

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В. И. ВЕРНАДСКОГО»**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(структурное подразделение)**

**КАФЕДРА ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И СТРАХОВАНИЯ
КАФЕДРА МАРКЕТИНГА, ТОРГОВОГО И ТАМОЖЕННОГО ДЕЛА**

Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов

**МАТЕРИАЛЫ
III МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

г. Симферополь
20-21 сентября 2018 г.

г. Симферополь
2018

УДК 336
ББК 65
Ф59

Ответственный за выпуск:

Буркальцева Диана Дмитриевна – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы предприятий и страхования» Института экономики и управления (структурное подразделение) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»

Ф59 Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов III Международной научно-практической конференции (г. Симферополь, 20-21 сентября 2018 года). – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2018. – 308 с.

В сборнике опубликованы результаты работы международной научно-практической конференции по вопросам финансово-экономической безопасности, в части кадровых вопросов и направления подготовки; финансово-экономической безопасности как области научного знания; финансово-экономической безопасности на уровне региона и государства; финансово-экономической безопасности бизнеса; составляющих финансово-экономической безопасности микроуровня и региона, как основы национальной программы антикризисного хозяйствования; системы финансово-экономической безопасности на уровне региона и государства; институционального обеспечения финансово-экономической безопасности на уровне региона и государства.

Для научных работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов университетов, а также руководителей-практиков всех уровней.

Ответственность за содержание и уровень уникальности работ студентов и аспирантов, представленных в сборнике, несут авторы и научные руководители

Ф59
УДК 336
ББК 65

© ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», текст, 2018
© Коллектив авторов, 2018.

ПРОГРАММНЫЙ КОМИТЕТ

Реутов Виктор Евгеньевич, директор Института экономики и управления (структурное подразделение) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского» (г. Симферополь, Россия), д.э.н., профессор – председатель программного комитета.

Заиченко Анатолий Анатольевич, председатель Счетной палаты Республики Крым.

Вовченко Наталья Геннадьевна, проректор по научной работе и инновациям, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), д.э.н., профессор.

Воробьев Юрий Николаевич, заместитель директора по научно-исследовательской работе, заведующий кафедрой финансов предприятий и страхования Института экономики и управления (структурное подразделение) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского» (г. Симферополь, Россия), д.э.н., профессор – заместитель председателя программного комитета.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

Буркальцева Диана Дмитриевна, профессор кафедры финансов предприятий и страхования Института экономики и управления (структурное подразделение) ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», д.э.н., доцент.

Борщ Людмила Михайловна, профессор кафедры финансов предприятий и страхования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», д.э.н., профессор.

Воробьева Елена Ивановна, профессор кафедры государственных финансов и банковского дела ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», д.э.н., профессор.

Бабкин Александр Васильевич, профессор Высшей инженерно-экономической школы, научный руководитель НИЛ «Цифровая экономика промышленности» Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, д.э.н., профессор.

Чепурко Виктор Васильевич, профессор кафедры финансов предприятий и страхования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», д.э.н., профессор.

Герасимова Светлана Васильевна, профессор кафедры бизнес-информатики и математического моделирования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», д.э.н., профессор.

Вельгош Наталия Зиновьевна, доцент кафедры маркетинга, торгового и таможенного дела, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.э.н., доцент.

Бугаева Татьяна Николаевна, доцент кафедры финансов предприятий и страхования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.э.н., доцент.

Смирнова Елена Александровна, доцент кафедры финансов предприятий и страхования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.э.н., доцент.

Блажевич Олег Георгиевич, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.э.н.

Гук Ольга Анатольевна, доцент кафедры менеджмента предпринимательской деятельности, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.филос.н.

Бондарь Александр Петрович, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», к.э.н., доцент.

Соорганизаторы в части информационной поддержки:

Костень Дмитрий Геннадьевич, основатель компании «3D Business Solutions» (г. Нью Йорк, США).

Кормин Сергей, руководитель «DSK» (Радеформвальд, Германия).

Вовченко Наталья Геннадьевна, проректор по научной работе и инновациям Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), доктор экономических наук, профессор (г. Ростов-на-Дону, Россия).

Корнеева Елена Васильевна, заведующий кафедрой, доцент, филиал ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет» (г. Феодосия, Россия).

Арзуманов Роберт Мосесович, академик, кандидат технических наук, доцент, филиал ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет» (г. Феодосия, Россия).

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

УДК 330

Заиченко Анатолий Анатольевич,
Председатель Счетной Палаты Республики Крым,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ РЕГИОНОВ

Все мы знаем, что обеспечение финансово-экономической безопасности государства является системой организационных и институционально-правовых мер воздействия, направленных на своевременное выявление, предупреждение, нейтрализацию и ликвидацию угроз финансово-экономической безопасности государства.

Большую помощь в данном вопросе органам власти оказывают органы внешнего финансового контроля, которые, проводя аудит эффективности, выявляют факты нерезультативного, неэкономного или непродуктивного использования бюджетных средств при реализации государственных программ или в деятельности государственных органов, организаций и на основе системного анализа выявленных фактов дают рекомендации, направленные на повышение эффективности использования бюджетных средств. За счет этого без увеличения (а часто даже при уменьшении) расхода ресурсов удается достигать большей социально-экономической результативности использования бюджетных средств.

В прошлом году значительную часть своего выступления я посвятил вопросам качественного планирования, как основе финансово-экономической безопасности государства.

В соответствии с Федеральным законом от 07.05.2013 № 104-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием бюджетного процесса» в Российской Федерации применяется программно-целевой метод бюджетного планирования, который предполагает прямую взаимосвязь между распределением бюджетных ресурсов и результатами их использования, исходя из установленных приоритетов государственной политики, политики субъекта Российской Федерации или муниципальной политики.

Мы также пришли к выводу, что одним из ключевых факторов обеспечения экономической безопасности государства при использовании программно-целевого метода бюджетного планирования является закрепление ответственности за конкретными должностными лицами с возможностью применения санкций за формальный подход к осуществлению своих полномочий, не говоря уже о злоупотреблениях.

Таким образом, в системе планирования мы постепенно переходим к элементам проектного управления. Решение о системном внедрении проектного управления в органах государственной власти в Российской Федерации было официально принято 30 июня 2016 года. В этот день Президент Российской Федерации подписал Указ № 306. Этим указом он создал Совет по стратегическому развитию и приоритетным проектам – специальный совещательный орган для разработки подходов к способам и формам решения важнейших задач по основным направлениям стратегического развития страны. Президиум Совета возглавляет Председатель Правительства Российской Федерации.

Перечень основных направлений стратегического развития: здравоохранение, образование, ипотека и арендное жилье, ЖКХ и городская среда, международная кооперация и экспорт, производительность труда, малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы, реформа контрольной и надзорной деятельности, безопасные и качественные дороги, моногорода, экология.

12 октября 2017 года было подписано Постановление Правительства Российской Федерации № 1242, которое устанавливает Правила разработки, реализации и оценки эффективности пилотных государственных программ, переводимых на механизмы проектного управления.

Чем проектная деятельность отличается от обычной функциональной работы и работы по поручениям?

Нацеленность на результат и ресурсные ограничения – у каждого проекта есть паспорт, в котором зафиксированы цель проекта, показатели, результаты, контрольные точки, бюджет. Паспорт

проекта позволяет точно понять, что надо сделать, кто отвечает за результат и какие ресурсы выделены, - и появляется нацеленность на результат.

Планирование – одна из ключевых составляющих проектной деятельности. Планы проектов позволяют прочертить траекторию движения к цели, в результате каждый участник проекта знает, когда и что сделать, появляется ясность, собранность, предсказуемость, понимание цели.

Гибкость – в проектном управлении есть гибкость: есть критичные задачи и некритичные, есть возможность гибко менять планы. У проектной команды есть возможность управлять приоритетами и выполнять наиболее важные задачи, а не все сразу.

Проще межведомственное взаимодействие – руководитель проекта получает право в рамках проектной команды ставить задачи и давать поручения напрямую, а представители ведомств в команде проекта будут иметь полномочия принимать решения, а не проходить полные цепочки согласований.

Акцент на управление рисками, а не на реагирование на проблемы – в проектном управлении большое внимание уделяется управлению рисками и прогнозированию проблем, которые еще не случились, и выработке инструментов их предотвращения. Отчетность в рамках проектного управления – это во многом "отчетность за задачи будущего", оценка, есть ли риск невыполнения. Также есть система принятия решений о эскалации на тот уровень принятия решения, которого достаточно, чтобы разрешить риск. И в рамках проектного управления – это плановый режим.

Система мотивации – в паспорте проекта закреплены четкие и понятные всей команде цели, сроки и бюджет, если команда проекта эти цели достигает, уложившись в сроки и бюджет, то все получают проектные бонусы – таким образом все задействованные соисполнители оказываются в одной лодке, и даже межведомственная команда начинает работать сообща.

Хотелось бы отметить, что первоочередную роль в этом процессе играет соответствующая квалификация кадров и их мотивация. Поэтому, чтобы проекты не стали инструментом, существующим лишь на бумаге, необходимо и в дальнейшем активно развивать и совершенствовать систему мотивации, ответственности и обучения кадров.

Таким образом, при идеальных условиях угрозы финансово-экономической безопасности должны быть нивелированы еще на этапе планирования. Тем не менее, в сфере обеспечения финансово-экономической безопасности содержатся системные риски, которые остались неурегулированными на этапе предварительного контроля. При переходе от планирования к расходованию бюджетных средств, упущения предварительного этапа выливаются в финансовые нарушения, не говоря уже о злоупотреблениях и халатности. В данном случае эффективным инструментом, имеющимся на вооружении контрольно-счетных органов, является аудит эффективности.

Аудит эффективности проводится в форме контрольного мероприятия в целях определения эффективности использования средств бюджета и иных ресурсов в пределах компетенции, полученных объектами аудита (контроля) для достижения запланированных целей, решения поставленных социально-экономических задач и осуществления возложенных на него функций по критериям и показателям.

В общем виде аудит эффективности представляет собой комплексное контрольное мероприятие, затрагивающее весь процесс: от целеполагания и до получения конкретных результатов. Приведу пример... Счетной палатой проведено контрольное мероприятие «Аудит эффективности использования бюджетных средств, выделенных на создание и развитие многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг».

В рамках контрольного мероприятия Счетной палатой Республики Крым были выявлены нарушения, проблемы и недоработки в сфере работы многофункциональных центров оказания государственных и муниципальных услуг на территории полуострова.

По итогам контрольного мероприятия в адрес Министерства внутренней политики, информации и связи Республики Крым направлено представление, в адрес ГБУ РК МФЦ направлены представление и предписание Счетной палаты Республики Крым.

Подготовлены рекомендации Счетной палаты Республики Крым для ГБУ РК «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», Министерства внутренней политики, информации и связи Республики Крым и Комиссии по повышению качества и доступности государственных и муниципальных услуг в Республике Крым.

На сегодняшний день большая часть нарушений и недостатков устранена, должностные лица привлечены к ответственности.

Почти все нарушения, выявленные в ходе аудита эффективности, касаются вопросов планирования.

Таким образом, анализ финансово-экономической безопасности в аспекте исключительно индикативного планирования является недостаточным. На сегодня актуальной стала качественная составляющая целей и задач, которые стоят в той или иной области. Счетная палата со своей стороны, являясь органом внешнего независимого финансового контроля, обращает внимание на важность этапа целеполагания и планирования в данном вопросе, при том что базисом являются квалифицированные кадры.

Литература:

1. Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Буркальцева Д.Д., Герасимова С.В., Заиченко А.А. Инвестирование. Симферополь: Издательство Дняпи, 2017. 326 с.
2. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

УДК 330

Реутов Виктор Евгеньевич,

директор Института экономики и управления,

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой маркетинга, торгового и таможенного дела,

Симченко Наталия Александровна,

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономической теории,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Цехла Светлана Юрьевна,

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой менеджмента предпринимательской деятельности,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Буркальцева Диана Дмитриевна,

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов предприятий и страхования

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ДЕТСКОГО КУРОРТА РЕГИОНА В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

В таблицах 1-6 представлена информация об отдыхающих в границах городского округа Евпатория Республики Крым, географии туристского потока отдыхающих в границах городского округа Евпатория Республики Крым, географии туристского потока отдыхающих из Российской Федерации, количестве функционирующих пляжей в границах городского округа Евпатория Республики Крым, количестве посетивших городские бьюветы минеральной воды в границах городского округа Евпатория Республики Крым, развитии внутреннего туризма в границах городского округа Евпатория Республики Крым.

Таблица 1. Информация об отдыхающих в границах городского округа Евпатория Республики Крым [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	количество отдыхающих –	650,0	500,0	750,0
		тыс. чел.	тыс. чел.	тыс. чел.
2	в том числе организованных	120,0	100,1	170,0
		тыс. чел.	тыс. чел.	тыс. чел.

Таблица 2. География туристского потока отдыхающих в границах городского округа Евпатория Республики Крым, % [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	жители Российской Федерации	88%	85%	80%
2	отдыхающие из стран ближнего зарубежья	7%	10%	16%
3	граждане стран дальнего зарубежья	5%	5%	4%

Таблица 3. География туристского потока отдыхающих из Российской Федерации, % [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	Центральный федеральный округ	76%	71%	55,5%
2	Уральский федеральный округ	13,5%	18%	28%
3	Северо-Западный федеральный округ	9%	9%	13%
4	Сибирский федеральный округ	1%	1,5%	2%
5	Дальневосточный федеральный округ	0,5%	0,5%	1,5%

Таблица 4. Количество функционирующих пляжей в границах городского округа Евпатория Республики Крым [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	пляжных территорий	58	67	34
2	в том числе пляжей общего пользования	19	24	17
3	лечебных и оздоровительных	19	12	27
4	детских	20	31	
5	Пляжи, адаптированные для пребывания людей с ограниченными физическими способностями, на территории муниципального образования городской округ Евпатория Республики Крым	6	6	11

Таблица 5. Количество посетивших городские бьюеты минеральной воды в границах городского округа Евпатория Республики Крым [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	Количество посетивших городские бьюеты минеральной воды	350-500 человек в день	650-700 человек в день	до 1000 человек в день

Таблица 6. Развитие внутреннего туризма в границах городского округа Евпатория Республики Крым [1]

№ п/п	Наименование	2014	2015	2016
1	Посещение экскурсантами туристического маршрута «Малый Иерусалим»:			
	организованных экскурсантов	40,0 тысяч чел.	65,0 тысяч чел.	90,0 тысяч чел.
	неорганизованных	90,0 тыс. чел.	110,0 тыс. чел.	150,0 тыс. чел.

Для развития социально-экономического региона, обеспечения ее финансово-экономической устойчивости рассмотрим пример концепции развития детского курорта в границах городского округа Евпатория Республики Крым.

В Евпатории отдыхает в среднем до 700 тыс. чел., из которых 42% или около 300 тыс. – дети. В курортный сезон функционирует 95 пляжных территорий, в том числе 25 – детских, 17 – лечебных, 53 – общего пользования, 20 пляжей адаптированы для пребывания людей с ограниченными физическими способностями. В Евпатории расположены 63 санаторно-курортных учреждения (38 из которых предоставляют специализированное санаторно-курортное лечение, 25 учреждений предоставляют услуги оздоровительного характера). В 2016 году круглогодично принимали отдыхающих 27 здравниц с общим коечным фондом более 13 тысяч коек [1].

На территории города 137 коллективных средств размещения: 74 гостиница, 63 санаторно-курортных учреждений, в том числе 12 детских лагерей.

Цель, задачи и направления реализации Концепции.

Цель Концепции – это обеспечение качества образования для детей и молодежи образовательных стандартов качества городского округа Евпатория Республики Крым, внедрение высоких технологий и решение инфраструктурных и сопутствующих проблем. Данная концепция подразумевает

придание городскому округу Евпатория Республики Крым статуса Всероссийской территории нового качества образования для детей и молодежи, на базе имеющейся инфраструктуры сферы образовательных услуг, с привлечением площадок детских здравниц.

Данная Концепция призвана предотвратить наблюдающиеся негативные тенденции в образовании детей и молодежи.

Концепция будет реализована по следующим направлениям, основываясь на Федеральном законе от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об образовании в Российской Федерации»:

1. Направление «Радость детства». (Дошкольный возраст 3-7 лет). Подразумевает развитие комплекса мероприятий, а также внедрения механизмов обеспечения высокого качества образовательных услуг детям дошкольного возраста 3-7 лет.

2. Направление «Вершина детства». (Младший школьный возраст 7-10 лет). Направлена на внедрение современных технологий обучения, на применение обучающих методик для формирования знаний смежных дисциплин у детей младшего школьного возраста 7-10 лет.

3. Направление «Молодость – опора России». (Подростковый возраст 10-18 лет). Предполагает сохранение и возвращение утраченного в результате трансформации социально-экономических отношений в условиях цифровизации и глобализации высокого патриотизма, нравственности, духовности, сдержанности.

Таким образом, отметим практическую значимость данной предложенной концепции:

- создание образовательных площадок для активного отдыха.
- организация площадок для проведения молодежных форумов.
- способность обучаться эффективным формам установления межличностного контакта, качественного сбора, анализа и интерпретации информации, навыков публичных выступлений.
- содействие обогащения всестороннего развития неповторимой индивидуальности ребенка и его наставника.
- активное развитие мышления поможет детям повысить успеваемость в школе и стать усидчивее. Например, применение системы развития детского интеллекта, построенной на обучении быстрому счету в уме по методу ментальной арифметики.

Безусловно, учитывая особенности адаптированных образовательных программ, установленные федеральными государственными стандартами. В настоящее время действуют: федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 6 октября 2009 г. № 373), федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (Приказ Минобрнауки России от 17.12.2010 № 1897), федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (Приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413).

Литература:

1. Евпатория. URL: evp.rk.gov.ru/ru/index
2. Корнеева Е.В. Показатели оценки социальной безопасности Республики Крым и города Севастополь в 2015-2016 годах // В сборнике: Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 43-46.
3. Насыров И.Н. Оценка перспективности экопоселений как мест отдыха молодежи // Региональная экономика: теория и практика. 2017. Т. 15. № 3 (438). С. 592-602.
4. Буркальцева Д.Д., Ковалёва И.Н. Использование региональных экономических кластеров территориальной социально-экономической системы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 3 (40). С. 76-85.
5. Воробьев Ю.Н. Инвестиционный потенциал России: теоретические возможности и практика реализации В сборнике: Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. 2018. С. 6-10.
6. Борщ Л.М., Вовченко Н.Г., Савченко Л.В. Инновационный ресурс: кластеризация сферы рекреации и туризма // В сборнике: Современный гостинично-ресторанный бизнес: экономика и менеджмент Материалы Четвертой международной научно-практической конференции. 2017. С. 91-93.
7. Попкова Е.Г., Вовченко Н.Г., Епифанова Т.В., Морковина С.С. Передовые инструменты и критерии эффективности современного медиаобразования // Медиаобразование. 2017. № 1. С. 26-37.
8. Dudin N.M., Burkaltseva D.D., Tsohla S.Yu., Voronin I.N., Yanovskaya A.A., Guk O.A. (2017) Peculiarities of Sustainable Tourism Development in the Russian Federation. Journal of Environmental Management and Tourism, [S.l.], vol. 8, n. 24, pp. 1571-1578.
9. Vorobyov Yu.N., Burkaltseva D.D., Kovalyova I.N., Borsch L.M., Gerasimova S.V. Sustainable Development of the Regional Economy: Indicators, Analysis, Systematization. Journal of Advanced Research in Law and Economics. Vol 9 No 2 (2018): JARLE Volume IX Issue 2(32) Spring 2018. pp. 729-739.

Воробьев Юрий Николаевич,

vorobyov_120758@mail.ru,

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

РОЛЬ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Рассматривается сущность и роль пенсионной системы в обеспечении финансовой безопасности государства. Показано, что пенсионная система, как часть финансовой системы государства оказывает влияние на параметры финансовой безопасности страны. Без обеспечения эффективной пенсионной системы нельзя достигнуть финансовой безопасности государства.

Ключевые слова: пенсионная система, финансовая безопасность государства

Пенсионная система государства является важнейшим атрибутом финансовой системы страны и оказывает существенное влияние на финансовую безопасность государства. Рассматривая пенсионную систему страны можно предположить, что качественные и количественные параметры этой системы формируют определенные гарантии и уверенность в будущем населения этой страны. Чем лучше живут сегодня пенсионеры, тем общество больше заинтересовано создавать благоприятные условия для пожилых людей в будущем. Стабильность и эффективность пенсионной системы государства является залогом общественного благополучия, решения многих социально-экономических вопросов современной жизни человека.

Согласно Конституции РФ, граждане, утратившие способность к труду из-за инвалидности или по возрасту, имеют право на пенсионное обеспечение (ст. 39) [1].

Реализация данного права в Российской Федерации обеспечивается благодаря разработанной и реализованной пенсионной системе.

Базовыми составляющими российской пенсионной системы являются государственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и добровольное пенсионное страхование. Обязательное пенсионное страхование гарантирует определенные минимальные условия пенсионной защиты населения со стороны государства. В то же время добровольное пенсионное страхование направлено на повышение уровня социальной защиты населения, расширения финансовых возможностей граждан, достигших пенсионного возраста или в следствие болезней, травм и увечий, когда теряется полностью или частично способность к трудовой деятельности.

Анализ ряда научных публикаций [2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9] показывает, что в Российской Федерации реализуются три института пенсионной системы.

Первый институт – это государственное пенсионное обеспечение. Данный институт играет значительную роль в пенсионном обеспечении определенных категорий граждан страны. Благодаря этому институту в России сформировалась определенная система пенсионного неравенства. Численность граждан страны, которые получают государственное пенсионное обеспечение не велико, но при этом суммы пенсионных выплат существенно выше, чем для граждан по обязательному пенсионному страхованию. Роль института государственного пенсионного обеспечения сводится к тому, чтобы обеспечить более высокие параметры социальной защиты для государственных служащих федеральных, региональных и муниципальных органов власти при их выходе на заслуженный отдых. Справедливость и объективная потребность данного института в составе российской пенсионной системы вызывает определенные сомнения. Данный институт формирует социальное неравенство и не стимулирует население к трудовой деятельности, но подталкивает, особенно молодое поколение, к занятию более высоких должностей в государственной вертикали власти, даже при условии отсутствия каких-либо объективных для этого предпосылок и компетенций.

Второй институт – обязательное пенсионное страхование практически всего населения, которое занято официально трудовой деятельностью. В эту категорию не включаются те граждане, которые хотя и заняты определенной трудовой деятельностью, но официально не трудоустроены, не имеют соответствующих подтверждающих документов и за них работодатели не платят страховые взносы в Пенсионный фонд России (ПФР).

Основная задача обязательного пенсионного страхования состоит в том, чтобы за счет страховых взносов нынешнего трудоспособного населения создать определенные финансовые условия для жизни нетрудоспособного населения страны, т.е. пенсионеров, инвалидов, многодетных матерей и т.п. Система обязательного пенсионного страхования или как ее еще принято называть солидарная пенсионная система не в полной мере реализует свои возможности. Это обусловлено тем, что при формировании обязательной пенсионной системы практически не учитываются множество факторов и условий, которые постоянно изменяются. Данной системе не хватает гибкости и эффективности. Этот недостаток российской обязательной системы пенсионного страхования фактически был заложен при ее создании, а, следовательно, требуется изменение всей концепции ее построения для достижения эффективности и гибкости в будущем.

Третий институт – добровольное пенсионное страхование, направленное на создание и накопление личных пенсионных средств для пожизненной ренты. Основная задача данного института негосударственного пенсионного страхования частично устранить те проблемы и недостатки, которые имеет государственное обязательное пенсионное страхование. Однако принимая в 90-е годы решение о создании системы личного добровольного пенсионного страхования ничего не было сделано, чтобы эта система работала стабильно и обеспечивала действительную страховую защиту населения в том возрасте, когда нет возможности нормально трудиться. Главная проблема системы личного добровольного пенсионного страхования сводится к отсутствию гарантий для страхователей по сохранению и увеличению внесенных в негосударственные пенсионные фонды страховых взносов. Если эта проблема не будет решена в стране, то говорить о нормально функционирующей системе личного добровольного пенсионного страхования не приходится. Большинство населения уже на себе испытало нестабильность и неэффективность негосударственного пенсионного страхования.

При рассмотрении институтов пенсионной системы страны можно увидеть, что, с одной стороны, всё выглядит вполне логичным и обоснованным. Все три института пенсионной системы должны создавать нормальные условия жизни для большинства населения в пенсионном возрасте. Однако, с другой стороны, существуют реальные проблемы, которые фактически сводят на нет всю концепцию пенсионного страхования населения в России. Эти проблемы связаны с такими важными факторами формирования пенсионных прав как: а) доходы работающего населения страны; б) стаж работы каждого гражданина; в) условия труда; г) занимаемые должностями; д) наличие безработицы в стране; е) низкий спрос на работников, достигающих определенного возраста (старше 45 лет); ж) неправильная система оплаты труда в стране, которая недостаточно учитывает уровень образования, квалификации, знаний, умений, компетенций, профессионального опыта и т.п.

Все перечисленные факторы существующие институты пенсионной системы либо учитывают недостаточно, либо совсем не учитывают. Например, в нынешних условиях при формировании пенсионных прав (баллов) каждого гражданина заложена норма, которая определяет, что ежегодно должна увеличиваться оплата труда работников. В этом случае пенсионные баллы будут либо расти, либо хотя бы не уменьшаться. Однако в стране уже 3 года подряд наблюдался экономический спад и даже кризисные явления, что автоматически приводило к снижению уровня номинальной оплаты труда работников во всех отраслях экономики. Отсюда, величина накопленных пенсионных прав (баллов) значительно меньше, чем могла быть. Вывод напрашивается сам собой – либо пенсионная реформа 2013 года (вступившая в действие с 2015 года) не учитывала возможный экономический спад в стране, что в целом абсолютно неправильно, либо это было сделано преднамеренно, с целью не допустить роста пенсий в стране.

Нынешняя пенсионная система страны практически не ориентирована на обеспечение финансовой безопасности государства. Это связано с тем, что маленькие пенсии большинства россиян не формируют у населения действительное желание эффективно трудиться и осуществлять соответствующие накопления на будущую пенсию. Сама пенсионная система России содержит элементы, которые не стимулируют ее эффективность для населения, а это, в свою очередь, приводит к негативным финансово-экономическим результатам. Нынешняя пенсионная система страны является одним из условий финансовой нестабильности.

Пенсионная система страны, являясь частью финансовой системы, взаимодействует с такими составными ее частями, как государственные финансы, муниципальные (местные) финансы, финансы хозяйствующих субъектов, домашние хозяйства, финансовый рынок, страховой рынок.

В каждом конкретном случае взаимодействие пенсионной системы с другими составными частями финансовой системы имеет определенную направленность. Так, наибольшее взаимодействие пенсионная система страны имеет с государственными финансами, финансами хозяйствующих субъектов и финансами домашних хозяйств [10].

Государственные финансы во взаимодействии с пенсионной системой страны выступают в нескольких ипостасях. Во-первых, в роли основы пенсионной системы страны. Ведь пенсионная система Российской Федерации базируется на государственном Пенсионном фонде Российской Федерации, который имеет наибольшую взаимосвязь с государственными финансами через бюджетные ресурсы, направляемые на функционирование Пенсионного фонда России. Во-вторых, в роли регулятора функционирования как Пенсионного фонда России, так и негосударственных пенсионных фондов. В-третьих, в роли обеспечивающего и стабилизирующего института для функционирования пенсионной системы страны.

Финансы хозяйствующих субъектов во взаимодействии с пенсионной системой страны выступают в основном в роли формирующей системы, т.е. за счет страховых денежных платежей (взносов) хозяйствующие субъекты (работодатели) формируют основную часть средств государственного Пенсионного фонда России, а также в большинстве случаев, средства негосударственных пенсионных фондов. Все эти взносы хозяйствующие субъекты – работодатели выполняют в пользу своих работников.

Финансы домашних хозяйств во взаимосвязи с пенсионной системой также выступают в нескольких ролях. Во-первых, домашние хозяйства выступают в роли получателей пенсионных платежей из государственного Пенсионного фонда России, а также негосударственных пенсионных фондов. Во-вторых, частично в роли формирующей системы. Это обусловлено тем, что в современной экономике достаточно много домашних хозяйств функционирует самостоятельно, выступая и в роли работодателя, и одновременно в роли работника. Это касается, например, индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения, численность которых по различным оценкам в России достигает порядка 20 млн. человек.

Поэтому домашние хозяйства увеличивают свою долю в формировании ресурсов пенсионной системы страны. В дальнейшем эта доля будет только возрастать, что обусловлено спецификой развития общественного производства.

Так как пенсионная система связана с различными составными частями финансовой системы, то для обеспечения финансовой безопасности государства важно, чтобы пенсионная система была стабильна, эффективна, способна реализовать в полном объеме возложенные на нее функции.

С этой целью пенсионная система страны должна быть реформирована в направлении повышения своей эффективности. Для этого следует решить главный вопрос об источниках формирования Пенсионного фонда России. Не решив это главный вопрос, нельзя добиться эффективности пенсионной системы, а, следовательно, обеспечить финансовую безопасность государства.

Литература:

1. Конституция Российской Федерации (по состоянию на декабрь 2017 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа : www.base.consultant.ru
2. Агеева Е. В. Современные пенсионные системы : учебное пособие / Е. В. Агеева. Братск : Байкальский государственный университет, 2009. 86 с.
3. Каспарьянц Н. М. Старение населения и модернизация институтов пенсионного страхования в экономически развитых странах и России / Н. М. Каспарьянц // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2015. Т. 13. С. 2871-2875.
4. Левченко В. В. Государственные ограничения в сфере пенсионного страхования / В. В. Левченко // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 4 (67). 143-146.
5. Манзарова Э. Д. Пенсионное страхование: содержание, роль и влияние демографических факторов / Э. Д. Манзарова // Финансы : теория и практика. 2015. № 4 (88). С. 139-148.
6. Меркулова М. С. Анализ системы пенсионного страхования в РФ / М. С. Меркулова // Сборник статей международной научно-практической конференции : в 8 частях. 2016. С. 155-158.
7. Пастухова Е. В. Пути совершенствования системы управления обязательным пенсионным страхованием / Е. В. Пастухова // Пенсионный фонд : опыт, традиции, инновации. – Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда России по Алтайскому краю, 2015. С. 88-92.
8. Пахомов Е. В. Подходы к прогнозированию страховых взносов на обязательное пенсионное страхование / Е. В. Пахомов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013 № 16. С. 45-56.
9. Туманянц К. А. Рынок обязательного пенсионного страхования в России: проблемы конкурентной среды в условиях открытой экономики / К.А. Туманянц // Торговая политика. 2016. № 2 (6). С. 108-124.
10. Воробьев Ю. Н. Пенсионное страхование в России / Ю. Н. Воробьев, Е. И. Воробьева // Научный вестник : финансы, банки, инвестиции. 2018. № 3 (44). С. 54-62.

Борщ Людмила Михайловна,

д.э.н., профессор, профессор кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Коваленко Валерий Владимирович,

председатель комитета Государственного Совета Республики Крым
по экономической, бюджетно-финансовой и налоговой политике,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Михайлов Евгений Анатольевич,

депутат Государственного Совета Республики Крым первого созыва
г. Симферополь, Российская Федерация.

МЕХАНИЗМ ПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

По мнению Рубцовой Н.В., Груздева В.В., Витченко А.М., понятие механизм правовых отношений выходит за пределы права и имеют процессуальную составляющую и имеет внутреннее устройство в системе функционирования [1, 2].

По мнению авторов, основные элементы механизма правовых отношений состоят из науки права, практики права, правовых актов, актов правового применения, фактов, состоящих из организованного исполнения, охранительных правоприменительных актов, методов правового регулирования, этапов механизма правовых отношений, стадий механизма правовых отношений.

Другие ученые рассматривают правовое регулирование, как науку, охватывающую все формы и средства влияния права на общественную жизнь, формирование поведения общества, тем самым реализую права и нормы. В натуральном виде права и правоотношения сужают неоправданно возможно применимую палитру правового регулирования, выраженного в одностороннем порядке [1, 2].

Именно право, как система правовых средств, выраженных в нормах законах, предписаниях, является спланированным, целенаправленным, организационно правовым инструментом. Правовое регулирование отличается своими признаками:

- постоянное совершенствование нормативно правовых актов, влияющих на упорядоченность общественных отношений в целях поддержания устойчивого и эффективного поддержания правопорядка;
- выражается в государственном властном характере, отношения между субъектами облачены в правоотношения и определенного вида правовых форм, основанных на субъективных правах и обязанностях, что предполагает осуществление данных норм и прав, с участием общества, без вмешательства государства;
- носит системно нормативный характер и вполне реализуется при помощи системы юридических норм, имеет высокую степень правовой защиты для гарантированного выполнения предписаний норм права их исполнения [3,4].

Методология механизма правовых отношений основывается на познании психологических закономерностей, определяющих направление теоретических и прикладных исследований в данном направлении, охватывает всю совокупность основных базовых понятий, в которых отражены реальности правовой психологии. В основе системы научных знаний заложены принципы, которые определяют психологические закономерности. Рассматривая методологию правовых отношений, к правовой психологии относятся следующие принципы:

- объективности правовых взаимоотношений объективности состояния и поступков человеческого поведения, где основную роль в этом аспекте играют методы объективного наблюдения, точности эксперимента, их обоснованная оценка;
- детерминизма – обнаружение причин поступков и фиксация имеющихся фактов возникновения поступка в комплексном подходе, прогнозируя дальнейшее развитие событий, применяя разные методы воздействия на личность;
- принцип единства сознания в содеянном – среда пребывания и характерные черты сознания человека;
- развития – когда личность на своем жизненном пути подвергалась влиянию среды обитания, конкретных условий общения, взаимодействия со средой, человек приобретает новые знания и их качества;

- системности – где все процессы и свойства человека рассматриваются в комплексе единого целостного образования, как системы, где все коммуникативные, когнитивные и регулятивные функции взаимодействуют друг с другом, здесь личность человека выражена в саморегулирующем процессе, стремясь сохранять внутреннее равновесие своей структуры, сохраняя «психическую» норму;

- личностного подхода – личность является субъектом антиправовой деятельности, которое имеет искаженное изменение к нормам права, с формированием асоциальных форм поведения;

- законности – определяет при расследовании и рассмотрении дела в суде, соблюдаются ли нормы, установленные государством, закрепленные в Конституции;

- справедливости – при разбирательстве судопроизводства, в деле оперировали ли только объективные доказательства и факты, учитывая правовые нормы при совершении противоправного содеянного нарушения;

- принцип равенства граждан перед законом – выражены в традиции демократизма гражданского общества, объективности подхода;

- гуманности – предполагает уважения к личности в процессе досудебного расследования, соблюдение норм этики, запрещено применять болевые методики, словесные методики, вызывающие стресс, гипноз, давление на субъект.

