первый взгляд, можно предположить, что указанные подходы носят взаимоисключающий характер. Разграничение данных подходов находится в тесной связи с не с субъективными взглядами, которые отстаивают ученые, а со становлением и развитием муниципального финансового контроля в нашем государстве, который носит объективный характер. Существование двух подходов обусловлено неоднозначным характером правового регулирования в указанной сфере, а также наличием пробелов в праве. В связи с этим достаточно важными являются вопросы взаимодействия между органами государственного и муниципального финансового контроля.

Можно утверждать, в РФ в настоящее время сложилась и начала функционировать система органов, осуществляющих финансовый контроль. Однако у самого финансового контроля как явления отсутствует системная организация. Органы государственного финансового контроля осуществляют свою деятельность как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов федерации. Что же касается органов муниципального финансового контроля, то они действуют только на уровне региона. Вследствие этого и возникают проблемы в сфере взаимодействия органов финансового контроля различных уровней. К проблемам в указанной сфере, которые до сих пор не решены, представляется возможным отнести:

- 1) отсутствие общепринятой в рамках государства модели осуществления муниципального финансового контроля;
- 2) неразработанность правовых основ в сфере муниципального управления;
- 3) наличие пробелов в праве; 4) бессистемный характер многочисленных нормативно-правовых актов различных уровней;
- 5) нежелание большинства граждан принимать участие в процессах управления;
- 6) неразграниченность полномочий между органами государственного и муниципального финансового контроля.

Отдельными российским авторами предпринимаются попытки определить ряд задач, который должен быть решен органами государственного и муниципального финансового контроля в процессе их взаимодействия [6, с. 243].

Любой акт, принятый органом муниципального финансового контроля, который входит в противоречие с федеральными законами, не подлежит применению, т. к. федеральный закон выше по юридической силе. Ни в одном нормативно-правовом акте, принятом на федеральном уровне, четко не сформулированы цели осуществления финансового контроля, хотя определяются задачи, функции и принципы деятельности отдельных органов, которые его осуществляют [12, с. 56-60]. Отсутствие четко сформулированных целей осуществления финансового контроля служит наглядным свидетельством того, что до сих пор не разработаны единая профессиональная терминология и методология в данной сфере. Это влечет за собой смешение полномочий органов, дискредитацию их деятельности. Мож-

но сделать вывод о том, что органы муниципального финансового контроля нуждаются одновременно в автономии и интеграции.

Автономия органов, осуществляющих муниципальный финансовый контроль, предполагает, что они вправе осуществлять свои функции, не подчиняясь органам государственного финансового контроля. В качестве индикатора достижения такой автономии может выступать их защищенность от надзора. Интеграция же органов муниципального финансового контроля связана с их включением в общую систему органов финансового контроля. Уровень интеграции находится в прямой зависимости от объема тех полномочий, которые возложены на указанные органы. В соответствии с действующим законодательством органы муниципального финансового контроля не входят в систему органов государственного финансового контроля. Однако ни на законодательном уровне, ни с помощью экономических средств в настоящий момент времени автономия органов муниципального финансового контроля не может быть обеспечена.

Для того, чтобы попытаться решить некоторые проблемы в сфере взаимодействия органов государственного и муниципального финансового контроля, представляется необходимым:

- 1) осуществить разграничение их полномочий;
- 2) установить правовые гарантии, с помощью которых будут защищаться права и интересы органов муниципального финансового контроля от необоснованного вмешательства в сферу их деятельности;
- 3) на законодательном уровне определить порядок их взаимодействия.

Осуществление взаимодействия должно базироваться на следующих принципах:

- 1) дифференциация объектов и субъектов контроля;
- 2) исключение дублирования финансового контроля;
- 3) согласования планов финансового контроля;
- 4) обобщение результатов контроля;
- 5) последовательность финансового контроля.

Самостоятельность органов муниципального финансового контроля, с одной стороны, и включение их в систему органов финансового контроля, с другой, даст возможность последним сконцентрировать свое внимание на решении вопросов финансового регулирования более глобального характера. Органы муниципаль-

ного финансового контроля могут играть роль стабилизирующего фактора в сфере финансового управления. Органы муниципального финансового контроля должны не замыкаться только на местном уровне, а участвовать в создании с органами государственного финансового контроля единого организационно-правового механизма.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Андрюшин, С.А., Дадашев, А.З. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля / С.А. Андрюшин, А.З. Дадашев // *Финансы*. – 2002. – № 4. С. 59-63.
2. Андрюшин, С.А., Дадашев, А.З. Общегосударственный финансовый контроль: проблемы организации / С.А. Андрюшин, А.З. Дадашев // *Экономист*. – 2002. – № 6. С. 64-71.
3. Бурцев, В.В. Система государственного контроля / В. В. Бурцев // *Финансы*. – 2000. – № 9. – С. 47-49.
4. Васильева, М.В. Стратегии развития системы государственного финансового контроля в России / М.В. Васильева // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. – 2008. – № 10. – С. 8-14.
5. Городецкий, А., Морукова, А. Формирование единой системы государственного финансового контроля / А. Городецкий, А. Морукова // *Вопросы экономики*. – 2004. – № 1. С. 85-97.
6. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов / Бабич А.М., Павлова Л.Н. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 598 с.
7. Землин, А.И., Овчаров, О.А. Обеспечение законности и дисциплины в государственном управлении. – М., 2003. – 123 с.
8. Корпоративный финансовый контроль: учеб. пособие / А.А. Волосский. – Новосибирск: НГАЭиУ, 2000. – 231 с.
9. Овсянников, Л.Н. Финансовый контроль и экономическая наука / Л.Н. Овсянников // *Финансы*. – 2009. – № 4. – С. 41-46.
10. Овсянников, Л.Н. Финансовый контроль как система / Л.Н. Овсянников // *Финансы*. – 2000. – № 12. – С. 66-68.
11. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика / В.В. Бурцев. – М.: Дашков и К°, 2002. – 234 с.
12. Пансков, В.Г. О роли Счетной палаты Российской Федерации в системе органов государственного финансового контроля страны / В.Г. Пансков // *Финансы*. – 2001. – № 9. – С. 56-60.
13. Пансков, В. Формирование системы финансового контроля как стратегическая задача государственного строительства / В. Пансков // *Российский экономический журнал*. – 2002. – № 5-6. – С. 17-23.
14. Пылин, В.В. Проблемы наделения государственными полномочиями органов местного самоуправления / В.В. Пылин // *Государство и право*. – 1999. – № 9. – С. 13-20.

КРАУДФАНДИНГ КАК ВИД ПАРТНЕРСТВА

Хабичаев Рустам Бахарбиевич

обучающийся 3 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

Crowdfunding As a Type of Partnership

Khabichaev Rustam Bazarbaevich

student of the 3rd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G. V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье на основе анализа российского и иностранного законодательства, исследуется правовая сущность и функции краудфандинга. Рассматриваются преимущества краудфандинга и сфера его применения.
- Ключевые слова: инвестиции; инвестиционная платформа; инвестиционные проекты; краудфандинг; коллективное финансирование; токены; цифровая платформа.
- Annotation. The article examines the legal essence and functions of crowdfunding based on the analysis of Russian and foreign legislation. The advantages of crowdfunding and the scope of its application are considered.
- Key words: investments; investment platform; investment projects; crowdfunding; collective financing; tokens; digital platform.

Краудфандинг – форма коллективного вложения средств в целях поддержки проектов, при которой основным донором выступает физическое лицо. В инфраструктуре механизмы краудфандинга все чаще используются при реализации небольших проектов с высоким социальным значением.

Краудфандинг переводится как народное финансирование, от англ. crowd funding, crowd – «толпа», funding – «финансирование».

Краудфандинг – это способ коллективного финансирования, основанный на добровольном участии. По сути, это аналог народной подписки, которая была популярна в дореволюционной России, или советских касс взаимопомощи. Особенность современного краудфандинга в том, что сбор средств осуществляется в электронном виде, через специальную платформу. Лица, собирающие средства, напрямую никак не взаимодействуют со спонсорами. Авторы размещают свои проекты для финансирования на специализированном интернет-сайте, а посетители этого сайта переводят средства на счет понравившегося им проекта. Это обуславливает следующие преимущества краудфандинга: оперативность, прозрачность, минимальные расходы, отсутствие коррупционной составляющей.

Краудфандинг используется преимущественно в социальной и творческой сферах. Он дает возможность помочь пострадавшим в результате стихийных бедствий, поддержать начинающего изобре-

тателя, стать сопродюсером нового альбома, клипа или фильма. Так, в 2013 году на съемки фильма «28 панфиловцев» было собрано 3 100 000 рублей (первоначальная цель – 300 000 рублей). В 2016 году на выпуск нового альбома группы «Алиса» привлечено 11 000 000 рублей. В 2017 году Диана Арбенина получила 5 700 000 рублей на создание новой студии [2].

Согласно ст. 2 ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», инвестиционная платформа представляет собой информационную систему в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемую для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы [1].

В 2019 году в США инвестиционный краудфандинг привлек более \$17 млрд в реализацию инвестиционных проектов, включая \$600 млн инвестиций в развитие инфраструктуры. В 2017 году в Великобритании долевой краудфандинг принес в экономику страны \$333 млн инвестиций. В настоящее время 12% муниципалитетов Великобритании используют краудфандинговые механизмы для реализации инвестиционных проектов. Согласно прогнозам, мировой рынок краудфандинговых проектов достигнет объема в \$300 млрд к 2030 году [3].

Базовым условием краудфандинга является наличие цифровой платформы, выступающей агрегатором инвестиционных предложений и (или) платежным шлюзом.

Основные принципы краудфандинга инфраструктурных проектов заключаются в следующем:

- основным донором являются физические лица;
- площадкой для проведения финансовых операций выступает цифровая платформа, с оператором которой пользователь заключает соглашение;
- инвестиции путем приобретения финансовых продуктов (к примеру, акций и облигаций) осуществляются напрямую пользователями платформы либо оператором платформы от лица пользователей;
- владелец проекта на платформе запускает кампанию по сбору средств (привлечению долга) инвестиций с заданным целевым объемом привлекаемого финансирования;

- пользователи платформы акцептуют финансовое предложение, оператор платформы блокирует соответствующую сумму на счете пользователя;
- предоставленный пользователями объем финансирования удерживается платформой до тех пор, пока не будет достигнута цель кампании;
- в случае успеха кампании, средства списываются со счетов пользователей и поступают в распоряжение владельца проекта – таким образом отсеиваются заведомо неуспешные проекты;
- краудфандинговые платформы, как правило, всегда размещают дисклеймер, предупреждающий пользователей о том, что краудфандинговые инвестиции могут носить спекулятивный характер, являются низколиквидными и обладают высоким профилем риска вплоть до полной потери вложенных средств.

Рост популярности краудфандинговых инвестиций связан с рядом факторов:

- большинство граждан в странах с развитыми финансовыми рынками имеют накопительные (инвестиционные) брокерские счета (к примеру, в США 80% граждан, в Великобритании 50% граждан имеют такие счета);
- многие инфраструктурные компании не соответствуют минимальным требованиям для размещения ценных бумаг на бирже;
- размещаемые на бирже ценные бумаги инфраструктурных компаний не выделяются в отдельный класс инвестиционных активов и зачастую воспринимаются менее прозрачными и более рисковыми по сравнению с корпоративными ценными бумагами;
- доходы, получаемые пользователями инвестиционных краудфандинговых платформ, как правило, освобождаются от налогов;
- ограничения, которые сдерживают вложения банков в низколиквидные рискованные активы, вынуждают команды инфраструктурных проектов искать новые источники финансирования. К примеру, в США банки обязаны иметь в постоянном распоряжении минимальный объем ликвидных облигаций, обеспеченных

ценными бумагами или залогом недвижимости, с низким профилем риска. Поскольку муниципальные облигации не являются таковыми, банки теряют к ним интерес, а муниципалитеты обращают все большее внимание на население как на держателя муниципальных облигаций.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- если вы не знаете, как привлечь деньги в стартап – открытие краудфандинговой платформы может быть ключом к решению вашей проблемы;
- краудфандинг может явиться эффективным источником финансирования малого и среднего бизнеса;
- краудфандинговая цифровая платформа является носителем объектов цифровых утилитарных прав, в том числе в виде токенов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>. 27.04.2021.
2. Титова Л. Что такое краудфандинг и как это работает? // https://zakon.ru/blog/2018/5/4/chto_takoe_kraudfanding_i_kak_eto_rabotaet#.
3. Перспективные инструменты финансирования инфраструктуры: краудфандинг и бессрочные облигации // <https://pppcenter.ru/upload/iblock/>.

О ПОНЯТИИ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА

Хабичаев Рустам Бахарбиевич

обучающийся 3 курса магистратуры,
Пятигорский филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Пятигорск

On the Concept of Public-Private Partnership

Khabichaev Rustam Bazarbaevich

student of the 3rd year of master's degree,
Pyatigorsk branch of «REU them. G.V. Plekhanova», Pyatigorsk

- Аннотация. В статье исследуется понятие государственно-частного партнерства, данное в отечественном законодательстве, определениях отечественных и зарубежных ученых в области права. Рассматривается вопрос о правовой природе государственно-частного партнерства.
- Ключевые слова: бюджет; государственно-частное партнерство; общественно-полезные цели; публичный партнер; сотрудничество; частные инвестиции; частный партнер.
- Annotation. The article examines the concept of public-private partnership, given in the domestic legislation, definitions of domestic and foreign scientists in the field of law. The question of the legal nature of public-private partnership is considered.
- Key words: budget; public-private partnership; socially useful goals; public partner; cooperation; private investment; private partner..

На уровне регионов и муниципальных образований бюджетные ограничения становятся барьером для модернизации изношенной инфраструктуры территории, а также для развития приоритетных отраслей экономики. Дефициты региональных бюджетов, сокращения трансфертов из федерального бюджета, направляемых на реализацию инвестиционных проектов в субъектах Российской Федерации, необходимость модернизации устаревших объектов приводят к поиску внебюджетного финансирования, которое в мировой практике осуществляется на основе механизмов государственно-частного партнерства [2].

Согласно ст. 3 ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – «1) государственно-частное партнерство, муниципально-частное партнерство – юридически оформленное на определенный срок и основанное на объединении ресурсов, распределении рисков сотрудничество публичного партнера, с одной стороны, и частного партнера, с другой стороны, которое осуществляется на основании соглашения о государственно-частном партнерстве, соглашения о муниципально-частном партнерстве, заключенных в соответствии

с настоящим Федеральным законом в целях привлечения в экономику частных инвестиций, обеспечения органами государственной власти и органами местного самоуправления доступности товаров, работ, услуг и повышения их качества» [1].

Если рассматривать многолетний опыт ГЧП, накопленный в мировой практике, то можно отметить, что оно дается с позиции нескольких подходов: идеи общей создаваемой стоимости, идеи договора и разделения рисков, идея совместного финансирования и управления, акцент на «пустой нише», которую должно заполнить ГЧП, реформа управления, инструмент решения проблем, моральное обновление, предложение риска, изменения общественных услуг, разделение прав. В.Н. Мочальников выделяет на основании данных подходов общий термин ГЧП в зарубежной практике – отношения между частным сектором и государственными органами с целью привлечения частных ресурсов и (или) знаний для создания общественных благ [3].

ГЧП (государственно-частное партнерство) – это общий термин для партнерств, которые включают в себя все: от эксплуатации объектов и предоставления услуг от имени общественности до гибких методов финансирования этих услуг.

PFI (Частная финансовая инициатива) – это особый метод финансирования капиталовложений, который требует, чтобы частный сектор проектировал, строил, финансировал и эксплуатировал конкретные объекты. Это оригинальный акроним, применяемый для описания программы ГЧП в Великобритании, суть которой – привлечение частных инвестиций для строительства крупных государственных объектов за счет собственных средств инвестора. Компенсация расходов частного инвестора осуществляется впоследствии либо за счет доходов от эксплуатации, либо за счет платежей из бюджета. Во многих случаях ЧФИ инвестор привлекается к дальнейшей эксплуатации объекта и организации его деятельности, вплоть до найма персонала. Объектами ЧФИ могут выступать объекты инфраструктуры (включая автомобильные и железные дороги), школы, больницы и др.

Великобритания стала первой страной в мире, разработавшей в 1994 году концепцию государственно-частного партнерства (ГЧП) для проектов государственных услуг. Благодаря партнерству с частным сектором ГЧП позволяют предоставлять эффективные, экономически эффективные и поддающиеся измерению государственные услуги в рамках современных объектов, минимизируя при этом финансовые риски.

Государственно-частное партнерство (ГЧП) – это организационные формы, включающие государственные и частные учреждения и направленные на предоставление активов, товаров или услуг, которые в значительной степени соответствуют общественным интересам. В качестве альтернативы те же задачи (например, строительство, эксплуатация, техническое обслуживание, финансирование) могут выполняться полноценными общественными организациями. Характер задач и задействованных учреждений (например, коммерческих фирм, неправительственных организаций (НПО), правительственных учреждений), а также ограничения, формирующие взаимодействие между партнерами (например, неполнота контрактов или информации), определяют различные эффекты в отношении распределения рисков и выплат между партнерами и эффективности распределения [5].

Государственно–частное партнерство (ГЧП) создается, когда государственное учреждение заключает долгосрочное (обычно от 25 до 50 лет) концессионное соглашение с юридическим лицом, основанным на проекте, называемым транспортным средством специального назначения (SPV), в соответствии с которым SPV имеет право и обязанность финансировать, проектировать, строить, эксплуатировать и обслуживать объект (или некоторое подмножество этих ролей) в соответствии с установленными контрактом стандартами производительности. Правительство, как правило, сохраняет за собой право собственности на инфраструктурный актив и землю, на которой он построен, уступая SPV только права, связанные с этим активом, на определенный срок [6].

В России в настоящее время реализуются 1 176 ГЧП – проектов, связанных с развитием городской инфраструктуры. Общий объем инвестиций по ним составляет 2,1 трлн руб., из которых 74% или 1,7 трлн руб. приходится на средства частных инвесторов [4].

Таким образом, государственно-частное партнерство является объективно обусловленным трендом современного развития экономики. При этом механизмы ГЧП наиболее интенсивно необходимо использовать в реализации таких совместных проектов государства и частного сектора, где одновременно с использованием бюджетных средств возможно и целесообразно привлечение внебюджетных ресурсов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ (ред. от 29.12.2020) «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отде-

- льные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>. 25.04.2021.
2. Кочеткова С.А. Государственно-частное и муниципально-частное партнерство (учебник). – КНОРУС, 2019 г. – 112 с.
 3. Мочальников В.Н. Теория и практика государственно-частного партнерства: учебное пособие / В.Н. Мочальников, М.Е. Мныхина. – М.: Экономика, 2013. – С. 98-99.
 4. Инвестиции и развитие городской инфраструктуры // <https://pppcenter.ru/upload/iblock/e74/e7449111d9d1fcfc2a1030a21adcffab.pdf>
 5. Alain Marciano. Giovanni Battista Ramello. Encyclopedia of Law and Economics. – Springer Science+Business Media, LLC, part of Springer Nature 2019. – 2172 с.
 6. Levitt R.E., Scott W.R., & Garvin M.J. (Eds.). (2019). Public-private partnerships for infrastructure development: Finance, stakeholder alignment, governance // https://www.researchgate.net/publication/342209767_

ЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЕ КАК ОБЪЕКТ КОНСТИТУЦИОННЫХ И ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ

Хубиев Магомет Алимович

обучающийся 2 курса магистратуры по направлению подготовки 38.04.04 «Государственное и муниципальное управление», Академия управления МВД России, г. Москва
E-mail: caolila37@gmail.com

Residential Premises as an Object of Constitutional and Civil Rights

Khubiev Magomet Alimovich

student of the 2nd year of the master's degree in the direction of training 38.04.04 «State and municipal administration», Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Moscow
E-mail: caolila37@gmail.com

- Аннотация. В статье исследуются легальные и доктринальные понятия жилища и жилого помещения как объекта конституционных и гражданских прав. Рассматривается вопрос об ограничениях конституционных и гражданских прав на неприкосновенность жилища, в случаях предусмотренных федеральным законом.
- Ключевые слова: жилище; жилое помещение; здание; недвижимость; неприкосновенность жилища; проникновение в жилище; публично-правовые цели.
- Annotation. The article examines the legal and doctrinal concepts of housing and residential premises as an object of constitutional and civil rights. The issue of restrictions on constitutional and civil rights to the inviolability of the home, in cases provided for by federal law, is being considered.
- Key words: dwelling; residential premises; building; real estate; inviolability of the dwelling; penetration into the dwelling; public-legal purposes.

Конституционным правом гражданина Российской Федерации является право на жилище, что закреплено в ст. 40 Конституции Российской Федерации (далее – Конституции РФ). Конституционные права и свободы человека и гражданина закреплены в главе 2 Конституции Российской Федерации. К ним относится, в том числе, конституционное право гражданина на неприкосновенность жилища, закрепленное в ст. 25 Конституции РФ. Право на неприкосновенность жилища означает, что никто не имеет права проникать в него против воли проживающих в нем лиц. В то же время ст. 25 предусматривает, что исключения из вышеуказанного правила предусматриваются федеральным законом или судебным решением.

Таким образом, нам следует определить:
во-первых, правовое понятие жилища;

- во-вторых, кто признается лицом, проживающим в жилище;
- в-третьих, что означает проникновение в жилище помимо воли проживающих в нем лиц;
- в-четвертых, назвать случаи, предусмотренные федеральным законом, когда проникновение в жилище допускается и помимо воли проживающих в нем лиц.

Жилищный кодекс Российской Федерации (далее – ЖК РФ) в ст. 2, также использует термин «жилище», как «право на жилище» в конституционно-правовом смысле данного права. В этом же смысле, дублируя положения ст. 25 Конституции РФ, ст. 3 ЖК РФ говорит о неприкосновенности жилища. По мнению Г.Ф. Ручкиной во исполнение вышеуказанных конституционных положений «...Жилищный кодекс Российской Федерации (далее – ЖК РФ) устанавливает основные принципы и механизмы реализации конституционного права российских граждан на жилище».

В ст.15 ЖК РФ уже используется термин «жилое помещение» как объект жилищных прав. Согласно п. 2 ст. 15 ЖК РФ: «2. Жилым помещением признается изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям законодательства)».

Жилое помещение как объект гражданских прав предназначено для проживания в нем граждан. Но ст. 17 ЖК РФ допускает использование жилого помещения для профессиональной деятельности (например, адвокатской), за исключением гостиничных услуг, размещения промышленных производств, учреждений и организаций.

Понятие «помещение» не закреплено в действующем гражданском законодательством, однако используется широко в научных работах и иных материалах.

Градостроительный кодекс РФ в ст.5.1 называет помещения частью объектов капитального строительства. Но видимо помещение может быть частью только такого объекта капитального строительства как здание.

По мнению К.И. Скловского, «помещение не является составной частью здания», по причине того что каждый из них является самостоятельным объектом гражданских прав.

По назначению использования помещения могут быть как жилыми (жилые дома, квартиры, комнаты), предназначенные для постоянного проживания человека так и нежилыми (офисы, подвалы, чердаки, торговые залы и др.).

Жилые и нежилые помещения Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ) в ст. 130 относит к недвижимым вещам при условии, что они прошли государственный кадастровый учет.

Вещные права на жилые помещения возникают с момента обязательной государственной регистрации таких прав в Росреестре.

Признак связанности с землей недвижимого имущества раскрывается в ст. 130 ГК РФ посредством указания на невозможность перемещения объекта недвижимости без причинения несоразмерного ущерба назначению этого имущества. В этом смысле тесную связь с землей имеет здание, а не помещение, которое является его частью. С физической точки зрения здание и сооружение составляют единое целое, но с правовой точки зрения они представляют собой разные объекты гражданских прав.

В последнее время получили распространение так называемые апартаменты, которые юридически не являются жилыми помещениями, но фактически используются для проживания. Апартаменты не являются квартирой. Это коммерческая недвижимость в нежилом здании. В связи с этим на собственников апартаментов не распространяются права и гарантии, установленные для собственников жилых помещений Жилищным кодексом РФ. Это касается и права на неприкосновенности жилища.

В публично-правовых целях Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (далее – УПК РФ) в п. 10 ст. 5 к жилищу относит не только жилые помещения, но и иное помещение или строение, не входящее в жилищный фонд, но используемое для временного проживания. Такая позиция законодателя основывается на том, что в тех случаях, когда в публично-правовых целях связанных с расследованием преступлений, необходимо провести определенные следственные действия, препятствий к их совершению в виде запрета в проникновении в помещение быть не должно.

Проникновение в жилище помимо воли проживающих в нем лиц, означает проникновение в жилище без согласия проживающих в нем лиц.

Так, гражданин В.А. Лавров просил признать не соответствующими статье 25 Конституции Российской Федерации часть первую статьи 176 «Основания производства осмотра» и часть пятую статьи 177 «Порядок производства осмотра» УПК РФ, как позволяющие сотрудникам правоохранительных органов проникать в жилище для проведения его осмотра как места происшествия без согласия проживающих в нем лиц и без получения судебного решения, санкционирующего проведение такого следственного действия.

Конституционный суд РФ в Определении Конституционного суда Российской Федерации от 27 мая 2021 г. № 898-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Лаврова Владислава Аркадьевича на нарушение его конституционных прав частью первой статьи 176 и частью пятой статьи 177 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» разъяснил, что осмотр места происшествия и осмотр жилища являются разными процессуальными действиями, и законодательство не предусматривает получения судебного разрешения на осмотр места происшествия, а также согласия проживающих в квартире лиц, если местом происшествия является жилище.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что содержание понятия жилища в уголовном процессуальном законодательстве шире, чем в конституционном, жилищном и гражданском законодательстве, что объясняется определенными публично-правовыми целями такого толкования.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Жилищное право: учебник / коллектив авторов; под ред. Г.Ф. Ручкиной. – Москва: ЮСТИЦИЯ, 2016. – 370 с. – С. 12.
2. Скловский К.И. Помещение в здании как объект прав // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2020. – № 4.

ПОНЯТИЕ И ЭЛЕМЕНТЫ МЕХАНИЗМА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цатурян Ангелина Паповна

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: saturyanaaa@mail.ru

Concept And Elements Of Legal Regulation Mechanism Financial Improvement Of Credit Organizations

Tsaturyan Angelina

graduate student of the II year branch of REU of G.V. Plekhanov
in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Правовое регулирование выступает в качестве одного из видов социального регулирования, базируется на требованиях, закрепленных в нормах права, и осуществляется государством с помощью установления прав и обязанностей субъектов правоотношений. Правовое регулирование характеризуется таким необходимым свойством как его обеспеченность посредством применения государством принудительных мер.
- Abstract. Legal regulation acts as one of the types of social regulation, is based on the requirements enshrined in the norms of law, and is carried out by the state through the establishment of the rights and obligations of the subjects of legal relations. Legal regulation is characterized by such a necessary property as its provision through the application of coercive measures by the state.
- Ключевые слова: кредитные организации, финансовое оздоровление, правовое регулирование.
- Key words: credit institutions, financial recovery, legal regulation.