Таким образом, используя принципы, основанные на психологических закономерностях, которые формируют основу для методологических подходов, основанных на законах общей психологии и психологии личности, деятельность которых осуществляется в рамках правовых норм.

Литература:

1. Груздев В.В. Вопросы соотношений правового воздействия и правового регулирования. // Вестник КГУ им. Н.А. Некрасова. 2011. №2.

2. Горшков В.М. Способы и организационные формы правового регулирования в социалистическом обществе. Москва, 1972.

3. Раянов Ф.М. Проблемы теории государства и права (Юриспруденции): Учебный курс. Москва: Право и государство, 2003.

4. Радько Ф.М. Теория государства и права: учебник. 2-е издание. Москва, 2010.

УДК 330; 336

Борщ Людмила Михайловна,

д.э.н., профессор, профессор кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

Вовченко Наталья Геннадьевна,

проректор по научной работе и инновациям,

д.э.н., профессор,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

Савченко Любовь Васильевна,

д.филос.н., профессор, кафедры рекламы и издательского дела,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

МЕТОДЫ И ИНДИКАТОРЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

В условиях современного развития экономики Россия столкнулась с рядом проблем, таких как несбалансированность национальной бюджетной системы, неустойчивость национальной валюты, сохранение экспортно-сырьевой модели развития и высокая зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры и множество других. В связи с этим актуальным становится вопрос обеспечения государственными органами власти должного внимания вопросам обеспечения экономической и финансовой безопасности страны, ведь ее национальная безопасность, условия стабильности и эффективности жизнедеятельности общества, в первую очередь, зависят от состояния экономики и степени ее защищенности от финансовых угроз.

Обеспечение финансовой безопасности государства основано на оценке ее уровня. В общем виде оценка уровня финансовой безопасности государства состоит из следующих этапов:

- 1) определение количественно измеримых показателей, именуемых индикаторами. Их совокупность является «основным инструментом диагностики состояния финансовой системы страны» [1];
- 2) разработка пороговых значений выбранных индикаторов;
- 3) непосредственный расчет индикаторов, анализ динамики полученных данных и их сравнение с пороговыми значениями;
- 4) заключение в виде выводов о текущем состоянии финансовой безопасности государства, которые дают возможность выявить угрозы, влияющие на ее уровень, чтобы в дальнейшем разработать мероприятия по их предотвращению и предупреждению.

Для оценки финансовой безопасности государства следует использовать следующие экономические методы:

Метод анализа, оценки уровня финансовой безопасности, способствует выявлению факторов и причин изменения уровня финансовой безопасности государства;

Метод синтеза, применяется с целью получения обобщенных результатов исследования, формулировки выводов и общих заключений по проблемам оценки уровня финансовой безопасности государства. метод сравнения, используется с целью раскрытия и обоснования тенденций, особенностей, направлений, факторов и условий, влияющих на финансовую безопасность государства;

Метод оценки динамики основных индикаторов. Основывается на анализе динамических рядов основных индикаторов, путем сравнения их темпов роста за продолжительный период. Особенность этого метода заключается в том, что он характеризует только тенденции в изменении финансовой безопасности, не давая прямой оценки ее уровня. Поэтому его целесообразно использовать как дополнение к другим методам;

Метод пороговых значений индикаторов. Базируется на сравнении фактических значений индикаторов с нормативными (пороговыми) значениями. Выявленные отклонения позволяют оценить уровень финансовой безопасности государства. Данный метод в наибольшей степени подходит для оценки финансовых индикаторов, поскольку по большинству финансовых коэффициентов существуют научно обоснованные количественные значения (нормативы);

Метод экспертной оценки. Служит для описания количественных и качественных характеристик финансовой безопасности как процесса и явления. Он использует логические правила выбора решений, которые формируют эксперты на основе собственных представлений и знаний о финансовой безопасности государства.

Выбор метода оценки финансовой безопасности в каждом конкретном случае осуществляется с учетом цели и задач оценки, специфики деятельности государства, наличия необходимой информации и других объективных факторов. Применение этих методов вызывает необходимость определить перечень критериев, показателей (финансовых индикаторов) и их пороговых значений.

Следует отметить, что среди ученых и исследователей нет единого мнения относительно состава индикаторов финансовой безопасности. В табл. 1. представим наиболее распространенные параметры и индикаторы, определяемые различными учеными и исследователями для оценки уровня финансовой безопасности государства.

Как отмечают Варийчук А.В. и Окраинец Т.И., «из всего множества индикаторов уровня угроз финансовой безопасности необходимо выделить те, которые отражают критические точки, превышение или недостижение которых влечет за собой нарушение стабильного и устойчивого, безопасного функционирования финансовых отношений» [6].

На наш взгляд, наиболее всесторонняя система индикаторов финансовой безопасности, которая отражает критические точки финансовой системы и финансовых отношений Российской Федерации, должна состоять из следующих показателей (табл. 2).

В качестве вывода следует отметить, что для заблаговременного определения угроз и факторов дестабилизирующего характера необходимо сформировать комплексную систему индикаторов финансовой безопасности и рассчитать адекватные пороговые значения для них. Как подчеркивают специалисты, «наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим» [8]. При нарушении пороговых значений финансовой безопасности национальная экономика теряет способность к расширенному воспроизводству из-за возникновения тормозящих ее факторов.

Таблица 1. Индикаторы для определения уровня финансовой безопасности государства, предложенные различными авторами

Авторы	Основные параметры и индикаторы финансовой безопасности
Я.М. Миркин [2]	1) монетизация экономики; 2) структура денежной массы; 3) долларизация / евроизация российской экономики; 4) инфляция, валютный курс; 5) зависимость экономики от внешнего финансирования по счету капитала; 6) насыщенность экономики финансовыми услугами; 7) норма накопления; 8) доходность финансовых активов;
Е.В. Каранина [3]	1) стабильность финансовых потоков и расчетных отношений на всех уровнях финансовой системы; 2) исполнение платежных обязательств, уровень неплатежей; 3) «прозрачность» финансовых потоков; 4) доля денежных расчетов в общем объеме оборота; 5) несанкционированная утечка финансового капитала за рубеж; 6) скорость обращения денежной массы; 7) величина денежной массы в обращении;
Ш.М. Магомедов, Л.В. Иваницкая, М.В. Каратаев, М.В. Чистякова [4]	1) уровень дефицита бюджета; 2) стабильность цен; 3) золотовалютный запас страны; 4) государственный и корпоративный внешний долг; 5) внутренний государственный долг; 6) дефицит платежного баланса;
С.А. Асалиева С.В.Герасимова Д.Д. Буркальцева [5]	1) внешний долг, в % к ВВП; 2) внутренний долг, в % к ВВП; 3) дефицит федерального бюджета; 4) объем золотовалютных резервов; 5) уровень монетизации экономики; 6) уровень инфляции; 7) курс рубля; 8) коэффициент «долларизации» экономики (объем иностранной валюты в денежной массе);
В.К. Сенчагов [6]	1) микрофинансовые индикаторы: уровень монетизации экономики, уровень обеспечения денежной массы золотовалютными резервами; 2) ценовые индикаторы: уровень инфляции, динамика цен на различные группы товаров и услуг; 3) индикаторы, отражающие процессы и состояние финансовых рынков: критическое изменение фондового индекса, темпы прироста капитализации; 4) индикаторы, связанные с банковской деятельностью: отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, доля кредитного портфеля в активах; 5) индикаторы, отражающие уровень сбережений и инвестиций в экономике: соотношение сбережений и инвестиций в экономике, структура сбережений в экономике; 6) индикаторы, касающиеся валютного рынка: конвертируемость национальной валюты, долларизация экономики.

Источник: составлено авторами.

Таблица 2. Основные индикаторы финансовой безопасности государства и их пороговые значения.

Индикатор финансовой безопасности	Сущность индикатора, формула расчета	Пороговые значения
Индикаторы безопасности бюджетно-налоговой системы		
1. Отношение внешнего государственного долга к ВВП, %	Позволяет получить представление о возможности обслуживания внешнего долга за счет переключения ресурсов с производства товаров для внутреннего потребления на производство экспортных товаров. (Сумма внешнего государственного долга / ВВП) * 100%	30%
2. Отношение внутреннего государственного долга к ВВП, %	Реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг, либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного запаса. (Сумма внутреннего государственного долга / ВВП) * 100%	30%
3. Отношение дефицита консолидированного бюджета к ВВП, %	Отражает состояние государственных финансов, поскольку показывает масштабы бюджетной разбалансированности в отношении национальной экономики. (Сумма дефицита консолидированного бюджета / ВВП) * 100%	3%
4. Отношение внутреннего долга к налоговым поступлениям, %	Показатель платежеспособности государства, характеризующий уровень обеспеченности внутреннего государственного долга совокупностью налоговых поступлений в бюджет. (Сумма внутреннего государственного долга / Сумма налоговых поступлений) * 100%	30%
5. Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП, %	Показывает отношение инвестиций в основной капитал к уровню валового внутреннего продукта (Сумма инвестиций в основной капитал / ВВП) * 100%	25%
Индикаторы безопасности кредитно-банковской системы		
1. Норматив достаточности капитала банков, %	Характеризует способность банков нивелировать возможные финансовые потери за собственный счет, а не в ущерб клиентам. (Собственный капитал банка / Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска) * 100%	12%
2. Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	Данный показатель позволяет определить, насколько экономические субъекты удовлетворены в своих финансовых потребностях. (Совокупные активы банков / ВВП) * 100%	80-100%
3. Рентабельность собственного капитала банков, %	Отражает эффективность использования банковских средств. Она позволяет увидеть, насколько высока эффективность привлечения и размещения ресурсов, поступающих в распоряжение банка. (Прибыль банков / Собственный капитал банков) * 100%	15%
4. Рентабельность активов банков, %	Данный показатель дает возможность установить, насколько эффективно банковские организации управляют собственными активами и пассивами. (Прибыль банков / Совокупные активы банков) * 100%	1-2%
Индикаторы безопасности валютно-денежной системы		
1. Уровень монетизации, %	Показатель даёт представление о степени обеспеченности экономики деньгами. От его величины зависит возможность государства заимствовать деньги на внутреннем рынке и выполнять социальные программы. (Агрегат М2 / ВВП) * 100%, где Агрегат М2 – наличные деньги, чеки, вклады до востребования и денежные вклады в банках.	50%
2. Уровень инфляции в год, %	Входит в группу ценовых индикаторов. Показывает, на сколько цены выросли за год. (Индекс цен текущего года - Индекс цен предыдущего года) / Индекс цен предыдущего года * 100%	6%
3. Прирост денежной массы, % к предыдущему году	Характеризует изменение объема и структуры денежного спроса и предложения в экономике. (Денежная масса текущего года - Денежная масса предыдущего года) / Денежная масса предыдущего года * 100%	уровень инфляции + 10%

Источник: составлено автором.

Необходимо подчеркнуть, что слепое использование авторских методик расчета уровня финансовой безопасности, а также исключительное следование целевым ориентирам является недостаточным для полноценного анализа состояния финансовой сферы государства. Для оценки финансовой безопасности необходимо на государственном уровне разработать комплексную систему индикаторов и их пороговых значений, которые будут своевременно сигнализировать о необходимости применения тех или иных экономических инструментов, а субъектам федерации предоставить возможность дополнять систему специфическими индикаторами, отвечающими особенностям функционирования региона. Подобная система индикаторов будет способствовать возможности своевременной стабилизации финансово-экономических отношений, а при зарождении в них негативных тенденций поможет нивелировать их последствия. Все это позволит на должном уровне реализовывать национальные интересы государства.

Литература:

1. Цаплина А.В. Анализ индикаторов финансовой безопасности России в 2010-2015 гг. / А.В. Цаплина, Е.Г. Москалева // Вектор экономики. Финансы и кредит. 2016. №6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.vectoreconomy.ru/images/publications/2016/6/FinanceAndCredit/Tsaplina_Moskaleva.pdf
2. Миркин Я.М. Развивающиеся рынки и Россия в структуре глобальных финансов: финансовое будущее, многолетние тренды // М.: Магистр, 2015. 176 с.
3. Методические материалы. «Финансовая безопасность России» / Ш.М. Магомедов, Л.В. Иваницкая, М.В. Каратаев, М.В. Чистякова Москва. 2016. 60 стр.
4. Асалиева С.А. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики: дис. канд. экон. наук: 08.00.01/ С.А. Асалиева; Рос. экон. акад. им. Г.В. Плеханова. М., 2005. 214 с.
5. Варийчук А.В. Концепция обеспечения финансовой безопасности предприятия / А.В. Варийчук, Т.И. Окраинец // Экономика и практический менеджмент в России и за рубежом: материалы Международной научно-практической конференции (г. Коломна, 15 апреля 2014 г.). 2014. С. 131-138.
6. Ермакова Э.Р. О необходимости формирования комплексной системы индикаторов финансовой безопасности / Э.Р. Ермакова // Наукоедение. 2016. Том 8. №3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: naukovedenie.ru/PDF/74EVN316.pdf

УДК 336

Воробьева Елена Ивановна,

vorobyova_110760@mail.ru

д.э.н., профессор, профессор кафедры государственных финансов и банковского дела, Институт экономики и управления (структурное подразделение), Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь, Российская Федерация.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ЭКОНОМИКИ. ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Рассматривается содержание инвестиционного потенциала экономики. Раскрывается взгляд на взаимосвязь инвестиционного потенциала экономики страны и финансово-экономическую безопасность государства.

Ключевые слова: инвестиционный потенциал, финансово-экономическая безопасность

Любая социально-экономическая система предполагает наличие определенного инвестиционного потенциала. Такой потенциал определяет социально-экономическое развитие страны на перспективу.

Новый энциклопедический словарь дает такое понимание «потенциала»: «Потенциал (от. лат. Potential – сила), источники, возможности, средства, которые могут быть использованы для решения каких-либо задач, достижения соответствующей цели; возможности отдельных лиц, государства» [1].

Формирование инвестиционного потенциала определяется финансовыми возможностями страны. Это означает, что чем больше свободных финансовых ресурсов имеет социально-экономическая система, тем больше их можно мобилизовать для процесса инвестирования в экономике. Главное, чтобы эти финансовые ресурсы были доступны для участников инвестиционной деятельности.

В экономической литературе можно встретить различное понимание сущности инвестиционного потенциала: «Инвестиционный потенциал – это совокупные возможности и имеющиеся инвестиционные ресурсы, которые могут быть использованы для потребностей экономического развития всего общества и отдельных экономических субъектов» [2].

«Инвестиционный потенциал – возможности национальной экономики к развитию и совершенствованию производственной и непроизводственной сферы за счет всех источников сбережений в условиях их ограничений и эффективности использования разными собственниками, при возможности выбора наилучшего варианта в целях достижения более полного удовлетворения благосостояния населения» [3].

Инвестиционный потенциал экономики страны возникает как объективное экономическое явление вследствие увеличения инвестиционных потребностей общественного развития, роста объемов финансовых ресурсов страны, которые могут быть трансформированы в инвестиционные ресурсы, масштабов инвестиционной деятельности в социально-экономической системе государства. Материальной основой инвестиционного потенциала экономики страны являются инвестиционные ресурсы, которые формируются в социально-экономической системе государства за счет деятельности всех экономических субъектов.

Инвестиционный потенциал экономики страны является одним из основополагающих условий для обеспечения финансово-экономической безопасности государства. Здесь главное состоит в том, что инвестиционный потенциал зависит не только от внутренних, но и от внешних факторов. Для России внутренние факторы формирования инвестиционного потенциала страны наиболее важны, так как государство обладает значительными потенциальными возможностями для наращивания инвестиционной деятельности.

Главная проблема современной России – это низкие темпы экономического развития, что находит отражение в показателях ВВП и инвестициях (табл. 1).

Таблица 1. Валовой внутренний продукт и инвестиции в основной капитал по экономике страны

Показатели	Годы					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ВВП страны в текущих ценах, млрд. руб.	68163,9	73133,9	79199,7	83387,2	86148,6	92037,2
Инвестиции в основной капитал – всего, млрд. руб.	12586,1	13450,2	13902,6	13897,2	14748,8	15996,8
Ежегодное изменение величины инвестиций в основной капитал, млрд. руб.	1550,4	864,1	452,4	-5,4	851,6	1248,0
Темпы изменения инвестиций в основной капитал, %	100,00	106,87	103,36	99,96	106,13	108,46
Отношение инвестиций к ВВП	0,185	0,184	0,176	0,167	0,171	0,174

Представленные данные позволяют утверждать, что в стране сложился относительно низкий инвестиционный потенциал, что не позволяет экономике страны нормально развиваться [4].

С целью обеспечения финансово-экономической безопасности страны инвестиции в основной капитал должны увеличиваться быстрее, чем рост ВВП. Это сегодня важно для экономики России, которая за последние 27 лет потеряла значительный экономический потенциал. Для его увеличения инвестиции должны расти быстрее.

Инвестиционный потенциал экономики при его увеличении оказывает в целом позитивное влияние на экономическое развитие. Это дает возможность перейти от экстенсивного типа развития к интенсивному, реализовать на практике инновационную модель экономического развития страны. В результате роста экономического потенциала увеличивается возможность большими темпами наращивать ВВП страны, производить товары и оказывать услуги, которые раньше отсутствовали на рынке.

Именно в этом сегодня следует рассматривать значение инвестиционного потенциала и его влияние на финансово-экономическую безопасность страны.

Литература:

1. Новый энциклопедический словарь. М.: Большая Российская энциклопедия: РИПОЛ классик. 2007.
2. Андрианов В.Д. Россия: экономический и инвестиционный потенциал. М.: Экономика. Национальный фонд подготовки кадров, 1999.
3. Арсентьева И.В. Классификация факторов инвестиционного потенциала России // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2010. №1-1. С. 164-168.
4. Воробьева Е.И. Финансовое положение России в условиях обострения кризисных явлений в экономике // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. №1 (38). С. 5-16.

СЕКЦИЯ 1
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ:
КАДРОВЫЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

УДК 336 : 338

Ермоленко Геннадий Григорьевич,

g_ermolenko@mail.ru

к.т.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Боева Анастасия Сергеевна,

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ
В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

В статье приведен анализ и предложены мероприятия по обеспечению финансовой безопасности личности в Республике Крым.

Ключевые слова: финансовая безопасность личности, экономическая безопасность

Предоставление финансовой безопасности личности является обеспечением независимости личности в стране и обеспечивает стабильную жизнедеятельность общества, также можно к этому отнести достижение определенных результатов отдельно взятой личности в области финансовых отношений. Следовательно, обеспечение финансовой безопасности личности является одной из важнейших задач государства.

Личная безопасность определяется уровнем защищенности человека от нанесения вреда его личным интересам. В научных работах отмечается, что личная безопасность - это отсутствие минимальной угрозы основным ценностям индивида, которые считаются наиболее доминирующими для определенного государства.

Такое понятие как финансовая безопасность личности в всем мире занимает особое место, показывает уровень благосостояния и стабильности общества. По мнению успешного экономиста Сергеева И.Е. под финансовой безопасностью личности понимается состояние, при котором обеспечены условия защиты интересов граждан и их социальной защищенности. Для этого необходимо обеспечить следующие: экологию, занятость, образование, культуру, качественное медицинское обслуживание, услуги ЖКХ, официальное трудоустройство с белой заработной платой, достойное пенсионное обеспечение, надежная защита личных сбережений граждан.

Проблемы финансового состояния личности в любом государстве тесно связаны с понятиями потребностей и возможности их удовлетворения.

Знаменитый американский ученый-экономист А. Маслоу представил иерархию человеческих потребностей в виде пирамиды. Обратимся к рис. 1.

Некоторые ученые рассматривают понятие финансовой безопасности личности в контексте с понятиями бедности и дифференциации доходов населения.

Проанализируем доходы жителей Республики Крым за 2015-2017 годы. Обратимся к таблице 1.

Анализируя таблицу отметим значительные расхождения между минимальной и средней заработной платой практически в 3 раза. Наблюдается различие и между минимальной и средней пенсиями в 1,5 раза. Ситуация достаточно критичная, если учесть, что суммы минимальной заработной платы не достигают сумм МРОТ отраженных в таблице 2.

Для более наглядного представления о состоянии доходов населения жителей Республики Крым обратимся к рис. 2.

Проведем анализ расходов жителей Крыма, отобразим в таблице 3.



Рис. 1. Пирамида потребностей по А.Маслоу

Таблица 1. Доходы населения в 2015-2017 гг., руб.

Критерий	2015	2016	2016/2015	2017	2017/2016
Минимальная заработная плата	5965	6 200	1,039	7100	1,145
Средняя заработная плата	15658	18071	1,154	21363	1,182
Минимальный размер пенсии	6 500	7 300	1,123	8600	1,178
Средний размер пенсии	8 600	10 500	1,22	12 400	1,18

Создано по материалам [2]

Таблица 2. Суммы МРОТ в Республике Крым за 2015-2017 гг.,руб.

Год	Сумма
2015	4944
2016	6200
2017	7800

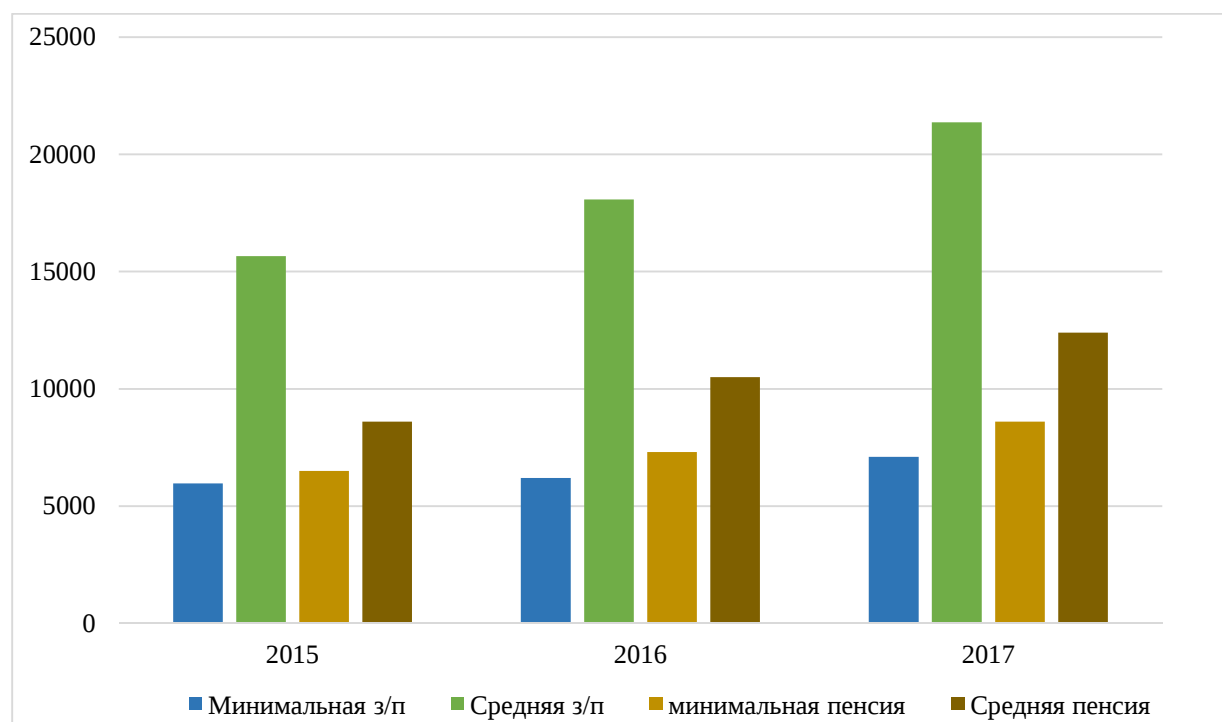


Рис. 2. Доходы жителей Крыма в 2015-2017 гг.,руб.

Таблица 3. Расходы жителей Крыма за 2015-2017 гг. %

Вид	Год	2015	2016	2017
на покупку товаров и оплату услуг		75,5	82,9	85,6
оплату обязательных платежей и разнообразных взносов		5,7	5,0	5,3
сбережения во вкладах и ценных бумагах		6,5	7,3	7,0
покупка валюты		9,0	5,4	4,3
покупка недвижимости		0,3	1,4	2,0
изменение задолженности по кредитам (+;-)		-0,8	-1,4	-2,1
другие расходы, включая деньги, отосланные по переводам		0,2	0,4	0,6

Создано по материалам [1]

Подведем результаты исследования и выведем общую оценку финансового положения жителей Республики Крым. Обратимся к рис. 3.

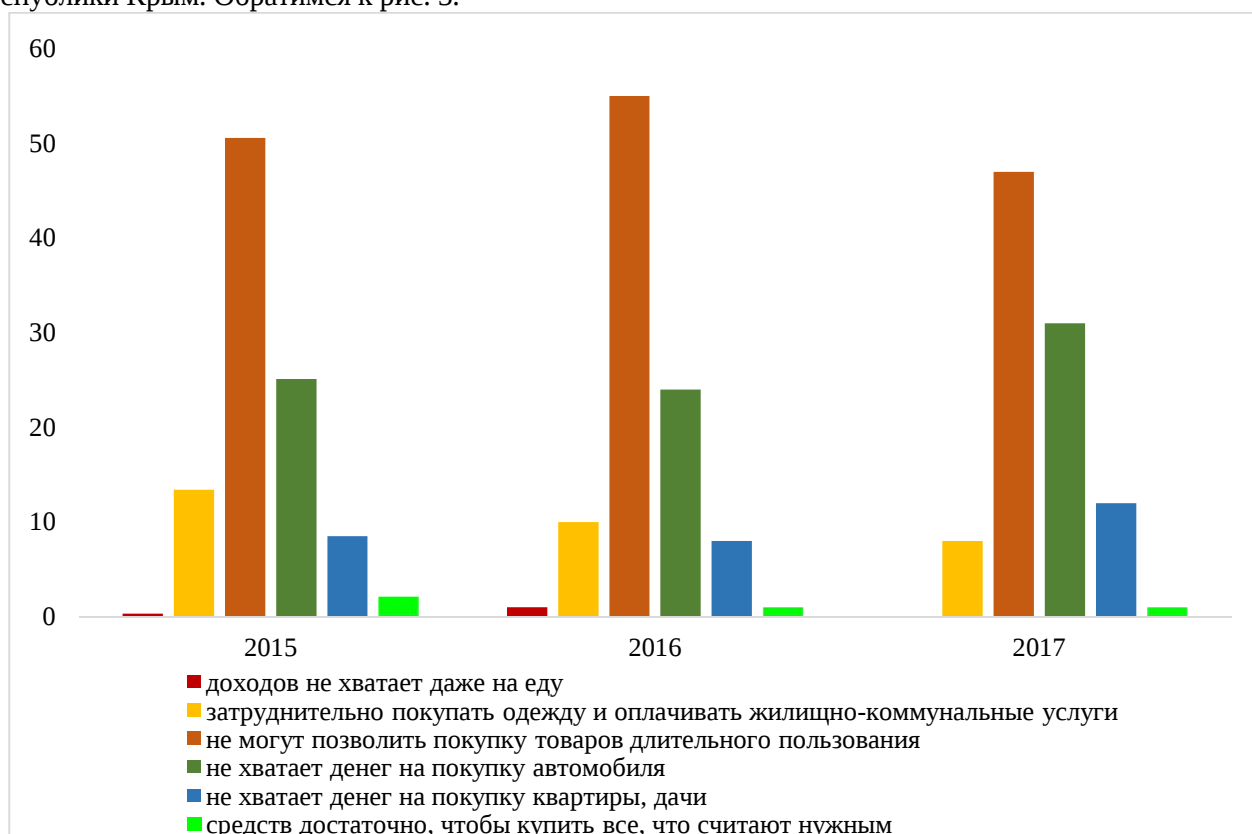


Рис. 3. Общая оценка финансового состояния жителей Крыма за период 2015-2017 гг. %[2]

Финансовая безопасность граждан также зависит от уровня образования, профессиональной подготовки, в уровне общественного положения. Но, не смотря на существенную разницу подходов для обеспечения финансовой безопасности каждого индивида, существуют два общих типа оценки: основанные на активной деятельности самой личности, её целеустремленности, самосовершенствовании и саморазвитии; основанные на социальной поддержке личности со стороны: семьи, работодателя, общества, государства.

Государство и общество должно активно поддерживать и создавать благоприятные условия для осуществления обоих типов финансовой безопасности личности.

Современная экономика на ряду с улучшением благосостояния и развитием финансовой безопасности личности наносит ущерб деятельности человека, к ним можно отнести: увеличение криминала, уменьшение темпов роста экономики. Статистика показывает, что в России люди менее экономически развиты и не настроены повышать свои знания в финансовой грамотности, что в свою очередь приводит к увеличению процентной вероятности наступления финансовой угрозы. Существуют несколько типов классификаций угроз: угрозы целеполагания, внешние социальные угрозы, внутреннее социальные угрозы, природные угрозы [3].

К финансовым угрозам можно отнести: низкую занятость и безработицу, инфляционные процессы, увеличение процентного соотношения бедных и богатых, деградацию личности, коммерциализация здравоохранения, образования, науки, низкий уровень жизни населения.[3]

Подводя итоги, можно отметить, что финансовая безопасность личности зависит не только от активной деятельности и влияния общества и государства, но и от самого индивида. Необходимо быть финансово грамотным и соблюдать осторожность в решении финансовых вопросов.

Финансовая безопасность в Республике Крым находится на низком уровне, но как показало данное исследование, идет активизация финансовой безопасности личности при поддержке не только со стороны крымского правительства, свой вклад вносит и Правительство Российской Федерации.

Литература:

1. Располагаемые ресурсы и расходы на конечное потребление домашних хозяйств. - электронный ресурс. Режим доступа: vk-cc.com/yvMc3afE (дата обращения 08.09.2018)

2. Официальный сайт Федеральной службы статистике по Республики Крым-электронный ресурс. Режим доступа: crimea.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/crimea/ru/statistics/stat_Crimea/standards_of_life/ : (дата обращения 08.09.2018)

3. Журавлева, Г.П. Экономическая безопасность государства: национальные интересы/ Г.П. Журавлева, В.В. Смагина// Вестник ТГУ. Выпуск 7 (123), 2016. С. 33-38

УДК 338

Норец Надежда Константиновна,

naduhai@inbox.ru

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение)

Норец Максим Вадимович,

mnorets@yandex.ru

д.филол.н., доцент, заведующий кафедрой теории и практики перевода,
Институт иностранной филологии (структурное подразделение)
Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В ОБРАЗОВАНИИ: ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ

Авторы рассматривают в своем исследовании процесс цифровизации образования. Представлены положительные и отрицательные тенденции, выделены цели и задачи информатизации и цифровизации образования. Авторы пытаются предусмотреть отрицательные моменты цифровизации с которыми могут столкнуться (и уже сталкиваются) граждане, получающие образование и преподаватели и, следовательно, попытаться обратить федеральные органы на данные проблемы.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация образования, риски, угрозы.

Как уже отмечалось нами ранее [6] цифровизация образования основана на Федеральной целевой программе «Электронная Россия (2002 – 2010 годы)» (утв. пост. Правительства РФ от 28.01.2002 № 65), Государственной программе РФ «Информационное общество (2011 – 2020 годы)» (утв. пост. Правительства РФ от 15.04.2014 № 313), Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации (утв. Президентом РФ 07.02.2008 № Пр-212, Указом Президента РФ от 09.05.2017 № 203 признана утратившей силу) и включает следующие направления приоритетного развития, определенные до 2024 года: нормативное регулирование; кадры и образование; формирование исследовательских компетенций и технических заделов; информационная инфраструктура; информационная безопасность.

В нашем исследовании мы затронем два направления: это цифровизацию образования и обеспечение его информационной безопасности.

Как указано в вышеотмеченных документах основными целями направления кадров и образования являются:

- создание ключевых условий для подготовки кадров цифровой экономики;
- совершенствование системы образования (она должна обеспечивать цифровую экономику компетентными кадрами);
- рынок труда должен опираться на требования цифровой экономики;
- создание системы мотивации по освоению необходимых компетенций и участию кадров в развитии цифровой экономики России.

Задачами же направления «Кадры и образование» является достижение к 2024 году следующих показателей: 120 000 человек в год – выпускников образовательных организаций высшего образования по направлениям подготовки, связанным с информационно-телекоммуникационными технологиями; 800 000 человек в год – количество выпускников высшего и среднего профессионального образования, обладающих компетенциями в области информационных технологий на среднем уровне; 40% доля населения, обладающего цифровыми навыками.

Таким образом, система высшего и среднего профессионального образования должна быть направлена на формирование у будущих выпускников компетенций в сфере IT-технологий, что, в принципе, вполне объяснимо, однако не совсем понятно, как можно переквалифицировать, например, специалистов в области логопедии или философии... При этом рабочая группа под руководством Бориса Нуралиева отмечает, что «Для педагогов должны быть разработаны программы повышения квалификации с учетом стандартов «Ворлдскиллс Россия» по компетенциям, приоритетным для цифровой экономики (не менее 5000 педагогов ежегодно должны проходить программы повышения квалификации)» [7]. Насколько это увеличит цифровую грамотность населения, однако, большой вопрос.

Программа цифровизации образования (как это видится разработчикам) в большей степени направлена на повышение цифровой грамотности населения, а по мнению Дмитрия Пескова необходимо создать «поколение «цифровых творцов», которые могут создавать добавленную стоимость в этой цифровой экономике» [7]. Так же он отмечает, что «Нам нужны лауреаты Нобелевской премии по «цифровой литературе»» [7], что до сих пор большому количеству граждан, да и собственно исследователям не совсем понятно, что имеется в виду и что означают это термины.

Однако директор по стратегическим проектам Института исследований интернета Ирина Левова уверена, что раздел по образованию нереалистичен. «Тема с компетенциями так и осталась нераскрытой, - отметила она. «В обязательном порядке доступ к знаниям должен сопровождаться доступом к образованию соответствующего уровня. В каком месте программы это гарантируется?» - согласен с ней руководитель Центра развития цифровой экономики МГУ Барсбаи Карамурзов [7].