Прежде чем приступить к рассмотрению понятия и элементов механизма правового регулирования финансового оздоровления кредитных организаций, необходимо отметить следующее. Под регулированием вообще понимают упорядочение, наложение, приведение в соответствие чему-либо. Оно предполагает, что определяются границы поведения субъектов, направлено на установление стабильности и порядка в общественных отношениях, задает им определенное направление. Воздействие права на поведение людей носит не произвольный, а системный и целенаправленный характер и предполагает правовое регулирование.

Что же касается финансового оздоровления кредитной организации, то меры предупреждения ее банкротства во многом зависят от того, какой вариант поведения выбран ей самой. Те принудительные, санкционные возможности, которыми наделен Банк России в указанной сфере, носят незначительный характер. В частности, в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банк-

ротстве)» [1] ему предоставлено право направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению (п. 1 ст. 189.20); потребовать проведения кредитной организацией заседания совета директоров или внеочередного общего собрания ее учредителей (участников) для принятия решения об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению (п. 9 ст. 189.20).

Причина того, что разработана относительно небольшая практика использования финансового оздоровления в качестве меры, направленной на предупреждение банкротства той или иной кредитной организации, в основном состоит в том, что сама кредитная организация не желает ее применять. Кроме того, Банк России не может в принудительном порядке заставить кредитную организацию использовать ее в том случае, если сама кредитная организация не заинтересована в этом. Как верно было отмечено А.И. Экимовым, «главный фактор неадекватной реализации правовых норм заключается в степени заинтересованности людей в осуществлении тех или иных юридических предписаний» [2, с. 93].

С точки зрения системного интегрированного подхода к правовому регулированию и его механизму дает возможность рассматривать правовую регламентацию такого явления как финансовое оздоровление кредитной организации в качестве упорядоченного множества элементов, которые взаимодействуют и взаимообусловлены друг другом. Следует, на наш взгляд, согласиться со справедливым утверждением, высказанным О.М. Родионовой о том, что в случае исследования механизма правового регулирования со всех сторон можно получить полное представление о нем, однако наиболее важное значение приобретает инструментальный, специально-юридический аспект [3, с. 24].

В рамках специально-юридического подхода правовой механизм рассматривается как инструмент, с помощью которого достигаются цели и решаются задачи, стоящие перед обществом и служащие удовлетворению интересов (потребностей) людей. Центральное место в данном подходе занимает понятие «правовые средства», выступающие в качестве структурных элементов механизма правового регулирования (нормы права, юридические факты, правоотношения, акты реализации права). В трудах отечественных авторов предлагается включать в число элементов механизма такие явления как способы защиты, правосознание, правовые режимы, правоохранительная деятельность, толкование права и др. Отдельные ученые настаивают на том, что необходимо разграничивать механизм правового воздействия и механизм правового регулирования, т.к. пер-

вая категория по своему содержанию шире, чем вторая, и включает в себя правотворческий процесс, правосознание и правовую культуру [4, с. 105]. На наш взгляд, определение понятия правового регулирования финансового оздоровления кредитных организаций, а также анализ его механизма должны осуществляться путем исследования составляющих его элементов, а не с помощью увеличения их количественного состава.

В настоящий период времени усилия отечественных ученых и практиков имеют своей целью не столько исследование и анализ эффективности применения такого этапа как финансовое оздоровление кредитных организаций, «поиск» в § 4.1 упомянутого нами выше Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» перечень такого рода мер, выявление условий и установление сроков их применения, соотнесение их с содержанием инструкции Банка России.

Своевременность и актуальность исследования финансового оздоровления кредитной организации с помощью категории механизма правового регулирования позволит обобщить и систематизировать те моменты, которые обусловили введение на законодательном уровне мер финансового оздоровления, направленных на максимальное удаление возможности банкротства. Как отмечается отдельными авторами, отсутствие целостной концепции предупреждения несостоятельности (банкротства) носит все более ощутимый характер [5, с. 47-51]. В качестве составной части отмеченной теории могут выступить меры, направленные на урегулирование предупреждения банкротства на ранних стадиях.

Отечественные ученые и практики ведут дискуссии о том, что необходимо разработать и принять специальный закон, посвященный финансовому оздоровлению [7, с. 42], выступающему в качестве подсистемы системы законодательства о банкротстве, которую предлагают именовать предупредительной [8, с. 460-462]. Исследование финансового оздоровления кредитной организации, рассматриваемого в качестве механизма правового регулирования, обеспечило бы подвижки законотворческого характера в этом вопросе.

Немаловажным является тот факт, что российским законодательством предусмотрена досудебная процедура финансового оздоровления, применяемая в отношении кредитных организаций в случае наличия у них признаков неплатежеспособности... Осуществление финансового оздоровления кредитной организации, происходит во внесудебном порядке до того, как у нее будет отозвана лицензия. В отношении неплатежеспособных кредитных ор-

ганизаций судебная процедура финансового оздоровления не применяется [9, с. 198]. Отмеченная специфика финансового оздоровления достаточно серьезно влияет не только на субъектный состав соответствующего правоотношения, но и на его объект и содержание. В правоотношениях, возникающих и развивающихся в связи с финансовым оздоровлением кредитной организации, имеет значение не тот факт, что субъект является физическим или юридическим лицом, а иные обстоятельства, в частности, особенности регламентации правового статуса, права и обязанности, реализуемые в механизме правоотношений по финансовому оздоровлению кредитной организации т. д.

Правореализационные акты всех субъектов, участвующих в процессе финансового оздоровления, наряду с правовыми нормами и правоотношениями, выступают в качестве одного из инструментов исследуемого механизма в целом. Следовательно, акты реализации права участниками финансового оздоровления представляют собой элемент, составную часть механизма правового регулирования, без которых его функционирование невозможно.

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. Использование категории «механизм правового регулирования» в процессе исследования и анализа финансового оздоровления как меры предупреждения банкротства кредитных организаций дает возможность:

- 1) рассматривать его в качестве понятия, концептуализирующего финансовое оздоровление в единую теоретическую модель, которой охватываются нормы права, юридические факты, правоотношения, акты реализации права;
- 2) оценивать, соответствует ли юридическая конструкция финансового оздоровления, которая закреплена в правовых нормах, той, которая фактически осуществляется в реальных общественных отношениях;
- 3) выявлять дефекты в правовых средствах, которые используются при урегулировании финансового оздоровления, их взаимосвязях и результатах взаимодействия;
- 4) определять цели, задачи и принципы, выступающие в качестве составных элементов правового регулирования финансового оздоровления.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190; 2021. – № 1 (часть I). – Ст. 33.
2. Интересы и право в социалистическом обществе / А.И. Экимов. – Ленинград: Изд-во ЛГУ, 1984. – С. 93.
3. Родионова, О.М. Механизм гражданско-правового регулирования в контексте современного частного права. – М.: Статут, 2013. – С. 24.
4. Бобылев, А.И. Механизм правового воздействия на общественные отношения / А.И. Бобылев // Государство и право. – 1999. – № 5. – С. 105.
5. Комолов, А.Л. Правовое регулирование предупреждения банкротства кредитных организаций: дис. на соиск. ... к.ю.н. / А.Л. Комолов. – М., 2011;
6. Карелина, С.А. Механизм предупреждения несостоятельности (банкротства): миф или реальность действующего законодательства? / С.А. Карелина // Предпринимательское право. – 2013. – № 3. – С. 47–51.
7. Попондуполо, В.Ф. Некоторые проблемы совершенствования законодательства о банкротстве / В.Ф. Попондуполо // Журнал предпринимательского и корпоративного права. – 2016. – № 1. – С. 42.
8. Масленникова, Л.В., Жане, А.Р. Защита от рисков банкротства кредитных организаций / Л.В. Масленникова, А.Р. Жане // Молодой ученый. – 2017. – №13. – С. 460–462.
9. Шишмарева, Т.П. Институт несостоятельности в России и Германии. – М.: Статут, 2015. – С. 198.

ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Цатурян Ангелина Паповна

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: satyryanaaaa@mail.ru

Purpose, Objectives and Principles of Legal Regulation of Financial Recovery of a Credit Organization

Tsaturyan Angelina

graduate student of the II year branch of REU of G.V. Plekhanov
in Pyatigorsk, Stavropol Krai

- Аннотация. Как показывает проведенное исследование, отечественные ученые и практики достаточно редко акцентируют свое внимание на целях финансового оздоровления, предпочитая преимущественно анализировать процедуры и меры финансового оздоровления [5, 9]. В юридической литературе [8, 10] авторы, обычно, не находят места целям осуществления указанной меры.
- Abstract. As the study shows, domestic scientists and practitioners rarely focus their attention on the goals of financial recovery, preferring mainly to analyze the procedures and measures of financial recovery [5, 9]. In the legal literature [8, 10], the authors, as a rule, do not find a place for the goals of the implementation of this measure.
- Ключевые слова: кредитные организации, финансовое оздоровление, правовое регулирование.
- Key words: credit institutions, financial recovery, legal regulation.

Сложившаяся ситуация в некоторой степени обусловлена и позицией законодателя, который ограничился указанием на то, что в качестве одной из мер предупреждения банкротства кредитных организаций выступает финансовое оздоровление [1, ст. 189.9].

Анализ легального определения понятия финансового оздоровления, предусмотренного в абз. 14 ст. 2 упомянутого выше закона позволяет прийти к выводу о том, что данная мера вводится с целью восстановления платежеспособности должника и погашения задолженности перед кредиторами. Как видим, указанная цель в большей степени носит экономический, а не юридический характер.

Отдельные зарубежные [17] и отечественные [15] авторы предлагают выделять ряд разнообразных целей института банкротства в целом, некоторые из которых перекликаются с уже озвученной нами выше, прямо предусмотренной законодателем. На наш взгляд, исследование целей осуществления финансового оздоровления кре-

дитных организаций без учета специфических особенностей данных субъектов носит неуместный характер. Это связано с тем обстоятельством, что «кредитное банкротство носит особый характер» [16]. Кроме того, финансовое оздоровление кредитных организаций характеризуется наличием собственных правовых целей и задач, которые обусловлены продебиторскими особенностями норм, регламентирующих их банкротство.

В юридической литературе небезосновательно отмечено, что законодатель, определяя основные цели финансового оздоровления кредитной организации, исходит из того, что необходимо:

- 1) восстановить ее собственный капитал до той величины, при которой будут выполняться экономические нормативы;
- 2) установить факт ее возврата к нормальной и устойчивой работе [14, с. 4].

Отдельные стадии дела о несостоятельности призваны реализовывать разные цели [13, с. 97]. Кроме того, в соответствии с общими нормами о банкротстве арбитражный суд контролирует и участвует в процедуре финансового оздоровления [7, с. 26], в то время как специальные нормы о банкротстве кредитных организаций закрепляют ее досудебный характер.

Цель финансового оздоровления кредитных организаций носит сохраняющий, предупредительный характер. Предполагается, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность, реализовывать мероприятия по преодолению возникших у нее трудностей.

Отдельными отечественными небезосновательно отмечается тот факт, что финансовое оздоровление представляет собой переходный этап в случае возврата кредитной организации из состояния спада в состояние финансовой устойчивости, предполагающей стабилизацию и подъем [11, с. 26]. Кредитная организация, реализуя комплекс мероприятий по своему финансовому оздоровлению, еще не считается должником в том смысле, который вкладывает в данное понятие упомянутый нами выше закон. Взаимоотношения кредитной организации с ее контрагентами регламентируются общими положениями, предусмотренными действующим законодательством. Об этом, в частности, свидетельствуют положения, закрепленные в одной из Инструкций Банка России, [2] анализ которых позволяет выявить одну из задач финансового оздоровления, предполагающую разработку и реализацию программы преодоления трудностей.

Кроме того, в качестве еще одной задачи финансового оздоровления кредитной организации следует признать стимулирование последней к аккумулированию ее собственных внутренних резервов для того, чтобы восстановить платежеспособность и бесперебойно удовлетворять имеющиеся к ней требования. Это связано с тем, что те процедуры, которые реализуются в процессе финансового оздоровления, носят экономический характер. Следовательно, мнение о том, что финансовое оздоровление выступает в качестве одной из возможностей осуществления должником самозащиты, небезосновательно [12, с. 38].

Если подходить к рассмотрению финансового оздоровления в широком смысле (осуществляемом как в судебном, так и внесудебном порядке), то отдельными специалистами предлагается выделять ряд принципов осуществления указанной меры. К ним относятся:

- 1) своевременность;
- 2) быстрота;
- 3) экономичность и быстрая окупаемость;
- 4) прозрачность разработки и утверждения мероприятий;
- 5) активное участие персонала;
- 6) оптимальное соблюдение различных интересов [6, с. 174].

Несмотря на то, что в акте [3], принятом совместно Правительством РФ и Банком России, сформулированы принципы реструктуризации банковской системы, их также можно признать в качестве основных начал осуществления финансового оздоровления.

Для того, чтобы выявить принципы финансового оздоровления как внесудебной меры предупреждения банкротства кредитной организации, необходимо учитывать его цель и задачи, упомянутые нами выше. В качестве цели указанной меры выступает предупреждение потенциального банкротства за счет мероприятий т.н. самооздоровительного характера, осуществляемых самой кредитной организацией. Исходя из отмеченной цели финансового оздоровления кредитной организации, определяются его задачи (активное использование гражданско-правовых средств восстановления платежеспособности и финансовой устойчивости).

К числу принципов финансового оздоровления кредитных организаций, характеризующихся гражданско-правовой природой следует относить:

- 1) добросовестность;
- 2) сотрудничество сторон;
- 3) равенство;
- 4) самооздоровление.

Среди публично-правовых принципов финансового оздоровления кредитных организаций можно выделить:

- 1) финансовую обоснованность, разумность и целесообразность введения мер;
- 2) сочетание государственного регулирования и саморегулирования в банковской сфере;
- 3) планомерно-скоординированный подход;
- 4) прозрачность, подотчетность, срочность процедур;
- 5) социальная направленность.