Атлас профессий «Сколково» указывает, что до 2020 г. устареют такие профессии, как сметчик, копирайтер, турагент, лектор, библиотекарь, испытатель, а после 2020 г. рынок откажется от услуг юристов, нотариусов, бухгалтеров, статистиков, аналитиков, секретарей, журналистов, бурильщиков, системных администраторов.

Получается, что уже сегодня нам необходимо разработать такие учебные программы, которые будут направлены на совершенствование или переквалификацию «умирающих» профессий, что бы данных специалистов не смогли заменить программы и роботы. Большая часть профессий, связанных с педагогикой все же, наверное, сохранится, хотя уже и сейчас мы с Вами разрабатываем и сами обучаемся на различных онлайн-курсах. И что же тогда? Наши дети перестанут ходить в школу или университет и будут обучаться дома за компьютером? Но мы же тогда потеряем с Вами навыки общения в социуме, станем асоциальны и перестанем создавать семьи и, как следствие размножаться, что приведет к вымиранию человечества. Для чего тогда будет это цифровая экономика, для КОГО?

Как отмечают отдельные исследователи «появление новых информационных и коммуникационных технологий и их «сращивание» с образовательными технологиями привело к радикальным переменам в преподавании:

Во-первых, в образовании стали применяться инструменты обучения с привлечением информационных технологий (ИТ): Blackboard, онлайн-курсы, симуляторы, тренажеры, онлайн-миры и др.

Во-вторых, информационные технологии сделали образование индивидуализированным, когда содержание и процесс обучения подстроены под запросы учащихся и их индивидуальные особенности (скорость обучения, предпочтение формы обучения и др.).

В-третьих, в образовании стали активно внедряться игровые формы обучения, которые позволяют более эффективно и всесторонне осваивать изучаемые дисциплины.

В-четвертых, образование, особенно для учащихся вузов и взрослых, стало более предметным и практико-ориентированным, чем было ранее; в центр образования стали ставятся реальные проекты обучаемых, такие как стартапы, бизнес-проекты, бизнес-планы и т.д. [1, с.195]

Наконец, образование перестало быть детским и юношеским этапом. Оно превратилось в непрерывный процесс, сопровождающий человека на протяжении всей жизни».

Шестым пунктом хотелось бы отметить возможность свободного и полного получения образования для лиц с ограниченными возможностями, что еще пару десятилетий назад было совершенно невозможно.

Цифровые технологии позволят развивать смешанное обучение, преодолевать классно-урочную систему с одинаковым для всех учебным планом и одинаковым временем для его освоения, однако, в стандартной образовательной школе применение таких возможностей не вполне реально.

Если рассматривать цифровизацию образования с этой стороны, то все выглядит вполне приемлемо. Но не стоит и забывать о таких «подводных камнях» как качество этих онлайн-курсов, ведь пока нет нормативного обеспечения для составителей курсов и программ и многие необразовательные учреждения продуцируют эти продукты пачками – плати деньги, и мы выдадим тебе диплом или сертификат.

Таким образом, при цифровизации образования помимо рисков, связанных с информационными угрозами мы сталкиваемся еще и с рисками социального плана, что, в конечном счете может оказать крайне негативное влияние на сам процесс цифровизации.

Литература:

1. Бардашевич А.Н. Цифровая экономика и образование: проблемы взаимодействия / А.Н. Бардашевич // Проблемы современной экономики. 2017. № 4 (64). С.188-192.

2. Буркальцева Д.Д., Гук О.А., Тюлин А.С. Развитие экономики на основе использования цифровых технологий // В сборнике: «Проблемы информационной безопасности» материалы IV междунар. научно-практич. конф. Симферополь. 2018. С. 7-9.

3. Буркальцева Д.Д., Елифанова О.Н., Жеребов Е.Д., Овчинников Р.А. Институциональное обеспечение финансово-экономической безопасности в условиях цифровизации // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2018. Т. 11. № 3. С. 21-31.

4. Буркальцева Д.Д., Овчинников Р.А. Управление финансово-экономической безопасностью: институциональные основы в условиях цифровизации // В сборнике: «Методологические основы и научно-практические положения институционального прогнозирования и планирования в системе государственного регулирования экономики» материалы междунар. научно-практич. круглого стола. 2018. С. 21-24.

5. Воробьев Ю.Н., Буркальцева Д.Д., Абибуллаев М.С. Финансовая безопасность: системный подход в подготовке специалистов // В сборнике: «Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов» по материалам межкаф. научно-практич. семинара. Симферополь. 2017. С. 50-52.

6. Норец Н.К., Станкевич А.А. Угрозы цифровой экономики // В сборнике: «Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов» Сборник материалов II междунар. научно-практич. конф. Симферополь. 2017. С. 119-120.

7. Эксперты: программа цифровой экономики поможет формированию новой России / Электронный ресурс: tass.ru/ekonomika/4387665

Тимошенко Оксана Евгеньевна,

социальный психолог,

г. Серпухово, Российская Федерация.

Буркальцев Сергей Федорович,

начальник Муниципального казенного учреждения «Управление городского хозяйства и природопользования Администрации города Феодосии Республики Крым»,

г. Феодосия, Российская Федерация.

Гук Владимир Николаевич,

МБОУ «Школа №8 г. Феодосии Республики Крым»,

г. Феодосия, Российская Федерация.

Дунец Сергей Юрьевич,

студент Санкт-Петербургский государственный морской технический университет,

Вечерне-заочный факультет,

г. Санкт-Петербург, Российская Федерация.

ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА

Личность преступника изучали В. М. Бехтерев, М. Н. Гернет, А. Н. Ловеч, И. Н. Петрова, С. В. Познышев и другие ученые. Рассматривались также типологии преступников и по критериям содержания внутреннего психического мира и внешних проявлений, особенностям деформированных свойств и качеств личности (С. В. Познышев, А. Ф. Лазурский и др.). В дальнейшем, в связи с развитием социалистической идеологии, широкое распространение получила социальная теория происхождения криминальных свойств и качеств индивида.

Период 1960-х годов характеризуется новым этапом в изучении личности преступника. Следует отметить работы таких ученых, как Ю. М. Антонян, А. Б. Сахаров, Г. М. Миньковский, В. Н. Кудрявцев, К. Е. Игошев, Н. С. Лейкина, Л. Г. Ковалев, В. Л. Васильев, А. М. Яковлев.

В 1961 г. А. Б. Сахаров опубликовал монографию «О личности преступника и причинах преступности в СССР». С момента выхода монографии современными исследователями внесен большой вклад в эту область, но вопросы, связанные изучением психологических особенностей личности преступника все еще занимают приоритетное место в современной науке.

Однако, социально-психологические характеристики личности преступника рассматривались преимущественно по демографическим, криминологическим и правовым признакам. В итоге, психологические характеристики личности замещались правовыми, что не позволяло описать личность в полной мере с учетом всех ее уникальных качеств. Внимание уделялось лишь глобальным характеристикам личности и это не позволяло получить объективные характеристики определенных категорий преступников.

Проблема соотношения социального и биологического в изучении личности преступника до сих пор является одной из ключевых. От ее решения во многом зависят объяснение причин поведения преступника и определение главных направлений борьбы с преступностью. Отношение к биологическим факторам представляет собой основу некоторых криминологических теорий. В современной криминологии иногда высказываются утверждения, что биологические детерминанты играют столь же существенную роль, что и социальные.

Понятие «человек» включает в себя и биологический и психологические аспекты. Когда речь идет о личности – это всегда отражение его социального аспекта, те качества индивида, которые формируются и развиваются в результате взаимодействия этого индивида с социумом.

Личность преступника занимает в юридической науке центральную роль, именно потому, что является носителем причин совершения преступления. Личность любого человека, в том числе и преступника, формируется в социуме, в котором на ее развитие оказывают влияние множество факторов: нравственных, моральных, этических, культурных, духовных. Поэтому, рассматривая личность преступника необходимо учитывать все ее аспекты и проявления, включая социальное окружение.

Но и здесь нельзя однозначно говорить является ли формирование личности преступника результатом влияния социума или неблагоприятных внешних воздействий, или это проявление индивидуальных особенностей человека. Преступное поведение – это всегда совокупность и взаимосвязь как внешних, так и внутренних факторов. Неблагоприятное влияние внешней среды преломляется через биологические индивидуальные предрасположенности, такие, как задатки, темперамент, и интегрируются в духовный мир индивида. Человек выхватывает и усваивает из внешнего мира те качества, которые наиболее близки его внутренней природе. Так со временем, эти качества приобретают устойчивый характер и интегрируются во внутренний психологический мир человека, становясь личностными.

Характеризуя личность преступника, необходимо учитывать тот факт, что одни и те же психологические качества, например, агрессивность или расчетливость нельзя оценивать только как негативные и нежелательные. Ведь, к примеру, спортсменам такие качества необходимы и являются важным условием победы в соревнованиях. Поэтому, говоря о личности преступника важно не столько само качество, сколько его содержание и общественная направленность. Такие качества не всегда можно существенно изменить в результате воспитательно-профилактического воздействия. Более того, ликвидируя определенные качества в структуре характера личности высок риск разрушения личности, развитие психического расстройства. Ведь любая личность – это тесно связанная между собой структура. При изменении одного ее элемента меняются и другие. Подобное происходит с чертами характера и качествами личности.

И даже учитывая эти факторы, сложность определения личности преступника в том, что само понятие «преступник» накладывает определенный ярлык на человека. Определение должно объединять всех лиц, совершивших преступление. Однако, преступления имеют различную классификацию, а среди лиц, совершивших преступление есть те, кто совершил преступление непредумышленно, по неосторожности. Преступное поведение у таких лиц не является доминирующим. В таком случае, эти лица выпадают из области изучения и не попадают под общепринятое определение.

В этой связи, необходимо отметить, что «... при употреблении понятия «личность преступника» следует иметь в виду именно социальные характеристики человека, совершившего преступление. И ничего более» [1, с. 330]. Понятия «преступник», «личность преступника» используется, скорее, как условный термин.

«В целом, можно определить личность преступника как личность человека, который совершил преступление вследствие присущих ему психологических особенностей, антиобщественных взглядов, отрицательного отношения к нравственным ценностям и выбора общественно опасного пути для удовлетворения своих потребностей или не проявления необходимой активности в предотвращении отрицательного результата» [2].

Еще один нюанс, который обязательно должен учитываться при определении личности преступника – это временные рамки, с момента признания факта преступления судом и до фактического отбытия уголовного наказания.

Изучение личности в рамках криминологии как науки ценно тем, что в отличие от других наук, в криминология синтезирует в своей теории все аспекты личности, объединяя достижения других наук: личность рассматривается с точки зрения всех ее аспектов, объединяя в себе достижения других наук: демографии, медицины, права, психологии, социологии, педагогики, философии, этики и др.

Основное отличие личности преступника от любой другой личности заключается не в наличии или отсутствии каких-либо определенных качеств, а в содержании и направленности этих качеств личности по отношению к социуму.

Личность формируется в процессе социализации и вне социума развитие личности невозможно. Именно в социуме индивид выбирает жизненный путь, устанавливает связи, приобретает жизненный опыт, осваивает социальные роли.

Литература:

1. Dolgovaya A.I. (2005). Criminology. Moscow: Norm, 912 p.
2. Antonyan Yu. M., Kudryavtsev VN, Eminov VE (2004). The person of the criminal. Monograph. St. Petersburg: Legal Center Press, 366 p.
3. Burkaltseva D.D., Betskov A.V., Kilyashkanov H.Sh., Demin G.I., Grischenko L.L., Timoshenko O.E., Tyulin A.S. Psychological Features of Cybercriminal Behavior in Committing Financial Crimes under Conditions of Digital Transformation of Socioeconomic Systems. *Оpción, Año 34, No. 85* (2018): 1642-1653.
4. Гук О.А., Дунец С.Ю., Тимошенко О.Е. Составляющие мотивации персонала // Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы Международной пятнадцатой научно-практической конференции. 20апреля 2017 года. Симферополь, 2017. С. 81-82.
5. Гук О.А., Гук В.Н., Дунец С.Ю. Социальная безопасность как детерминанта стабилизации современного общества. // Финансовые рынки и инвестиционные процессы Сборник трудов IV Международной научно-практической конференции. Симферополь. 2017. С. 56-58.
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Reznikova O.S., Betskov A.V., Kilyashkanov H.Sh., Guk O.A., Zotova S.A. The Impact of Conflict on Economic Security of the EnterPrise // *International Journal of Engineering and Technology*, 7 (3.14) (2018). P. 283-290.

УДК 101.1 : 316 + 330

Ткаченко Евгения Игоревна,

студентка 4 курса направления подготовки «Менеджмент»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Гук Ольга Анатольевна,

к.ф.н., доцент кафедры менеджмента предпринимательской деятельности
Институт экономики и управления (структурное подразделение)
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Хмара Людмила Петровна,

педагог-организатор,
ГБОУ РК «Феодосийская санаторная школа-интернат»,
г. Феодосия, Российская Федерация.

ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ КАДРОВ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ЭЛЕМЕНТА СОЦИАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В работе рассматриваются соционические особенности, обуславливающие поведение человека в группе. Определено влияние деятельности персонала, социально психологического типа работника, на социальную безопасность организации.

Ключевые слова: социальная безопасность, команда, управление, экономические показатели, социотип.

Современные условия ведения бизнеса и функционирования организации существенно влияют и в целом определяют поведение человека в группе, и как следствие, оказывают влияние на деятельность персонала в организации, и в целом, на социальную безопасность организации.

В настоящее время, на рынке складывается ситуация, при которой ведущими являются организации, в которых руководители готовы внедрять в свое производство инновационные технологии. При этом, они должны оправдывать затраты на новое оборудование, изменение структуры работы, обучение персонала. И для того, чтобы иметь гибкую структуру, не достаточно иметь необходимые финансовые и материально-технические ресурсы. Критическим ресурсом здесь являются люди с когнитивными способностями.

В соответствии с новой управленческой парадигмой, основывающейся на работе в условиях изменений и неопределенности, ставка при выполнении рабочих заданий делается на команду [4]. Командная работа наиболее эффективна при освоении новых видов деятельности, при решении незнакомых, неопределенных проблем, когда возникают элементы риска вследствие выбора, при необходимости широкого диапазона компетентности.

Хорошо сформированный трудовой коллектив любой организации, не зависимо от ее направленности и масштабов, является одним из основных факторов успешной работы и обеспечения социальной безопасности как составляющей экономической безопасности предприятия. Без грамотно подобранного персонала невозможно обеспечить максимизацию прибыли или достижение определенного имиджа компании. Потому необходимо учитывать особенности каждого работника, рассматривать его непосредственно как не только объект общественных отношений, но и их субъект, т. е. активное звено.

Чтобы каждый работник был заинтересован в развитии предприятия и достижении ее целей, при формировании рабочей группы, которая и будет работать как над ежедневными процессами, так и над внештатными задачами, нужно учитывать социально–психологические характеристики личности [5].

Социально-психологическая характеристика личности как описание всего комплекса присущих ей характерных особенностей имеет внутреннюю структуру, включающую определенные стороны:

- психологическая сторона личности отражает специфику функционирования ее психических процессов, свойств, состояний;
- социальная сторона отражает основные качества и характеристики, позволяющие ей играть определенные роли в обществе, занимать определенное положение среди других людей [1].

Социально-психологическую характеристику формируют как внутренние, так и внешние факторы среды. Они выстраивают структуру личности в процессе ее социализации, жизнедеятельности и развития, формируют деятельность индивида на протяжении всей его жизни.

Свойства психики человека обосновывают склонности, способности, характер и темперамент личности. Здесь можно провести параллель: личность – это сама организация, а ее свойства – экономические показатели. И в зависимости от того как развивается каждый сотрудник в общем механизме, так и всецело «растет» организация, увеличивая свое влияние на рынке.

При формировании инновационной команды можно использовать положения соционики – одной из социально-психологических концепций, наиболее максимально охватывающей возможные типологии личностей, с которыми может столкнуться руководитель [2]. В рамках данной концепции выделяют 16 социологических типов личностей. При формировании команды, для решения определенных внештатных задач, внедрению технологий или просто выполнению проекта, самым рациональным вариантом будет включить в группу все (по возможности) социотипы. Таким образом, будут учтены возможные риски, предусмотрено максимальное количество альтернативных вариантов развития складывающейся ситуации и разрешения поставленных задач.

Создавая благоприятную работу организации, при которой количество разногласий сведется к минимуму, и, что самое главное, персонал будет всецело направлен непосредственно на работу, а не на какие-то посторонние отвлекающие ситуации.

Наиболее продуктивно работают команды из 4 социотипов – квадра. Квадра – это группа, состоящая из представителей 4-х соционических типов, наиболее совместимых между собой [3]. Квадры характеризуются своими особыми и прочными взаимоотношениями: люди с полуслова понимают друг друга, им интересно быть вместе, проблемы, задачи они решают сообща, даже шутят и болеют они тоже одинаково [3].

Соционические кадры имеют свои особенности, и они хорошо соотносятся с фазами развития организации. В таблице показаны основные этапы и соответствующие кадры и функциональные особенности персонала.

Таблица 1. Основные этапы и соответствующие кадры и функциональные особенности персонала

Фазы развития	Соционические кадры	Функциональные и профессиональные соответствия
Зарождение дела, генерация идей	1-я квадра	разработчики стратегий организации, прогнозисты ситуаций на рынке
Упорядочивание коллектива, механизация	2-я квадра	администраторы, экономисты
Внутренняя конкуренция, перестройка	3-я квадра	аналитики необходимых сфер организации
Стабилизация, управление качеством	4-я квадра	руководители, оценщики качества продукта на выходе

Составлено авторами

Персонология сделает более эффективными реорганизации и продуманными эксперименты. Опираясь на эквивалентные группы, нетрудно создать и опробовать состав и структуру подразделений для решения тех задач, которые не поддаются решению через сеть существующих организационных форм. Нужную группу можно спроектировать заранее с учетом специализации, степени устойчивости и имеющихся кадровых ресурсов [6].

Выводы. Результаты работы современного предприятия во многом зависят от грамотно организованного командообразования. Руководитель должен вести диалог с личностями, а не с унифицированным персоналом, так как инновационная деятельность носит творческий характер, и личностный аспект играет определяющую роль в ее успешности.

Всеохватывающей вариацией социально-психологического описания индивидуальных особенностей личности на сегодняшний день является выделение социотипов. Использование инструментов соционики при формировании команд создаст условия для полного использования потенциала отдельных работников и эффекта синергии в работе команды, а также дальнейшего взаимодействия сотрудников, определенной роли в обеспечении социально безопасности организации как составляющей экономической безопасности предприятия. В результате чего можно будет добиться лишь положительных результатов в экономических показателях развития организации.

Литература:

1. Социально-психологическая характеристика. [Электронный ресурс] / Психология и психиатрия. Режим доступа: psihomed.com/sotsialno-psihologicheskaya-harakteristika
2. Болтян В.А. Тебе навстречу идет человек... Прикладная социальная психология. / В. А. Болтян. М: Экспресс-издательство, 2010. 275 с.
3. Филатова Е.Н. Соционика в портретах / Е. Н. Филатова. М.: Черная белка, 2008. 387 с.
4. Гук О.А., Дунец С.Ю., Тимошенко О.Е. Составляющие мотивации персонала // Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы Международной пятнадцатой научно-практической конференции. 20апреля 2017 года. Симферополь, 2017. С. 81-82.
5. Гук О.А., Гук В.Н., Дунец С.Ю. Социальная безопасность как детерминанта стабилизации современного общества. // Финансовые рынки и инвестиционные процессы Сборник трудов IV Международной научно-практической конференции. Симферополь. 2017. С. 56-58.
6. Гуманитарная соционика. [Электронный ресурс] / Как использовать соционику в менеджменте? Режим доступа: socioniks.net/article/?id=174
7. Burkaltseva D.D., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.Sh., Demin G.I., Grisichenko L.L., Timoshenko O.E., Tyulin A.S. Psychological Features of Cybercriminal Behavior in Committing Financial Crimes under Conditions of Digital Transformation of Socioeconomic Systems. Opción, Año 34, No. 85 (2018): 1642-1653.
8. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Reznikova O.S., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.Sh., Guk O.A., Zotova S.A. The Impact of Conflict on Economic Security of the EnterPrise // International Journal of Engineering and Technology, 7 (3.14) (2018). P. 283-290.

Туева Ольга Андреевна¹,

olyatueva@mail.ru

студентка 1-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В работе рассмотрен теоретический аспект экономической безопасности, как основы функционирования государства. Была изучена кадровая безопасность, как основа экономической безопасности. Анализ факторов кадровой безопасности показал, что для обеспечения кадровой безопасности необходимо соблюдение и осуществление всех составляющих.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кадровая безопасность, персонал, угроза, риски, мошенничество.

Безопасность организации - это такое состояние, которое достигается посредством обеспечения и поддержания защищенности ее персонала и жизненно важных интересов организации от внутренних и внешних угроз с целью уменьшения отрицательных последствий нежелательных событий и достижения наилучших результатов деятельности. Так как безопасность организации включает множество аспектов, то в рамках данного исследования рассмотрим кадровую безопасность как вид экономической безопасности организации.

Экономическую сторону безопасности можно наблюдать в различных сферах жизнедеятельности человека. Существует несколько подходов к определению понятия «экономическая безопасность». По нашему мнению, экономическая безопасность - это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики и ее составляющих, их стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию. Обеспечение экономической безопасности является необходимым условием успешного функционирования как государства, так и субъекта хозяйствования. Для гарантированной экономической безопасности необходимо наличие ряда составляющих (рис. 1).

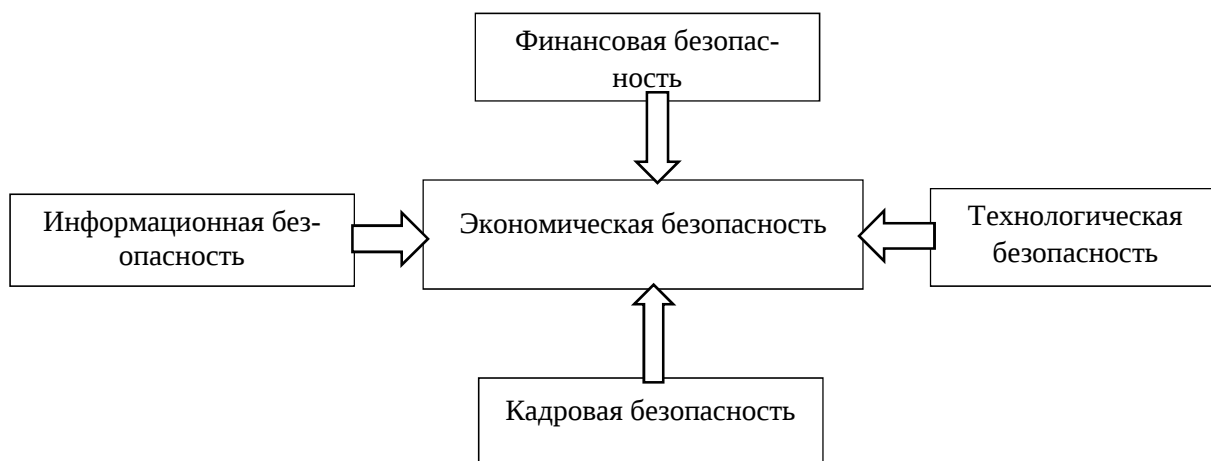


Рис. 1. Элементы экономической безопасности

Как представлено на рис. 1 экономическая безопасность включает в себя разные элементы. На наш взгляд, кадровая безопасность является приоритетным звеном в данной системе. К определению понятия «кадровая безопасность» можно подойти с нескольких сторон. С одной стороны, кадровая безопасность представляет процесс, который обеспечивает защиту персонала от различных угроз в процессе отбора, развития и карьерного роста. С другой стороны, кадровая безопасность -

¹ Научный руководитель: Блажевич Олег Георгиевич, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

это комплекс мер, направленных на обеспечение устойчивого развития и защиту от угроз от сознательных или несознательных действий работников организации.

Основные факторы, обеспечивающие кадровую безопасность представлены на рис. 2.

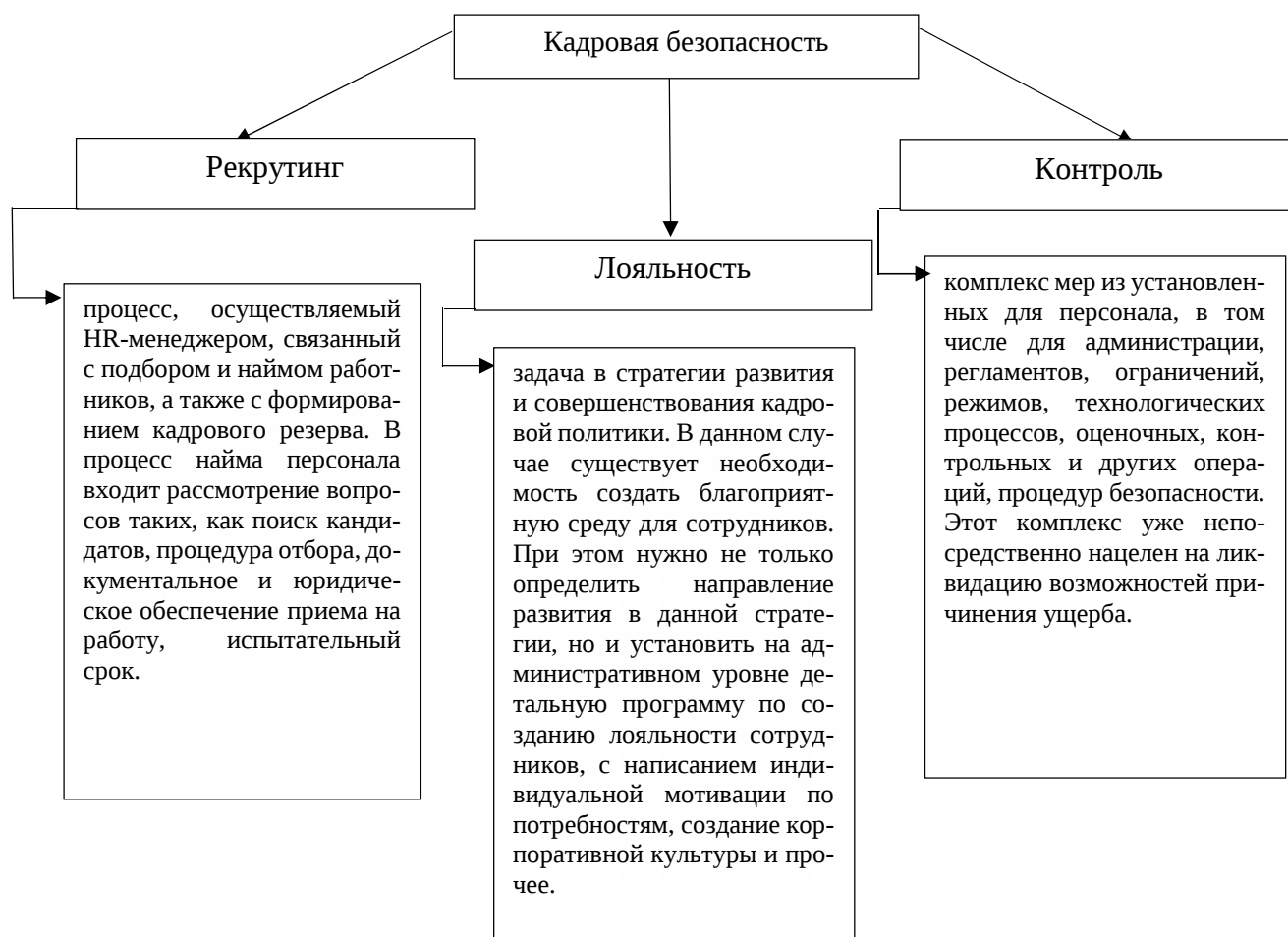


Рис. 2. Факторы кадровой безопасности (Составлено автором)

Исходя из рис. 2 можно сделать вывод, что для создания эффективной системы необходимо уделять внимание всем факторам кадровой безопасности. Если не уделять внимания процессу подбора и приема на работу или не проводить мероприятия, направленные на обеспечение лояльности к работникам, то у предприятия будут значительные расходы по мерам безопасности, что повлечет за собой проблемы с кадровой безопасностью.

Для обеспечения кадровой безопасности организации проводят следующие мероприятия:

- информационно-аналитическая разведывательная деятельность по выявлению и прогнозированию возможных угроз коммерческим структурам;
- стремление защитить организацию от проникновения людей, имеющих связи с криминальными структурами;
- обеспечение информационной безопасности организации (меры по обеспечению секретности и конфиденциальности внутренней и иной коммерческой информации);
- соответствие работника требованиям организационной культуры;
- создание условий, при которых работнику будет невыгодно осуществлять действия, наносящие ущерб организации;
- введение системы материального и иных видов стимулирования, дополнительно «привязывающих» работника к компании, которые он не сможет получить в конкурирующих организациях;
- увольнение работников за грубые нарушения правил и норм кадровой безопасности.

Таким образом, кадровая безопасность является важнейшим элементом экономической безопасности, направленной на такую работу с персоналом и установления таких трудовых отношений, которые можно будет охарактеризовать как «безубыточную». Правильный подбор кадровых ресурсов способствует не только устойчивому развитию организации, но и обеспечению экономической безопасности государства.

Литература:

1. Крохичева Г.Е. Кадровая безопасность в системе экономической безопасности / Г.Е. Крохичева, Э.Л. Архипов, М.А. Виноградова, Д.Е. Деточка // Интернет-журнал Науковедение. – 2016. – № 3 (34).
2. Кузнецова Н.В. Методы противодействия угрозам кадровой безопасности организации / Н.В.Кузнецова // Известия УрГЭУ. – 2014. – № 2 (52).
3. Савина С.Е. Эффективный рынок труда как элемент экономической безопасности / С.Е. Савина // Вестник Кыргызско-российского славянского университета. – 2015. – № 8 (15). – С. 145-148.
4. Высочина М.В. Адаптация кадрового потенциала к новым условиям функционирования организации // Финансово-экономическая безопасность регионов России: сборник материалов I международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 7 октября 2016 года). – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. – С. 10-12.
5. Burkaltseva D.D., Betskov A.V., Kilyashkanov H.Sh., Demin G.I., Grisichenko L.L., Timoshenko O.E., Tyulin A.S. Psychological Features of Cybercriminal Behavior in Committing Financial Crimes under Conditions of Digital Transformation of Socioeconomic Systems. Opción, Año 34, No. 85 (2018): 1642-1653.
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Reznikova O.S., Betskov A.V., Kilyashkanov H.Sh., Guk O.A., Zotova S.A. The Impact of Conflict on Economic Security of the EnterPrise // International Journal of Engineering and Technology, 7 (3.14) (2018). P. 283-290.

УДК 658.3

Фокина Наталья Александровна,

fokina@kafmen.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры менеджмента,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

УЧЕТ КАДРОВЫХ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В работе обоснована необходимость учета кадровых рисков в системе обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия. Представлена группировка источников возникновения кадровых рисков. Акцентируется внимание на необходимости формирования и внедрения в деятельность предприятия эффективных систем отбора, адаптации, обучения и мотивации персонала. Предложена система показателей оценки уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия, состоящая из пяти показателей.

Ключевые слова: кадровый риск, мотивация, адаптация, кадры, финансово-экономическая безопасность предприятия

Предприятие, рассматриваемое как открытая система, подвержено различного рода угрозам. Его финансово-экономическая безопасность зависит от множества факторов, которые в научной литературе принято классифицировать на внешние и внутренние; позитивные и негативные. Важнейшим внутренним источником возникновения, как позитивных, так и негативных факторов финансово-экономической безопасности предприятия является персонал. Так, практики отмечают, что если раньше объектом конкурентной борьбы выступали покупатели товаров и услуг, то теперь обозначился еще один объект – рынок труда, а именно, высококвалифицированные специалисты. Значение персонала в успехе бизнеса признается многими видными руководителями. Один из «гениев» бизнеса – Билл Гейтс – такими словами признает важность квалифицированной команды: «Я должен сказать, что мои лучшие деловые решения касались подборки персонала. Решение начать бизнес вместе с Полом Аленом находится, вероятно, на вершине списка. ... Кредо компании при приеме людей на работу можно сформулировать так: посредственный работник хуже неудачного контракта» [1].

Вместе с тем, персонал может являться источником угроз финансово-экономической безопасности предприятия. Намеренное или невольное причинение вреда организации через разглашение информации, порчу имущества, неэффективное принятие управленческих решений, ошибочные действия и т.д. – является составляющими кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия.

Цель работы – сформировать систему показателей оценки кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия.

Результаты исследования. Обеспечение экономической безопасности предприятия опирается на использование различных ресурсов: финансовых, информационных, технологических, кадровых,

технических и т.д. Эффективность их использования достигается путем предотвращения негативного воздействия угроз на все составляющие экономической безопасности предприятия. В научной литературе широко рассмотрены проблемы оценки различного вида угроз и рисков экономической безопасности предприятия. Несмотря на то, что основу экономической безопасности составляет финансовая безопасность субъекта хозяйствования, другие составляющие не менее важны.

Так, долгое время кадровые риски серьезно не принимались во внимание руководителями предприятий. И лишь в последние десятилетия было осознано их значение в деятельности предприятия. В работе А.Г. Бадаловой и К.П. Москвитина приведены следующие данные: «...около 20% работников ради удовлетворения своих потребностей стремятся нанести ущерб фирме (даже с риском для себя), ...около 50% работников готовы преступить закон и корпоративные правила, причинив урон своей компании, если это не повлечет для них никаких последствий. И лишь не более 30% сотрудников абсолютно лояльны к своей фирме»[2]. Таким образом, учет кадровых рисков является важной составляющей механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия.

В научной литературе существует большое количество определений понятия «кадровый риск». Это связано с тем, что в основе рисков, сопряженных с человеческим ресурсом, лежит природа человека как наиболее сложного объекта управления, создающего совокупность информативной и поведенческой неопределенности, сравнительно низкую контролируемость относительно координационного действия. Такое положение порождает сложности в определении составляющих кадрового риска. Тем не менее, понимание источников возникновения рисков создает предпосылку для эффективного обеспечения безопасности предприятия. Анализ научной литературы позволил сгруппировать источники возникновения кадровых рисков [2-4]:

Нелояльность сотрудников организации, возникающая из-за:

- некачественно выстроенной системы мотивации;
- непереносимого уровня обеспечения условий труда;
- непереносимого стиля управления;
- внутри коллективных конфликтов;

Непрофессионально исполняемые персоналом обязанности, в связи с:

- неэффективной системой отбора и адаптации персонала;
- неэффективной системой обучения персонала;
- неэффективной системой контроля результатов труда;
- неэффективными коммуникационными каналами: неполноты, искаженности, недостаточности информации, необходимой для осуществления трудовых функций;
- низким уровнем материально-технического обеспечения персонала (отсутствия необходимого оборудования, программного обеспечения и т.д.);
- высокими рабочими нагрузками;
- недостатком специалистов.