Указанные принципы прямо нигде не закреплены, а выводятся путем анализа положений, содержащихся в актах, посвященных пруденциальному надзору. О том, что необходимо в разумных пределах сочетать гражданско-правовые и публично-правовые начала в процессе финансового оздоровления кредитной организации было отмечено в одном из Постановлений Конституционного Суда РФ [4].

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. Цель финансового оздоровления состоит в том, что кредитная организация самостоятельно преодолевает текущие трудности, на ранних этапах пытается предупредить банкротство и сохранить максимальную удаленности от риска банкротства. Финансовое оздоровление кредитной организации с точки зрения его экономико-правовой природы носит в основном корректирующий (предупредительный) характер, а не связано с восстанавливающим воздействием на ее финансовое положение. В качестве задач правового регулирования финансового оздоровления кредитной организации выступают: отбор наиболее эффективных финансово-оздоровительных мер; восстановление платежеспособности и бесперебойного удовлетворения имеющихся к ней требований; широкое использование гражданско-правовых средств для преодоления финансового неблагополучия.

Система принципов финансового оздоровления включает в себя как частноправовые, так и публично-правовые принципы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190; 2021. – № 1 (часть I). – Ст. 33.
2. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И (ред. от 28.07.2017) // Вестник Банка России. – 2005. – № 68; 2017. – № 71.
3. О реструктуризации кредитных организаций: заявление Правительства РФ, Банка России от 21.11.1998 № 5580п-П13 // Российская газета. – № 223. – 24.11.1998.
4. По делу о проверке конституционности абзаца восьмого пункта 1 статьи 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с жалобой гражданина А.Г. Меженцева: постановление Конституционного Суда РФ от 19.12.2005 № 12-П // Собрание законодательства РФ. – 2006. – №3. – Ст. 335.
5. Акрамов, А.Р. Регулирование несостоятельности коммерческих банков / А.Р. Акрамов // Банковское право. – 2014. – № 2.
6. Антикризисное управление: Учебное пособие / В.Д. Дорофеев. – Пенза, 2006.
7. Бородин, В.Г. Введение финансового оздоровления и столкновение конкурирующих интересов / В.Г. Бородин // Право и экономика. – 2014. – № 11.
8. Голубев, С.А., Гузнов, А.Г., Козлачков, А.А. Правовое регулирование мер по предотвращению банкротства кредитных организаций / С.А. Голубев, А.Г. Гузнов, А.А. Козлачков // Вестник ВАС РФ. – 1999. – № 4.
9. Гузнов, А.Г., Рождественская, Т.Э. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации. – М.: Юрайт, 2017.
10. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». Постатейный научно-практический: научно-популярное издание / под ред. В.Ф. Попондуполо. – М.: Проспект, 2017.
11. Мозговая, И.Б. Финансовое оздоровление коммерческого банка: автореф. дис. на соиск. ... к.ю.н. / И.Б. Мозговая. – Саратов, 2003.
12. Сергеева, Э.В. Финансовое оздоровление как мера по предупреждению банкротства кредитной организации / Э.В. Сергеева // Банковское право. – 2006. – № 6.
13. Скворцов, О.Ю. Теоретические и практические проблемы применения процедуры финансового оздоровления в деле о несостоятельности (банкротстве) / О.Ю. Скворцов // Правоведение. – 2010. – № 2.
14. Тарасенко, О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования / О.А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 8.
15. Телюкина, М.В. Конкурсное право. Гражданско-правовые проблемы: Дис. на соиск. ... д.ю.н. / М.В. Телюкина. – М., 2003.
16. Ткачев, В.Н. Теоретические и практические проблемы правового регулирования несостоятельности особых категорий субъектов конкурсного права: дис. на соиск. ... д.ю.н. / В.Н. Ткачев. – М., 2009.
17. Хоуман // Вестник ВАС РФ. – 2001. – № 3.

БЮДЖЕТНЫЕ РАСХОДЫ КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Юхананов Эмиль Игоревич

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: yukhananovv@mail.ru

Budgetary Expenditures As An Object Of Financial And Legal Regulation

Yukhananov Emil

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

Аннотация. Прежде чем приступить к рассмотрению вопросов о финансово-правовом регулировании бюджетных расходов, представляется необходимым определить сущность финансово-правового механизма. Категория «финансово-правовой механизм» находится в тесной связи с категорией «механизм правового регулирования». Соотносятся они между собой как общее и частное, т. к. предмет механизма правового регулирования вообще шире, чем у финансово-правового механизма [9, с. 29].

Abstract. Before proceeding to consider the issues of financial and legal regulation of budget expenditures, it seems necessary to determine the essence of the financial and legal mechanism. The category "financial and legal mechanism" is closely related to the category "mechanism of legal regulation". They relate to each other as general and particular, because the subject of the legal regulation mechanism is generally broader than that of the financial and legal mechanism [9, p. 29].

Ключевые слова: бюджетные расходы, финансово-правовое регулирование.
Key words: budget expenditures, financial and legal regulation.

Под механизмом правового регулирования можно понимать такое устройство правовых средств, с помощью которого становится возможным последовательное и обоснованное преодоление различных препятствий для удовлетворения интересов общества. Специфической особенностью механизма финансово-правового регулирования выступает тот факт, что в его предмет входят отношения, которые возникают и развиваются в процессе осуществления государством финансовой деятельности. С учетом отмеченного нами выше финансово-правовой механизм бюджетных расходов представляет собой систему правовых средств. Основными структурными элементами финансово-правового механизма выступают:

- 1) правовые нормы;
- 2) юридические факты;
- 3) правоотношения;
- 4) правоприменительная деятельность государства и его органов, их акты.

Несмотря на то, что каждый из указанных элементов важен, однако главную роль отводят правовой норме. Следовательно, приходим к выводу о том, что осуществление бюджетных расходов опосредуется с помощью правовой формы.

Нормативно-правовую основу бюджетных расходов образуют Конституция РФ [1], БК РФ [3], федеральный закон о федеральном бюджете, иные нормативно-правовые акты, в соответствии с которыми исполняются расходные обязательства РФ. Институт расходных обязательств выступает в качестве одного из основных элементов реформы в сфере межбюджетных отношений [4]. Анализ легального определения расходного обязательства, закрепленного в ст. 6 БК РФ, позволяет прийти к выводу о том, что оно представляет собой обязанность публично-правового образования предоставлять средства бюджетов получателям. По мнению, высказанному Н.А. Шевелевой, при предоставлении средств бюджета внимание акцентируется на обязанности их предоставить [10, с. 27].

В качестве правовых оснований, влекущих возникновение расходных обязательств, выступают юридические факты, лежащие в их основе. Таковыми, с точки зрения отдельных авторов, выступают нормативно-правовые акты, принятые различными органами власти, а также иные источники права, перечисленные в ст. 84-87 БК РФ [7, с. 17]. Следовательно, приходим к выводу о том, что де-факто бюджетные расходы вызваны юридическими фактами, которые возникают в иных отраслях права.

Среди отечественных ученых и практиков нет единства мнений относительно того, какова отраслевая принадлежность предмета расходных обязательств. Так, например, С.Н. Сауль настаивает на том, что подавляющее большинство расходных обязательств в силу их иного отраслевого происхождения не может быть включено в предмет бюджетно-правового регулирования [8].

Ю.Б. Бабкова же, наоборот, утверждает, что расходные обязательства носят финансовый характер и возникают в связи с принятием их на себя публично-правовыми образованиями посредством планирования расходной части бюджета [5, с. 80]. В качестве примера можно привести предусмотренный соответствующим законодательством [2, ст. 33] порядок финансирования деятельности судов в нашем государстве.

Осуществление бюджетных расходов базируется на предусмотренном в ст. 37 БК РФ принципе обоснованности расходных обязательств, к использованию которого прибегают в период подготовки проекта федерального бюджета. Анализ указанного принципа поз-

воляет сделать вывод о возникновении у любого публично-правового образования расходных обязательств заранее в период утверждения им того или иного проекта.

В соответствии с правилами, закрепленными в ст.ст. 13-15 БК РФ, сумма расходных обязательств, которые действуют в очередном финансовом году, должна соответствовать годовым расходам бюджета. Указанные положения подвергаются критике со стороны отечественных ученых [7, с. 18].

С помощью механизма правового регулирования расходной части федерального бюджета наше государство реализует обязательства в различных сферах, осуществляет полномочия, функции и всю свою деятельность. Непосредственно перед принятием федерального закона, в соответствии с которым будет расходоваться федеральный бюджет, проводят его экспертизу. Расходную часть федерального бюджета рассматривают в качестве основного элемента, с помощью которого достигается конечная цель государственного управления. Кроме того, все функции государства реализуются через нее.

В соответствии с правилами, закрепленными в ст. 174.2 БК РФ, бюджетные ассигнования в процессе составления бюджетов планируются раздельно в порядке и с использованием методик, которые устанавливаются финансовым органом. Легальное определение бюджетных ассигнований закреплено в ст. 6 БК РФ. Как отмечается в юридической литературе, утверждение бюджетных ассигнований осуществляется уполномоченными главными распорядителями [6, с. 13].

Следовательно, бюджетные обязательства, которые возникают в связи с осуществлением органами государственной власти и местного самоуправления предоставленных им полномочий, обуславливают расходование бюджетных средств. Участники бюджетного процесса в процессе составления и исполнения бюджетов должны исполнять бюджетные обязательства в рамках предоставленного им объема бюджетных средств, который равен размерам указанных обязательств.

Система источников финансово-правового регулирования расходования бюджетных средств наряду с Конституцией РФ, БК РФ, федеральным законом о федеральном бюджете, иными федеральными законами, относится ряд нормативно-правовых актов подзаконного характера (сводная бюджетная роспись и бюджетные росписи), а также акты программно-политического характера (бюджетное послание Президента РФ, государственные программы и др.). Финансо-

во-правовой механизм бюджетных расходов следует рассматривать в качестве системы правовых средств, которые соответствующим образом организованы и направлены на повышение эффективности бюджетных расходов. Кроме того, указанные правовые средства выступают как один из элементов механизма правового регулирования бюджетной деятельности в целом. Правильная подборка правовых средств, составляющих механизм финансово-правового регулирования расходов бюджетной системы позволяет обеспечивать поддержание ее стабильности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 11. – Ст. 1416.
2. О судебной системе Российской Федерации: федеральный конституционный закон от 31.12.1996 № 1-ФКЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1997. – № 1. – Ст. 1; 2020. – № 50 (часть I). – Ст. 8029.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823; 2020. – № 52 (Часть I). – Ст. 8594.
4. О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования межбюджетных отношений: федеральный закон от 20.08.2004 № 120-ФЗ (ред. от 29.11.2014) // Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 34. – Ст. 3535; 2014. – № 48. – Ст. 6664.
5. Бабкова, Ю.Б. Расходные обязательства в бюджетном праве: дис. на соиск. ... к.ю.н. / Ю.Б. Бабкова. – М., 2010. – С. 80.
6. Голубев, А.В. Расходное обязательство как правовое основание формирования и реализации расходов бюджета, ориентированных на результат / А.В. Голубев // Финансовое право. – 2013. – № 4. – С. 12–17.
7. Комягин, Д.Л. Расходные обязательства: контрольная и прогностическая функции / Д.Л. Комягин // Финансовое право. – 2011. – № 7. – С. 16–19.
8. Сауль, С.Н. Правовой институт расходных обязательств (становление и развитие). – М., 2013.
9. Сивой, С.А. Финансово-правовой механизм противодействия кризисным явлениям в банковской системе Российской Федерации: теоретические аспекты / С.А. Сивой // Юридический мир. – 2012. – № 6. – С. 29–31.
10. Шевелева, Н.А. Бюджетная система России: проблемы правового регулирования в период интенсивных реформ: автореф. дис. на соиск. ... д.ю.н. / Н.А. Шевелева. – СПб., 2005. – С. 27.

БЮДЖЕТНЫЕ РАСХОДЫ: ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ

Юхананов Эмиль Игоревич

студент магистратуры, II курс
филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края
E-mail: yukhananovvv@mail.ru

Budgetary Expenditure: Concept and Signs

Yukhananov Emil

graduate student of the II year
branch of REU of G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Krai

Аннотация. Прежде чем приступить к характеристике понятия и признаков бюджетных расходов, необходимо, на наш взгляд, сделать небольшое отступление и отметить следующее. Под государственным бюджетом отечественными учеными-экономистами предлагается понимать основной финансовый фонд того или иного государства, с помощью которого формируются, распределяются и используются его централизованные фонды денежных средств [12, с. 14]. Он наряду с внебюджетными фондами выступает в качестве обязательного условия, обеспечивающего функционирование государства, в том числе и нашего. В своей совокупности они образуют государственные финансы [7, с. 9].

Abstract. Before proceeding to characterize the concept and features of budget expenditures, it is necessary, in our opinion, to make a small digression and note the following. Under the state budget, domestic scientists-economists are proposed to understand the main financial fund of a state, with the help of which its centralized funds are formed, distributed and used [12, p. 14]. It, along with extra-budgetary funds, acts as a prerequisite for the functioning of the state, including ours. Together, they form public finance [7, p. 9].

Ключевые слова: бюджетные расходы, финансово-правовое регулирование.
Key words: budget expenditures, financial and legal regulation.

Государство использует бюджет как основной инструмент, с помощью которого перераспределяется национальный доход и средства направляются в те сферы, где они больше всего требуются [16, с. 80].

В настоящий период времени в отношении категории «бюджет» актуальный характер приобретают такие его аспекты как:

- 1) материальный;
- 2) экономический;
- 3) юридический [9, с. 99].