Недостаточность кадров, связанная с:

- высоким уровнем текучести кадров (см. пункт 1);
- низким репутационным уровнем предприятия на рынке труда, сложившемся в результате действия факторов, перечисленных в первом пункте.
- неэффективной системой отбора персонала.

Конкурентная среда, создающая риски через:

- раскрытие коммерческих тайн (подкуп, кража, шантаж и т.д.);
- переманивание высококвалифицированных сотрудников.

Поскольку кадровые риски во многом определяются профессиональными возможностями сотрудников и степенью их удовлетворенности трудом, особое внимание необходимо уделять системам отбора, адаптации, обучения и мотивации сотрудников.

Первые риски появляются на этапе найма работников. К ошибкам могут привести: неправильный выбор источника найма работников; неверно сформулированная цель при обращении к профессиональным рекрутерам; ошибочный анализ претендентов на этапе отбора: низкий профессиональный уровень претендента, социально-психологическая несовместимость с сформированным коллективом и организационной культурой предприятия, не выявленный на этапе отбора низкий уровень мотивации кандидата трудиться в данной организации, расхождение целей фирмы и личностных целей будущего работника.

При отборе претендентов, необходимо учитывать цели организации и требования, выдвигаемые организацией к каждой должности. В этом могут помочь такие методы, как наблюдение, анкетирование, тестирование. Успех их использования зависит от четкого понимания знаний, умений и навыков, предъявляемых к претенденту на ту или иную должность.

Любая организация – это особый мир со своими правилами, принципами и порядками, которые новый работник не знает или знает понаслышке. Каждый, попав в новую социальную среду, ощущает себе весьма дискомфортно и это не самым лучшим образом отражается на результатах работы. Однако в распоряжении работодателя имеются инструменты, необходимые для снижения неблагоприятного воздействия стресса у новичка. Кроме того, данные инструменты адаптации дают возможность скорее ввести его в бизнес-процессы, а, следовательно, и скорее начать получать пользу от его деятельности. К наиболее распространенным методам адаптации относят: метод неформализованного сопровождения, метод «корпоративный PR», командный тренинг, инструктаж, наставничество.

Как было сказано выше, в современном мире высококвалифицированный штат рассматривается в качестве основного конкурентного преимущества предприятия на рынке. Такие работники готовы быстро и качественно исполнять свои непосредственные обязанности, генерировать новаторские идеи, принимать решения и нести за них ответственность. Для этого работодатель имеет возможность привлекать внешних профессионалов либо формировать нужные компетенции у своих работников посредством их обучения. Как показывает практика, степень корпоративной лояльности у вновь привлечённых профессионалов ниже, нежели чем у уже работающих. Для последних обучение – это не только освоение новых знаний, а и компонент мотивации. Наниматель подобным способом выражает собственный интерес к развитию сотрудника, а, кроме того, интерес к его нуждам.

Концепция мотивации персонала – один из базисных и наиболее сложных элементов управления организацией. Цели и способы мотивации напрямую находятся в зависимости от миссии и стратегии организации, отношений между собственниками и наёмным персоналом, применяемого стиля управления. Повсеместный переход к процессному управлению предполагает изменение подходов к управлению персоналом: управление, построенное на преобладании функции контроля и жесткой иерархии, должно уступить место управлению, направленному на раскрытие потенциала работников, сосредоточиться на идеях, информации и взаимодействии.

Все мотивационные факторы традиционно подразделяются на: материальные и нематериальные. С точки зрения современного подхода к управлению персоналом считается, что недостаточно мотивировать сотрудников только при помощи своевременной выплаты заработной платы. Кроме системы материального стимулирования на предприятии должна быть разработана система нематериальной мотивации сотрудников, которая была бы ориентирована на удовлетворение их психологических и других внеэкономических потребностей. Для этого на предприятии должна действовать система выявления мотивационного портрета сотрудника. Такая система позволяет [5]: определить сильные и слабые стороны в управлении персоналом; убедить персонал в заинтересованности руководства в сплоченном коллективе; идентифицировать «зоны недовольства» и желаний сотрудников; разработать мероприятия по улучшению работы персонала; оценить происходящие изменения, сравнивая текущие показатели с прошлыми (при условии постоянного проведения мониторинга удовлетворенности персонала).

Можно уверенно заявлять, что организации, где система мотивации эффективна, различаются сравнительно низкой (и контролируемой) степенью текучести персонала, высокими рыночными и экономическими показателями, сильно выраженной клиентской ориентацией, стабильным качеством продукта или услуг, хорошей внутренней атмосферой. Работники такой компании одобрительно отзываются о работе в ней в беседах с друзьями и знакомыми. Компания имеет позитивную репутацию, как на рынке, так и в обществе.

Таким образом, посредством реализации эффективных систем найма, адаптации, обучения и мотивации персонала возможно снижение уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия.

На основе сказанного предлагается система показателей оценки уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия, состоящая из пяти показателей (табл. 1).

Как видно из представленной в таблице информации, каждый из предлагаемых показателей обладает комплексным характером. Показатели могут быть оценены с использованием различных методов. Также могут быть выбраны различные методы свертки показателей для получения оценки уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия. Анализ и выбору соответствующих методов будет посвящена дальнейшая работа автора над решением поставленной проблемы.

Таблица 1. Система показателей оценки уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия

Показатель	Параметры определения показателей значений
Уровень риска набора персонала	Качество имеющихся методик отбора персонала. Наличие разработанных требований к кандидатам. Количество и качество профессиональных и психологических тестов, их соответствие требованиям, предъявляемым к персоналу
Уровень риска адаптации	Наличие инструктивного материала для каждой должности. Эффективность системы наставничества (других методов адаптации). Уровень сформированной на предприятии корпоративной культуры
Уровень риска обучения и развития	Наличие, качество и соответствие нуждам предприятия программ обучения персонала. Наличие, качество и соответствие нуждам предприятия программ повышения квалификации персонала. Эффективность системы контроля за результатами обучения и деятельности сотрудников
Уровень риска мотивации	Уровень мотивации персонала
Уровень риска контроля	Частота контроля результатов деятельности персонала. Эффективность методов контроля

Источник: Составлено автором

Выводы. Установлено, что важнейшим внутренним источником возникновения, как позитивных, так и негативных факторов финансово-экономической безопасности предприятия является персонал. Анализ научной литературы позволил сгруппировать источники возникновения кадровых рисков, к которым отнесены: нелояльность сотрудников организации, непрофессионально исполняемые персоналом обязанности, недостаточность кадров, конкурентная среда. Предложена система показателей оценки уровня кадровых рисков финансово-экономической безопасности предприятия, состоящая из пяти показателей.

Литература:

1. Деарлав Д. Бизнес путь: Билл Гейтс. 10 секретов самого богатого в мире бизнес-лидера /Д. Деарлав. СПб.: Издательство «Крылов», 2003. 208 с.
2. Метельская Е.А. Кадровые риски современного предприятия [Электронный ресурс]/ Е.А. Метельская, О.Н. Дьяченко // Экономика и управление народным хозяйством. Секция 2. 2014. Режим доступа: izron.ru/articles/ (дата доступа: 30.08.2018)
3. Цветкова И.И. Разработка методики оценки кадровых рисков / И. И. Цветкова, Т. А. Ботенко // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Экономика и управление. 2016. Т. 2 (68), № 1. С. 264-271
4. Ячменева В.М. Кадровые риски: природа и формы их проявления / В. М. Ячменева, А. С. Хайнюк, // Культура народов Причерноморья. 2014. № 278. С. 77–80.
5. Фокина Н. А. Функциональная модель разработки системы мотивации / Н. А. Фокина // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 8-3 (55). С. 111-116.

СЕКЦИЯ 2
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА И РЕГИОНА

УДК 336.2:620.92

Абдурешитова Диляра Ваитовна,
аспирант,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ МЕТОДОВ
ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИЙ В ЭНЕРГЕТИКЕ

Любое государство для регулирования и развития экономики прибегает к применению различных финансовых методов. Разнообразие финансовых методов зависит от поставленной цели перед государством: это могут быть как наложение санкций на определенные виды деятельности, так и поощрения для стимулирования развития определенной отрасли. Если рассматривать инновации в энергетике, то можно заметить, что в этом направлении набор финансовых методов у многих государств довольно схож: страны северной Европы применяют субсидии, субвенции и льготы для развития ветроэнергетики, Китай и ОАЭ – для строительства солнечных парков. В данной работе рассмотрены методы финансового регулирования, которые будут наиболее эффективны для применения для развития инноваций в энергетике.

«Энергетика является ведущей отраслью в любой стране, так как от выбора долгосрочной стратегии именно этой отрасли зависит развитие всей экономики. В настоящее время данная отрасль переживает революционные изменения во всем мире, а именно набирает обороты возобновляемая энергетика, являющаяся сейчас мощнейшим драйвером экономического роста. В связи с осознанием экологических проблем, что грозят нашей планете, если и дальше продолжать выработку энергии с помощью угля, нефти и других традиционных энергетических носителей, многие страны уже признали необходимость активного развития и распространения инновационных методов энергетике. В каждой из таких стран имеются свои определенные стимулы для развития возобновляемых источников энергии» [1].

К наиболее эффективным финансовым методам регулирования инноваций в энергетике можно отнести: субсидии, налоговые льготы, субвенции, дотации, квоты. Вышеперечисленные методы относятся к прямым, так как имеют непосредственное влияние на инновации.

Субсидирование в энергетике имеет множество форм: субсидирование мощности за счет платы за подключение, субсидирование производства и потребления электрической энергии за счет тепловой на ТЭЦ, субсидирование дальних потребителей за счет ближних, субсидирование возобновляемых источников энергии (ВИЭ), производителей, использующих энергосберегающие и энергоэффективные технологии.

Налоговые льготы можно использовать для снижения налогового бремени для производителей электроэнергии с помощью ветроустановок и солнечных панелей. «Инструменты регулирования и стимулирования развития ВИЭ в Российской Федерации, основанные на снижении затрат, могут быть следующих видов: фискальные (налоговые) скидки, инвестиционные субсидии и гранты, налоги на ископаемое топливо (косвенное стимулирование ВИЭ), субсидирование стоимости заемного капитала, компенсация доли инвестиционных расходов инвесторов, вкладывающих средства в электростанции, работающие за счет ВИЭ, налоговые каникулы на срок окупаемости инвестиций» [1].

Субвенции также могут быть использованы государством для стимулирования развития инновационной энергетики: выдавая субвенции под удобными для инвесторов условиями можно создать условия здоровой конкуренции между ними, что послужит толчком развития энергетике.

Такие межбюджетные трансферты, как дотации, могут быть предоставлены регионам с условием расходования средств только для популяризации инновационной энергетики.

Квотирование в данном аспекте может быть использовано для установления определенного объема выработки электроэнергии с помощью традиционных источников энергии, чтобы освободить нишу для возобновляемых источников энергии.

Однако нельзя утверждать, что наиболее эффективными считаются прямые финансовые методы регулирования. Косвенные методы также могут найти отражение в стимулировании инновационной энергетики: ограничения и запреты на определенные виды деятельности, наложение санкций и

налогового бремени на традиционные источники энергии, повышение налогов на добычу невозобновляемых топливных ресурсов и т.д. Для энергетического сектора налоги являются важным аспектом стимулирования и регулирования: с помощью повышения налоговых ставок на энергоресурсы для электроэнергии, произведенной традиционным способом, государство планирует постепенно перенаправить промышленность на использования альтернативных источников электроэнергии.

Энергетическая политика всегда была и будет важнейшей сферой деятельности каждого правительства. От состояния дел в топливно-энергетическом комплексе и степени надежности обеспечения страны энергетическими ресурсами зависят не только ход экономического развития и благополучие страны, но и место и роль государства в мировом сообществе. Символом безопасности развития государства стала соответствующим образом разработанная национальная энергетическая программа каждой страны и механизм ее реализации. Особое внимание большинство стран стали уделять энергосбережению. Именно решение этой проблемы требовало от каждой страны соответствующего технического переоснащения производства, его структурной перестройки, а также совершенствование хозяйственного механизма и организационных структур управления.

Однако на мировом рынке топлива все еще ведущую роль играют нефть, нефтепродукты, природный газ и каменный уголь и уровень использования альтернативных источников энергии все еще находится на низком уровне. Грамотное применение методов финансового регулирования приведет к постепенному отказу от традиционных источников энергии и переход к возобновляемым, которые не приносят такой вред окружающей среде и планете в целом.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что финансовое регулирование является важным аспектом экономической стабильности и безопасности государства, которая основывается на определенных мерах и видах контроля со стороны правительства для достижения основной цели – установление пропорций накопления и распределения бюджетных средств между отраслями экономики для успешного функционирования всех секторов экономики и повышения уровня жизни населения.

Литература:

1. Абдурешитова Д.В. Налоговые методы регулирования и стимулирования развития возобновляемой энергетики Российской Федерации / Д.В. Абдурешитова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – №1 (42) – Экономика. – С. 57-64.

2. Воробьев Ю.Н. Финансовые ресурсы организаций среднего и малого бизнеса // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара. 2018. С. 4-8.

3. Воробьев Ю.Н. Инвестиционный потенциал России: теоретические возможности и практика реализации // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. 2018. С. 6-10.

4. Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Бондарь А.П. Энергосбережение субъектов хозяйствования // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2016. № 11. С. 188-191.

УДК 330; 336

Аблитарова Эльмаз Эльвединовна²,

ablitarova.elmaz@mail.ru

студентка 1-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Статья посвящена стратегической роли малого предпринимательства в обеспечении экономической безопасности России.

Ключевые слова: малое предпринимательство, экономическая безопасность

Экономическая безопасность страны во многом определяет ее национальную безопасность. Гарантии экономической безопасности являются необходимым условием для обеспечения стабильного развития национальной экономики, ее способности противостоять влиянию внешних и внутренних угроз, что особенно актуально в условиях антироссийских санкций.

² Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Стратегию экономической безопасности государства во многом определяет развитие малого бизнеса. Именно малое предпринимательство является важнейшим индикатором социального, экономического благополучия страны.

Из-за отсутствия оптимальных условий для развития малого бизнеса в России, малые предприятия не могут развиваться и закрываются. К примеру, в 2016 году в РФ осуществляло деятельность 238 796 малых предприятий, а в 2018 году – 225 780 единиц. [2]

К главным проблемам, с которыми сталкиваются на территории РФ малые предприятия относятся:

- организационно-правовые трудности открытия бизнеса;
- нехватка квалифицированных работников и производственных баз;
- низкая правовая защищенность;
- сложности с налаживанием связей с поставщиками;
- острая нехватка собственных ресурсов;
- недоступность кредитных ресурсов для открытия и ведения бизнеса или его восстановления.

Первостепенное значение для малого предпринимательства имеет повышение качества работы региональных органов власти. Но кроме государственной поддержки малого предпринимательства, немаловажное значение имеет внутреннее состояние фирмы, способное обеспечить возможность противостояния неблагоприятным внешним факторам.

Экономическая безопасность предприятия – это устойчивое состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается стабильная реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Суть системы обеспечения экономической безопасности предприятия – достижение целей бизнеса в условиях существующих внешних и внутренних угроз при эффективном использовании имеющихся ресурсов и согласованности интересов предприятия с интересами субъектов внешней среды (поставщиков, покупателей т. д.).

Основные инструменты экономической безопасности малых предприятий представлена на рис. 1.

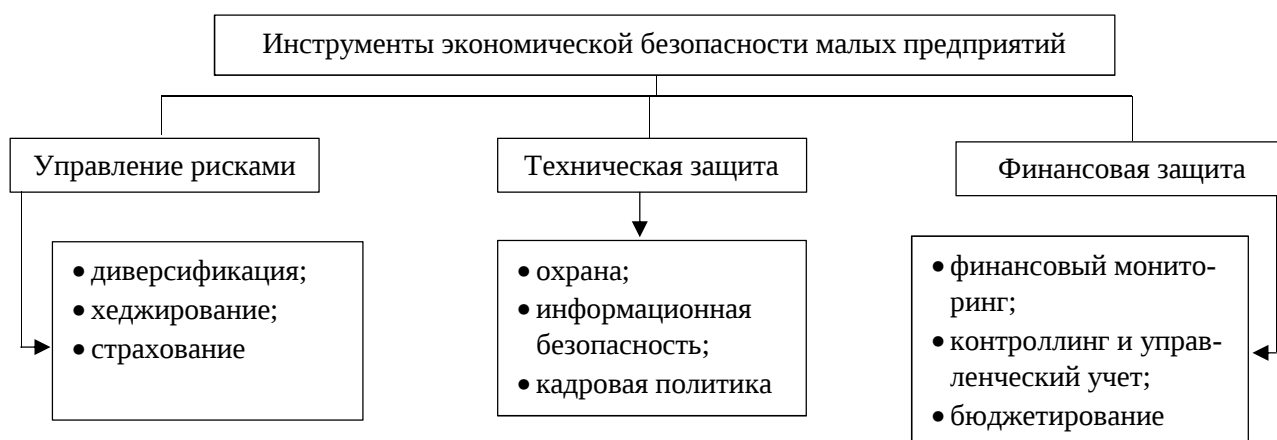


Рис. 1. Основные инструменты экономической безопасности малых предприятий

Подводя итоги, можно с уверенностью сказать, что создание условий для устойчивого развития малого предпринимательства в России – сектора, обеспечивающего эффективные институциональные преобразования в экономике страны, развитие инвестиционной деятельности, конкурентной среды, создание рабочих мест и повышение налоговой базы, должно стать приоритетным направлением социально-экономических преобразований в государстве. Предпринимателям необходимо изучать существующие программы поддержки с тем, чтобы использовать предоставленные им возможности с максимальной эффективностью, а также выявлять угрозы экономической безопасности и пользоваться современным инструментарием для их устранения.

Литература:

1. Герчикова Е.З. Развитие малого предпринимательства как фактор повышения уровня экономической безопасности // Экономическая безопасность и качество. 2018. № 1 (30). С. 61-64
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: rmsp.nalog.ru/statistics.html (дата обращения: 11.09.2018 г.)

3. Рыбникова А.С., Устинова Н.Г. Экономическая безопасность малого бизнеса в сфере кредитования // Экономическая безопасность России: вызовы XXI века: материалы II международной (заочной) научно-практической конференции. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2017. С. 158-159

4. Кирильчук Н.А. Современные угрозы финансовой безопасности Республики Крым / Н.А. Кирильчук, О.Г. Блажевич // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов II Международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 21-22 сентября 2017 года). – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 85-87.

5. Бухвальд Е.М., Ворошилов Н.В. Актуальные вопросы развития муниципальных образований и реформирования института местного самоуправления // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2018. Т. 11. № 1. С. 132-147.

6. Бухвальд Е.М. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в России до 2030 года: амбиции и реалии // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2016. № 1 (43). С. 66-80.

7. Дудин М.Н., Верников В.А. Влияние инновационного развития на эффективность предпринимательских структур // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2015. № 42. С. 94-111.

УДК 336.02

Александрова Светлана Игоревна,

студент-магистрант кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЗРАЧНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

С развитием рыночной экономики перед Правительством РФ встал вопрос о необходимости совершенствования российского финансового рынка с целью поддержки его конкурентоспособности на мировом финансовом рынке. Одной из мер по достижению данной цели является повышения уровня информационной прозрачности юридических лиц и других юридических образований, а также деятельность по предотвращению незаконных деяний со стороны этих лиц. В рамках данной статьи проведен анализ информационной прозрачности российских банков, являющихся профессиональными участниками финансового рынка.

Ключевые слова: информационная прозрачность, обеспечение прозрачности, финансовый рынок, российские банки, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Достоверность, добросовестность и прозрачность информации, раскрываемой юридическими лицами, являющимися профессиональными участниками финансового рынка, являются важнейшими факторами, которые способны влиять на ожидания и профессиональные суждения групп заинтересованных пользователей в отношении оценки текущего состояния данных участников и перспектив их развития.

Рассматривая систему обеспечения прозрачности участников российского финансового рынка представляется целесообразным изучить уровень обеспечения прозрачности профессиональных участников фондового рынка, а в частности российских банков, так как банковская система является одним из основных каналов для легализации незаконных доходов и финансирования терроризма. Использование банковской системы для незаконных целей, обусловлено, прежде всего, множеством видов оказываемых услуг финансового посредничества и огромными объемами операций.

Банковская прозрачность означает доступность финансовой и другой деловой информации по основным направлениям его деятельности. Оценка может проводиться с точки зрения своевременности и частоты предоставления соответствующей информации. Отсутствие информационной прозрачности чаще всего связано с высокорисковыми операциями и низким качеством менеджмента. На этом основана необходимость прозрачности в банковской системе, в рамках отношений, не нарушающих закон «О коммерческой тайне».

Требования к раскрытию информации регламентируются различными нормативно-правовыми актами, могут быть обязательными или рекомендуемыми. Обязательная к раскрытию информация регламентируется: для всех банков – Законом «О банках и банковской деятельности» и Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»; для банков-эмитентов – Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»; для банков акционерных обществ – Феде-

ральным законом «Об акционерных обществах», а также рядом других актов. Лицами, в наибольшей степени заинтересованными в данной информации, выступают Банк России, инвесторы, акционеры и банки-партнеры. Письмо Банка России «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет» предлагает публиковать на официальных сайтах несколько блоков информации (установочные сведения, функциональные сведения, сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности, дополнительная информация). К документам рекомендательного характера относится и Письмо Банка России «О Кодексе корпоративного управления». Данная информация может представлять интерес как для акционеров и инвесторов, так и для клиентов банка.

В настоящее время информацию о любой банковской организации и ее деятельности можно получить из разных источников, в том числе через регулирующие органы и средства массовой информации, но основными по-прежнему остаются официальные web-сайты самих организаций.

Так, уровень прозрачности российских банков можно изучить на основе анализа корпоративной прозрачности крупнейших российских компаний в 2016 г., проведенного Российской региональной сетью по интегрированной отчетности (РРС). В рамках исследования обследуются публичные годовые отчеты компаний (интегрированные отчеты, традиционные годовые отчеты и нефинансовые отчеты –экологические отчеты, социальные отчеты, отчеты об устойчивом развитии, отчеты о корпоративной социальной ответственности и др.). В частности, проверяется информация об использовании в отчетах следующих стандартов раскрытия информации [4]:

- положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П);
- международный стандарт по интегрированной отчетности;
- руководство Global Reporting Initiative (разные версии);
- иные стандарты раскрытия информации, в том числе нефинансовой.

Помимо этого, обследуется информация по определенному ряду критериев, размещенная на официальных корпоративных сайтах компаний.

Иная отчетная информация (ежеквартальные отчеты, финансовая отчетность и др.), а также новостная лента, презентации и отдельные внутренние документы, размещенные на официальных корпоративных сайтах компаний, рассматриваются только при указании отдельной ссылки на них из годовых отчетов, как на источник дополнительной отчетной информации.

И по результатам проведенного исследования составляется рейтинг прозрачности компаний с учетом уровней прозрачности и количества присвоенных баллов за раскрытие информации по показателям.

Для выделения российских банков из общего числа компаний (855 компаний) сопоставим список компаний, исследуемых РРС, с перечнем компаний из Справочника участников финансового рынка, представленного Центральным банком РФ. В результате в анализируемую нами выборку попадают 38 российских банков.

Согласно данным исследования, проведенного РРС, ни один российский банк не соответствует уровню прозрачности Premium (Премимум), то есть ни один банк не раскрывает информацию на уровне компаний - лидеров международных практик, отчетность которых подготовлена в соответствии с основными международными стандартами отчетности - GRI G4, IR (как минимум – одним из них), которые используют не менее двух процедур заверения отчетной информации, не считая заверения финансовой информации (заверение нефинансовой информации независимым профессиональным аудитором, общественное Заверение отчетной информации – экспертное и/или стейкхолдерское³ заверение), которые публикуют отчетную информацию в формате электронного/интерактивного годового отчета (отдельного сайта), размещаемого в сети Интернет. (см. табл. 1).

И только Банку ВТБ (публичное акционерное общество) был присвоен I уровень прозрачности (56,5 баллов из 100). Это свидетельствует о том, что данный банк ведет отчетность по международным стандартам (помимо выполнения требований Центрального Банка РФ, при необходимости Правительства РФ) и использует хотя бы одну из процедур заверения отчетной информации (не считая заверения финансовой информации):

- заверение нефинансовой информации независимым профессиональным аудитором;
- общественное Заверение отчетной информации: экспертное заверение и/или стейкхолдерское заверение.

³ Стейкхолдер - это лицо (юридическое или физическое), имеющее определенные интересы, права или требования.

II уровню прозрачности, в рамках которого компании подготавливают отчетность по международным стандартам отчетности (помимо выполнения требований Центрального Банка РФ), соответствуют два российских банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (74 балла) и Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (55,75 балла).

Одиннадцать банков готовят отчетность сверх минимальных национальных требований к отчетности (требования Центрального Банка РФ, при необходимости Правительства РФ), то есть, дополнительно раскрывают информацию, важную с точки зрения устойчивого развития, информацию о соблюдении Кодекса корпоративного управления и пр. и занимают III уровень прозрачности.

Остальные банки либо раскрывают информацию только в соответствии с минимальными национальными требованиями к отчетности (требования Центрального Банка РФ, при необходимости – Правительства РФ (Постановление Правительства РФ от 31.12.2010 № 1214 «О совершенствовании порядка управления открытыми акционерными обществами, акции которых находятся в федеральной собственности, и федеральными государственными унитарными предприятиями»)), либо вообще не выпускают публичные отчеты о своей деятельности (IV и V уровни прозрачности).

Таблица 1 – Рейтинг российских банков – профессиональных участников финансового рынка.

Место в рейтинге	Наименование банка	Уровень прозрачности	Балл
27	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	I	56,5
31	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	II	74
39-40	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	II	55,8
65	Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"	III	16,5
107-112	Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	III	9,75
117-119	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)	III	9,25
123-131	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	III	8,5
144-149	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	III	7,25
150-154	Акционерное общество "Альфа-банк"	III	7
155	«Газпромбанк» (Акционерное общество)	III	6,75
156-160	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)	III	6,5
163-164	Публичное акционерное общество РОСБАНК	III	6
179-180	Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»	III	3,5
181	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	III	3,25
185-401	Акционерное общество "Кредит Европа Банк"	IV	
185-401	Акционерное общество "Райффайзенбанк"	IV	
185-401	Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	IV	
185-401	Акционерное общество «ОТП Банк»	IV	
185-401	Акционерное общество Банк «Северный морской путь»	IV	
185-401	Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	IV	
185-401	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	IV	
185-401	Акционерный коммерческий банк "Абсолют Банк" (публичное акционерное общество)	IV	
185-401	Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" - публичное акционерное общество	IV	
185-401	Акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество)	IV	
185-401	Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)	IV	
185-401	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (ПАО)	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "Бест Эфортс Банк"	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк"	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "МЕТКОМБАНК"	IV	
185-401	Публичное акционерное общество "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	IV	
185-401	Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»	IV	
185-401	Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	IV	
185-401	Публичное акционерное общество банк ЗЕНИТ	IV	
185-401	Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"	IV	
402-825	Акционерное общество "Банк Русский Стандарт"	V	
402-825	Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (акционерное общество)	V	

Таким образом, рассматривая наиболее крупные российские банки из числа профессиональных участников финансового рынка, можно сделать вывод что в целом уровень прозрачности данных банков является достаточно низким. Только 7,8% от общего числа анализируемых банков подготавливают свою отчетность в соответствии с международными стандартами, а остальные 92,2% либо раскрывают информацию о своей деятельности не в полном объеме, либо совсем являются не прозрачными. Подобный (низкий) уровень информационной прозрачности свидетельствует о том, что банковский сектор все еще остается достаточно уязвимым в части применения на нем неправомερных практик, таких как отмывание доходов, полученных преступным путем.

Литература:

1. Орлова Л.Н. Информационная прозрачность как парадигма устойчивого развития экономических систем / Орлова Л.Н. // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие) – 2015. - №4-2 (24). – С.368-374;
2. Шевченко Л.М. Особенности регулирования деятельности профессиональных участников финансовых рынков как одного из важнейших звеньев финансовой системы // Сборник трудовой конференции. – 2015. – С. 186-192;
3. Савченко Я.В. Транспарентность российских банков: проблемы повышения и оценки // Известия УрГЭУ. – 2016. - № 1 (63). С. 40-50;
4. Российская региональная сеть по интегрированной отчетности (РРС). Исследование корпоративной прозрачности российских компаний в 2016 году / URL: transparency2016.da-strateg.ru/page/main.
5. Бровкина Н.Е. Пропорциональное развитие кредитного рынка как основа стабильности национальной банковской системы // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 1. С. 59-63.
6. Бровкина Н.Е. Системная парадигма как методология исследования кредитного рынка // Финансы: теория и практика. 2018. Т. 22. № 1 (103). С. 144-152.

УДК 330

Амирханян Жанетт Бениковна,

магистрант 2 курса,

Мезинова Инга Александровна,

dayainga@gmail.com

к.э.н., доцент кафедры мировой экономики,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

METHODS OF QUANTITATIVE AND QUALITATIVE ANALYSIS OF COUNTRIES' COMPETITIVE POSITIONS: IMPLICATIONS FOR NATIONAL SECURITY

Assessment of national competitiveness is a mandatory issue in almost all government-level agendas. The way every country ensures its competitive positions by exploiting competitive advantages and neutralizing weak points influences its national security policy. However, there are no common approaches to measuring country competitiveness, and this fact updates the need for deeper understanding of possible methodologies and tools in this sphere.

Keywords: national competitiveness, global competitiveness, methodology, indexes.

The concept of competitiveness in most cases derives from the approach under which a country that is successful in international competition is characterized primarily by the dynamic development of the economy and its effectiveness, while raising the living standards of its citizens is the main goal and the main criterion for the success of such a country. At the same time since the standard of citizens living cannot be measured only by the GDP per capita level, experts include a wide range of additional parameters (e.g., average life expectancy, quality of education, innovative activity). As a result, the quantitative definition of the comparative competitiveness level expands to tens and hundreds of indicators.

One of the first well-known attempt to quantify the level of international competitiveness was undertaken in 1965 by American researchers R. Farmer and B. Richman, who suggested a matrix method for that. They identified four broad areas called "autonomous variables", which included political and legal, educational, socio-cultural and economic blocks of variables and then combined them with functions such as planning, marketing, or production. Later, in the 80-is of the 20th century, interest in this concept began to revive in connection with the tightening of international competition and a noticeable decline in the competitiveness of the US economy. The European management forum (EMF), established in 1971, almost

immediately began publishing annual ratings of comparative competitiveness of the world's leading countries. Further, the methods for determining competitiveness have been modernized and improved more than once (Table 1).

Table 1. The main stages of development of the methodology for quantifying national competitiveness [2]

Stage	Period	Characteristic
Initial Stage	1960-ies	The use of matrix approach
Factorial Stage	1970-1980-ies	Grouping of an extensive list of statistical indicators, including sectoral statistics and expert assessment of the factors' weight by OECD countries
Index Stage	1990-ies	Statistical data combined with data from CEOs' surveys, using a large number of macroeconomic, socio-political and legal indicators, as well as other global indices
Modern Stage	Beginning of the XXI century	The use of empirical methods in selecting indicators and assessing the significance of competitiveness factors

A conceptual study on international competitiveness by M.Porter, especially under the Competitive Advantages of Nations monograph, published in 1990, contributed to a qualitative leap in the methodology for calculating the level of international competitiveness and significantly influenced the further evolution in this field. The most important result of Porter's study is undoubtedly the compilation of the Diamond model [4]. The essence of which is to identify the basic four systems of factors that determine the competitiveness of the economy, and then study their mutual influence on competitiveness. Analysis of the conditions for the Diamond model development in various countries and the ability of some countries to prosper having only several components of the "diamond " led M. Porter to identify four stages of the country's development: factor-driven, investment-driven, innovation-driven and wealth-driven.

The methodology of the International Institute for Management Development (IMD), incorporating Porter's approach, studies the relationship between the national competitive environment in which the government plays a key role and the process of creating wealth that falls on the shoulders of enterprises and individuals. Institute focuses its attention on only four factors of competitiveness, which determine the state of the national competitive environment and the ability of enterprises to create wealth: 1) economic development of the country, 2) its macroeconomic assessment; 3) government effectiveness (the extent to which the government's policy contributes to the growth of competitiveness), 4) business efficiency and infrastructure (to what extent resources, technology, science and labor resources meet the needs of business).

In total IMD uses more than 340 indicators: 127 - for determining the countries' place in the rating and 78 indicators - as preparatory information which is not used in the rating definition. The remaining 116 indicators represent the data of the survey respondents [5].

Over the past two decades, the IMD methodology has been constantly changing under the impact of major changes in world development and new achievements of scientific thought. At the same time, in the author's opinion, the positive aspect of the IMD research is the gradual implementation of these changes, which creates an opportunity for comparative analysis and comparison of the results obtained in different years. Thus, all countries included in the rating are divided into 2 groups, depending on the population: more than 20 million or less than 20 million people. That division is explained by the assumption that the nature of competitiveness is significantly different in countries from different groups.

The international competitiveness study approach of the World Economic Forum (WEF) is different, and, in the author's opinion, is more adequate to the ongoing processes in the world economy and promising with regard to the theory further development. It is improved by a much larger coverage of countries, which is more than twice as large as the IMD sample (more than 130 countries, representing about 97% of world GDP), by a greater gradation of factors and the use of the concept about stages of competitive advantages development.

It should be noted that the main difficulty in analyzing and applying the results of the WEF study is its constant changes and revisions which led to the inability to compare the results over a long period of time, and, therefore, to fully assess the analytical and prognostic capabilities of this methodology.