Для целей настоящего исследования представляется необходимым рассмотреть бюджет с точки зрения его юридического содержания. В соответствии со ст. 6 БК РФ [1] бюджет представля-

ет собой форму, с помощью которой образуются и расходуются денежные средства, предназначенные для обеспечения функций и задач государства и местного самоуправления. Утверждение бюджета происходит в форме закона.

Отношения в связи с использованием государственных и муниципальных финансов характеризуются понятием государственных и муниципальных расходов. Наряду с ними ученые и практики используют понятия «расходы бюджета» и «бюджетные расходы». Исследуем их.

В соответствии со ст. 6 БК РФ расходы бюджета представляют собой выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, которые являются источниками финансирования дефицита бюджета. Расходы бюджета связаны с движением денежных средств из бюджетов [3, 20], с удовлетворением потребностей общества и государства.

Различные отечественные ученые и практики предлагают свои авторские трактовки понятия «расходы бюджета». Так, по мнению, высказанному рядом авторов, под расходами бюджетов следует понимать затраты государства и муниципальных образований в виде урегулированных правовыми нормами экономических отношений в связи с распределением и использованием централизованных фондов денежных средств, которые носят публичный и непрерывный характер, а также не погашают и не создают финансовых требований [4, 17]. Анализ указанного определения позволяет выделить ряд признаков [10, 11, 18] расходов бюджета юридического характера: как публичная категория носят необходимый для государства характер и покрывают основные направления его деятельности; как финансовые требования не возвращаются, не погашают и не создают финансовых требований; непосредственно взаимосвязаны с доходами бюджета; облекаются в форму повседневного финансирования; урегулированные правовыми нормами экономические отношения в связи с распределением и использованием централизованных фондов денежных средств. Указанные признаки, на наш взгляд, носят актуальный характер.

М.В. Карасева настаивает на том, что предмет регулирования правового института расходов бюджета составляют имущественные отношения, которые возникают и развиваются по поводу выделения денежных средств из бюджетов различных уровней [5, с. 11-17]. Развивая указанную тему, А.Г. Паулем было отмечено, что центральное место в институте расходов бюджета составляют обязательственные отношения, в то время как вещные затрагиваются им лишь отчасти [14].

Еще одна группа авторов предлагает рассматривать расходы бюджетов как объемы прав в денежном выражении на использование бюджетных средств, которые утверждены законом о бюджете [6, с. 16-21; 19, с. 113]. В качестве характеристики объема денежных средств в бюджете выступают бюджетные ассигнования, которые в соответствии со ст. БК РФ представляют собой предельные объемы денежных средств, которые предусмотрены в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств. Что же касается формирования расходов бюджета, то под ним следует понимать деятельность, которая связана с планированием и составлением обоснования бюджетных ассигнований, закреплением результатов этой деятельности в законе о бюджете.

По мнению А.В. Ильина понятие «расходы бюджетов» необходимо рассматривать как:

- 1) выплату (выплачиваемые из бюджета средства);
- 2) финансирование (передача бюджетополучателям прав по принятию и (или) исполнению бюджетных обязательств в запланированном объеме);
- 3) систему правоотношений (по предоставлению из бюджета денежных средств и по фактическому их использованию) [8, с. 50-54, 15, с. 9-21].

В БК РФ понятие «бюджетные расходы» не раскрывается, однако его используют в научной литературе и ряде нормативно-правовых актов. На наш взгляд, следует согласиться с А.А. Агамьяном, который утверждает, что понятия «бюджетные расходы» и «расходы бюджета» с точки зрения их содержания не тождественны друг другу [2, с. 1058–1061]. Указанный автор предлагает определять бюджетные расходы в качестве денежных обязательств, которые носят условный характер и возникают на основании бюджетного обязательства вне зависимости от того, имеются ли в бюджете денежные средства или нет.

В соответствии с позицией законодателя, закрепленной в БК РФ, понятия «бюджетное обязательство» и «расходное обязательство» отличаются друг от друга, т.к. первое относится к подотрасли бюджетного права, а второе – к институту расходов бюджетов.

Правовое регулирование финансовых правоотношений (материальных и процессуальных), возникающих и развивающихся при расходовании бюджетных средств, носит комплексный характер. Предмет института расходов бюджетов составляет материальное правоотношение, которое занимает центральное место. Оно реали-

зуется посредством материального расчетного правоотношения, носящего вторичный характер. Процессуальное правоотношение носит характер служебного [13, с. 43-48]. Отношения, связанные с расходами бюджетов, регулируются нормами различных подотраслей (бюджетное право) и институтов (расчеты, расходы бюджетов, государственные расходы) финансового права.

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. Понятия «бюджетные расходы» и «расходы бюджета» с точки зрения их содержания не тождественны друг другу. Бюджетные расходы определяются в качестве денежных обязательств, которые носят условный характер и возникают на основании бюджетного обязательства вне зависимости от того, имеются ли в бюджете денежные средства или нет. В соответствии с позицией законодателя, закрепленной в БК РФ, понятия «бюджетное обязательство» и «расходное обязательство» отличаются друг от друга, т.к. первое относится к подотрасли бюджетного права, а второе – к институту расходов бюджетов. Правовое регулирование финансовых правоотношений (материальных и процессуальных), возникающих и развивающихся при расходовании бюджетных средств, носит комплексный характер.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 22.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // *Собрание законодательства РФ*. – 1998. – №31. – Ст. 3823; 2020. – № 52 (Часть I). – Ст. 8594.
2. Агамян, А.А. К проблеме толкования понятия бюджетных расходов / А.А. Агамян // *Административное и муниципальное право*. – 2013. – № 11.
3. Астафуров, Н.В. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов в Российской Федерации: дис. на соиск. ... к.ю.н. / Н.В. Астафуров. – Волгоград, 2009.
4. Бабкова, Ю.Б. Расходные обязательства в бюджетном праве: дис. на соиск. ... к.ю.н. / Ю.Б. Бабкова. – М., 2010.
5. Бюджетное и налоговое право России: Полит. аспект / М.В. Карасёва. – М.: Юристъ, 2003.
6. Голубев, А.В. Расходы бюджетов как финансово-правовое понятие / А.В. Голубев // *Финансовое право*. – 2012. – № 2.
7. Горохов, А.А. Планирование бюджетных расходов в системе управления региональными финансами: дис. на соиск. ... к.э.н. / А.А. Горохов. – Иваново, 2006.
8. Ильин, А.В. Государственные учреждения и производство публичных услуг / А.В. Ильин // *Государственная власть и местное самоуправление*. – 2015. – № 10.
9. *Казна и бюджет* / отв. ред. Д.Л. Комягин. – М.: Наука, 2014.

10. Крохина, Ю.А. Базисные категории бюджетного права: доктрина и реальность / Ю.А. Крохина // Журнал российского права. – 2002. – № 2.
11. Крохина, Ю.А. Принцип федерализма в бюджетном праве: дис. на соиск. ... д.ю.н. / Ю.А. Крохина. – Саратов, 2001.
12. Миненкова, В.Ю. Проблемы применения бюджетного законодательства: дис. на соиск. ... к.э.н. / В.Ю. Миненкова. – Санкт-Петербург, 2006.
13. Палозян, О.А. К вопросу об институте расходования бюджетных средств / О.А. Палозян // Финансовое право. – 2013. – № 9.
14. Пауль, А.Г. Расходы бюджетов: понятие и особенности правового регулирования / А.Г. Пауль // Финансовое право. – 2005. – № 7.
15. Правовые основы расходов бюджета / А.В. Ильин. – М.: Статут, 2014.
16. Принуждение в финансовом праве / Н. А. Саттарова. – М.: Юрлитинформ, 2006.
17. Финансовое право России: учебник / Ю. А. Крохина. – 6-е изд., перераб. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2020.
18. Финансовое право: учебник / отв. редактор О.Н. Горбунова. – М.: Юристъ, 2005.
19. Черная, О.А. Инструменты эффективного управления расходами регионального бюджета: дис. на соиск. ... к.э.н. / О.А. Черная. – Краснодар, 2013.
20. Ярошенко, Т.П. Методическое развитие оценки эффективности бюджетных расходов муниципального образования: дис. на соиск. ... к.э.н. / Т.П. Ярошенко. – Сургут, 2011.

**ЧТЕНИЕ ПРОФИЛЬНЫХ ТЕКСТОВ НА ЗАНЯТИЯХ
ПО АНГЛИЙСКОМУ ЯЗЫКУ В НЕЯЗЫКОВЫХ
ВУЗАХ КАК ОДИН ИЗ МЕТОДОВ ПОВЫШЕНИЯ
МОТИВАЦИИ СТУДЕНТОВ С РАЗНЫМ УРОВНЕМ
ОВЛАДЕНИЯ АНГЛИЙСКИМ ЯЗЫКОМ**

Меньшагина Наталья Юрьевна

аспирантка кафедры психологии СПб АППО,
г. Санкт-Петербург,
E-mail: Men.Natalia@yandex.com
Научный руководитель: Мелетичев В.В.,
к.п.н, доцент СПб АППО,
г. Санкт-Петербург,
E-mail: vmelet65@mail.ru

**Reading Professional Texts At English Lessons In
Non-Linguistic Universities As One Of The Methods
To Increase Different Language Level Student's
Motivation**

Menshagina Natalia Yurievna,

Postgraduate student of the Department of Psychology, St. Petersburg's APPS,
Saint Petersburg,
E-mail: Men.Natalia@yandex.com
Scientific adviser: V.V. Meletichev,
Ph.D., Associate Professor of St. Petersburg's APPS,
Saint Petersburg,
E-mail: vmelet65@mail.ru

Аннотация.

Статья посвящена анализу проблем, возникающих в неязыковых высших учебных заведениях, ведущих к снижению мотивации учения студентов. Низкая мотивация является предметом обсуждения и рассматривается в работах многих ученых, однако не приводится ее решение. Автор дает рекомендации по использованию чтения предметных текстов как вида упражнений для повышения положительной мотивации обучающихся к изучению английского языка. Целью данной статьи является обосновать важность обучения чтению и продемонстрировать использование различных методик для применения на занятиях. Мы включали приведенные методики в организацию занятий, это показало положительный результат, не только в развитии мотивации, но и повысило уровень владения иностранным языком у студентов. Таким образом, применение методик, описанных в статье, рекомендовано нами к применению на занятиях по английскому языку.

Ключевые слова:

обучение английскому языку в неязыковых вузах; развитие положительной

- мотивации; языковая успешность; чтение профильных текстов; чтение как метод обучение; иноязычные тексты.
- Abstract. The amotivation to study English in non-linguistic institutions is very common, and is a problem to solve. Despite the fact that the issue had already been studied by number of scientists earlier, the techniques to provide positive motivation received little attention though. The author gives a guideline to use reading subject-based texts as a form of exercise to raise student's positive motivation to study English. Therefore the aim of this article is to demonstrate how to teach reading using different techniques. Since implementing them in the English-teaching environment showed a positive result, we highly recommend these techniques. Those described in the article will help to not only develop student's positive motivation, but also increased the level of his foreign language proficiency.
- Key words: teaching English in non-linguistic universities; developing positive motivation; language success; reading subject-based texts; reading as a teaching method; foreign language texts.

В условиях активного развития международных контактов растет ценность выпускника на рынке труда, которая во многом определяется уровнем языковой подготовкой молодого специалиста. Таким образом, английский язык превращается в ведущую дисциплину, стоящую в одном ряду со специальными предметами.

Однако содержание образовательного процесса обучения иностранным языкам не в полной мере удовлетворяет актуальным потребностям выпускников. В связи с этим возникает ряд проблем, которые можно разделить на три основных категории: психологические, представляющие собой внутреннюю неготовность обучающегося к изучению иностранного языка, административно-технологические, связанные с организацией учебного процесса в вузе и учебно-практические, к которым относятся разные уровни овладения иностранным языком обучающихся.

При формировании групп первокурсников не всегда учитывается их уровень овладения иностранным языком, а принятая в вузе учебная программа не дает преподавателю возможность уделять внимание студентам с низким уровнем. Независимо от года обучения, высшее образование не ставит своей целью сформировать или укрепить базовые знания обучающихся. В результате студенты, не овладевшие иностранным языком на среднем или высоком уровне, теряют мотивацию к его изучению, а качество образования ухудшается. Говоря о административно-технологической сложности, мы сталкиваемся с недостатком количества часов, отведенных на изучение иностранного языка. При максимальных четырех часах в неделю в неязыковых вузах представляется невозможным реализовать дифференцированный и индивидуальный подход для создания благоприятной образовательной среды.

Однако самой широкой остается проблема психологического характера. При обучении английскому языку у большинства студентов наблюдается нежелание думать на изучаемом языке: формулирование мысли происходит на русском. В процессе говорения обучающиеся переводят слова на иностранный язык, не всегда сопоставляя их с языковыми нормами. Этот процесс ошибочно считается более легким, при этом он ведет к множеству лексико-грамматических и стилистических ошибок. Также многие студенты испытывают страх неудачи в обучении, связанную с боязнью показать свои незнания в языке, сделать ошибку, что ведет к формированию языкового барьера и снижению мотивации обучающегося. Анализ изученной литературы позволяет выделить две группы причин снижения мотивации: зависящие от студентов и от преподавателя. К первой группе относятся базовый уровень владения иностранным языком обучающихся, а также несформированность их мотивов к учебной деятельности и приемов самостоятельного приобретения знаний. Во вторую группу входит низкий уровень владения преподавателем современными методами обучения и неправильный отбор учебного материала, вызывающий перегрузку или недогрузку обучающегося [8].