Within the current methodology all countries are divided into 5 stages (3 main + 2 transitional) of competitiveness development (originated from M. Porter), depending on the level of GDP per capita and the share of raw material exports in the total exports of the country. Further all countries are examined within 12 groups of factors. The first 4 factors (institutions, infrastructure, macroeconomic environment, health

and primary education) form a group of basic requirements that are crucial for countries in the first stage of the competitiveness. The next 6 factors (higher education and training, goods market efficiency, labor market efficiency, financial market development, technological readiness, market size) form a group of efficiency enhancers that determine the second stage of the economy's competitiveness. The last 2 factors (business sophistication and innovation) define a group of innovation and sophistication factors, which are key for the third stage [6].

A notable disadvantage of the method revealed the current global financial and economic crisis. It demonstrated the shortcomings in assessing the competitiveness of the country's financial system, present in this index, and related in particular to the lack of indicators that determine the level of corporate debt [2]. Moreover, some countries' financial market low competitiveness has had a positive effect on the national economy in the global crisis, slowing or reducing the impact of the world financial market on national financial systems.

The next popular and recognized approach is the methodology of the Institute for Industrial Policy Studies. It is based on an improved and expanded Diamond model - the 9-Factor Model. In addition to the original so-called physical factors -related and supporting industries, demand conditions, factor conditions, business context - and chance factor, there are also 4 human factors: workers, politicians and bureaucrats, entrepreneurs, professionals. The evaluation of these 8 factors (except for the chance factor) is the basis of the composite index of competitiveness [3].

The inclusion of these factors makes the model more accurate in explaining the different types of countries, in particular those where the role of different groups of people is important for their economic development. The authors understand the process of developing the country's competitiveness in the constant interaction of physical and human factors. All countries are classified according to their size and competitiveness. The size of the country is grouped into large, medium and small in terms of population and land area. As for competitiveness, countries are classified as strong, intermediary and weak by a composite index of the eight variables that were described earlier. Considering both size and competitive structure, it becomes possible to compare and contrast the relative positions of countries more realistically, because the countries vary greatly in character and nature of competitive advantages, and it would be much more productive to make a comparison of countries with similar conditions.

Comparison of the leading countries' competitiveness indices is presented in Table 2.

Table 2 - Comparison of the countries' competitiveness indices [1]

Attribute	World Competitiveness Index	Global Competitiveness Index	IPS Competitiveness Index
1	2	3	4
Sponsoring institute	International Institute for Management Development (IMD)	World Economic Forum (WEF)	Institute for Industrial Policy Studies (IPS)
Location	Lausanne, Switzerland	Geneva, Switzerland	Seoul, Korea
Relevant Report	The World Competitiveness Yearbook	The Global Competitiveness Report	The National Competitiveness Report
Year started	1989	1996	2000
Theoretical Base	Diamond model	No particular theory	9-factor model (extended diamond model)
Data base	Hard data > 2/3 Soft data < 1/3	Hard data < 1/4 Soft data > 3/4	Hard data > 1/2 Soft data < 1/2
Weights	Different weights for different groups	Different weights for different groups	Different weights for different strategy
Partner Institutes	Universities and other institutes	Universities and other institutes	98 KOTRA offices and its partners abroad
Number of Countries	63 countries	138 countries	62 countries

1	2	3	4
Main factors	4 main factors: Economic Performance Government Efficiency Business Efficiency Infrastructure	12 main factors: Institutions Infrastructure Macroeconomic Environment Health and Primary Education Higher Education and Training Goods Market Efficiency Labor Market Efficiency Financial Market Development Technological Readiness Market Size Business Sophistication Innovation	9 main factors: Factor Conditions Demand Conditions Related & Supporting Industries Business Context Workers Politicians & Bureaucrats Entrepreneurs Professionals Chance (not measured)

In general, it should be noted that the methodology for assessing the competitiveness of all three major institutions reflects changes in the structure of the world economy, which manifests itself in a change in the weight and values of certain estimated factors and subfactors, depending on the change of its role for developing the competitive advantages of the economy.

References:

1. Мезинова И.А. Международная конкурентоспособность России: концептуальные основы и новые стратегические подходы / Труды Вольного экономического общества России, 212 том, №4/2018. - Москва, 2018, С. 386-418.
2. Швандар К.В. Современные тенденции формирования международной конкурентоспособности национальной экономики. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. 2011.
3. Cho D., Moon H. National Competitiveness: Implications for Different Groups and Strategies. International Journal of Global Business and Competitiveness. 2005, P. 1-11.
4. Porter M. E., Competitive Advantage of Nations. New York: Free Press, 1990.
5. Official website of The International Institute for Management Development. URL: www.imd.org
6. Official website of The World Economic Forum. URL: www.weforum.org
7. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyashkanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299

УДК 332.05

Арзуманов Роберт Мосесович,

arzumanov_feo@mail.ru

канд. техн. наук, доцент, доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических наук, филиал Керченского государственного морского технологического университета, г. Феодосия, Российская Федерация.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА: ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ

Показано отсутствие у региональных органов исполнительной власти информации для комплексной оценки экономической безопасности и построения системы её обеспечения. Анализ количества и характера используемых для оценки безопасности факторов влияния выявил низкий уровень унификации в их выборе. Предложено индикаторы состояния экономики регионов и их составляющих выбирать из спектра данных статистических ежегодников.

Ключевые слова: регион, экономика, безопасность, развитие, индикаторы, факторы (критерии) влияния.

В соответствии с Указом Президента РФ [1] Правительство РФ постановило [2] возложить на федеральные органы исполнительной власти ответственность за разработку мер по предотвращению угроз экономической безопасности РФ, количественных (пороговых) и качественных параметров критериев экономической безопасности РФ.

Федеральные органы исполнительной власти должны были представить в Министерство экономики РФ предложения для разработки нормативно-правовых актов по вопросам предотвращения угроз экономической безопасности страны, а Министерство экономики, исходя из критериев экономической безопасности, должно было предложить показатели состояния экономики, на базе которых планировалось разработать количественные (пороговые) параметры экономической безопасности.

В соответствии с Постановлением федеральные органы исполнительной власти при подготовке ежегодных прогнозов социально-экономического развития РФ должны были представлять в Министерство экономики аналитические материалы, характеризующие состояние экономической безопасности страны. Также, федеральным органам исполнительной власти, предписывалось, для проведения исследований, выявления тенденций и возможностей развития угроз и поиску оптимальных путей их преодоления, разработать предложения по прогнозированию изменений факторов, определяющих возникновение угроз экономической безопасности.

Следовательно, регионы, в свою очередь, должны решать задачи прогнозирования причин возникновения, как существующих, так и вероятных угроз, и реализации мероприятий по снижению степени их влияния. Указанные задачи распространяются на все элементы структуры региональной экономики. Для их решения администрация регионов должна озаботиться необходимостью управления социально-экономическим развитием, используя определенные механизмы и инструменты их реализации.

Соответственно, регионам необходима методика, позволяющая провести комплексную количественную оценку уровня экономической безопасности. Разработкой таких вопросов занимаются отечественные ученые: Т.Е. Бейдина, А. Е. Белихин, Н. С. Гуськов, В. Е. Зенякин, В. В. Крюков, Л.А. Иванченко, И. Б. Матвеев, Б. Г. Преображенский и другие [3]. Однако, анализ существующих методов оценки экономической безопасности регионов по количеству и характеру используемых индикаторов показал, что их число колеблется в пределах до 32 показателей, причем степень унификации в их выборе не превышает 10 %.

Указанное позволило предположить необходимость рассмотрения вопросов:

- имеется ли у региональных органов исполнительной власти возможность получать объективную, квалифицированную и комплексную информацию для оценки экономической безопасности и построении системы её обеспечения?

- имеется ли общепризнанная методика оценки социально-экономического состояния региона с рекомендациями о выборе факторов влияния - характеристических индикаторов?

В результате исследования методологических аспектов оценки экономической безопасности регионов и экономической деятельности городского округа Феодосия были выявлено [3]:

- в экономической деятельности городского округа Феодосия на протяжении длительного периода 2005-2016 гг. преобладают отрицательные тенденции, что определяет необходимость, при проведении системного мониторинга учитывать все сферы региональной экономики - экономическую, социальную, материальных ресурсов, производственную, информационную, управленческую и др.;

- у региональных органов управления отсутствует механизм сбора, хранения и обработки информации о динамике и тенденциях развития региона, что предопределяет невозможность проведения объективного мониторинга социально-экономического состояния и, соответственно, разработки оптимальной стратегии развития региона;

- информационно-аналитическая подсистема методики оценки экономического состояния региона должна определять конкретные данные о дестабилизирующих факторах, чтобы организационно-управленческая подсистема могла осуществлять управление снижением угроз по всем сферам региональной экономики, разработку и принятие мер для обеспечения экономической безопасности и реального развития;

- в качестве направления дальнейших разработок было предложено акцентировать внимание на методике оценки экономической безопасности, выборе факторов – индикаторов состояния экономики, с учетом информации, предоставляемой статистическим управлением городского округа Феодосия в ежегодное издание Крымстата, отображающей экономические, социальные и демографические явления, происходящие в муниципальных образованиях и республике.

Предполагается, что реализация предложенных разработок даст возможность проведения системной оценки уровня экономической безопасности не только с помощью интегрального показателя, но и системой частных (единичных) показателей по структурным направлениям экономики региона.

В процессе анализа экономической деятельности городского округа Феодосия возникли определенные трудности, связанные как с недоступностью статистической информации, так и содержательной частью отчетности исполнительной власти. Отчетная документация о результатах экономической деятельности городского округа Феодосия до 2010 года содержала табличные данные не только отчетного периода, но и за предыдущие 3-4 года. Результаты обычно, как принято в статистике, представлялись в фактических ценах, без учета инфляционной составляющей, что, естественно, не отражало реального состояния экономики региона.

После 2010 года отчеты органов управления представляют собой текстовое, без таблиц и графиков, изложение достигнутых результатов за прошедший год, что не позволяет провести объективный анализ экономической деятельности и дать реальную картину состояния экономики. В то же время, при анализе результатов деятельности городского округа Феодосия, по данным статистического ежегодника Республики Крым, приходится иметь дело с показателями, отображенными в рыночных, фактических, текущих и сопоставимых ценах, что затрудняет выявить реальное состояние экономики.

Поэтому, можно констатировать, что у региональных органов управления отсутствует как объективная информация о динамике и тенденциях развития региона, так и возможность по проведению мониторинга социально-экономического состояния, вследствие чего постановка вопроса об оптимальном механизме управления или разработке стратегии развития региона представляется недостаточно корректной.

Если принять, что территориальный орган федеральной службы государственной статистики по Республике Крым ежегодно представляет полный объем информации, необходимой для анализа результатов по всем сферам жизнедеятельности республики и ее административных образований, то индикаторы - показатели состояния экономики, на базе которых в Постановлении [2] планировалось разработать количественные (пороговые) параметры экономической безопасности, необходимо выбирать из спектра данных ежегодника. В ежегоднике представлены статистические данные о социально-экономическом положении регионов Республики Крым. Сборник отражает экономические, социальные и демографические явления и процессы, происходящие в республике. Объективность данных базируется на информации, получаемой органами статистики от предприятий, организаций и статистических управлений регионов. Отдельные данные, представленные в сборнике, получены от министерств и ведомств Республики Крым (Отделения Пенсионного Фонда РФ по Республике Крым, Министерства здравоохранения Республики Крым, Государственного казенного учреждения Республики Крым «Центр занятости населения», Федеральной миграционной службы, Министерства связи и массовых коммуникаций РФ), Министерства внутренних дел РФ.

Сборник содержит 23 раздела. Приведенные в ежегоднике показатели системы национальных счетов характеризуют макроэкономические аспекты функционирования региональной экономики. Значительное место в сборнике отведено показателям, характеризующим деятельность предприятий и организаций, отдельных видов экономической деятельности - промышленности, сельского хозяйства, лесного хозяйства, рыбного хозяйства, строительства, транспорта и связи. Сборник содержит сведения о финансовом состоянии предприятий и организаций, инвестициях, ценах и тарифах. Информация о внешнеэкономической деятельности республики представлена данными о внешней торговле товарами и услугами. В отдельный раздел выделены данные по оптовой, розничной торговле и общественному питанию. Один из разделов сборника содержит общую характеристику предприятий и организаций. Широко представлена информация о населении, его занятости и социальной сфере [4].

Следовательно, именно на основе статистических данных ежегодника должны проводиться комплексные исследования экономического состояния и выбор факторов влияния – индикаторов уровня экономической безопасности региона.

Поскольку, на разных уровнях управления, для принятия сбалансированных и обоснованных решений, необходима информация различной степени детализации, методику оценки экономической безопасности целесообразно ориентировать на решение общих и частных задач. При этом общий - интегральный показатель может быть использован для принятия стратегических решений, а единичные показатели - для выработки оптимальных управленческих решений по структурным направлениям, обеспечивая, тем самым, упреждающее антикризисное управление. Это связано с тем, что именно упреждающее управление обеспечивает экономическую безопасность системы, состояние которой улучшается по мере совершенствования управления.

Поскольку в исследовании поставлена задача выявления факторов, влияющих на экономическую безопасность городского округа, не претендуя на окончательное суждение, можно предложить следующее.

Например, для интегральной оценки экономической безопасности городского округа Феодосия (обозначим её Б1) можно предложить рассмотрение следующих факторов влияния – индикаторов (со своими обозначениями), информация о которых сформирована в статистическом ежегоднике Республики Крым:

- Б1.1- валовой региональный продукт;
- Б1.2 - охрана окружающей среды;
- Б1.3 - демография, уровень жизни и жилищные условия населения;
- Б1.4 - занятость и безработица;
- Б1.5 - образование и здравоохранение;

- Б1.6 - правонарушения;
- Б1.7 - основные фонды региона;
- Б1.8 - деятельность предприятий и организаций промышленности;
- Б1.9 - деятельность предприятий и организаций сельского хозяйства;
- Б1.10 - строительство, транспорт и коммуникации;
- Б1.11 - торговля и услуги населению;
- Б1.12 - финансы и бюджет;
- Б1.13 - инвестиции, цены и тарифы;
- Б1.14 - внешнеэкономическая деятельность.

Каждый из указанных интегральных показателей уровня Б1, в свою очередь, должен определяться некоторым, более детализированным, рядом факторов - индикаторов, например, по составной части показателя Б1.13 - инвестиции:

- Б1.13. 1 – инвестиции в основной капитал по городскому округу;
- Б1.13. 2 – инвестиции в основной капитал по видам основных фондов;
- Б1.13. 3 – инвестиции в основной капитал по формам собственности;
- Б1.13. 4 – инвестиции в основной капитал по источникам финансирования;
- Б1.13. 5 – инвестиции в основной капитал по видам экономической деятельности.

Выбор факторов влияния по приведенной модели позволит получить порядка 140-160 факторов влияния, комплексно характеризующих экономическое состояние, а их представление в динамике за несколько лет позволит выявить тенденции развития. Разработка пороговых значений, которые по мере развития экономики региона должны изменяться, и их сравнение с достигнутым уровнем, позволит, при нормализации показателей и определении их весовых коэффициентов, рассчитать уровень экономической безопасности, как по составляющим, так и по экономике региона в целом.

Для решения задачи определения факторов влияния и, в дальнейшем, разработки методики расчета уровня экономической безопасности региона, представляется необходимым принятие исполнительной властью региона решения о финансировании проведения указанных работ.

Литература:

1. Указ Президента Российской Федерации от 29 апреля 1996 г. N 608 "О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)". Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 18, ст. 2117.
2. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 1996 г. № 1569 «О первоочередных мерах по реализации Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положений)».
3. Арзуманов Р.М. Экономическая безопасность регионов: методический аспект [Текст] /Р. М. Арзуманов// Сборник статей Международной научно-практической конференции «Роль науки в современном мире» (Уфа, 08.09.2018 г.). Стерлитамак: АМИ, 2018.
4. Статистический ежегодник Республики Крым. 2016: Стат.сб. / Крымстат-Симферополь, 2017. 243 с.
5. Черненко А.А. Анализ наиболее популярных методик оценки уровня экономической безопасности. naukarus.com/analiz-naibolee-populyarnyh-metodik-otsenki-urovnya-ekonomicheskoy-bezopasnosti
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyashkanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. C. 291-299

УДК 336.1:341.665 (470+571)

Асанова Шасние Руслановна⁴,

студентка 4-го курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В настоящее время исследование проблем экономической безопасности Российской Федерации является одним из самых важных направлений деятельности ученых - экономистов. Множество статей, монографий и исследовательских работ посвящено данной теме. В данной статье на примере Российской Федерации, рассмотрены угрозы экономической

⁴ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

безопасности, проведен анализ угроз и экономической безопасности в целом, а также представлены способы устранения некоторых угроз.

Ключевые слова: экономическая безопасность, проблемы, анализ, угрозы

В современных условиях хозяйствования оценка безопасности является необходимым условием его стабильного экономического развития [1]. В настоящее время исследование проблем экономической безопасности Российской Федерации является одним из самых важнейших направлений деятельности ученых-экономистов. Современное положение России таково, что исследования специалистов в той или иной сфере пересекаются с проблемами экономической безопасности, а как показывает мировой опыт, обеспечение экономической безопасности – это гарантия независимости государства, залог существования общества. Обеспечение безопасности и обороноспособности государства всегда требует наличия развитой, сильной, устойчивой экономики.

Итак, рассмотрим наиболее важные проблемы, которые влияют на перспективы развития России в XXI веке, и предложим возможные способы поддержки населения и реальной экономики в условиях углубляющегося кризиса [3].

Одной из важных проблем является то, что правительство не решает вопросы в целях обеспечения экономической безопасности и экономического роста. Кризис возник не мгновенно и не случайно. Кризис наглядно продемонстрировал, что цены на нефть не просто влияют на экономику, цены на нефть полностью формируют экономику. Цена на нефть и курс рубля к доллару – это все, что имеет значение. Здесь нет места и реальному экономическому развитию, и промышленному производству. Период 2014-2015 гг. стал чрезвычайно значимым для российской экономической истории. По данным Федеральной службы государственной статистики, в 2015 году ВВП России сократился на 3,6% [2], падение инвестиций составило 8,4%, а розничные продажи упали на 10%. Сальдо внешней торговли сократилось на 23,2% до 145,6 млрд. долл. США (в 2014 году оно составляло 189,7 млрд. долл. США). Согласно официальным данным, темп роста инфляции составил 12,91% [4]. В течение года население потеряло почти 10% реальных доходов, и процесс продолжится. Уровень смертности увеличился из-за падения реальных расходов на здравоохранение в России. Из всех секторов только агропромышленный сектор неуклонно рос в том, что касается доходов и прибыльности. Тем не менее, все другие отрасли, в том числе нефтедобывающая промышленность, металлургия, машиностроение и другие, видят снижение инвестиций. Спрос на рынке производства автомобилей снизился на 30%.

Несмотря на присутствие в России различных институтов и механизмов развития, один из ключевых факторов отсутствует: новые технологии внедряются в отечественном секторе с крайне низкими темпами или вообще не внедряются. Все это происходит на фоне списания устаревшего оборудования со службы. Вспомним Великую депрессию 1929-1934 годов и опыт, накопленный США, страной, которая оживила свою экономику, сохраняя при этом демократическую традицию и Рузвельтовскую программу стабилизации рынка на основе использования административных методов. Вспомним также послевоенную Германию и Японию, которые не использовали монетаристские схемы при преодолении кризиса. Напротив, была реализована политика рыночного строительства, поддерживаемая правительством. Правительство должно играть ведущую роль в процессе модернизации производства. В то же время в рамках программы должен быть сформирован список критериев, которые будут выполняться компаниями, ожидающими получения поддержки со стороны правительства. Чтобы исправить ситуацию, необходимо разработать и реализовать национальную кредитную и финансовую политику, которая соответствовала бы целям модернизации и развития российской экономики на основе сочетания легкодоступных кредитов и низких процентных ставок. Основу этой системы составляет многоканальное финансирование компаний реального сектора на основе банковского кредита, обеспеченного государственными гарантиями с обязательным субсидированием определенной части процентной ставки.

Страна может добиться устойчивости только в том случае, если будет осуществлен рост на периферии. Нынешняя российская система перераспределения богатства, основанная на региональных трансфертах, оказалась неэффективной. Россия занимает третье место в мире в списке стран с самым большим разрывом в области регионального развития. Как показал опыт развитых стран, политика регионального развития эффективна только в том случае, если она не является предписывающей, но основывается на стимулах. Необходимо изменить вектор регионального развития. Правительству следует провести определенные реформы в отношении региональной политики. Во-первых, необходимо сделать твердые инвестиции в инфраструктуру. Это было бы выгодно как для обычных людей, так и для делового климата. Во-вторых, настало время изменить налоговое законодательство. Необходимо изменить долю налогов, взимаемых с федерального центра, регионов и

муниципалитетов. Важно также понимать, что действующие предприятия должны регистрироваться в том месте, где они действительно действуют. В-третьих, очень важно облегчить перераспределение трудовых ресурсов и повысить мобильность рабочей силы.

Подводя итог, хотелось сказать, что цель, которую необходимо достичь, - это преодолеть тенденцию снижения производства. Необходимо принять все экономические меры для поощрения инвестиций в производственный сектор за счет льготного налогообложения прибыли, льготного кредитования и принятия других мер, в том числе государственного финансирования.

Стратегической целью обеспечения экономической безопасности считается формирование приемлемых условий для жизни и развития человека, социально-экономической и военно-политической устойчивости общества и сохранения единства страны, эффективного предотвращения, противостояния и минимизации внешних и внутренних угроз и их влияния. Стабилизационная и антикризисная политика способна быть результативной только в том случае, если ориентирована на достижение экономического роста в стране.

Для того чтобы преобразование экономики было результативным необходим механизм демократизации власти, ликвидирующий ее обособленность от общества и дающий ей всестороннюю ответственность за итоги принимаемых решений. В основу данного механизма может быть положен закон об обязательствах власти и персонифицированной ответственности за их выполнение. Только лишь в данной ситуации экономические реформы имеют все шансы быть успешными и пользоваться поддержкой населения.

Обеспечение финансовой защищенности не требуется рассматривать как прерогативу какого-то одного конкретного государственного ведомства или службы. Она должна поддерживаться всей системой муниципальных образований, всеми звеньями и структурами экономики.

Результативность всех долгосрочных проектов макроэкономических, структурных, общественных и иных преобразований, нацеленных на улучшение финансовой защищенности государства, является невозможным без наличия эффективного государственного сектора. Первостепенными задачами в этой связи представляются восстановление и укрепление доверия населения к государству, и сокращение масштабов коррупции [5].

Важным направлением обеспечения экономической безопасности страны и экономического роста является создание условий для интенсивного накопления человеческого капитала. В современных условиях уровень квалификации рабочей силы рассматривается как важнейший фактор развития инвестиционных процессов, поэтому темпы накопления человеческого капитала определяют в долгосрочной перспективе и темпы роста основного капитала, а, следовательно, темпы экономического роста. В этих условиях только устойчивый экономический рост, только социальный и экономический прогресс могут способствовать сохранению России как самостоятельного, независимого государства.

Литература:

1. Блажевич О.Г. Оценка финансовой безопасности предприятия и выявление путей ее повышения / О.Г. Блажевич, Н.А. Кирильчук // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 2 (35). С. 40-48
2. Информация о социально-экономическом положении России [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики, 2017. URL: www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-12-2017.pdf (Дата обращения: 14.09.2018)
3. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Экономическая безопасность" / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 271 с.
4. Уровень инфляции в Российской Федерации [Электронный ресурс] // Уровень инфляции.ru, 2010–2018. – URL: уровень-инфляции.рф/%D1%82%D0%B0%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0%D0%B8%D0%BD%D1%84%D0%BB%D1%8F%D1%86%D0%B8%D0%B8.aspx (Дата обращения: 14.09.2018)
5. Экономический рост в системе факторов обеспечения экономической безопасности [Электронный ресурс] // Экономическая библиотека, 2018. URL: economy-lib.com/ekonomicheskij-rost-v-sisteme-faktorov-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti (Дата обращения: 14.09.2018)
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyashkanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299
7. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.

Асанова Эльмаз Линуровна,

asanowa213@mail.ru

студентка 3 курса магистратуры ЗФО направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

Рассматривается сущность и значение пенсионного страхования в России. Приводятся данные по функционированию Пенсионного фонда России.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионное страхование.

В России система пенсионного страхования была введена в действие с 1 января 2002 года. Она включала в себя совокупность отношений по формированию пенсионных средств, их распределению, назначению и выплате в виде следующих пенсий: а) трудовых пенсий; б) пенсий по государственному пенсионному обеспечению; в) негосударственных пенсий [1].

В литературе выделяют следующие особенности пенсионного страхования:

«1. Наличие особого объекта защиты, не имеющего ограничения по страховой стоимости.

2. Обязательное заключение договора страхования в соответствии с требованиями законодательства.

3. Долгосрочный характер страховых отношений.

4. Выплата страховых сумм только при условии, что застрахованное лицо дожило до предусмотренного договором возраста.

5. Наличие рисковой составляющей, необходимой для защиты страхователя (застрахованного) от рисков утраты трудоспособности» [3].

Функционирование с 1.01.2002 года системы пенсионного страхования в Российской Федерации показало, что необходимо дальнейшее ее реформирование. Поэтому уже в конце 2013 года принимается Федеральный закон №400-ФЗ от 28.12.2013 (в редакции 19.12.2017 года) «О страховых пенсиях» [5].

«Федеральный закон от 28.12.2013 года №400-ФЗ «О страховых пенсиях» вступил в силу с 1 января 2015 года, который в целом сохранил существующую модель нормативно-правового регулирования пенсий по старости в форме обязательного пенсионного страхования, однако, введены новые составляющие в формулу расчета. Пенсионные права каждого гражданина переведены в индивидуальные пенсионные коэффициенты-баллы, а накопленные баллы – в рубли назначенной пенсии» [4].

По мнению Роица В.Д.: «Пенсионное страхование – основной институт доходов пожилого населения. Его эффективное функционирование зависит от степени развитости социально-трудовых и страховых отношений, достойной заработной платы и постоянной занятости. Поэтому важнейшими теоретическими конструкциями пенсионного страхования является взаимосвязь национальных систем заработной платы, регулирования занятости, увязка в единое целое этих управленческих систем с системами налогов и социального страхования» [6].

«Пенсионное страхование – направлено на создание более высокого уровня материальной защиты престарелых граждан, отличной от пенсионного обеспечения. Пенсионное страхование можно рассматривать в двух аспектах: вид социальной защиты населения и один из видов страхования жизни» [4].

Система пенсионного страхования в России финансово обеспечивается за счет деятельности Пенсионного фонда России, который аккумулирует пенсионные взносы работодателей и самозанятого населения, а также средства, предоставляемые из бюджетов бюджетной системы страны с целью выплаты страховых, социальных и государственных пенсий, а также других обязательных выплат населению Российской Федерации.

В настоящее время деятельность Пенсионного фонда России особенно важна, так как реализует одну из наиболее сложных социальных функций государства – защиту и поддержание в пожилом возрасте граждан, не имеющих объективных возможностей продолжать трудовую деятельность и, которые, в свое время, внесли значительный вклад в развитие страны, а сегодня они требуют защиты и поддержки общества.

Остановимся на общих показателях функционирования Пенсионного фонда России (табл. 1).

Таблица 1 – Общие показатели функционирования Пенсионного фонда России в 2014 – 2017 годах

Показатели	2014	2015	2016	2017
1. Застрахованные лица в системе обязательного пенсионного страхования, млн. чел.	145,0	149,7	152,2	153,8
2. Пенсионеры, млн. чел.	41,5	42,7	42,9	43,5
2.1. Получатели страховых пенсий, млн. чел.	38,0	39,2	39,5	39,8
2.2. Получатели выплат из пенсионных накоплений, млн. чел.	1,6	1,3	1,3	1,1
2.3. Получатели пенсий по государственному пенсионному обеспечению, млн. чел.	3,4	3,6	3,6	3,7
3. Страхователи в системе обязательного пенсионного страхования, млн.	9,3	9,5	9,4	9,3
3.1. Организации – работодатели, млн.	5,7	5,8	5,6	5,3
3.2. Самозанятые страхователи, млн.	3,6	3,7	3,8	4,0

Источник: составлено по данным [2]

Как видно из представленной информации, число застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования увеличивается из года в год. Увеличивается и численность пенсионеров – это закономерные процессы. Растет и число получателей страховых пенсий. А вот число человек, которые получают выплаты из пенсионных накоплений в 2015-2016 гг. оставалось неизменным, а в 2017 году даже снизилось. Это обусловлено тем, что были приняты решения о «замораживании» накопительной части пенсий, а поэтому число получателей таких пенсий стало не только фиксированным, но даже уменьшается.

Остановимся на отдельных показателях функционирования ПФР, которые дополняют общую картину его деятельности (табл. 2).

Таблица 2 – Отдельные показатели функционирования Пенсионного фонда России в 2014-2017 годах

Показатели	2014	2015	2016	2017
1. Размер страховой пенсии, руб.	11151	12380	12725	13306
1.1. В т.ч. страховой пенсии по старости, руб.	11568	12830	13172	13762
2. Накопительная пенсия, руб.	693	759	802	866
3. Срочная выплата средств пенсионных накоплений, руб.	832	1117	1052	1277
4. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений, руб.	9371	9977	10184	3935
5. Социальная пенсия, руб.	7548	8302	8645	8797
5.1. Социальная пенсия детям-инвалидам и инвалидам с детства, руб.	11216	10711	11101	11250
6. Федеральная социальная доплата к пенсии, руб.	1487	1250	1950	1938
7. Индексация страховых пенсий, %	8,3	11,4	4,0	5,8
8. Индексация пенсий по государственному пенсионному обеспечению, %	17,1	10,3	4,0	1,5
9. Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБа, %	2,7	13,3	10,7	8,8
10. Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по портфелю государственных ценных бумаг ВЭБа, %	-2,1	11,9	11,7	11,2
12. Количество семей, получивших сертификат на материнский капитал, млн.	5,6	6,7	7,6	8,3
13. Семьи, полностью распорядившиеся материнским капиталом, млн.	2,7	3,4	4,2	4,9
14. Лица, у которых формируются пенсионные накопления, млн. человек	80,7	80,7	77,1	76,7
в т.ч. по субъектам размещения:				
– в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк»	51,9	49,4	42,3	42,0
– в частных управляющих компаниях	0,5	0,4	0,4	0,4
– в негосударственных пенсионных фондах	28,3	30,9	34,4	34,3

Источник: составлено по данным [2]

Представленные в таблице данные показывают, что в пенсионном обеспечении граждан России происходят определенные сдвиги. Однако эти изменения не очень пока благоприятны для основной массы пенсионеров. В частности, страховая пенсия за четыре года увеличилась на 2155 руб. или на 19,3%. Это ниже, чем инфляция за рассматриваемый период. В действительности инфляция в стране значительно больше, чем официально представляют органы статистики и отражает ПФР.

Пенсии по старости за рассматриваемый период увеличились на 2194 рубля или на 19,0%. Если бы те, кто устанавливал такие пенсии пожилы бы на нее хотя бы месяц, то было бы принято решение о существенном их увеличении.

Накопительная пенсия также увеличивается, но размер ее роста незначительный. За четыре года накопительная пенсия выросла на 173 руб. или на 25,0%. Естественно, величина накопительной пенсии зависит от доходности ценных бумаг, а также от размера средств, направленных в накопительную пенсию. К сожалению, в рассматриваемый период доходность ценных бумаг значительно колебалась в сторону уменьшения, то и сумма накопительной пенсии стала небольшой. Кроме того, на накопительную пенсию отчисляются небольшие суммы от страховых взносов (6% процентов из 22% страхового взноса работодателя).

Социальная пенсия значительно меньше, чем страховая, в частности, страховая пенсия по старости. Однако социальная пенсия также увеличивается. В частности, за 2014-2017 годы социальная пенсия выросла на 1249 руб. или на 16,5%.

Социальная пенсия детям-инвалидам и инвалидам с детства в 2017 году оказалась чуть больше, чем в 2014 году. Сравнивая данные 2015 и 2014 годов видно, что социальная пенсия детям-инвалидам и инвалидам с детства уменьшилась на 505 руб. Это либо ошибка в отчетах Пенсионного фонда России, либо попытка экономить на самых обездоленных. Нам представляется, что социальные пенсии для детей-инвалидов должны быть значительно выше, даже выше страховых пенсий по старости. Сегодня пенсия для детей-инвалидов и инвалидов с детства должна составлять выше, чем 14000 руб.

К сожалению, в отчетах Пенсионного фонда России нет сведений о государственных пенсиях. Они, как известно, достаточно большие, особенно у чиновников высокого ранга. По информации российской прессы, отдельные чиновники устанавливают себе такие государственные пенсии, которые в сумме равны 20 страховых пенсий по старости. Это и есть нарушение социальной справедливости. Нельзя чтобы у одних страховые пенсии были 8-15 тыс. руб., а у других 100 и более тысяч руб.

Индексация страховых пенсий на показатель инфляции проводилась практически ежегодно. Хотя ради объективности следует сказать, что процент индексации всегда был меньше, чем инфляция прошедшего года.

За рассматриваемый период заметно уменьшилось число лиц, у которых формируются пенсионные накопления. Если в 2014 году таких граждан было более 80 млн. человек, то в 2017 году их стало уже 76,7 млн. человек.

Общее сокращение числа лиц, у которых формируются пенсионные накопления, обусловлены различными причинами.

Пенсионный фонд России активно предоставляет значительное число государственных услуг. Общие показатели его деятельности в целом удовлетворительные. Численность работников ПФР постепенно уменьшается, что обусловлено как передачей части функций ФНС России, так и совершенствованием технологий оказания государственных услуг, использованием интернет-технологий.

Вместе с тем, ПФР не смог решить вопросы улучшения благосостояния российских пенсионеров. Однако эта проблема зависит не только и не столько от ПФР, сколько носит системный характер и будет определяться уровнем экономического развития страны в целом.

Литература:

1. Воробьев Ю.Н. Пенсионное страхование в России / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева // Научный вестник : финансы, банки, инвестиции. 2018. № 3 (44). С. 54-62.
2. Годовые отчеты Пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа : www.pfrf.ru/press_center/advert_materials~2074
3. Гусейнова Р.С. Проблемы и перспективы развития пенсионного страхования / Р.С. Гусейнова // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. 2016. № 5. С. 267-270.
4. Никулина Н.Н. Сущность и классификация пенсионного страхования в свете очередного этапа реформирования пенсионной системы Российской Федерации / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, С.А. Мальшева, Е.О. Арджадеева // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. 2017. № 1 (11). С. 101-109.
5. О страховых пенсиях : Федеральный закон от 28.12.2013 №400-ФЗ (ред. от 19.12.2016) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.base.consultant.ru
6. Роик В.Д. Пенсионное страхование в XXI веке / В.Д. Роик // Народонаселение. 2015. №2 (68). С. 28-38.

Ашуров Гайрат Давлатович,

gairat-a@mail.ru

к.э.н., доцент кафедры налоги и страхование,

Таджикский государственный университет коммерции,

г. Душанбе, Республика Таджикистан.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: ГАРАНТИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В Республике Таджикистан страхование, в том числе накопительное страхование жизни не так развито, как в зарубежных странах. Тем не менее, каждый понимающий и финансово грамотный человек, должен понимать значимость накопительного страхования жизни (НСЖ). В статье рассматриваются основные понятия НСЖ, а также случаи его применения в условиях Республики Таджикистан.

Ключевые слова: страхование, экономическая безопасность, финансовой безопасности, накопительное страхование, страховой рынок, страхование жизни.

В постсоветском пространстве, в том числе и Республики Таджикистан, экономическая безопасность является основной задачей для стабильности и развития экономики страны.

До приобретения независимости, в странах бывшего СССР вопрос о финансовой безопасности не стоял так остро, как сейчас. На сегодняшний день, проблема с финансовой безопасностью ставит для ученых экономистов задачи по решению и внедрению новых методов совершенствования экономики в целом [1, 7]. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Сам жизненный уклад был таков, что гражданам даже не приходило в голову страховать жизнь или имущество, страховаться от несчастных случаев или стихийных бедствий.

В связи с этим, одним из новых подходов и методов для стабилизации национальной экономики, можно отнести накопительное страхование жизни. Сегодняшние реалии показывают, что в Республике Таджикистан вопрос о страховании, в целом, имеет недостаточно прочного задела и подвергается влиянию различного рода угроз.

Более того, в условиях посткризисных явлений, первоочередное значение для государства приобретает большое значение как страхование в целом. При этом страховые услуги, при наличии качественных характеристик, способствуют развитию страхового рынка, для его будущего функционирования.

В связи с этим, актуальностью обеспечения финансовой безопасности, как одного из эффективного механизма управления финансовыми рисками, является оказание услуг в сфере страхования.

В современных условиях Республики Таджикистан, одним из важных индикаторов финансовой безопасности можно отнести оказание страховых услуг.

Рынок страховых услуг – это система социально-экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи страховой услуги (это страховая покрытия или страховая защита). Так как, страховая защита без различных угроз не бывает.

При этом, факторы, влияющие на оказание страховых услуг можно разделить на внешние и внутренние угрозы.

Чаще всего внутренние угрозы на рынке страховых услуг возникают вследствие неэффективного финансового управления в пределах страховых компаний, в частности, неуравновешенной тарифной политики и несбалансированного размещения страховых резервов по направлениям и срокам. Допущение ошибок при расчете тарифной ставки может привести к потере конкурентных преимуществ компании на рынке, вследствие необоснованного занижения размера страховой премии [2, 5].

Считаем, что проблемой страхового рынка Республики Таджикистан на сегодняшний день является то, что большинство страховых компаний возмещает расходы за счет новых страховых премий, не уделяя значительное внимание взятым обязательствам страховых резервов, также неразвитостью накопительного страхования жизни, для которого характерно привлечение средств страхователей на долгосрочный период. Одной из основных задач по развитию системы оказания страховых услуг является стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни.

Накопительное страхование – это та часть средств, которая направляется на страхование жизни, другая копится на счете клиента. Вторую сумму страховая компания вкладывает в финансовые инструменты на свое усмотрение, ежегодно перечисляя клиенту 4% гарантированного дохода и проценты от дополнительного дохода, определяющиеся успешностью сделанных капиталовложений.

По нашему мнению, НСЖ – является страхованием жизни и здоровья человека. Лицо использующее услугу НСЖ имеет возможность, как накопления, так и сохранения и увеличения капитала. При наступлении страхового действия, страхователь получит внушительную компенсацию независимо от числа сделанных взносов. В сравнении с прочими инвестиционными механизмами она дает минимальный доход, но обеспечивает сохранность капитала и личную безопасность.

НСЖ основывается на сохранении страхователем суммы страховых взносов в виде накоплений, когда он, на основе страхового полиса, с определенной периодичностью вносит на свой счет определенные суммы [4, 464].

Вместе с тем, возможным драйвером роста накопительного страхования может стать взаимосвязь между страхованием жизни и медицинским страхованием.

Можно считать, что, таким образом, перспективы развития НСЖ тесно связаны с развитием экономикой страны, с учетом изменения в страховом и налоговом законодательстве (путем льготного налогообложения).

Литература

1. Шамсуллозода Шукрулло. Развитие страхового рынка в системе экономической безопасности Республики Таджикистан. Автореферат дис. Специальность: 08.00.05 экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность). Душанбе, 2009.

2. Саидмуродов Л.Х. Основные инструменты защиты национальных интересов Таджикистана во внешнеэкономической деятельности. //Угрозы экономической безопасности. Душанбе. 2017.

3. Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Герасимова С.В. Институциональная поддержка государственного и инновационного развития // Инновации и инвестиции. 2015. № 3. С. 16-21.

4. Гиматова Р. Р. Страхование жизни: в чем ее привлекательность в современных условиях? // Молодой ученый. 2016. №2. С. 463-466.

5. Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И. Пенсионное страхование в России // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 3 (44). С. 45-57.

УДК 330; 336

Бабкин Александр Васильевич,

д.э.н., профессор, профессор Высшей инженерно-экономической школы
Санкт-Петербургский государственный политехнический университет Петра Великого,
г. Санкт-Петербург, Российская Федерация.

Буркальцева Диана Дмитриевна,

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Винник Антонина Викторовна,

генеральный директор, Акционерное общество «По туризму и экскурсиям «Крымтур»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Долгих Алла Викторовна,

начальник отдела организационной и кадровой работы аппарата правления,
Акционерное общество «По туризму и экскурсиям «Крымтур»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

Тюлин Андрей Сергеевич,

соискатель кафедры экономической теории,
Институт экономики и управления (структурное подразделение)
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

СТРУКТУРА ПРОИЗВОДСТВА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ И ДИНАМИКА ПОТРЕБЛЕНИЯ (К ВОПРОСУ ОБ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ)

Авторами была изучена структура производства электроэнергии и динамика потребления с целью изучения энергетической безопасности цифровой экономики.

Ключевые слова: энергетическая безопасность, цифровизация, электроэнергия, потребление, Интернет.

Структура производства электроэнергии и динамика потребления представлена на рис. 1. Была рассмотрена авторами с точки зрения изучения вопроса об энергетической безопасности цифровой экономики.

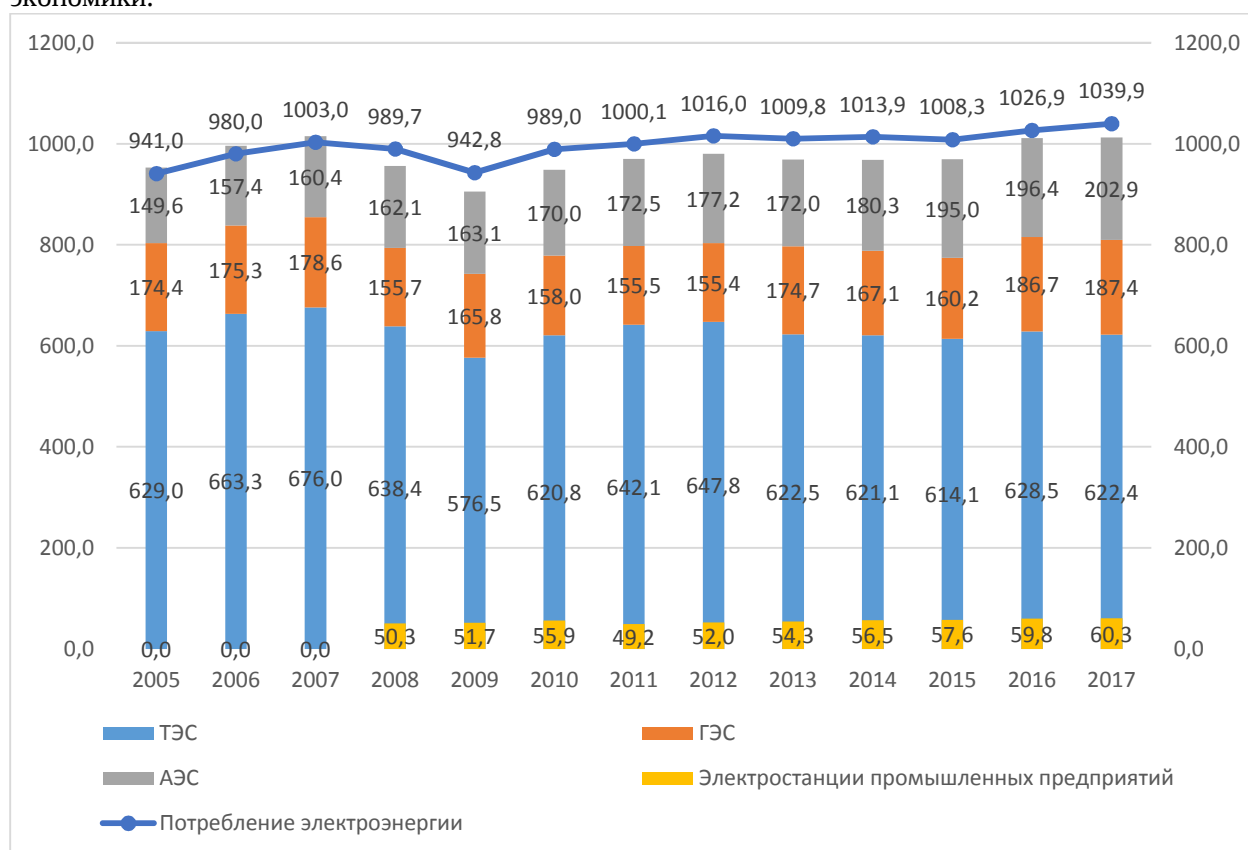


Рис. 1. Структура производства и потребления электроэнергии в РФ (2005-2017 гг.)

Источник: построено на основании [1-10]

Согласно полученным результатам наибольший удельный вес занимает теплоэлектростанции. Это обусловлено наличием углеводородных энергоресурсов. Наблюдается устойчивый рост производства электроэнергии с помощью атомных электростанций и электростанций промышленных предприятий. Стоит отметить тот факт, что сальдо (производство-потребление) остается положительным с 2008 года, другими словами, производство электроэнергии превышает потребление, что дает возможность оставаться в зоне энергетической безопасности, а также излишки произведенной энергии отправлять на экспорт.

Таблица 1. Анализ показателей потребления электроэнергии и количества пользователей в Интернете в РФ (2005-2017 гг.)

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Потребление электроэнергии	941,0	980,0	1003,0	989,7	942,8	989,0	1000,1	1016,0	1009,8	1013,9	1008,3	1026,9	1039,9
Количество пользователей в интернете (млн. чел)	22,3	26,1	35,7	38,8	41,8	62,0	70,6	75,4	82,1	98,8	106,1	106,9	109,6

В таблице 1 представлен анализ показателей потребления электроэнергии и количества пользователей в Интернете за 2005-2017 гг. в Российской Федерации, где четко наблюдается высокая зависимость между количеством пользователей интернет и производством электроэнергии в Российской Федерации.

Выводы. Динамика производства электроэнергии в Российской Федерации показывает следующее. Наибольший удельный вес занимает теплоэлектростанции. Это обусловлено наличием углеводородных энергоресурсов. Наблюдается устойчивый рост производства электроэнергии с помощью атомных электростанций и электростанций промышленных предприятий. С 2008 года сальдо «производство-потребление» остается положительным. Таким образом, производство электроэнергии превышает потребление. Это дает возможность оставаться в зоне энергетической безопасности и отправлять на экспорт излишки произведенной энергии.

Литература

1. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2017 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2018/ups_rep2017.pdf
2. Основные характеристики российской энергетики. URL: minenergo.gov.ru/node/532
3. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2015 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2016/ups_rep2015_01.pdf
4. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2013 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2014/ups_rep2013.pdf
5. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2012 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2013/ues_rep2012.pdf
6. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2010 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2011/ues_rep_2010.pdf
7. Отчет о функционировании ЕЭС России в 2009 году. URL: so-ups.ru/fileadmin/files/company/reports/dis-closure/2010/ues_rep_2009.pdf
8. Выработка электроэнергии в РФ в 2005 году. URL: clck.ru/EUhU9
9. Динамика потребления электроэнергии как индикатор экономической активности. URL: ac.gov.ru/files/publication/a/7945.pdf
10. Аналитический бюллетень. Электроэнергетика: тенденции и прогнозы. Выпуск № 9. Итоги 2012 года. URL: vid1.rian.ru/ig/ratings/electroenergy9.pdf
11. Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Бондарь А.П. Энергосбережение субъектов хозяйствования // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2016. № 11. С. 188-191.

УДК 336

Бидюк Юлианна Витальевна⁵,

студентка 2 курса магистратуры направление подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ВАЛЮТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

На современном этапе развития экономики России, в условиях финансовой нестабильности и под натиском кризисных явлений, все большее значение имеет финансовая безопасность государства. Она является важной составляющей экономической безопасности страны, от формирования и правильного управления которой зависит устойчивость экономического развития государства.

Финансовая безопасность России включает в себя множество составляющих, среди которых особое место занимает валютная безопасность. На сегодняшний день для Российской Федерации формирование устойчивой валютной системы, способной противостоять внешним и внутренним дестабилизирующим факторам является приоритетной задачей, поскольку эффективное решение многих валютных проблем будет способствовать поддержанию необходимого уровня финансовой и экономической безопасности страны в целом. Вследствие этого, изучение основных проблем и особенностей валютной безопасности России носит актуальный характер.

Проблема исследования валютной безопасности государства включает в себя ряд сложностей, поскольку учесть действие всех факторов, воздействующих на валютную безопасность страны практически невозможно. В связи с этим, целью работы является изучение основных особенностей и элементов валютной безопасности государства в современных условиях.

В условиях современного развития экономики России все больше внимания акцентируется на обеспечении финансовой безопасности государства. Финансовая безопасность государства подразумевает под собой главную составляющую экономической безопасности страны, характеризующую степень защищенности финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений [4, с. 11].

Финансовая безопасность – это способность государства, при различных обстоятельствах правильно реагировать на внешние и внутренние отрицательно воздействующие факторы. Финансовая

⁵ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

безопасность на данном уровне отображает состояние государственной финансовой системы к финансовому обеспечению его экономических потребностей с теми условиями и в тех размерах, которые требуются для поддержки необходимого уровня экономической и даже военной безопасности [8].

Финансовая безопасность любого государства представляет собой многоуровневую и сложную систему, состоящую из ряда подсистем, имеющих свои особенности и структуру.

Особое место в данной системе отводится валютной безопасности, которая представляет собой:

– во-первых, уровень обеспеченности страны валютными ресурсами, необходимыми в достаточной степени для поддержания положительного сальдо платежного баланса, накопления необходимого объема валютных резервов, выполнения международных обязательств, обеспечения стабильности национальной валюты государства;

– во-вторых, состояние курсообразования, максимально защищающее от происшествий на международных валютных рынках и организует оптимальные условия для поступательного развития и функционирования отечественного экспорта, масштабного притока в страну иностранных инвестиций, интеграции РФ в мировую экономическую систему [3, с. 66].

То есть, валютная безопасность – это состояние валютной системы государства, которая характеризуется предсказуемостью динамики обменного курса национальной денежной единицы, сбалансированным уровнем валютного рынка, удовлетворением потребностей в валюте государства, субъектов хозяйствования и населения в целом [6].

Объектами валютной безопасности выступают:

- иностранная валюта;
- валютные запасы и резервы государства;
- состояние платежного баланса;
- размеры внешнего долга страны.

Субъектами валютной безопасности выступают:

- ЦБ и Министерство финансов РФ;
- предприятия и организации, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью;
- население страны [6].

Состояние валютной системы страны во многом определяется ее способностью эффективно и своевременно реагировать и противостоять дестабилизирующим факторам. Традиционно, данные факторы принято подразделять на внешние и внутренние угрозы (рис. 1).



Рис. 1. Внешние и внутренние угрозы валютной безопасности государства

Источник: составлено по данным [6].

Важную роль при исследовании состояния валютной безопасности государства играют индикаторы, т.е. показатели, отображающие развитие валютной системы страны. Они несут в себе информацию, раскрывающую уровень валютной, и как следствие, финансовой безопасности государства. Основные индикаторы валютной безопасности представлены на рисунке 2.

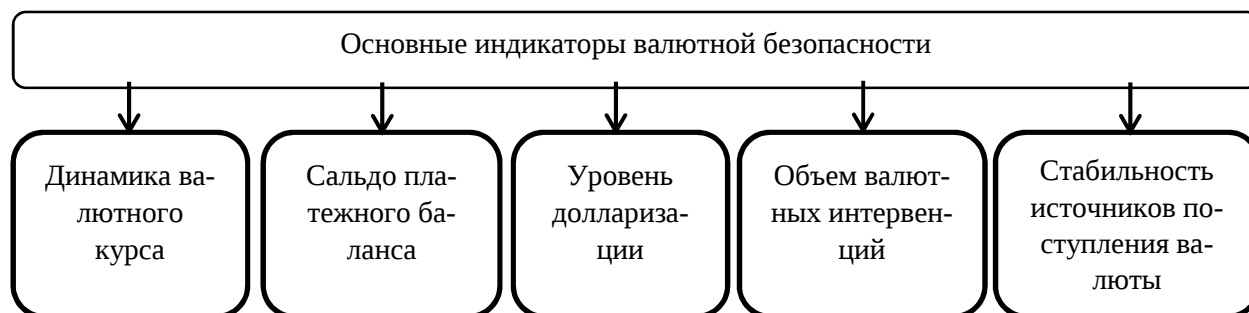


Рис. 2. Основные индикаторы валютной безопасности

Источник: составлено по данным [6].

Одним из основных показателей, отображающих степень защищенности валютной системы государства, служит динамика валютного курса. От курса валют зависят такие параметры экономического развития, как внешняя торговля, объемы производства, потоки капитала и многие другие явления. Главной угрозой в сфере валютных отношений любой страны являются колебания курса валют, способные повлечь за собой проблемы в области обеспечения валютной безопасности государства.

Так, начиная с 2014 года на российский рубль существенно повлияли события, вызванные экономическими ограничениями со стороны стран Запада в отношении Российской Федерации. Данные обстоятельства повлекли за собой валютный кризис, который проявился в резком ослаблении рубля в отношении иностранной валюты и последствия которого влияют на экономику России до нынешнего времени (рис. 3).



Рис. 3. Динамика курса рубля по отношению к доллару США, за 2013-2017 гг.

Источник: составлено по данным [7].

Из представленного графика видно, что с конца июня 2014 года курс рубля по отношению к доллару США снизился на 90,1 % с 33,7 руб./долл. до 64,08 руб./долл. Такому ослаблению рубля способствовали следующие причины и вытекающие из них последствия:

- 1) секторальные санкции со стороны ЕС и США против России, введенные летом 2014 года;
- 2) снижение цены на нефть;

3) необходимость выплат по внешнему долгу в условиях санкций и, как их следствие, снижение доступа на внешние рынки заемного капитала;

4) дефицит долларовой ликвидности

5) неравномерная продажа валютной выручки экспортерами.

В начале 2015 года начался новый период удешевления рубля, связанный с падением мировых цен на нефть [5, с. 1028]. Основной пик девальвации рубля пришелся на начало 2016 года, когда цена на нефть опустилась до уровня 27 долл. США за баррель марки Brent, что привело к росту курса доллара до 86 рублей.

2017 год принес относительно стабильную динамику валютного курса, однако все так же пребывает на высоком уровне и в случае ухудшения ситуации с ценами на нефть или вступлением в силу новых антироссийских санкций, ситуация может вновь усугубиться.

В целях проведения антиинфляционной политики и стабилизации валютного рынка с начала марта 2014 года ЦБ РФ повышал ключевую ставку 6 раз. Однако данная мера практически не повлияла на номинальный курс рубля (о чем свидетельствует тенденция его дальнейшего роста) и лишь в малой степени приостановила стихийное бегство капитала. В России сложилась особая ситуация: в связи с дороговизной кредитов, капитал привозится из-за рубежа, увеличивая внешний долг, но при этом редко возвращается обратно, в связи с отсутствием уверенности у инвесторов в ближайшем будущем своих возможных вложений. Так же в 2014 году и начале 2015 года Центральным Банком были проведены валютные интервенции на сумму порядка выше 80 млрд. долл. США.

Проблемы, возникшие на валютном рынке России, со стороны государства требуют соответствующих мероприятий по их решению, с целью обеспечения стабильности рубля. Поэтому со стороны ЦБ РФ предлагаются следующие меры по укреплению национальной валюты:

1) приостановление добычи нефти странами-экспортерами;

2) снижение зависимости рубля от цен на нефть: зависимость курса рубля от изменения цен на нефть в июле 2016 года снизилась. В настоящее время наблюдается, что влияние непосредственно цен на нефть на курс, как это было в прошлые годы, сокращается;

3) увеличение цен на «черное золото»;

4) стабилизация отношений с мировым сообществом;

5) улучшение инвестиционного климата страны: Если в России начнет существенно улучшаться инвестиционный климат, то, соответственно, быстро будет уменьшаться отток российского капитала, будут увеличиваться прямые иностранные инвестиции, которые пока малы, и это будет стимулировать укрепление рубля.

6) постепенная или полная отмена санкций [1].

Таким образом, проведение результативной валютной и денежно-кредитной политики позволит стабилизировать валютный курс рубля и устойчивость национальной валюты, снизить инфляцию, что даст возможность нашей стране занять более устойчивую позицию на мировом валютном рынке.

Однако, несмотря на все это, состояние валютной системы и степень ее защищенности, о чем свидетельствует динамика валютного курса, находится на довольно низком уровне. Валютная безопасность России, как неотъемлемая составляющая финансовой и экономической безопасности государства требует совершенствования:

– форм и методов валютной интервенции;

– механизмов страхования валютных рисков;

– мониторинга индикаторов валютной безопасности;

– механизмов управления учетной ставкой ЦБ РФ.

Реализация данных мероприятий, а также стабилизация валютного курса и положения России на мировом валютном рынке, будет способствовать поддержанию необходимого уровня валютной безопасности страны.

Литература

1. Бичева, Е.Е. Валютный рынок России на современном этапе / Е.Е. Бичева, А.С. Дьяконова // Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I [Электронный ресурс] – 2016. – Режим доступа: izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00-10/valyutnyy-rynok-rossii-na-sovremennom-etape/

2. Буркальцева Д.Д. Управление финансово-экономической безопасностью: институциональные основы в условиях цифровизации / Д.Д. Буркальцева, Р.А. Овчинников // Методологические основы и научно-практические положения институционального прогнозирования и планирования в системе государственного регу-

лирования экономики: сборник материалов Международного научно-практического круглого стола (г. Симферополь, 29 ноября 2017 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2018. С. 21-24.

3. Глотова, И.И. Финансовая безопасность государства и бизнеса: монография / И.И. Глотова, Е.П. Томина, Л.В. Агаркова. Ставрополь: Издательство «АГРУС», 2015. 203 с.

4. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности): монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015 239 с.

5. Левик, И.И. Анализ динамики валютного курса и валютной политики в Российской Федерации / И.И. Левик, В.А. Осипов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №7. С. 1026-1029.

6. Валютная безопасность [Электронный ресурс] // Межвузовская площадка электронного образования. Режим доступа: universarium.org/static/hworks/574/8407/dom8zad8valyut8bezop.pdf

7. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru/

8. Шевчун, В.И. К вопросу формирования условий обеспечения финансовой безопасности организации / В.И. Шевчун; рец. И.В. Ишиной // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 5. С. 420-423.

9. Биткина И.К. Индикаторы финансовой несостоятельности коммерческого банка // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 8 (776). С. 1989-2003.

10. Биткина И.К. Особенности оценки финансовых результатов деятельности коммерческой организации на различных стадиях ее развития // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11. № 1 (343). С. 21-31

УДК 336.1

Биткина Ирина Константиновна,

bitkinai@rambler.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и финансов

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Волгоградский институт управления - филиал,

г. Волгоград, Российская Федерация.

ИНДЕКС ФИНАНСОВОГО СТРЕССА КАК ИНДИКАТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО РЫНКА

В данной статье представлены результаты исследования, посвященному моделированию индекса финансового стресса как индикатора экономической безопасности российского пенсионного рынка. Обоснованы факторы и уровни данного индекса, обоснована необходимость ее применения для оценки уровня финансовой стабильности национальной пенсионной системы.

Ключевые слова: пенсионная система, экономическая безопасность, финансовая нестабильность.

Одним из важных направлений в исследовании экономической безопасности элементов финансовой системы является выбор методики количественной оценки. Существующие в настоящее время подходы можно условно разделить на три группы: 1) коэффициентные методы, базирующиеся на определении размера совокупности финансовых показателей; 2) экономико-статистические и динамические методы, в основе которых лежат построенные экономико-математические модели; 3) индикаторные модели, основанные на определении обобщающих индексов уровня экономической безопасности.

К последней методике относится алгоритм расчета индекса финансового стресса. В настоящее время для финансового рынка в целом индекс финансового стресса рассчитывается российским рейтинговым агентством АКРА,

Общеизвестно, что пенсионная система является существенным элементом системы социального обеспечения граждан любого государства. Таким образом, оценка данного сегмента представляется достаточно актуальным, в особенности, в свете последних преобразований, предусмотренных для российской пенсионной системе на государственном уровне.

Адаптировав существующий подход построения индекса финансового стресса, нами, с учетом структуры действующего пенсионного рынка, были выделены следующие составляющие индекса:

- 1 – индекс финансового стресса распределительной модели пенсионного страхования;
- 2 – индекс финансового стресса накопительной модели пенсионного страхования;
- 3 – индекс финансового стресса государственной системы пенсионного обеспечения;

4 – индекс финансового стресса дополнительного (добровольного) уровня пенсионного страхования.

Рассмотрим факторы финансового стресса для каждого из выделенных уровней индекса:

Таблица 1. Факторы, включаемые в индекс финансового стресса национального пенсионного рынка.

Уровень индекса	Факторы уровня индекса
Индекс финансового стресса распределительной модели пенсионного страхования	Соотношение количества получателей страховой пенсии к количеству плательщиков страховых взносов
	Уровень сбалансированности государственного пенсионного фонда
	«Рублевая» инфляция
	Уровень сектора «теневой» экономики
	Степень сбалансированности государственного (федерального) бюджета
Индекс финансового стресса накопительной модели пенсионного страхования	Уровень дюрации долевых инструментов, доступных для инвестирования
	Среднеквадратическое отклонение доходности долевых и долговых инструментов, входящих в портфель
	Изменчивость государственных ограничений, связанных с возможностью инвестирования средств в определенные финансовые инструменты и/или ценные бумаги определенных инвесторов (качественный фактор)
	Уровень финансовой устойчивости НПФ
	Динамика соотношения количества клиентов НПФ к количеству получателей накопительной пенсии
Индекс финансового стресса государственной системы пенсионного обеспечения	Волатильность цен на нефть
	«Рублевая» инфляция
	Уровень сбалансированности государственного бюджета
	Динамика числа получателей различных типов государственной пенсии
	Динамика абсолютного объема средств государственных суверенных фондов
Индекс финансового стресса дополнительного (добровольного) уровня пенсионного страхования	Уровень максимального снижения фондового индекса в рамках одного операционного (финансового) дня
	Уровень максимального снижения фондового индекса в рамках одного финансового (календарного) года
	Уровень дюрации долевых инструментов, доступных для инвестирования
	Среднеквадратическое отклонение доходности долевых и долговых инструментов, входящих в портфель
	Уровень финансовой устойчивости НПФ-участников системы

Источник: составлено автором

Как видно из представленного в Таблице 1 перечня, для первого и третьего уровней большее значение имеют факторы, связанные с состоянием системы государственных и муниципальных финансов, тогда как для второго и четвертого – с состоянием финансового рынка. Также следует обратить внимание, что для распределительного и государственного уровней большая часть факторов носит экзогенный характер, тогда как для второго и четвертого соответственно – эндогенный.

При исследовании уровня влияния на экономическую безопасность российской пенсионной системы вышеуказанных факторов индекса финансового стресса получено следующее:

1) наибольшее влияние на общее значение индекса оказывает первый уровень (распределительная система);

2) в рамках распределительного уровня наибольшее влияние на степень финансовой стабильности оказывают первый, второй и четвертый факторы;

3) для уровней, носящий накопительный (фондовый) характер (второй и четвертый) наибольшее влияние оказывают факторы, связанные с характеристиками финансовых инструментов.

Литература

1. Биткина И.К. Теоретические основы построения современного российского финансового механизма обязательного пенсионного страхования// Научный вестник Волгоградской академии государственной службы. Серия: Экономика. 2011. № 1 (5). С. 72-76.

2. Биткина И.К. Финансово-экономическая безопасность национальной системы пенсионного обеспечения// Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 26-28.

3. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

4. Куликов Д.М., Баранова В.М. Индекс финансового стресса для финансовой системы России // Деньги и кредит. 2017. № 6

УДК 336.76

Боднер Галина Дмитриевна,

dobrota10@yandex.ru

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Гуенько Анастасия Владимировна,

retetomi@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЫНКА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В статье рассмотрены механизмы и особенности влияния рынка государственных ценных бумаг на финансовую безопасность государства. Проведен анализ индикаторов финансовой безопасности данного сегмента финансового рынка. Выявлены угрозы финансовой устойчивости и безопасности рынка федеральных ценных бумаг на современном этапе.

Ключевые слова: рынок государственных ценных бумаг, финансовая безопасность, фондовый рынок, внутренний государственный долг, индикаторы финансовой безопасности рынка государственных ценных бумаг

Важнейшей составляющей финансовой системы страны является фондовый рынок. Выполняемые им функции по финансированию экономических субъектов путем выпуска ценных бумаг и другие операции, осуществляемые на рынке с различными финансовыми инструментами, сопровождаются значительными рисками и угрозами и подвержены влиянию различных внутренних и внешних факторов. В настоящее время финансовая безопасность страны во многом зависит от состояния фондового рынка.

В экономической литературе финансовая безопасность фондового рынка обычно рассматривается как синтез финансовой безопасности рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг. При этом каждый из указанных секторов фондового рынка находится в тесной взаимосвязи. Обеспечение финансовой безопасности рынка государственных ценных бумаг (далее – ГЦБ) представляет собой способность государственных и негосударственных институтов рынка эффективно осуществлять перелив капитала между регионами и секторами экономики, а также применять механизмы реализации и защиты интересов национальных финансов. Кроме того, необходимо оперативно отслеживать конъюнктуру рынка и действия криминального характера, подрывающие экономическую стабильность рынка ГЦБ [1, с. 130].

Рынок федеральных облигаций содействует экономическому росту, обеспечивая:

- снижение инфляции и защиту национальных финансов от воздействия внешних «шоков» (негативных и позитивных);
- рост внутренних сбережений и расширение ресурсной базы национальной банковской системы;
- комплексное развитие смежных сегментов финансового рынка государства;
- расширение возможностей органов государственной власти привлекать финансовые ресурсы с внутреннего рынка, эффективно использовать процентные ставки в качестве инструмента макроэкономического регулирования.

Федеральные облигации традиционно определяют минимальную стоимость свободных средств в экономике России. Доходность ГЦБ в период с апреля 2015 г. по декабрь 2017 г. характеризуется устойчивой отрицательной динамикой, что, с одной стороны, выступает фактором уменьшения реального объема внутреннего долга, и, следовательно, снижения стоимости его обслуживания, а также

возможностью перераспределения внешнего долга во внутренний. С другой стороны, учитывая высокую зависимость экономики России от внешних факторов, данная ситуация лишь усиливает незащищенность национальной финансовой сферы от внешних «шоков» и ограничивает возможности органов государственной власти по реализации денежной политики. По данным информационного агентства «Rusbonds», за сентябрь 2017 г., средневзвешенная доходность облигаций федерального займа на аукционе составила 7,9%, при этом спрос превысил предложение в 1,6 раза, что, безусловно, является положительным фактором. В декабре 2017 г. средневзвешенная доходность составила 7,5%. Так, большая часть размещений состоялась на фоне благоприятной конъюнктуры, при высоком спросе со стороны инвесторов, что дало возможность эмитенту облигаций снижать на протяжении сбора заявок уровень процентных ставок по купонам (от 8,5-8% до 7,5-7,79%) [4].

Рынок внутреннего долга - неотъемлемая часть национальной финансовой системы. Следует отметить влияние, которое оказывает наращивание государственного долга, выраженного в ГЦБ, на финансовую стабильность. Снижение долговой нагрузки может служить каналом повышения предельной склонности к потреблению и восстановлению экономического роста после кризиса. В свою очередь, чрезмерное наращивание государственных заимствований может нейтрализовать позитивное влияние, способствовать увеличению риска дефолта и недоверия к налогово-бюджетной политике и спровоцировать спекулятивные атаки на рынке ГЦБ. Тем не менее, развитие рынка государственных заимствований и, вместе с тем, рост внутреннего государственного долга по экономическим и социальным причинам считается более предпочтительным вариантом по сравнению с увеличением налоговой нагрузки. Немаловажным является то, что отношение внутреннего государственного долга к валовому внутреннему продукту выступает индикатором финансовой безопасности любого государства. Согласно данным Министерства финансов Российской Федерации, в 2017 г. темп прироста внутреннего долга, выраженного в ГЦБ, составляет 18,8% по сравнению с 2016 г., и 30,04% по сравнению с 2015 г.

Проанализируем динамику внутреннего государственного долга Российской Федерации в период с 2013 по 2017 гг. (рис. 1).

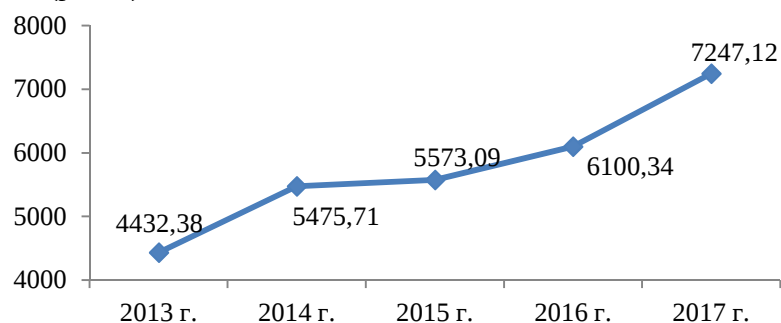


Рис. 1. Динамика государственного внутреннего долга РФ, выраженного в государственных облигациях, в 2013-2017 гг., млрд. руб.