Наличие указанных проблем говорит о том, что система преподавания иностранных языков в неязыковых вузах требует модернизации, способствующей разрушению стереотипов пассивного обучения и отношения к иностранному языку как к неважному предмету, входящему в вузовскую программу. Задача преподавателя при отведенном количестве часов мотивировать обучающихся не только к изучению лексико-грамматических структур, но и к процессу мышления на иностранном языке, которое тесно связано с пониманием языковых и культурных концептов.

Формирование мотивации у студентов неязыковых вузов рассматривается в работах Н.А. Емельяновой, З.М. Хизроевой и А.Н. Букиной [5, 7, 2]. В работе Н.П. Дрик исследуются психологические основы деятельности преподавателя иностранного языка по интенсификации учебного процесса [4], О.И. Бондаревская останавливается на психологическом изучении способностей к иностранному языку [1]. Однако имеющиеся работы исследуют мотивацию изучения иностранного языка, но не решают проблему низкой мотивации. В этой связи рассмотрим обучение английскому языку с применением различных методик, направленных на решение данной проблемы.

Заметим, что при планировании занятия нельзя недооценивать актуальность и привлекательность для обучающихся исполь-

зуемых учебных материалов, привлечение новейших учебных пособий и актуального дополнительного материала, а также использование современных методик, стимулирующих взаимодействие между участниками учебного процесса. Также для сохранения положительной внутренней мотивации студентов преподавателю необходимо изменить характер взаимодействия с обучающимися. При таком взаимодействии студент должен перестать быть пассивным участником образовательного процесса, а вместе с преподавателем участвовать в постановке целей и задач занятий, определять план своей работы, выбирать средства и способы достижения поставленных целей, активно участвовать в оценивании деятельности как своей, так и одноклассников. Деятельностный подход в практике преподавания иностранного языка, как предмета вузовской программы, раскрывает его образовательные резервы, в которых обучающийся из объекта учебной деятельности становится его субъектом – он не только планирует и оценивает свою работу, но и успешно усваивает знания профильных предметов через иностранный язык.

В данной связи хорошо зарекомендовало себя чтение профильных текстов на иностранном языке. При обучении иностранному языку чтение рассматривается как самостоятельный вид речевой деятельности, занимающий ведущее место по своей важности и доступности, оно прививает навыки самостоятельной работы. Для организации работы с текстами на разных этапах Е.А. Маслыко и П.К. Бабинская [6] предлагают разработанную систему упражнений, которую мы с успехом применяем в своей деятельности по преподаванию английского языка.

Первая группа упражнений направлена на развитие умения воспроизводить материал текста с опорой на его ключевые слова. При такой методике обучающийся, во-первых, выделяет главные идеи при прочтении текста, что развивает его аналитическое мышление, во-вторых, происходит обучение формированию мысли на иностранном языке без использования родного. Применяя данную методику в нашей практике преподавания английского языка, мы помогаем обучающимся раскрыть свой потенциал в творческой обработке текста, научиться выделять главное и интерпретировать посыл автора. После освещения проблем текста, для развития навыка критического мышления, мы используем упражнения, нацеленные на стимулирование обучающихся к выражению личного отношения к проблеме. Эта группа упражнений связана с развитием умений репродуктивно-продуктивного характера, то есть воспроизводить и ин-

терпретировать содержание текста в контексте затронутых в нем проблем. Для стимуляции обучающихся к дискуссии мы используем постановку вопросов-переспросов, уточняющих мысль студента во избежание односложных высказываний во время монологической речи. Однако преимущественно мы организуем занятия по иностранному языку, применяя коммуникативный метод в обучении и основываясь на упражнения третьей группы, которые ориентированы на развитие умений продуктивного характера, позволяющих обучающимся использовать полученную информацию в ситуациях, моделирующих аутентичное общение.

Использование коммуникативно-ориентированных заданий повышает внутреннюю мотивацию обучающихся, а коммуникативная технология дает возможность использовать лексико-грамматический материал в речевой деятельности: не только чтении, но и говорении. При ограниченном количестве часов на обучение английского языка и невозможности реализовать личностный подход в разноуровневой группе студентов, хорошие результаты демонстрирует работа обучающихся в сотрудничестве друг с другом. Мы используем метод взаимодействия студентов с базовым уровнем владения иностранным языком в микрогруппах с целью повышения их мотивации, так студенты чувствуют себя комфортнее, чем индивидуально. На этапе деления обучающихся на группы, мы включаем в ее состав как минимум одного обучающегося с высоким уровнем владения иностранным языком, и одного – с базовым. При таком взаимодействии у каждого обучающегося появляется своя четко отведенная роль, и как сильные, так и слабые студенты имеют возможность проявить свои реальные знания и умения, повысив при этом навык социального взаимодействия на иностранном языке. Другой формой является работа в парах. В паре партнеры общаются друг с другом, увеличивая время общения на языке, что невозможно в группе, так как его приходится делить на всех участников. Однако данная форма работы представляется успешной только в небольшой группе учащихся.

Но наиболее успешным видом интерактивного обучения на наш взгляд является коллективное обучение. При данном методе группа делится на несколько подгрупп, каждая из которых действует по инструкции преподавателя. Каждая группа работает над своим заданием, которое является частью общей цели. В конце занятия все части соединяются в одно целое, получив таким образом полную информацию об обсуждаемом на занятии явлении или ситуации. Главным плюсом этого метода является совместное обучение.

При работе с иноязычным текстом мы также придерживаемся рекомендаций, данных С.Ф. Шатиловым, который предлагает работать с текстом через его форму. Не смотря на то, что данные рекомендации даются для учителей средних школ, они в полной мере могут быть полезны и преподавателям вузов. С.Ф. Шатилов в своем подходе выделяет два вида аналитических упражнений на распознавание сходных элементов:

- Частичное семантически-формальное аналитическое действие, целью которого является уточнение понятных грамматических явлений при понимании контекста в целом. Обучающийся идет от смысла контекста к анализу грамматической формы.
- Формально-смысловое аналитическое действие – преследует цель выяснить значение непонятных грамматических явлений при непонимании микротекста. В этом случае обучающийся вынужден исходить из формальных признаков грамматического явления и выявлять его функцию или значение в представленном контексте. При работе над лексической стороной текста при чтении мы, опираясь на выводы С.Ф. Шатилова, используем на занятиях по английскому языку упражнения, развивающие у обучающихся контекстуальную догадку с опорой на структуру слов. Так, например, изучив грамматические суффиксы и основы формирования слов в английском языке, при чтении текста мы не используем перевод неизвестных слов, а объясняем им их значения [3].

Завершая статью, отметим, что формирование умений извлекать главную информацию из текста и формулировать личностное отношение к проблеме, освещенной в нем, на иностранном языке, представляет собой достаточно сложный и многогранный процесс, к которому следует подходить, используя системный подход. В статье мы привели упражнения из нашей практики, использование которых на занятиях по английскому языку показало положительные результаты в деятельности обучающихся. Правильно подобранные упражнения, организованные в соответствии с отведенными на занятия часами, не только повысят мотивацию обучающихся к изучению английского языка, но также раскроют их лингвистический потенциал. При планировании занятий, однако, преподаватель должен учитывать взаимоотношение

студентов между собой, а также уровень владения английским языком каждым обучающимся. Таким образом, работа на занятии будет выстроена в дружественной атмосфере, что даст положительные результаты при обучении.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Бондаревская О.И. Психологическое изучение способностей к иностранному языку: автореф. дис. ... канд. психол. наук. (19.00.01). – Ярославль: ЯрГУ им. П.Г. Демидова, 1998. – 22 с.
2. Букина А.Н. Воспитание и мотивация учебной деятельности студентов: учебник. – Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 1994. – 103 с.
3. Гез Н.И., Ляховицкий М.В., Мироллюбов А.А., Фоломкина С.К., Шапилов С.Ф. Методика обучения иностранным языкам в средней школе: учебник. – Москва: Высшая школа, 1982. – 373 с.
4. Дрик Н.П. Психологические основы деятельности преподавателя иностранного языка по интенсификации учебного процесса: автореф. дис. ... канд. пед. наук. – Тверь: ТГУ, 1996. – 27 с.
5. Емельянова Н.А. Формирование оптимальной мотивации овладения иностранным языком студентами неязыкового вуза: автореф. дис. ... канд. пед. наук. (19.00.07). – Нижний Новгород: НГУ, 1997. – 227 с.
6. Маслыко Е. А., Бабинская П. К., Будько А. Ф., Петрова С. И. Настольная книга преподавателя иностранного языка: Справ. пособие. – 7-е изд., стер. – Мн.: Высшая школа, 2001. – 522 с.
7. Хизроева З.М. Устойчивость учебной мотивации в процессе обучения иностранному языку (На материале письма как вида речевой деятельности): автореф. дис. ... канд. психол. наук. – М.: Моск. гос. пед. институт им. В.И. Ленина, 1989. – 16 с.
8. Loevinger, J. Ego development. – San Francisco: Jossey-Bass, 1976. – 504 p.

ДОСТИЖЕНИЯ МЕДИЦИНСКОЙ ОПТИКИ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Погосян Виктория Владимировна

канд. экон. наук, доцент, руководитель учебно-исследовательского объединения юридической и инновационной деятельности Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий, г. Пятигорск; e-mail: PogGV@mail.ru

Жукова Виктория Михайловна

студентка Северо-Кавказского колледжа инновационных технологий, г. Пятигорск; E-mail: zhukova.vik7oria@yandex.ru

Achieving Medical Optics In The Modern World

Pogosyan Victoria Vladimirovna

cand. econom. sci., associate professor, head of the Association of Legal and Innovative Activities of the North Caucasian College of Innovative Technologies, Pyatigorsk; E-mail: PogGV@mail.ru

Zhukova Victoria Mikhailovna

student of the North Caucasian College of Innovative Technologies, Pyatigorsk
E-mail: zhukova.vik7oria@yandex.ru

Аннотация.

Цель статьи – определить достижения медицинской оптики в современном мире. Актуальность темы заключается в том, что на Земле живёт более 40 млн слепых и слабовидящих людей и их количество продолжает неуклонно расти. Почти половине из них своевременное медицинское вмешательство помогло бы сохранить зрение.

Abstract.

The aim of the article is to determine the achievements of medical optics in the modern world. The relevance of the topic lies in the fact that more than 40 million blind and visually impaired people live on Earth and their number continues to grow steadily. For almost half of them, timely medical intervention would help preserve their vision.

Ключевые слова:

зрение, нарушение зрения, коррекция зрения, оптометрия, оптометрист, лечение.

Key words:

vision, visual impairment, vision correction, optometry, optometrist, treatment.

В 2019 году Всемирная организация здравоохранения опубликовала первый отчет о мировом зрении, в котором была предоставлена «приятная для глаз» информация – во всем мире зарегистрировано не менее 2,2 миллиарда случаев нарушения зрения или слепоты, более 1 миллиарда – из-за отсутствия профилактики или лечения. Старение населения, изменение образа жизни и ограниченный доступ к офтальмологической помощи, особенно в странах с

низким и средним уровнем доходов, являются одними из основных факторов увеличения числа людей с нарушениями зрения.

В российской системе здравоохранения ситуация с наличием органов зрения подтверждает глобальную динамику. По данным Федеральной службы государственной статистики, в 2018 году количество зарегистрированных заболеваний глаза и его придаточного аппарата превысило 15 миллионов случаев, из которых 4,6 миллиона выявлены впервые.

С целью раннего выявления пациентов, нуждающихся в комплексной и специальной коррекции зрения, а также их последующего лечения, Минздрав России Постановлением от 09.06.2020 г. 558н определил новые типы структурных подразделений медицинских организаций, работающих в сфере «офтальмология»: простой кабинет коррекции зрения (оптометрический кабинет) для оказания первичной доврачебной помощи, специализированной медицинской помощи взрослому населению с аномалиями рефракции и неправильной зрительной дезадаптации (оптометрические нарушения), в том числе с возможностью выбора очковой коррекции зрения; кабинет комплексной и специальной коррекции зрения при оказании первичной доврачебной помощи, первичной специализированной медико-санитарной помощи, специализированной медицинской помощи взрослому населению с заболеваниями глаз, их вспомогательной аппаратурой и орбитой, включая консультирование и диагностику, лечебные и реабилитационные мероприятия для пациентов, которым необходима коррекция зрения.

Приказ вносит изменения в существующий Порядок оказания медицинской помощи взрослому населению при заболеваниях глаза, его придаточного аппарата и орбиты, утверждённый приказом Минздрава РФ от 12.11.2012 № 902н (далее – Порядок №902н). Порядок дополняется правилами организации деятельности таких кабинетов, рекомендуемыми штатными нормативами и стандартами их оснащения (приложения № 19–24). Изменения вступают в силу с 01.01.2021 г.

Тенденции в профессиональном положении оптометристов лучше всего прослеживаются в США, где эта служба имеет самые давние традиции. Между офтальмологами и оптометристами этой службы существует постоянное разделение сфер влияния, которое иногда имеет довольно болезненные формы. Оптометристы, которых примерно вдвое больше, чем офтальмологов, и чьи профессиональные услуги намного дешевле, пытаются расширить спектр оказываемых ими услуг. Помимо выбора корректирующих веществ, они занимаются первичной диагностикой глазных болезней, а многих из них – и их консервативным (медикаментозным) лечением. В част-

ности, это относится к заболеваниям передних отделов глаза и глаукоме. За оптическую коррекцию у детей в некоторых странах отвечают оптометристы (если им разрешено использовать атропин и другие циклоплегические препараты).