Источник: составлено на основе данных [3].

Анализ рисунка 1 показал, что в период с января 2014 г. по декабрь 2017 г. наблюдается долгосрочный положительный тренд государственных заимствований посредством выпуска ценных бумаг. Лишь в период с февраля 2014 г. по ноябрь 2015 г. имеет место незначительное снижение долга, выраженного в облигациях. Согласно данным информационного финансового портала «Cbonds», в декабре 2017 г. также наблюдается устойчивый рост государственных внутренних заимствований, объем внутреннего государственного долга составил 7247,12 млрд. руб. [3].

Изучение механизма действия финансовых кризисов и крупнейших потрясений на фондовом рынке в целом в разных странах позволило специалистам определить некоторые пороговые значения показателей финансово-экономической безопасности относительно рынка ГЦБ. Данные показатели отображены в таблице 1.

Номинальный ВВП в 2017 г. составил 92037,2 млрд. руб. В свою очередь, соотношение внутреннего государственного долга и ВВП достигло 7,9%, что меньше на 5,73 п. п., чем в 2016 г., и находится в рамках порогового ориентира.

Доля нерезидентов на рынке ГЦБ по итогам 2017 г. составила 33,1%, что на 18,1 п. п. превышает ориентир. При этом по данным Банка России, в июле 2017 г. объем инвестиций нерезидентов в российские облигации федерального займа (далее - ОФЗ) составил 1896 млрд. руб., или 30,4%, увеличившись на 3,5 п. п. по сравнению с 2016 годом. Широкое участие иностранных инвесторов в финансировании дефицита государственного бюджета резко усиливает зависимость экономики

страны от их поведения и конъюнктуры мировых финансовых рынков. В январе 2018 г., по данным Банка России, доля нерезидентов на рынке ОФЗ увеличилась до 33,9%, - максимальный показатель с 1 января 2012 г.

Таблица 1. Пороговые значения индикаторов экономической безопасности рынка ГЦБ в 2016-2017 гг., %

№ п/п	Наименование индикатора	Период		Пороговый ориентир
		2016 г.	2017 г.	
1	Внутренний государственный долг/ВВП	13,63	7,9	25-30
2	Темпы прироста объемов вторичного обращения по отношению к темпам прироста ВВП	54	52,3	10-15
3	Доля нерезидентов на рынке ГЦБ	26,9	33,1	12-15
4	Объем ценных бумаг, находящихся в свободном обращении/ ВВП	6,61	6,42	20

Составлено на основании данных [2, с. 243; 4; 5].

Соотношение объема ГЦБ, находящихся в обращении, и ВВП в 2016 г. составило 6,61%, в то время как в 2017 г. – 6,42%, что меньше на 0,19 п. п. на фоне роста номинального ВВП. Объемы в обращении в государственном сегменте ОФЗ в 2016 г. составили 5500 млрд. руб. В марте 2017 г. значение увеличилось на 3,64%, составив 5905 млрд. руб. В декабре 2017 г. значение показателя увеличилось на 6,9% по сравнению с данными за 2016 г. [5].

Так, лишь темпы прироста объемов вторичного обращения по отношению к темпам прироста ВВП в 2016 г. превысили ориентиры, согласно стандартам международной практики. Темп прироста номинального ВВП в 2017 г. равен 6,84%, в то время как темп прироста вторичного обращения ОФЗ – 53,3%. В 2016 г. темп прироста номинального ВВП был равен 3,3%, в свою очередь, темп прироста вторичного обращения ОФЗ – 54%. Объем операций на вторичном рынке с государственными ценными бумагами в 2016 г. впервые опередил объем торгов с корпоративными облигациями. К примеру, в 2015 г. корпоративные облигации опережали рынок ОФЗ более чем на 19% по данному параметру [4].

Одним из дестабилизирующих факторов на рынке ГЦБ является манипулирование ценами ценных бумаг на вторично рынке. Манипулирование ценами - это установление искусственных цен на торгуемые ценные бумаги или искусственная активность такой торговли, ведущие к созданию экономических диспропорций, необоснованному привлечению дополнительных денежных средств за счет введения инвесторов в заблуждение и, как следствие, получению манипулятором незаконных прибылей. Опасность манипулирования заключается в том, что оно искажает информационные сигналы, получаемые инвесторами, и тем самым ведет к неэффективному распределению ресурсов, а в некоторых случаях способно даже спровоцировать панику среди инвесторов. Невысокий уровень квалификации мелких инвесторов, а также отсутствие единого равного доступа к информации обустраивает высокую возможность манипулирования на российском фондовом рынке.

Кроме того, потенциальными угрозами функционирования рынка ГЦБ являются: манипулирование рынком; выпуск и размещение необеспеченных реальными активами ценных бумаг; легализация доходов, полученных преступным путем через инструменты рынка; подделка ценных бумаг; теневой вывод капитала.

Также существенной проблемой в настоящее время выступает неготовность и нежелание населения инвестировать свои средства в государственные ценные бумаги, заинтересованность возникает лишь при условии их высокой доходности. В этих целях необходимо, разработать специальную образовательную программу (в системе высшего и среднего образования), а также маркетинговую стратегию, основным постулатом которых являлось бы то, что защита частной собственности – это стержень государственной политики в области развития рынка капиталов [2, с. 243-244].

Таким образом, по нашему мнению, в целях повышения финансовой безопасности Российской Федерации необходимо создать систему пороговых значений фондового рынка в целом и рынка ГЦБ в частности. Данная система непосредственно взаимодействует с общей системой пороговых значений экономической безопасности и позволяет контролировать негативные процессы, ведущие его к неустойчивости и дестабилизации.

Рынок государственных ценных бумаг - один из наиболее регламентированных рынков в мире, что объясняется сложностью, как самого его «товара», так и связанных с его производством и размещением экономических отношений. Он требует разработки особой стратегии государства, кото-

рая должна способствовать финансированию дефицита бюджета с помощью ценных бумаг, без инфляции, а также привлечению иностранных инвестиций в экономику. Прошедшее десятилетие предоставило органам государственной власти уникальный опыт в области управления внутренним долгом в различных областях, среди которых: достижение финансовой стабильности, реализация налоговой и денежной политики, развитие банковской системы и финансовых рынков. Систематизация позитивных тенденций, учет стратегических и тактических ошибок позволят создать на современном этапе развития экономики Российской Федерации благоприятные условия для эволюции рынка государственного внутреннего долга, что будет выражаться в стимулирующих и стабилизирующих характеристиках.

Литература:

1. Боднер Г.Д. Устойчивое состояние фондового рынка Российской Федерации как основа обеспечения его финансовой безопасности / Г.Д. Боднер // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №4(37). – С. 128-134.
2. Макроэкономика / А.А. Анисимов [и др.]. - Москва: ИНФРА-М; 2011. - 598 с.
3. Официальный сайт финансового информационного агентства «Cbonds» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: ru.cbonds.info/
4. Официальный сайт информационного агентства «Rusbonds» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rusbonds.ru/
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru/

УДК 336

Бохняк Яна Станиславовна⁶,

студентка 1 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

На каждом этапе развития организация подвергается влиянию различных факторов, которые прямо или косвенно относятся к финансовой составляющей предприятия. Поскольку основной целью организации является получения прибыли, изменение в финансовой деятельности может привести как к положительным, так и отрицательным последствиям. Для того, чтобы избежать негативного влияния на экономическую среду необходимо разработать план по обеспечению финансовой безопасности.

Единого понятия финансовой безопасности не найдено. Отечественными экономистами разработаны подходы к определению данного понятия.

Общие положения комплексного подхода, разработанного Бланком А.И., Круш З.А., Татаринской А.В., Горячевой К.С., Папехиным В.С. Лавровой Ю.В. и другими, заключается в том, что финансовая безопасность представляет собой часть экономической политики, которая включает в себя комплекс мер по обеспечению защиты от внешних и внутренних факторов.

Ревенчук Н.И., Мельник Л.Г., Кузенко Т.Б., Прохорова В.В., Мунтиян В.И. изучили ресурсный подход к определению. Он представляет финансовую безопасность как комплекс информационных, финансовых и управленческих показателей, которые при использовании корпоративных ресурсов способны улучшить финансовое состояние предприятия в целом. [1.стр. 30]

Авторское определение финансовой безопасности выражает совокупность мер, которые разработаны на основе финансовых результатов, для сохранения и поддержания стабильной финансовой деятельности, подверженной влиянию внешних и внутренних факторов.

Главной целью финансовой безопасности выступает продолжительная способность противостоять угрозам, которые могут негативно повлиять на изменения финансового уровня предприятия.

Для того, чтобы обеспечить высокий уровень финансовой безопасности необходимо разработать комплекс мер и действий, которые будут способствовать сохранению финансовой стабильности предприятия. К таким мерам можно отнести развитие стратегии и тактики финансовой безопасности.

⁶ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Стратегия финансовой безопасности – это вид функциональной стратегии предприятия, которая обеспечивает финансовую безопасность деятельности, путем формирования долгосрочных финансовых целей и разработки эффективных способов защиты от влияния внешних и внутренних угроз [2].

Тактика финансовой безопасности – это комплекс мер направленных на обеспечение безопасности, в конкретный период времени, с учетом корректировок изменения финансового состояния предприятия [3, с. 168].

Стратегия и тактика финансовой безопасности являются взаимодополняющими программами, однако, приоритет отдают стратегии, поскольку именно она способна обеспечить финансовую безопасность на долгосрочный период времени.

Основные проблемы, которые можно решить при разработке стратегии, представлены на рисунке 1.

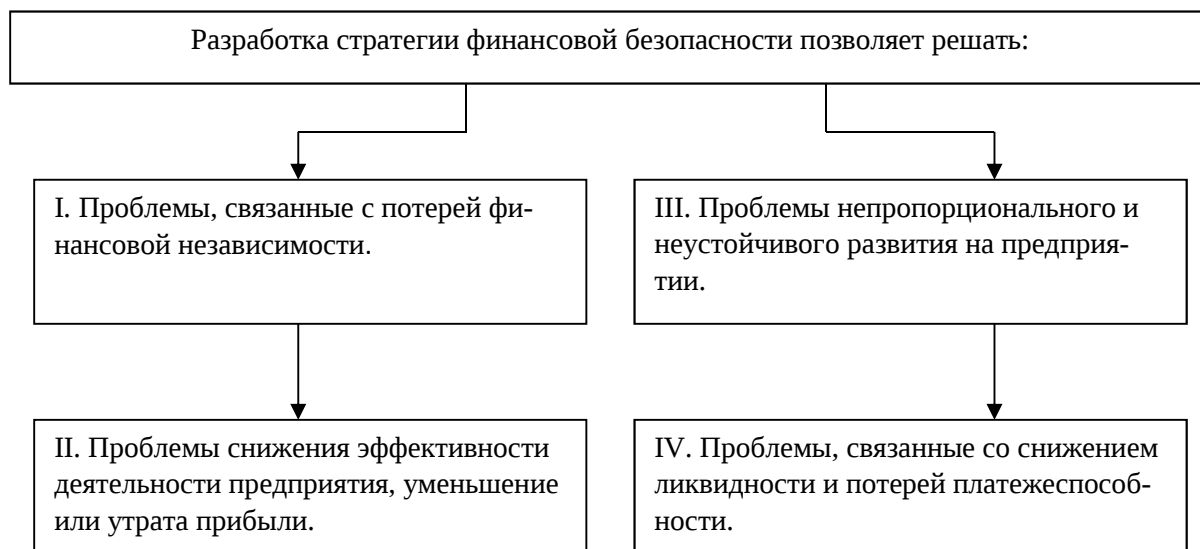


Рис. 1. Проблемы, решаемые разработкой стратегии финансовой безопасности.

Источник: [4, с. 63]

Для того, чтобы разработать оптимальную стратегию финансовой безопасности, руководству компании необходимо придерживаться следующего алгоритма:

Определение периода формирования стратегии финансовой безопасности. На определение периода разработки стратегии могут повлиять такие факторы, как состояние экономики, размер и стадия экономического развития компании, изменение финансовых рынков и др.

Исследование факторов, возникших в результате взаимодействия с внешней финансовой средой. К таковым относятся: изучение нормативно-правовой базы, налогообложения или инвестиций. Кроме того, на этом этапе происходит формирование направлений по основным проблемам финансовой незащищенности предприятия.

Исследование факторов, которые возникают в результате взаимодействия с внутренней финансовой средой. Оценивается эффективность существующей финансовой политики, финансового состояния, работы с поставщиками и подрядчиками, положительные и отрицательные стороны компании, работу существующих инвесторов, а также деятельность управленческого и исполнительного аппарата компании.

Оценка текущей стратегии компании. Проводится анализ существующей стратегии, определение достигнутых результатов и недостатков, оценка пригодности персонала для реализации новой долгосрочной стратегии.

Разработка целей, на которые будет направлена стратегия финансовой безопасности. После выявления положительных и отрицательных сторон предприятия и анализа внешней среды, необходимо разработать цели, которые помогут достичь желаемого результата. На этом этапе происходит выбор будущей стратегии, которая позволит сохранить имеющийся уровень финансового состояния и обеспечить финансовую безопасность компании.

Прогноз финансовой деятельности и разработка основных целевых стратегических нормативов компании. Данный этап тесно связан с предыдущим. Это связано с тем, что полученные результаты и разработанные цели моделируются, что позволяет проверить возможность их достижения. После этого, происходит выбор новой основной стратегии безопасности.

Разработка долгосрочного финансового плана. Финансовый план представляется в виде экономических показателей, а также в прогнозных отчетах о финансовых результатах, о движении денежных средств и бухгалтерского баланса.

Экономический анализ разработанной стратегии. Экономический анализ проводится на основе данных бухгалтерского баланса и других бухгалтерских отчетностей. Он позволяет выявить негативные стороны развития компании, оценить имеющиеся риски, которым подвержена деятельность компании.

Обеспечение реализации финансовой стратегии. На данном этапе происходит внедрение и осуществление выбранной стратегии, а также внедряют краткосрочные, то есть, тактические действия, которые способны поддержать выбранную стратегию.

Контроль за проведением стратегии финансовой безопасности. Происходит контроль за выполнением выбранной стратегии, а также анализ фактически полученных показателей и сравнение их с плановыми [5, с. 31].

Подводя итог, необходимо сделать вывод о том, что финансовая безопасность – это комплекс мер по сохранению имеющегося финансового уровня. Она не может проходить без разработки стратегии и тактики обеспечения финансовой безопасности, которые позволяют решать такие задачи, как:

- возможность снижения влияния внешней среды на финансовую деятельность компании;
- успешное регулирование финансовыми ресурсами;
- реализация инвестиционных возможностей;
- устойчивость финансового состояния в кризисных ситуациях;
- укрепления финансовой прочности среди конкурентов.

Литература:

1. Блажевич О.Г. Кирильчук Н.А. Содержание понятия «финансовая безопасность предприятия» и формирование системы показателей для её оценки // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №3 (32). С. 30-36.
2. Кузнецов Б.Т. Стратегический менеджмент: Учебное пособие / Б.Т. Кузнецов. М.: ЮНИТИ, 2016. 623 с.
3. Сайфиева С.Н. Современная финансовая политика и экономическая безопасность // Региональные проблемы преобразования экономики. 2016. № 12 (74). С. 164-173.
4. Козлова Е.И. Дейнека Р.П. Оценка угроз финансовой безопасности предприятия // Центральный научный вестник. 2018. № 8 (49). С. 63–65.
5. Кулахметова З.С. Теоретические аспекты разработки финансовой стратегии предприятия // Концепт. – 2015. №5. С. 31–35.
6. Воробьев Ю.Н. Финансовые ресурсы организаций среднего и малого бизнеса // В сборнике: Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара. 2018. С. 4-8.
7. Буркальцева Д.Д., Гук О.А., Тюлин А.С. Развитие экономики на основе использования цифровых технологий // В сборнике: Проблемы информационной безопасности. Материалы IV Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки российской федерации; ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»; Институт экономики и управления; кафедра бизнес-информатики и математического моделирования. 2018. С. 7-9.
8. Ensuring economic security at different levels of economic management. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Simferopol, 2018. 194 p.

УДК 330

Бродникова Анастасия Сергеевна,

anastasiaromanovna16@gmail.com

студент Института магистратуры,

Ростовский государственный экономический университет «РИНХ»,

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Обеспечение экономической безопасности есть и остается одной из основных задач государства, выстраивающего устойчивые международные экономические отношения. Исследования по данной проблематике на данный момент актуальны как никогда раньше, так как в последние годы вопросы обеспечения национальной экономической безопасности

усложняются новыми аспектами ее теоретического содержания. Это происходит в связи с изменениями мировой экономики на институциональном уровне вследствие её модернизации. В процессе вышеуказанной трансформации образуются различные направления и аспекты мирового хозяйства и национальных экономик разных стран.

Ключевые слова: экономическая безопасность, национальная экономическая безопасность, государство, угрозы, экономическая стабильность, глобализация.

На современном этапе развития сложившаяся на международной арене ситуация требует различных способов решения имеющихся задач по обеспечению экономической безопасности с научной точки зрения. Эти способы решения должны учитывать возможные угрозы экономической безопасности и предотвращать их, обеспечивая устойчивое развитие регионов. Во многих современных научных работах авторы изучают и предлагают различные новые концепции формирования обеспечения экономической безопасности путем использования особых методов и механизмов защиты экономических интересов. В итоге все эти методы используются в стратегии социально-экономического развития регионов России.

Следует отметить, что вышеуказанные перемены в социальной и экономической сферах имеют многогранный и взаимозависимый характер изменений. Именно поэтому при решении образованных экономических проблем необходимо руководствоваться институциональным подходом. Он подразумевает процесс реформирования экономики согласно современным тенденциям, что включает в себя финансирование в социальную сферу общества и устойчивое развитие национальной экономики.

Опираясь на научный опыт предыдущих лет, можно утверждать, что в различные исторические периоды отдельные государства по-разному подходили к формированию национальной экономической безопасности. Такие отличия определяются главным образом развитием и изменением характера возможных угроз с течением времени. Логично утверждать, что они трансформируются в условиях глобализации, так что в настоящее время можно говорить о новом сформировавшемся факторе, влияющем на угрозы, а именно о национальной уязвимости и экономической устойчивости. В связи с этим довольно длительное время ученые занимаются формированием определения экономической безопасности и её объектами.

В ходе различных научных исследований второй половины XX и начала XXI века были созданы различные подходы к определению национальной экономической безопасности, которая в последствии были использованы для объяснения синергетического подхода. Данная научная концепция выражается в следовании интересам государства с возможностью к саморазвитию. Из этой концепции следует, что национальная безопасность состоит из удовлетворения основных потребностей общества, которые необходимы для его стабильного развития: физиологических, социально-экономических, духовных и ситуационных ресурсов, технологий, информации и моральных идеалов.

Также во всех исследованиях последних лет по исследуемой теме указано, основополагающим элементом в современных стратегиях обеспечения национальной безопасности является экономический аспект. Это объясняется тем фактом, что энергетическая сфера, инфраструктура, связь и военные силы, которыми обеспечивается национальная безопасность, не могут существовать вне экономики. Американский экономист, политик и историк Ричард Розенберс на эту тему писал, что «сегодня построение взаимовыгодного экономического сотрудничества дешевле, чем военные действия» [1].

Другой ученый – Лоуренс Мартин – в своих исследованиях по данной тематике для определения национальной безопасности также использует именно экономический подход: «безопасность заключается в обеспечении благополучия будущего» [2]. В 60-е годы прошлого века благосостояние рассматривалось как прямой результат экономического роста, но последующие социально-экономические теории опровергли эту гипотезу, утверждая, что не менее важными являются психологические и культурные факторы.

Следует также отметить, что понятие «экономическая безопасность» в разных трактовках очень часто встречается в различных национальных стратегиях, включенных в повестку дня международных конференций, поскольку в литературе до сих пор нет общепринятого определения. В большинстве таких работ присутствует понятие «безопасность завтрашнего дня», которое вводит замену другими терминами, таким как: процветание, благосостояние, достаточный жизненный уровень, экономическая независимость и т. д.

Опираясь на изученную научную литературу по данной проблематике, можно сделать вывод, что обеспечение безопасности является сложным и многогранным процессом трансформаций в социальной и экономической сферах, которые являются частью национальной экономической безопасности страны и на которую влияет постоянно меняющаяся среда материального производства,

внешние и внутренние угрозы экономики. Этот процесс является основной обязанностью государства и осуществляется путем совместной работы с экономическими агентами. Именно по уровню национальной безопасности можно судить о том, могут ли соответствующие государственные органы и институты обеспечивать защиту своих национальных экономических и социальных интересов. Из этого следует вывод, что экономический элемент национальной безопасности необходимо изучать совместно с социальными и другими интересами государства.

Учеными было выявлено, что в контексте целого государства нет понятия абсолютной экономической безопасности, т.к. с развитием международных отношений постоянно образуются новые внешние и внутренние угрозы для национальной экономики. К основополагающим факторам экономической безопасности страны относятся ее географическое положение, природные ресурсы, промышленный и сельскохозяйственный потенциал, степень социально-демографического развития, качество государственного управления [3].

Европейский Союз, Россия, США, Япония и Китай занимают лидирующие позиции в международных рейтингах по своему промышленному потенциалу, объему сельскохозяйственного производства, запасам сырья и других природных ресурсов, а также обладают выгодным географическим положением, обеспечивающим их безопасность, в том числе и экономическую. Однако все они резко отличаются по экономическим показателям, что является следствием различных методов государственного управления и экономического регулирования.

Следует также отметить, что есть новые аспекты экономической безопасности, которые связаны с особенностями влияния интернет-технологий на экономику. В настоящее время наблюдается такой феномен, как сетевая экономика на основе технологий электронной коммерции и электронного бизнеса [4]. Этот процесс необходимо принимать во внимание при развитии экономической безопасности государства на данном этапе развития.

В современных научных исследованиях концепция экономической безопасности может анализироваться на трех основных уровнях:

- микроуровень - индивидуальный / домашний – экономическая безопасность домашних хозяйств;
- мезоуровень – безопасность отдельного предприятия или отрасли экономики;
- макроуровень – экономическая безопасность страны или группы стран.

Следует отметить, что к определению экономической безопасности государства применяются также несколько подходов.

При азиатском подходе экономическая безопасность часто описывается в общих терминах, т.е. «экономическая безопасность той или иной системы означает статус подсистемы, которая обеспечивает способность достигать цели всей системы» [5]. Однако, данное определение рассматривает экономическую безопасность как совокупность производственных мощностей государства. Благодаря этому оно становится более устойчивым к различным угрозам, возникающих путем накопления слабых мест. Таким образом в этом подходе суть экономической безопасности можно обозначить как особую деятельность, путём которой органы государственного управления обеспечивают защиту национальных интересов, развитие социально-ориентированного государства и достаточный военный потенциал [6].

Англо-саксонский подход подразумевает, что вследствие произошедших трансформаций в мировом хозяйстве и изменений на международной арене появились новые аспекты и вопросы, на которые необходимо ответить для обеспечения экономической безопасности государства и мирового сообщества в целом. Ученый Марк Руперт в своей работе «Теория международных отношений» описывает такую научную категорию, как экономическая безопасность личности. Под этим термином он понимает «стабильные доходы и другие источники, чтобы поддерживать уровень жизни в настоящем и в обозримом будущем, что означает: непрерывная платежеспособность, предсказуемые денежные средства «поток, эффективное использование человеческого капитала» [7]. Из этого можно сделать вывод, что, по его мнению, экономическая безопасность государства складывается из экономической стабильности его граждан. Развивая эту тему, другой ученый, Тьерри де Монбриаль, специалист по экономике и политологии, в своем «Английском журнале» представил научные исследования, основанные на влиянии непрерывного развития личности в обществе: «Я считаю, что коллективный прогресс, заключается в укреплении внешних условий исполнения в жизни каждого человека. Поэтому основным направлением прогресса является безопасность человека» [8].

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в процессе мониторинга экономических угроз и количественной оценки экономической безопасности страны необходимо использовать весь спектр аналитических показателей, которые бы характеризовали все аспекты социально-экономи-

ческой жизни страны. В контексте обеспечения устойчивой экономической безопасности для конкретного государства гораздо важнее добиться стабильного роста своей экономики, чем добиваться высоких темпов экономического роста после глубокой рецессии.

В научной литературе принято считать, что субъектами экономической безопасности могут быть государство, общество, граждане, предприятия, учреждения и организации, территории или отдельные объекты. Основным субъектом экономической безопасности является государство, которое выполняет свои функции в экономической безопасности законодательной, исполнительной и судебной помощи. Экономические интересы государства играют ключевую роль в системе экономической безопасности.

Для определения национальных экономических интересов необходимо провести анализ текущей экономической ситуации, выявить тенденции, а также выполнить ряд других действий. Кроме того, важно разработать экономические показатели, отражающие состояние социально-экономического развития. Экономическая безопасность оценивается в соответствии с определенными критериями - индикаторами активности. Наиболее важными являются структура ВВП, темпы промышленного развития и темпы роста инвестиций; природные ресурсы, промышленный и научно-технический потенциал страны; эффективное использование ресурсов; экономическая конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках; инфляция; уровень безработицы; качество жизни, неравенство доходов, материальные блага и степень доступности государственных услуг; дефицит бюджета и государственный долг; энергетическая зависимость; интеграция в мировую экономику.

Однако анализ экономической безопасности важен для того, чтобы подчеркнуть пороговые значения (границы) индикаторов. Превышение этих ограничений может создать угрозу для безопасности экономики. Помимо установления ограничений, более важным аспектом является раскрытие концепции экономической безопасности государства, которая помогает идентифицировать экономические угрозы.

Таким образом, согласно полученным данным исследования, сформулированы следующие выводы. Экономическая безопасность является важнейшей задачей любого государства, т.к. является основой общей национальной безопасности государства. Необходимо обратить внимание, что угроза экономическому росту может возникнуть из различных внешних и внутренних источников. Экономическая безопасность страны имеет иерархичную (личность, государство, общество), многокомпонентную структуру. Экономическая безопасность является важным компонентом безопасности страны. Такое восприятие повышает важность безопасности на всех уровнях, особенно в сфере экономики, подчеркивая риски, неопределенность.

Литература:

1. Литвиненко А.Н. Экономическая и национальная безопасность: проблема соотношения понятий // Научно-технические доклады, С.-Петербургский государственный политехнический университет, Экономические науки. 2013. № 3 (173). С. 9-15.
2. Терехов Е. Общее понятие экономической безопасности и характеристика её основных показателей" // Прогноз финансовых рисков. 2008. №1. С. 27-31.
3. Białoskórski, R. Cyber threats in the security environment of the 21st century: attempt of the conceptual analysis // Journal of Security and Sustainability Issues. 2012. №1. С. 249-260.
4. Feofilova T.Y. Problems of the theory of economic security // Eurasian international scientific and analytical journal. 2012. №4. С. 103-106.
5. Grigoreva Ekaterina, Fesina Elena. Economic Security as a Condition of Institutional Support of Economy Modernization // World Applied Sciences Journal. 2013. № 5. С. 940-948.
6. Grigoreva Ekaterina, Garifova Liliya. The Economic Security of the State: The Institutional Aspect // Procedia Economics and Finance. 2015. №24. С. 266-273
7. Guskova N.D., Neretina E.A. Sustainable development – a key priority of economic and social policies in the region // Scientific and technical statements of S.-Petersburg State Polytechnic University, Economic sciences. 2015. № 1 (211). С. 33-42.
8. Metelev S.E. Economic security as a scientific category: theoretical and methodological aspect of research [Электронный ресурс] Режим доступа: annales.umcs.lublin.pl/tt_p.php?rok=2014&tom=39§io=I&numer_artykulu=08&zeszyt=2
9. Reshetova M.V., Krutik A.B. Economic security: a historical approach // Scientific and technical statements, S.-Petersburg State Polytechnic University, Economic sciences. 2011. № 5 (132). С. 220-225.
10. Tamošiūnienė Rima, MunteanuCorneliu. Current research approaches to economic security // 1st International Conference on Business Management [Электронныйресурс] Режим доступа: www.researchgate.net/publication/314707212_Current_research_approaches_to_economic_security
11. Tvaronavičienė, M. Contemporary perceptions of energy security: policy implications // Journal of Security and Sustainability Issues. 2012. №1(4). С. 235-247.
12. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

Бугаева Татьяна Николаевна,

bugaevafinansy@mail.ru

к.э.н, доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СФЕРЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В работе рассмотрена экономическая безопасность малых предприятий. Дана характеристика факторам внешней и внутренней бизнес-среды. Определены основные проблемы малого предпринимательства, а также тенденции его развития в условиях современности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, малый бизнес, угрозы, предпринимательский риск

Дефиниция «экономическая безопасность малого бизнеса» предполагает рассмотрение ее с разных точек зрения: как отдельно взятый аспект деятельности субъекта; как состояние определенной организации предприятий, обеспеченная ее способностью противостоять внешнему воздействию; как способ наиболее эффективного использования ресурсов предприятия, обеспечивающий стабильность его функционирования. Обобщая можно сказать, что основным для всех направлений является выделение двух основных компонентов финансово-экономической безопасности: развитие и устойчивость.

Деятельность любой организации представляет собой последовательный динамичный процесс, направленный на реализацию определенных собственных экономических интересов. Динамичное равновесие и устойчивость хозяйственной системы являются залогом успеха ее деятельности. На результат деятельности предприятия существенное влияние оказывают факторы внутренней и внешней среды.

К факторам внешней среды относят угрозы и риски возникающие за пределами деятельности разнообразных малых форм хозяйствования. Сюда следует отнести действия правительства в сфере финансово-экономической политики, уровень социальной напряженности в регионе, взаимодействие предприятий с местными органами власти, недобросовестная конкуренция, взаимодействие с партнерами и т.д. От характера действия факторов внешней среды во многом зависит успешное формирование и развитие малого предпринимательства в экономической системе государства. Исходя из этого формирование благоприятной внешней среды непосредственно в сфере малого предпринимательства является основной задачей стратегии и тактики государственной политики. Руководство государства должно существенно способствовать развитию малого бизнеса создавая необходимые организационные структуры и законодательные способы его защиты.

К теории и практике оценки внутренних факторов деятельности малых предприятий относят производственно-технические, экономические, маркетинговые факторы, социальные условия, информационную составляющую, фактор организации управления. Также к их числу относят фактор деловых отношений и поведения сотрудников, профессионально-квалификационный состав кадров, текучесть кадров.

Возможна также классификация внутренней среды деятельности предприятия на которую оказывают влияние объективные факторы (не зависящие от субъекта управления, такие как ускорение научно -технического прогресса, специфика отрасли) и субъективные факторы (зависящие от субъекта управления и его способностей, в частности, личность руководителя, качество продукции, инновационная политика фирмы).

Возникновение угроз, рисков и уязвимостей в деятельности предприятий малого бизнеса неизбежны, но основное значение с точки зрения оценки их экономической безопасности имеет масштабы и размеры ущерба, возникающего в результате процесса деятельности. Исходя из этого целесообразно ранжировать данные процессы по степени их значимости и масштабности. Также возможно деление бизнес-угроз, возникающих в результате деятельности на предсказуемые и непредсказуемые; потенциальные и реальные; угрозы возникающие на стадии создания предприятия и возникающие на стадии ведения деятельности. Заслуживают внимания возможность подразделения угроз с точки зрения природно-климатических факторов, техногенных и антропогенных. Подобная классификация направлена на стремление определить первопричину явления, угроз и создания

условий для их преодоления и обеспечения безопасности. Общий смысл при этом сводится к тому, что опасность возникновения неблагоприятных событий не должна превышать допустимой величины. Однако зачастую бывает довольно сложно оценить в определенной числовой оценке допустимое и приемлемое ее значение. Состояние экономической безопасности как правило достигается в процессе ведения хозяйственной деятельности и управления непосредственно экономической безопасностью предприятия.

Также возможно определять экономическую безопасность как состояние определенного малого предприятия, при котором его оценочные показатели наиболее приближены к заданным и отраженным как правило в плановых показателях стратегического развития. Таким образом, определенное и достаточно важное значение имеет наличие количественных и качественных стратегических целей деятельности предприятия. Оценка уровня экономической безопасности изменения стратегических параметров деятельности зависит от знаний и представлений руководства о потенциально возможном развитии ситуации. Риски имманентны малому предпринимательству так как их природа основана на деятельности основных рыночных законов, которым зачастую присущи непредсказуемость, неопределенность. В связи с этим невозможно достичь полной экономической безопасности хозяйственной деятельности. Задачами руководства малого предприятия является минимизация предпринимательских рисков, обеспечение устойчивости деятельности предприятия, создание условий, исключающих возможность крупных экономических потрясений. При этом следует отметить, что малым формам хозяйствования присуща именно ситуация повышенного риска, которая способна повлечь убытки, нарушить способность предприятия выполнять собственные обязательства.

Особенностями составления планов взаимодействия субъекта хозяйствования с другими субъектами предпринимательской деятельности является учет определенных фиксированных условий или их относительно предсказуемые условия развития. При этом необходимо чтобы были запланированы основные перспективные стратегические показатели и степень их отклонения.

В современных условиях для которых характерны состояния нестабильности хозяйствующие субъекты малого предпринимательства вынуждены систематически адаптироваться к постоянно изменяющимся условиям политической и социально-экономической нестабильности, а также вести поиск адекватных решений возникающих проблем и угроз, определять пути сокращения опасностей функционирования. Множество факторов, формирующих разнообразные угрозы экономической безопасности малых предприятия, делает весьма актуальным вопрос создания системы мониторинга, направленной на предупреждение опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

Только комплексная разработка и реализация системы обеспечения экономической безопасности малого предпринимательства позволяет прогнозировать угрозы экономической безопасности и оперативно регулировать этим процессом воздействуя в целом на финансовое состояние предприятия. Мировая практика свидетельствует, что для обеспечения безопасной работы компании необходимо создание системы комплексной защиты. Типовых рецептов для этого не существует: в силу индивидуальности каждого предприятия и его бизнеса.