В 1983 г. в США была создана новая система организации офтальмологической службы («Охрана зрения населения США») и глазная помощь разделена на рефракционную и медико-хирургическую. Новая система ограничивает участие офтальмологов в оптической коррекции зрения. Если в 1979 г. Оптометристы и офтальмологи обслуживали по 50% лиц, нуждающихся в подборе очков, то в 1986 г. соответственно 60% и 40%, а в 1990 г. – уже 75% и 25%. Все большую долю в работе оптометристов составляет подбор контактных линз. Хотя есть и специалисты, занимающиеся только контактной коррекцией, практически каждый оптометрист владеет этой техникой и широко применяет ее. Есть и другие субспециальности в оптометрии: подбор средств оптической помощи слабовидящим, функциональное лечение дефектов зрения («зрительная терапия»). Оптометристы занимаются также обследованием функций зрения лиц тех профессий, где предъявляются особые требования к зрению: водителей, летчиков, моряков, операторов радиолокационных станций и т. д.

Развитие методов рефрактометрии и исследования функций зрения достигло такого уровня, что выбор оптимального средства коррекции представляет собой чисто механическую задачу, которая может решаться по строгому алгоритму и даже автоматизированными системами, однако, попытка выдавать рецепт на очки прямо из выходного отверстия автоматического рефрактометра (а это предусматривалось в аппаратах типа «Диоптрон») потерпела неудачу. Очень быстро стало ясно, что для выписывания правильных, «комфортных» очков необходимы субъективный контроль и уточнение всех элементов коррекции. Тенденция к автоматизации не обошла и эту фазу подбора очков. Здесь обозначились два направления.

Первое заключается в механизации и компьютеризации самого процесса смены пробных линз перед глазами пациента. Создаются фороптеры с электронным управлением. Сигнал на установку определенных линз может подаваться как с автоматического рефрактометра, так и вручную с пульта управления; при этом оператор (врач или оптометрист) руководствуется результатами субъективных уточняющих проб, например дуохромного теста, астигматических проб со скрещенным цилиндром, бинокулярных балансных проб.

Второе направление вообще исключает помещение пробных линз перед глазами. Их действие заменяет оптическая система, по-

средством которой пациенту показывают тестовые знаки. Приборы, использующие такие системы, известны ещё с прошлого века и получили название оптометров. Однако лишь недавно сконструированы оптометры, имитирующие действие не только сферического элемента коррекции.

Оптометры либо выпускаются отдельно, либо (чаще) встраиваются в автоматические рефрактометры. Работая с ними, оператор получает возможность сразу исследовать функции зрения пациента, и провести коррекцию, установленную по данным автомата, проверить, оптимален ли каждый из её элементов, и при необходимости ввести соответствующие поправки.

Таким образом, можно подбирать и выписывать очки без традиционного для каждого глазного кабинета оснащения – набора стёкол, пробной оправы и таблицы опто типов.

Благодаря разработкам, позволяющим внедрять новые методики диагностики и лечения патологий глаз, многие люди имеют возможность адаптироваться в обществе, даже если страдают от серьёзных заболеваний.

Как развивается офтальмология в последние годы? Многие люди по всему миру страдают от нарушений рефракции, частичной потери зрения или полной слепоты. Независимо от того, насколько серьёзны офтальмопатологии, они служат причиной дискомфорта и трудной социализации человека.

Среди последних достижений следует выделить технологию КАМРА, которая уже активно используется в странах Южной Америки, Азии и Европы. Она базируется на имплантации тонких колец, заменяющих частицы роговицы, поврежденные по причине возрастных изменений. 17 апреля 2015 года эта инновационная методика была одобрена экспертами FDA. Методика пока не нашла широкого применения из-за дороговизны материалов. В настоящее время она была протестирована на небольшой группе людей и дала положительный результат: улучшение четкости зрения до 80% при высокой степени близорукости. Считается, что в будущем эта технология исключит необходимость использования очков и контактных линз.

Существуют и другие перспективные новинки, находящиеся в активной стадии разработки. Исследователи постепенно внедряют в сферу офтальмологии такие понятия, как лечение стволовыми клетками и даже бионический глаз. Большинство значимых достижений в офтальмологии и открытий были сделаны в течение последних 10 лет, за которые были: 1. Созданы очки с настраивающимися в автоматическом режиме линзами (изделие продемонстрировали в 2012

году в Лондоне). 2. Изобретены биосовместимые импланты. 3. Обнаружен ген близорукости и т. д.

Кроме того, за последние годы были проведены новые исследования коры головного мозга, отвечающей за зрительные процессы, а также проведены другие работы в сфере генной инженерии. Количество значимых в офтальмологии достижений непрерывно растёт.

Одной из значимых разработок является 3D-печать роговицы. Учёным из Англии удалось напечатать 3D-роговицу, которая у здоровых людей пропускает свет в глаз. Сегодня почти пять миллионов людей нуждаются в пересадке роговицы, но доноров ничтожно мало, а искусственная ткань позволила бы решить эту проблему.

Эта технология ещё не до конца доработана, сначала планируют исследовать её возможности на животных.

Над искусственным глазом ещё предстоит поработать, но зато сейчас расцвет технологий, позволяющих скорректировать миопию (близорукость), а также вылечить другие распространённые заболевания глаз. В 2018 году нобелевскую премию присудили за изобретение фемтосекундного лазера. Он лёг в основу современной методики коррекции близорукости ReLEx SMILE. Операция на глазу проводится всего за четверть минуты. В отличие от методик предыдущего поколения, таких как LASIK, роговица остаётся практически не повреждённой. На ней делается разрез всего в несколько миллиметров. Это малоинвазивная методика подходит даже пациентам с тонкой роговицей или «синдромом сухого глаза». Радует, что во время операции пациент не ощущает боли, а на следующий день человек уже может идти на работу, пользоваться косметикой и даже заниматься спортом.

К чему стремится офтальмология сегодня? Активно развивается в числе последних достижений направление, связанное с перспективами лечения дегенерации жёлтого пятна. На сегодняшний день, по данным американской статистики, этим заболеванием, характеризующимся поражением сетчатки глаза и вызывающим слепоту, страдают около 2 миллионов местных жителей. В России этот показатель также не менее впечатляющий. Ещё 7 лет назад не существовало эффективных способов лечения этой патологии, но теперь все изменилось с появлением действенных методик, позволяющих купировать даже запущенные формы болезни. Это стало возможным благодаря технологии холодной лазерной коррекции и появлению инновационных препаратов, часть из которых все ещё находится в стадии тестирования. Учёные усердно трудятся над тем, чтобы добиться положительных изменений на генном уровне путём внедрения стволовых клеток. По словам исследователей, это откроет неограниченные возможности в

лечении серьёзных патологий органов зрения. В ближайшей перспективе учёные намерены создать искусственные условия для трофики и нормального функционирования глаз. Такой подход, по словам ведущих западных научных деятелей, частично уже начали тестировать для терапии синдрома дисперсии пигмента.

Современная офтальмология зашла так далеко, что сегодня большое количество тестов проводится с искусственной сетчаткой – специальными датчиками глаза, которые подключены к мини-компьютеру, который интерпретирует световые сигналы и передает полученную информацию в мозг.

Но все-таки самые интересные и необычные методы лечения офтальмологических патологий приходится на долю применения стволовых клеток. Брюс Ксандер, доктор философии, профессор офтальмологии Гарвардской медицинской школы, большую часть жизни посвятивший исследованию глаз, называет стволовые клетки будущим человечества. В этом вопросе ему вторят и другие ведущие эксперты своей области. Поверхность глаз человека покрыта тончайшей оболочкой – роговицей, без которой невозможен зрительный процесс. В одном из исследований ученые превращают стволовые клетки в специфический тип клеток сетчатки в надежде на то, что процесс их внедрения положительно повлияет на восстановление зрения у людей макулярной дегенерацией. Захватывающим является тот факт, что такие клинические испытания активно практикуются в настоящее время. В связи с этим специалисты рассчитывают, что в ближайшие 10-20 лет новые методики лечения стволовыми клетками помогут офтальмологам научиться приостанавливать или вовсе купировать процесс слепоты. Но несмотря на трендовые технологии и достижения в области офтальмологии, лучшим методом лечения все же считается профилактика. Многие пациенты клиник обращаются к специалистам уже по факту частичной потери зрения. Следует помнить, чем раньше будет проведена диагностика, тем больше шансов на успешное лечение.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Зрение и компьютер. Методические рекомендации и учебные пособия НИИ Глазных болезней. – Уфа, 2017. – 32 с.
2. Кайзер П.К., Фридмэн Н.Дж., Пинеда Р. / пер. с англ.; под ред. Х.П. Тахчиди // Иллюстрированное руководство, 2019. – 784 стр
3. Миялевская Т.И., Игнатьев С.А.; Бинокулярное зрение и его нарушения. 2018. – 440 стр.
4. Справочник медицинского оптика. Часть 2 / под редакцией В. Бахтина. ИП Крылов. 2018. – 136 с.
5. Справочник медицинского оптика. Часть 3 / под редакцией В. Бахтина. Типография Майер. 2019. – 200 с.
6. <http://www.edu.ru>. Российское образование. Федеральный образовательный портал.

РЕАЛИЗАЦИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ ФУНКЦИИ ПРАВА СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ

Чайка Яна Владимировна

преподаватель Техникума Кисловодского гуманитарно-технического института, г. Кисловодск

E-mail: Yana.0977@rambler.ru

Implementation of the Demographic Function of the Right of Social Security Through the Provision of Social Payments

Chaika Yana Vladimirovna

Lecturer at the Technical School of the Kislovodsk Humanitarian and Technical Institute, Kislovodsk

E-mail: E-mail: Yana.0977@rambler.ru

Аннотация. Цель: рассмотреть особенности реализации демографической функции права социального обеспечения через систему социальных выплат. Метод: формально-юридический, анализ, описание. Результат: показаны виды социальных выплат и их влияние на демографическую ситуацию в стране. Выводы: роль социальных выплат в реализации демографической функции права социального обеспечения достаточно весома. В тоже время решение демографической проблемы должно основываться не только на социальных выплатах, но быть комплексным, охватывающим все стороны жизни семьи.

Abstract. Background: to consider the features of the implementation of the demographic function of the right of social security through the system of social payments. Method: formal-legal, analysis, description. Result: the types of social benefits and their impact on the demographic situation in the country are shown. Conclusions: the role of social payments in the implementation of the demographic function of social security law is quite significant. At the same time, the solution to the demographic problem should be based not only on social benefits, but also be comprehensive, covering all aspects of family life.

Ключевые слова: демографическая функция; демография; социальные выплаты; материнский капитал; пособия.

Key words: demographic function; demography; social benefits; maternity capital; benefits.

Убыль населения – одна из самых серьезных проблем как в мире, так и в современной России. По мнению И.А. Дубровиной: «исключительная сложность решения проблем народонаселения в современном мире заключается в инерции демографических процессов, чем дольше откладывается решение этих проблем, тем больший масштаб они приобретают» [19, с. 12].

В праве социального обеспечения данный вопрос решается через реализацию демографической функции.

Впервые в теории права демографическая функция в составе общесоциальных функций права была выявлена В.Н. Карташевым

[12, с. 25]. Анализ демографической функции права в общетеоретическом аспекте позволил М.Т. Бадоеву определить ее как «относительно обособленное, прогрессивное направление гомогенного (однородного) юридического воздействия на сознание, волю и поведение людей, способное обеспечить оптимальную численность населения, установить такой режим его воспроизводства и миграционной подвижности, который бы полностью отвечал задачам государства и общества» [18, с. 59].

Можно согласиться с Д.В. Агашевым, который подчеркивает ведущую роль демографической функции, объясняя это тем, что «ведущей она является в силу того, что существование государства напрямую зависит от народонаселения, его благосостояния, а основной потому, что обеспечение за счет общества нуждающихся граждан является прямой обязанностью государства, которое признало себя на конституционном уровне социальным (ст. 7 и 39 Конституции РФ)» [13, с. 54].

Претворение в жизнь демографической функции предполагает реализацию государственного демографического управления как совокупности ресурсов стратегического назначения. В этом смысле демографическая политика – это строго направленная деятельность государственных органов, должностных лиц, а также разнообразных иных социальных организаций в сфере регулирования процессов воспроизводства населения, с целью оказания влияния на формирование желательного для общества режима воспроизводства населения, сохранения или изменения тенденций в области динамики численности и структуры населения, темпов их изменений, динамики рождаемости, смертности, семейного состава и т. д. [22, с. 156].

В настоящее время для реализации демографической функции Россия посредством разработки, принятия и реализации разнообразных социальных программ старается улучшить качество жизни населения, стимулирует повышение рождаемости.

На решение демографической проблемы направлены и изменения, внесенные в пенсионное законодательство, расширяющие категории многодетных матерей, которым предоставляется право на досрочный выход на пенсию по старости. Сейчас это не только женщины, родившие пятерых и более детей и воспитавшие их до достижения ими возраста полутора лет (следует сказать, что данное положение просуществовало в современной пенсионной системе с 2002 по 2019 год), но и родившие трех и четырех детей. Так в отношении женщин, родивших пять и более детей пенсионный возраст снижен до 50 лет; женщины, родившие четверых детей смогут выйти на пен-

сию по старости по достижении 56 лет, а родившие троих – 57 лет [6, подп. 1–1,2 п. 1 ст. 32]. Однако надо принимать во внимание, что факт рождения детей учитывается в сочетании с воспитанием их до достижения возраста 8 лет. Кроме того женщины-матери должны обладать не менее чем 15-летним страховым стажем и иметь в наличии не менее 30 пенсионных баллов (индивидуальных пенсионных коэффициентов).

Однако, можно предположить, что в данной ситуации преследовалась не только цель оказать поддержку многодетным матерям, но и сгладить «острые углы» вследствие повышения пенсионного возраста.

Бесспорно, улучшению демографической ситуации должна способствовать и действующая система пособий, закрепленная Федеральным законом от 19 мая 1995 №81-ФЗ (ред. от 08.06.2020 №166-ФЗ) «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» [3]. Причем ряд пособий носит всеобщий характер, т. е. не зависит от статуса получателя (застраховано ли лицо в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством или нет). Но в качестве цели их введения можно назвать компенсацию утраченного заработка (пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения возраста 1,5 лет), компенсацию возникших дополнительных расходов (единовременные пособия при рождении ребенка и при передаче ребенка на воспитание в семью), компенсация утраченных доходов в связи с призывом мужа и/или отца на срочную военную службу (единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву; ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву). Именно такую классификацию детских пособий приводят В.Р. Галаганов [11, с. 123-124], Т.И. Волостнова [14, с. 45], К.Д. Бологов [15, с. 214] и др.

На меры поддержки семей, имеющих детей были направлены и выплаты, введенные в 2020 году в период пандемии коронавируса, которые включали, например:

- ежемесячные выплаты по 5000 рублей на детей до 3 лет (оформление завершено с 1 октября 2020 года);
- единовременную выплату в размере 10000 рублей на детей от 3 до 16 лет (оформление завершено с 1 октября 2020 года) [8];
- ежемесячные выплаты на детей от 3 до 7 лет в семьях с доходом, не превышающим прожиточный минимум;

- автоматическое продление пособий на детей (действовало до 1 марта 2021 года) [7, ст. 2].

Тем не менее можно выделить социальные выплаты, которые изначально (в момент принятия соответствующих законов) ставили целью повышение рождаемости. Речь идет о материнском (семейном) капитале [4] и выплатах в связи с рождением первого и второго ребенка [5].

Э.Ш. Велиева отмечает, что материнский капитал, как инновационная форма социальной поддержки семей, является необходимым направлением в данной области, особенно в случае с молодыми семьями. Это связано с важностью привития традиционных ценностей института семьи молодым людям, что невозможно без определенного «стартового капитала». Создание такого инструмента, как материнский капитал, обусловило стремление государства создать новую форму социальной помощи, которая в долгосрочной перспективе должна привести к достижению глобальной цели – стимулированию рождаемости [16, с. 151].

То, что внедрение программы материнского капитала направлено на решение демографических проблем указывается и Конституционным Судом РФ: материнский капитал не направлен собственно на социальную поддержку семей, это средство именно демографической политики, причем используется оно временно, исходя из экономических возможностей государства и конкретных демографических задач [9, 10].

За время действия данной программы расширился круг лиц, имеющих право на получение помощи. Так, с января 2020 года право на получение материнского (семейного) капитала распространяется также на женщин, родивших первого ребенка, и на мужчин, являющихся единственными усыновителями первого ребенка [1]. Изменился и размер предоставляемой помощи.

Срок действия программы продлен до 31 декабря 2026 года [1].

Расширились и направления расходования средств материнского капитала. С 1 января 2016 средства материнского капитала можно направлять на оплату товаров и услуг для детей-инвалидов, а с 1 января 2018 года за счет указанных средств производится ежемесячная выплата в связи с рождением второго ребенка. Однако по-прежнему отсутствует возможность направления материнского капитала на лечение ребенка. Самым популярным направлением расходования материнского капитала остается его использование на улучшение жилищных условий.

Таблица 1 – Размер материнского капитала с 1 января 2021 года

Размер материнского капитала (в рублях)			Основание
за первого ребенка	за второго ребенка	за третьего и последующих детей	
483 881,83	639 431,83 (с учетом размера маткапитала за первого ребенка, рожденного (усыновленного) с 01.01.2020)	639 431,83 (при условии, что ранее право на дополнительные меры государственной поддержки не возникло)	Федеральный закон от 29.12.2006 N 256-ФЗ; Федеральный закон от 08.12.2020 N 385-ФЗ
	639 431,83 (при условии, что первый ребенок был рожден (усыновлен) до 01.01.2020)		

Относительно полезности материнского капитала в рамках демографической политики государства существуют противоположные точки зрения. Одни эксперты считают данную программу хорошей мерой поддержки многодетных семей, но бесполезной с точки зрения стимулирования рождаемости. Например, согласно исследованиям экспертов НИУ ВШЭ Ф. Слонимчика и А.Юрко «материнский капитал не является стимулом для увеличения числа детей в семье, но, тем не менее, при принятии решения о рождении ребенка, семьи учитывают перспективу получения дополнительных выплат от государства» [23, с. 304]. Другие же целиком и полностью ее поддерживают. Так, эксперты РАНХиГС отмечают эффективность и действенность программы «Материнский капитал», подчеркивая, что материнский капитал остается важной составляющей в демографической программе России [17]. Это объясняется как раз тем, что рождаемость измеряется как в абсолютных значениях, так и в различных коэффициентах. Одни из показателей демонстрируют положительную динамику рождаемости с 2007 года, другие же – отрицательную. Так или иначе, суммарный коэффициент рождаемости (число рождений на одну женщину) в России после начала дейст-

вия мер демографической политики 2007 года, и в частности выплат материнского капитала, продемонстрировали заметный рост. В 2007 году он был равен 1,42, в 2018 – 1,579 [20, с. 77], в 2019 году – 1,5. Процентный прирост населения отражен в таблице 2.

Таблица 2 – Прирост населения в период с 2006 года по 2020 год [21]

Год	Население	Прирост населения	Год	население	Прирост населения
2006	143 536 587	-0,24%	2014	144 496 541	0,23%
2007	143 334 169	-0,14%	2015	144 826 264	0,23%
2008	143 257 438	-0,05%	2016	145 131 010	0,21%
2009	143 288 155	0,02%	2017	145 403 779	0,19%
2010	143 403 715	0,08%	2018	145 632 901	0,16%
2011	143 592 070	0,13%	2019	145 803 715	0,12%
2012	146 849 252	0,18%	2020	145 903 530	0,07%
2013	144 161 035	0,22%			

Новым направлением в стимулировании рождаемости является введение выплат в связи с рождением первого и второго ребенка.

С 2018 года внедрены меры дополнительного стимулирования рождений первого и последующего ребёнка, начали выплачивать новые ежемесячные пособия семьям, имеющим детей [5], при этом с 1 января 2020 года первоначальный период получения указанной выплаты – до достижения 1,5 лет, – продлен – до достижения 3 лет [2] (в размере регионального прожиточного минимума).

Право на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребенка возникает в случае, если ребенок рожден (усыновлен) начиная с 1 января 2018 года, является гражданином Российской Федерации и если размер среднедушевого дохода семьи не превышает 2-кратную величину прожиточного минимума трудоспособного населения, установленную

в субъекте Российской Федерации в соответствии с п. 2 ст. 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года №134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» за второй квартал года, предшествующего году обращения за назначением указанной выплаты.

Таким образом, можно сделать вывод, что роль социальных выплат в реализации демографической функции права социального обеспечения достаточно весома. Однако не следует забывать о том, что рождаемость зависит от множества факторов – социально-экономических, политических, психологических и пр. В связи с чем необходимо стремиться к формированию высокого уровня жизни населения, от которого зависит благоприятная демографическая ситуация в стране.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с распоряжением средствами материнского (семейного) капитала: федер. закон Рос. Федерации от 1 марта 2020 г. №35-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 февр. 2020 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 20 февр. 2020 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2020. – №9, ст. 1127.
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей»: федер. закон Рос. Федерации от 2 августа 2019 г. №305-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 июля 2019 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 июля 2019 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2019. – №31, ст. 4464.
3. О государственных пособиях гражданам, имеющим детей: федер. закон Рос. Федерации от 19 мая 1995 г. №81-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 26 апреля 1995 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 4 мая 1995 г.: (в ред. от 8 июня 2020 г. №166-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1995. – №21, ст.1929; 2020. – №24, ст. 3740.
4. О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей: федер. закон Рос. Федерации от 29 декабря 2006 г. №256-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 декаб. 2006 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 27 декаб. 2006 г.: (в ред. от 22 декабря 2020 г. №166-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – №1 (1 ч.), ст.19; 2020. – №52 (Часть I), ст. 8597.
5. О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей: федер. закон Рос. Федерации от 28 декабря 2017 г. №418-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 декаб. 2017 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 декаб. 2017 г.: (в ред. от 24 апреля 2020 г. №147-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2018. – №1 (часть I), ст.2; 2020. – №17, ст.2725.
6. О страховых пенсиях: федер. закон Рос. Федерации от 28 декабря 2013 г. №400-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 23 декаб. 2013 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 25 декаб. 2013 г.: (в ред. от 24 февраля 2021 г. №18-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2013. – №52 (часть I), ст.6965; 2021. – №9, ст. 1465.

7. Об особенностях исчисления пособий по временной нетрудоспособности и осуществления ежемесячных выплат в связи с рождением (усыновлением) первого или второго ребенка: федер. закон Рос. Федерации от 1 апреля 2020 г. №104-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 31 марта 2020 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 31 марта 2020 г. (в ред. от 27 октября 2020 г. №345-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации – 2020. – №14 (часть I), ст. 2034; 2020. – №44, ст. 6887.
8. О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей: Указ Президента РФ от 7 апреля 2020 №249: вред. Указа Президента РФ от 11 мая 2020 г. №317 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2020. – №15 (часть I), ст. 2243; 2020. – №20, ст. 3158.
9. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Горбачевой Натальи Борисовны на нарушение ее конституционных прав пунктом 3 части 1.3 статьи 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и абзацем четвертым пункта 10(4) Правил направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий: Определение Конституционного Суда РФ от 03.03.2015 №431-О [электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 20.03.2021).
10. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Житнего Антона Владимировича на нарушение его конституционных прав положениями статьи 3 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей: Определение Конституционного Суда РФ от 22 декабря 2015 №3004-О [электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 20.03.2021).
11. Галаганов В.П. Право социального обеспечения: учебник / В.П. Галаганов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2018. – 510 с.
12. Карташов, В.Н. Теория правовой системы общества: учебник для бакалавриата и магистратуры / В.Н. Карташов. – М.: Юрайт, 2018. – 283 с.
13. Право социального обеспечения России: учеб. / Д.В. Агашев, В.С. Аракчеев, Е.И. Бутенко и др.; под ред. Д.В. Агашева, В.С. Аракчеева. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2015. – 508 с.
14. Право социального обеспечения: учеб.-практ. пособие / авт.-сост.: Т.И. Волостнова; Средне-Волжский институт ВГУЮ РПА Минюста России. – Самара: Издатель Афанасьев В. С., 2017. – 100 с.
15. Бологов, К.Д. Государственные социальные пособия: некоторые вопросы теории и практики [электронный ресурс] / К.Д. Бологов // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления. Сборник статей XIX Международной научно-практической конференции. Пенза, 2019. – С. 213-216. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_37355505_33899056.pdf (дата обращения 19.03.2021).
16. Велиева, Э.Ш. Материнский капитал: современное состояние, отдельные аспекты реализации права на материнский капитал [электронный ресурс] / Э.Ш. Велиева, И.В. Гулевич // Modern Science. – 2020. – №2-1. – С. 150-154. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42416053_29396035.pdf (дата обращения 19.03.2021).
17. Выжutowич В. Рожать больше, жить дольше [электронный ресурс] / В.Выжutowич // Российская газета. – 2020. – 23 января. URL: <https://rg.ru/2020/01/23/vyzhutovich-matkapital-ostaetsia-vazhnoj-sostavliaiushchej-demograficheskoy-programmy.html> (дата обращения 20.03.2021).
18. Гусева, Т.С. Демографическая функция права социального обеспечения [электронный ресурс] / Т.С. Гусева // Журнал российского права. – 2013. – №2

- (194). – С. 58-67. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_18944062_25795266.htm (дата обращения 19.03.2021).
19. Дубровина, И.А. Проблемы демографии [электронный ресурс] / И.А. Дубровина, А.П. Попова, А.С. Мужикбаев, О.В. Пацук // Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика. – 2016. – №6. – С. 12 С. 11-16. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_25847385_67009103.pdf (дата обращения 18.03.2021).
20. Захарова, А.С. Влияние материнского капитала на повышение рождаемости в России [электронный ресурс] / А.С. Захарова // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2019. – Т.2. – №5 (33). – С. 76-79. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_38532493_83310067.pdf (дата обращения 18.03.2021).
21. Население России [электронный ресурс] // URL:https://countrymeters.info/ru/Russian_Federation (дата обращения 22.03.2021).
22. Овчинникова, О.Д. Демографическая функция российского государства: к вопросу о понятии и содержании [электронный ресурс] / О.Д. Овчинникова, А.М. Шаганян // Юристъ – Правоведъ. – 2019. – №3 (90). – С. 155-159. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41152606_80010049.pdf (дата обращения 19.03.2021).
23. Ракачев, В.Н «Материнский капитал» в контексте демографического развития страны:»PRO ET CONTRA» [электронный ресурс] / В.Н. Ракачев // В сборнике: национальные демографические приоритеты: новые подходы, тенденции. Сер. «Демография. Социология. Экономика.» Под редакцией Рязанцева С.В., Ростовской Т.К.. Москва, 2019. – С. 302-305. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_38496153_68805367.pdf (дата обращения 19.03.2021).

Материалы Всероссийской
научно-практической конференции
«Теоретические и экспериментальные
исследования в современной науке»

22–23 апреля 2021 года

Формат проведения:
очный с дистанционным подключением,
заочный

Место проведения:
Филиал РЭУ имени Г.В. Плеханова
в городе Пятигорске



Подписано в печать 23.06.2021. Бумага офсетная 80 г.
Печать офсетная. Гарнитура Times.
Формат 65 × 95 1/16. Усл. печ. л. 34,61. Тираж 50 экз.

Отпечатано в «Дизайн-студии Б».
г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88.
Тел. 8 (8652) 99-29-00.