В случае если система экономической безопасности сформирована должным образом и верно внедрена, возникающие изменения будут требовать только лишь активизации отдельных направлений и смещений определенных приоритетов. Исследование угроз экономической безопасности показывает, что единого мнения по их определению нет. В концентрированном виде в качестве официально сформулированной доктрины мнения изложены в «Концепции национальной безопасности» и «Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации». При этом следует отметить, что вызовы и угрозы экономической безопасности, определенные в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030, обладают достаточно абстрактно-глобальным характером, направленным в большей степени на внешнее развитие страны, что предполагает необходимость дополнений со стороны руководства непосредственно в сфере развития малых предприятий, составляющих основу экономики государства.

Основными проблемами деятельности малых предприятий в современных условиях являются затронувший экономику многих стран мировой кризис; экономические санкции примененные в отношении России; сложившийся достаточно высокий уровень конкуренции; сформированные и постоянно изменяющиеся условия налогообложения и уровень налоговой нагрузки на малые предприятия, и как следствие сокращение их доходности; монопольное положение крупных предприятий и т.д.

Малые предприятия являются неотъемлемыми системообразующими элементами экономической системы, которые органично вписались в комплекс хозяйствующих субъектов региона и госу-

дарства. Предприятия сферы малого бизнеса представляют собой своеобразный стратегический ресурс, активно влияющий на экономический рост, обеспечение товарами и услугами, а также способствующий решению важнейших социальных проблем. Функционируя в экономической среде, малые предприятия способствуют поддержанию на должном уровне конкуренции, гибкой перестройки производства, ускорению инноваций и росту занятости.

Литература:

1. Воробьев Ю.Н., Буркальцева Д.Д., Абибуллаев М.С. Финансовая безопасность: системный подход в подготовке специалистов // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения, сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам Межкафедрального научно-практического семинара, 2017. С. 50-52
2. Иванов, С.А. Малый бизнес как стратегический ресурс развития экономической безопасности [Электронный ресурс] / С.А. Иванов, Н.И. Уткин. – Режим доступа: vestnik.igps.ru/wp-content/uploads/V1/18.pdf#1
3. Симонов С.Г., Хаматханова М.А., Сафонов Д.А. Экономическая безопасность малого бизнеса: системный подход // Фундаментальные исследования. 2016. №1-1. С.198-202; URL: www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39817 (дата обращения: 10.09.2018).
4. Юрьев К.И. Экономическая безопасность предприятия: подходы и факторы // Экономическая наука сегодня: теория и практика: материалы V Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 3 дек. 2016 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. С. 112-113. ISBN 978-5-9909215-2-8.
5. Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Savchenko L.V., Bugaeva T.N., Voronina A.B., Zotova S.A., Kirilchuk N.A. Assessment of budgetary safety of municipal entities with the integral approach // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.15 Special Issue 15. С. 216-221.

УДК 330

Бухвальд Евгений Моисеевич,

buchvald@mail.ru

доктор экономических наук, профессор,

заведующий Центром федеративных отношений и регионального развития,

Институт экономики Российской академии наук – Институт законодательства и сравнительного правоведения,

г. Москва, Российская Федерация.

ПРОСТРАНСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Переход к системе стратегического планирования позволяет существенно повысить качество государственного и муниципального управления в стране и, тем самым, успешно осуществить решение тех задач, которые непосредственно рассматриваются как слагаемые национальной экономической безопасности. Сказанное в полной мере относится и к пространственному «срезу» стратегического планирования, который тесно связан со многими вопросами, непосредственно входящими в круг приоритетов национальной безопасности страны и ее регионов.

Пространственное регулирование в экономике, устранение имеющихся здесь угроз национальной безопасности [1] выступает сферой реализации основных приоритетов федеральной политики региональной политики. Ее основы были утверждены Указом Президента РФ в январе 2017 г. [2] Все основные задачи политики регионального развития, представленные в этом документе, а также в ожидаемой Стратегии пространственного развития Российской Федерации, имеют прямое отношение к экономической безопасности страны. Однако решение этих задач в полном объеме требует не только при полной согласованности всех названных документов, но и четкой формулировки и аргументированности их основных положений. Обеспечить экономическую безопасность страны и ее регионов можно только при условии очень конкретного определения уже имеющихся здесь и потенциальных угроз и, соответственно, стратегического видения путей устранения этих угроз. По нашему мнению, пока эти условия в полной мере не реализованы и это связано с двумя моментами.

Во-первых, действующая Стратегия экономической безопасности продолжает негативную тенденцию: новый документ принимается вне попытки оценить результаты реализации предшествующего аналогичного документа. Это приводит к соблазну использования разного рода «штампов», оторванных от реалий экономики. Проникают эти штампы и в сферу пространственных аспектов экономической безопасности.

Во-вторых, в разделе Стратегии «Показатели состояния экономической безопасности» индикаторы, относящиеся к пространственному аспекту развития экономики, отсутствуют. А то, что все обозначенные здесь показатели только поименованы, но не даны в количественной размерности («пороговых» или «целевых» значений), на порядок снижает практическую значимость документа как стратегического документа целеполагания. А как можно «полагать цель», если она не определена конкретно.

К сожалению, приходится признать, что многие формулировки Стратегии вызывают вопросы, а полной согласованности с иными документами стратегического планирования здесь не наблюдается, что в частности, касается и тех аспектов национальной безопасности, которые отражают пространственные тренды развития российской экономики.

Так, в разделе «Вызовы и угрозы экономической безопасности» этого документа указывается на такие факторы риска, как неравномерность пространственного развития Российской Федерации, усиление дифференциации регионов и муниципальных образований по уровню и темпам социально-экономического развития. Но здесь сразу возникает ряд вопросов.

Но что означает межрегиональная дифференциация? Вызов это или угроза? Скажем откровенно: ни то, ни другое. Это – только некий негативный тренд социально-экономического развития, который потенциально может содержать в себе некие угрозы для стабильности и безопасности в стране. Однако какие конкретно эти угрозы, и при каких обстоятельствах они могут обозначиться – это еще нуждается в особом доказательстве.

Но даже при отсутствии количественных величин, Стратегия тренд этой дифференциации «по традиции» обозначает вполне определенно – «усиление». Вот тут и возникают главные вопросы.

Так, проходит всего год после принятия Стратегии экономической безопасности. Минэкономразвития РФ представляет в Совете Федерации Федерального собрания такой документ, как «Справочные материалы к подготовке проекта Стратегии пространственного развития Российской Федерации». В нем фиксируется тренд, как раз обратный тому, что указывалось в Стратегии экономической безопасности. А именно: межрегиональное неравенство за последние 10 лет сократилось по показателю ВРП на душу населения с учетом паритета покупательной способности с 14 раз до 11 раз, по среднедушевым доходам – с 6 раз до 3 раз.

Проходит еще полгода, и на сайте Минэкономразвития РФ появляется уже «официальный» проект Стратегии пространственного развития. Там этот тезис дается уже в иной интерпретации. Здесь отмечается, что в течение последних 10 лет (годы точно не указаны) происходило сокращение межрегиональных социально-экономических различий. Величина отношения среднего значения ВРП на душу населения по 10 субъектам Федерации с максимальным показателем к среднему значению ВРП на душу населения по 10 субъектам Федерации с минимальным показателем сократилась с 7,0 раз до 6,6 раза [3].

На основе расчетов, выполненных нами [4] и другими группами экспертов, также можно утверждать, что усиления экономической дифференциации регионов в последние годы, действительно, не происходит. Мы для подобных оценок также использовали метод децильных коэффициентов (см. табл. 1 и 2).

Таблица 1. Децильный коэффициент экономической дифференциации регионов России по душевой величине ВРП

2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
3,91	3,78	3,55	3,27	3,33	3,61
2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
3,52	3,86	3,73	3,18	3,40	3,14

Таблица 2. Децильный коэффициент экономической дифференциации регионов России по душевой величине инвестиций в основной капитал

2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
6,07	6,40	5,31	4,86	5,74	5,09
2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
6,09	5,70	5,44	4,52	5,30	4,91

Примечание к таблицам: расчеты без автономных округов и автономной области, а также без Крыма и Севастополя. Источники данных по табл.1, 2, 3 и 4: Данные Росстата. В расчетах приняла участие к.э.н. А.В.Кольчугина (ИЭ РАН).

Сразу возникает вопрос, почему при использовании одного и того метода оценки, децильные показатели экономической дифференциации регионов у нас и у Минэкономки РФ, при одной и той же тенденции, количественно не совпадают. Поскольку Минэкономразвития РФ своей методики расчетов не раскрывает, то можно только предположить, что различие связано с тем, что мы в наших расчетах мы исключили данные по автономным округам и автономной области, где показатели душевой величины ВРП, как правило, имеют экстремальные значения.

Кроме того, как показывают исследования, к оценке межрегиональной экономической дифференциации в России нельзя подходить только с позиции линейных трендов – «усиление» или «сокращение». В действительности, параметры этой дифференциации явно описываются неким волнообразным трендом (усиление в периоды более быстрого экономического роста и сокращение на фоне кризиса и стагнации). Это также должно быть учтено с позиции целеполагания в данном круге параметров экономической безопасности страны.

Тогда в чем же конкретно заключены вывозы и угрозы экономической безопасности страны в сфере пространственного развития, если межрегиональная дифференциация уже не усиливается? Да, сокращать указанную дифференциацию все равно необходимо. Но в практическом смысле вопрос уже давно стоит в иной плоскости.

Во-первых, важно дать четкий ответ: за каким порогом указанная дифференциация, имеющая в нашей стране во многом объективную экономико-географическую природу, перестанет быть угрозой национальной экономической безопасности? Какой ценой сокращение межрегиональной дифференциации вообще приемлемо и за счет каких инструментов экономической политики государства это сокращение может быть наиболее эффективно достигнуто?

Во-вторых, помимо формального неравенства регионов (по душевой величине производимого ВРП) все большее значение как угроза национальной безопасности приобретает разорванность экономического пространства страны как пространства инновационного развития, поскольку имеющиеся здесь развития значительно более существенны и более значимы. Например, по доле организаций, осуществлявших технологические, организационные, маркетинговые и иные инновации этот разрыв (по данным за 2016 г.) составляет от 21,3% до 0,3%, т.е. в 71 раз. По доле инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг этот разрыв составляет от 27,2% до 0,1%, т.е. в 270 раз [5]. Этот вывод подтверждается оценками, сделанными другими авторами. По данным исследования, проведенного учеными Вологодского научного центра РАН, различия в финансировании сферы НИОКР в регионах России составляет 170-180 раз. В 78% процентах субъектов Федерации доля внутренних затрат на исследования и разработки составляет менее 1% ВРП и лишь 10% регионов расходуют на эти цели более 2% ВРП [6].

Без четкого ответа на данные вопросы, поставленные Стратегией задачи в сфере пространственного развития российской экономики, останутся при минимуме практического значения.

Еще больше вопросов вызывает тезис Стратегии экономической безопасности относительно дифференциации муниципальных образований. В Российской Федерации в настоящее время действует 7 типов муниципальных образований общим числом более 22 тысяч (табл. 3).

Таблица 3. Виды муниципальных образований

Виды муниципальных образований	По данным Минфина РФ	По данным Росстата
Всего, ед. (на начало 2018 г.)	22 268	21945
в том числе по видам:		
городские округа	567	588
городские округа с внутригородским делением	3	3
внутригородские районы	19	19
муниципальные районы	1 783	1758
городские поселения	1 583	1538
сельские поселения	18 046	17772
внутригородские муниципальные образования	267	267

Как же тогда констатировалась обозначенная в Стратегии экономической безопасности дифференциация? По какому показателю и на каком пространстве она якобы определялась? Правда, в официальном проекте Стратегии пространственного развития близкий по смыслу тезис излагается более сдержанно. Здесь отмечается, что «для Российской Федерации, как и для большинства развитых стран, характерным является сохранение существенных внутрирегиональных социально-экономических диспропорций». Однако и в этом случае никаких четких обоснований не приводится.

Нельзя не высказать сожаление по поводу того, что такие достаточно легковесные утверждения, проще говоря, очевидные «штампы» попадают в государственные документы столь высокого ранга.

Как же на такой противоречивой концептуальной базе строить стратегию пространственного развития?

Надо сказать, что понимание значения позитивного выравнивания регионов как приоритета политики пространственного развития у нас складывалось волнообразно. Так, Указ Президента РФ 1996 г. об основах политики регионального развития (считался формально действующим порядка 20 лет) [7] прямо указывал на такую цель государственной политики регионального развития, как выравнивание условий социально-экономического развития регионов. Угрозы, связанные с возрастанием неравномерности социально-экономического развития регионов, отмечались и в Указе Президента РФ от 29 апреля 1996 г. №608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» [8].

Та же «идеология выравнивания» характеризовала принятую в 2001 г. Государственную программу «Сокращение различий в социально-экономическом развитии регионов Российской Федерации (2002-2010 гг. и до 2015 года)» [9]. В этом документе отмечалось, что «различия в развитии субъектов Российской Федерации по основным социально-экономическим показателям достигли критического уровня. Резкая межрегиональная дифференциация имеет своим следствием расширение числа отстающих регионов, ослабление механизмов межрегионального экономического взаимодействия и нарастание межрегиональных противоречий, что значительно затрудняет проведение единой общероссийской политики социально-экономических преобразований». Однако установки Программы оказались нереализованными, а сама Программа «на полпути» была приостановлена.

Сейчас же ситуация изменилась. Указ Президента РФ по основам государственной политики регионального развития [2] воздерживается от прямого утверждения выравнивания как приоритета политики регионального развития, хотя ряд положений этого документа все же позволяют судить, что проблема экономического выравнивания с «повестки дня» региональной политики государства не снимается. Так, документ относит к основным принципам этой политики обеспечение единства экономического пространства страны, антиподом чего и выступают нынешние значительные разрывы в уровне развития регионов России. Что касается названного «официального» проекта Стратегии пространственного развития, то он формально указывает на такую задачу политики пространственного регулирования, как сокращение различий в уровне социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. Однако документ не ставит четких параметров сокращения этой дифференциации в пределах срока действия данной Стратегии, т.е. не обозначает сокращения дифференциации как стратегическую задачу на долговременную перспективу с четко обозначенными целевыми рубежами.

Качественное улучшение ситуации со стратегированием пространственных аспектов экономической безопасности страны требует целого ряда законодательных новаций, а также ряда теоретико-методологических и информационно-статистических продвижений. Это касается целого ряда потребных согласованных изменений и дополнений в 390-й федеральный закон о безопасности и 172-й закон о стратегическом планировании [10].

Прежде всего, в 390-м ФЗ и в 172-м необходимо, так сказать, «легитимизировать» Стратегию экономической безопасности как особый документ стратегического планирования, основные стоящие перед ней задачи, периодичность обновления и обязательность подведения в каждом новом документе основных итогов реализации предшествующего документа.

Перечень показателей экономической безопасности должен быть адекватен содержанию Стратегии. Необходимо также закрепить положение о том, что показатели экономической безопасности (не относящиеся к сведениям, содержащим государственную тайну) приводятся с указанием «пороговых значений» или целевых значений непосредственно для реализации данного документа. Для этого необходимо развернуть активную работу теоретико-методологического плана, провести соответствующие статистические разработки.

В завершающей части новой Стратегии экономической безопасности говорится, что на первом этапе реализации данного документа (до 2019 года) предстоит разработка и реализация мер организационного, нормативно-правового и методического характера в целях обеспечения экономической безопасности, совершенствование механизмов мониторинга и оценки состояния. Нужна большая научная и методическая работа по конкретизации основных положений этого документа, по разработке количественных параметров («пороговых значений») экономической безопасности, а также по определению институтов и инструментов их практического достижения. Например, экономиче-

ское выравнивание регионов должно быть не просто закреплено как один из приоритетов в «Стратегии пространственного развития», а переведено в количественные параметры, как это было сделано в упоминавшейся выше государственной программе 2001 г.

Для того, чтобы Стратегия экономической безопасности реально проявила себя как документ стратегического целеполагания, необходимо законодательно закрепить положение о том, что все федеральные документы стратегического планирования, включали в себя разделы, показывающие по каким направлениям и в какой мере реализация плана или программы будет способствовать приближению к требованиям национальной, в т.ч. экономической безопасности страны.

Литература

1. Указ Президента Российской Федерации «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» от 31 декабря 2015 г. №683. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/.
2. Указ Президента РФ от 16 января 2017 г. №13 «Об утверждении Основ государственной политики регионального развития Российской Федерации на период до 2025 года». [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210967/f938e46a4000bf25f99c70c69823278591395d7d/.
3. Стратегия пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года (проект). Режим доступа: economy.gov.ru/minrec/activity/sections/planning/sd/201817081
4. Бахтизин А.Р., Бухвальд Е.М., Кольчугина А.В. Экономическая дифференциация регионов России: новые оценки и закономерности // ЭТАП: Экономическая теория, анализ, практика. 2017. №1. С.41-56
5. Данные с сайта Росстата. URL: www.gks.ru/free_doc/new_site/business/nauka/innov-n1.xls; ... /innov-n4.xls.
6. Создание организационно-правовых условий стимулирования прикладных исследований и разработок на региональном уровне. Вологда: ВолНИЦ РАН. 2018. С.4-5.
7. Указ Президента РФ от 3 июня 1996 г. №803 «Об Основных положениях региональной политики в Российской Федерации» (недействующий).
8. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. №608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)» (недействующий).
9. Постановление Правительства РФ от 11 октября 2001 г. №717 «О федеральной целевой программе «Сокращение различий в социально-экономическом развитии регионов Российской Федерации (2002-2010 гг. и до 2015 года)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: base.garant.ru/183843/. Действие программы прекращено Постановлением Правительства РФ от 22.06.2006 г. №388.
10. Федеральный закон от 28 июня 2014 г. №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации». Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164841/.
11. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

УДК 330

Викторова Анна Андреевна⁷,

студентка 4-го курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ И ГОРОДА СЕВАСТОПОЛЯ

В работе рассмотрены сущность и роль экономической безопасности региона, как основы национальной экономической безопасности, а также указаны причины невысокого уровня экономической безопасности Республики Крым и города Севастополя.

Ключевые слова: экономическая безопасность региона, Республика Крым, город Севастополь.

Особую актуальность носят вопросы касающиеся развития Республики Крым после присоединения полуострова к Российской Федерации. Преобразования, вызванные данным присоединением, как правило, влекут за собой некоторый комплекс изменений. И такие изменения могут носить положительный характер, но также, вследствие, наличия введенных санкций, могут грозить экономической безопасности региона. Сегодня безопасности региона отводится особая роль, так как она формирует экономическую безопасность государства в целом.

⁷ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Сущность региональной экономической безопасности заключается в том, что на территории данного региона достаточно высокий уровень предпринимательской активности, сбалансированность дохода по источникам распределения, стимулирование привлечения инвестиций в регион и повышение культурного уровня населения. Также обеспечение экономической безопасности направлено на увеличение и поддержание достойного уровня жизни населения, независимость социально-экономической политики, на формирование одного вектора экономического развития в разрезе с целями государства и интеграции в общую финансовую систему.

Теория экономической безопасности включает три наиважнейших элемента:

Экономическая безопасность региона подразумевает, в первую очередь, степень обеспеченности финансовыми ресурсами, позволяющими самостоятельно проводить социально-экономическую политику.

Устойчивое развитие региональной экономики предполагает способность региона противостоять воздействиям различного негативного характера, а также обеспечение непрерывного производства на его территории.

Поддержание непрерывного роста региональной экономики осуществляется на базе научно-технического прогресса, внедрения прогрессивных форм и методов организации работы, разработки эффективных инструментариев регулирования инвестиционной и инновационной деятельности, обеспечение безопасного уровня жизни населения региона в целом.

На данный момент состояние экономической безопасности Республики Крым и города Севастополя по основным параметрам социально-экономического развития – имеет средний уровень. Однако, как только произошел переход Крыма в состав РФ уровень экономической безопасности был ниже среднего, так как реализация основных элементов экономической безопасности была возложена на государство, в частности, на федеральный бюджет. При этом, причины угрозы экономической безопасности имели ярко выраженный региональный характер – снижение уровня промышленного производства, безработица, а также негативная тенденция уровня доходов населения и социальных выплат.

Повышение уровня экономической безопасности региона обусловлено значительными инвестиционными вложениями со стороны государства. Одним из основных шагов в данном направлении было создание свободной экономической зоны, а также режима «удобного порта», так как города Севастополь и Керчь являются стратегически важными в морской промышленности. Однако, актуальной проблемой остаются санкции и их усиление со стороны Евросоюза и Америки по ограничению инвестиций в экономику Крыма и города Севастополя.

Экономическая безопасность региона, как единая система, имеет совокупность взаимосвязанных элементов, таких как: энергетическая безопасность, финансовая, инвестиционная, социальная, а для Республики Крым, особо значима на данный момент – экологическая безопасность.

Обеспечение стабильного экономического развития региона и устойчивости финансовой системы зависит от преодоления таких угроз:

Энергозависимость.

Ресурсозависимость и средняя загрузка предприятий в сфере производства – приблизительно на 50% (на 100% обеспечены заказами лишь ООО «Судостроительный завод «Залив» г. Керчь по строительству морского транспорта военного и гражданского назначения и АО «Завод «Фиолент» г. Симферополь для оборонной промышленности государства)

Диспропорции в развитии территорий полуострова.

Политическое противостояние России с иностранными государствами.

Кроме того, как сегмент экономической безопасности важно выделить систему финансовой безопасности региона, которая требует серьёзных шагов, направленных на преобразование, переустройство работы и построение новых отношений в сфере бюджетно-налоговых, валютно-денежных, кредитно-банковских отношений, организация деятельности внебюджетных фондов.

Таким образом, для обеспечения должного уровня экономической безопасности региона требуется от федеральных органов осуществления значительной государственной поддержки регионального развития с помощью реализации федеральных программ и создания благоприятного климата для развития финансовой системы региона и экономики в целом. Также уровень экономической безопасности будет зависеть от способности механизма реагирования органов регионального и муниципального управления на преодоление угроз экономической безопасности.

Литература:

1. Дичек А.И. Экономическая безопасность регионов - составляющая национальной системы безопасности. [Электронный ресурс] Режим доступа к изд.: www.vidkryti-ochi.org.ua/2013/05/blog-post.html.

2. Шестов С. Н., Чиримис С. В. Экономическая безопасность Крымского полуострова [Электронный ресурс] / Научная электронная библиотека. Москва, 2016 г. Режим доступа: elibrary.ru/item.asp?id=25632324
3. Кирилчук Н.А. Современные угрозы финансовой безопасности Республики Крым / Н.А. Кирилчук, О.Г. Блажевич // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов II Международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 21-22 сентября 2017 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 85-87.
4. Blazhevich O.G., Burkaltseva D.D., Shalneva V.V., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.S., Bondar A.P., Zotova S.A. Assessment of financial security in the chemical industry of the Republic of Crimea // Journal of Pharmaceutical Sciences and Research. 2018. Т. 10. № 6. С. 1377-1385.
5. Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Savchenko L.V., Bugaeva T.N., Voronina A.B., Zotova S.A., Kirilchuk N.A. Assessment of budgetary safety of municipal entities with the integral approach // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.15 Special Issue 15. С. 216-221.

УДК 336

Герасимова Светлана Васильевна,

профессор кафедры бизнес-информатики и математического моделирования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

Золотарев Анатолий Иванович,

к.ю.н., директор ГКУ РК «Крымздрав»,

г. Симферополь, Российская Федерация.

Красная Алла Модестовна,

начальник отдела по вопросам экономики, инвестиций и промышленности,

Береснева Елена Борисовна,

заместитель начальника отдела по вопросам экономики, инвестиций и промышленности,

Образцова Ольга Валерьевна,

ведущий специалист отдела по вопросам экономики, инвестиций и промышленности,

Администрация города Феодосия Республики Крым,

г. Феодосия, Российская Федерация.

ВЛИЯНИЕ РЫНОЧНЫХ ИНДИКАТОРОВ НА ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В ПРОСТРАНСТВЕННОЙ СТРУКТУРЕ ЭКОНОМИКИ

В статье раскрывается формирование устойчивого развития регионов в пространственной структуре экономики государства, которая не мыслима без учета финансовой безопасности рынка ценных бумаг, это система экономических отношений, которые составляют совокупность форм и методов формирования целевых фондов и их потребление, через механизм перераспределение. Исследуется рынок корпоративных ценных бумаг на данном сегменте рынка, имеется отрицательная динамика капитализации ведущих компаний, на этом фоне отрицательной динамики ведущих компаний, капитализация рынка акций в целом значительно увеличилась.

Ключевые слова: фондовый рынок, капитализация, пространственное развитие, динамика, ценные бумаги, финансовая безопасность, корпоративные облигации целевые индикаторы, доходность рынка.

Обеспечение устойчивого регионального пространственного развития финансовой безопасности во многом зависит от состояния фондового рынка. Финансовая безопасность рынка ценных бумаг (далее – РЦБ) – это защищенность интересов участников рынка, которая обеспечивается всеми механизмами, применяемыми правовыми, организационно-управленческими и инфраструктурными институтами государства на рынке от возникающих угроз [1].

Пространственная региональная финансовая безопасность в сфере фондового рынка может быть определена как состояние фондового рынка и система его регулирования, обеспечивающие условия для стабильного экономического роста, полной занятости населения и сохранения геополитического статуса государства [2].

В экономической литературе региональная пространственная финансовая безопасность фондового рынка обычно рассматривается как синтез финансовой безопасности рынка государственных ценных бумаг и рынка корпоративных ценных бумаг. При этом каждый из указанных секторов фондового рынка находится в тесной взаимосвязи [3].

Рассмотрим пространственную динамику объема облигаций, находящихся в обращении в государственном, региональном и корпоративном сегментах внутреннего рынка, в период 2013 г. - март 2017 г.

По итогам 2016 г совокупный рыночный портфель обращающихся на внутреннем рынке облигаций увеличился на 7,06% по сравнению с предыдущим годом, достигнув отметки 14,53 трлн. руб., а в марте 2017 г. вырос на 7,5%, и в очередной раз обновил свой исторический максимум, составив 15,62 трлн. руб. (рис. 1) [1].

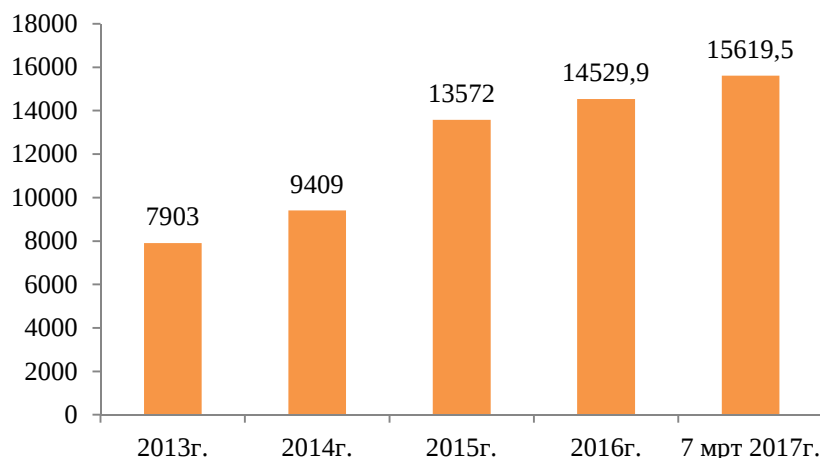


Рис. 1. Суммарный объем рынка облигаций РФ в обращении в 2013 г.- марте 2017 г., млрд. руб. Источник: [15].

При этом в марте 2017 г. объемы в обращении в государственном сегменте ОФЗ увеличились на 3,64% по сравнению с IV кварталом 2016 г. и на 13,77% по сравнению с 2015 г., составив 5,7 трлн. руб. [13]. Субфедеральным облигациям на 07.03.2017 г. свойственен рост в размере 17,07%, объем в обращении которых достиг около 480 млрд. руб. В свою очередь, объем обращающихся корпоративных облигаций составил на конец рассматриваемого периода около 9,44 трлн. руб., что на 9,51% выше отметки 2016 г. (рис. 2).

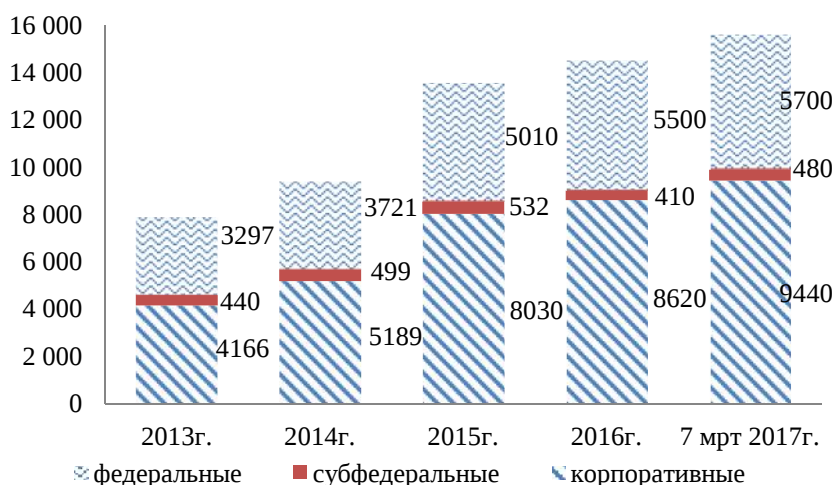


Рис. 2. Объем в обращении корпоративных, субфедеральных и государственных облигаций в 2013 г.- марте 2017 г., млрд. руб.

Источник: [15].

Таким образом, события 2014 г., введенные санкции западных стран против России, а также финансовый кризис 2015 г. не сказались на объемах рынка на протяжении 2014-нач. 2017 гг.

Обеспечение финансовой безопасности рынка государственных ценных бумаг (далее – ГЦБ) представляет собой способность государственных и негосударственных институтов рынка эффективно осуществлять перелив капитала между регионами и секторами экономики, а также применять

механизмы реализации и защиты интересов национальных финансов. Кроме того, необходимо оперативно отслеживать конъюнктуру рынка и действия криминального характера, подрывающие экономическую стабильность рынка ГЦБ [4].

Федеральные облигации традиционно определяют минимальную стоимость свободных средств в экономике России. Рассмотрим динамику доходности рынка ГЦБ, которая характеризует состояние долгового рынка, экономики в целом и используется при оценке процентного риска и принятии решений участниками рынка ГЦБ (рис. 3).

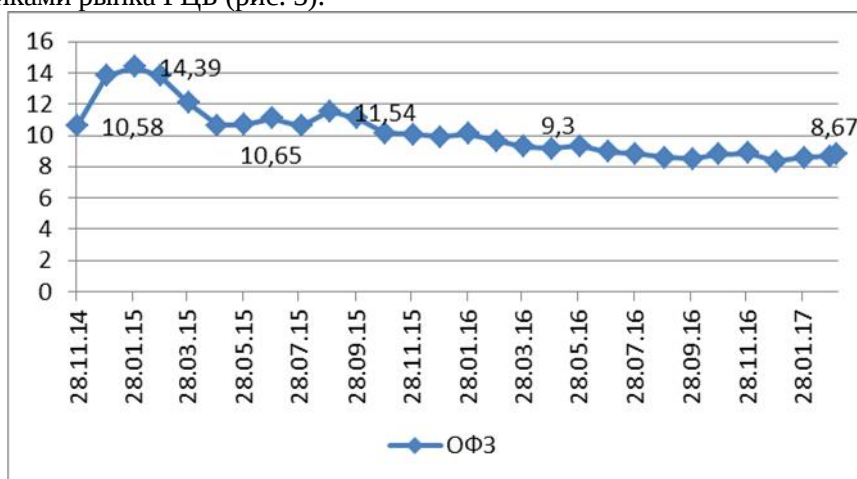


Рис. 3. Динамика доходности рынка ОФЗ и некоторых серий ОФЗ в 2014 г. – нач. 2017 гг., %
Источник: [15].

Так, проанализировав график, мы видим, что в конце 2014 г. – январе 2015 г. характерен резкий рост ставок заимствования. Это связано с тем, что в 2014 г. рынок ГЦБ переживал сложные времена. Так, введение санкций ограничило возможности для новых иностранных заимствований, а повышение волатильности на внутреннем финансовом рынке сократило спрос на рублевые ОФЗ.

При этом в период с апреля 2015 г. по сентябрь 2017 г. доходность рынка характеризуется устойчивой отрицательной динамикой, что, с одной стороны, выступает фактором уменьшения реального объема внутреннего долга, и, следовательно, снижения стоимости его обслуживания, а также возможностью перераспределения внешнего долга во внутренний. С другой стороны, учитывая высокую зависимость экономики России от внешних факторов, данная ситуация лишь усиливает незащищенность национальной финансовой сферы от внешних «шоков» и ограничивает возможности органов государственной власти по реализации денежной политики [5].

Рынок внутреннего долга – неотъемлемая часть национальной финансовой системы. Следует отметить влияние, которое оказывает наращивание государственного долга, выраженного в ГЦБ, на финансовую стабильность. Снижение долговой нагрузки может служить каналом повышения предельной склонности к потреблению и восстановлению экономического роста после кризиса. В свою очередь, чрезмерное наращивание государственных заимствований может нейтрализовать позитивное влияние, способствовать увеличению риска дефолта и недоверия к налогово-бюджетной политике и спровоцировать спекулятивные атаки на рынке ГЦБ. Тем не менее, развитие рынка государственных заимствований и, вместе с тем, рост внутреннего государственного долга по экономическим и социальным причинам считается более предпочтительным вариантом по сравнению с увеличением налоговой нагрузки.

Немаловажным является то, что отношение внутреннего государственного долга к валовому внутреннему продукту выступает индикатором финансовой безопасности любого государства. Согласно данным Министерства финансов Российской Федерации, в 2016 г. темп прироста внутреннего долга, выраженного в ГЦБ, составляет 9,46% по сравнению с 2015 г., и 11,41% по сравнению с 2014 г. [6].

Проанализируем динамику внутреннего государственного долга Российской Федерации в период с 2013 по 2016 гг. (рис. 4).

Анализ рисунка 4 показал, что в период с января 2014 г. по декабрь 2016 г. наблюдается долгосрочный положительный тренд государственных заимствований посредством выпуска ценных бумаг. Лишь в период с февраля 2014 г. по ноябрь 2015 г. имеет место незначительное снижение долга, выраженного в облигациях. Согласно данным информационного финансового портала «Cbonds», в

феврале-августе 2017 г. так же наблюдается устойчивый рост государственных внутренних заимствований. В августе 2017 г. объем внутреннего государственного долга составляет 6919,26 млрд. руб. [7].

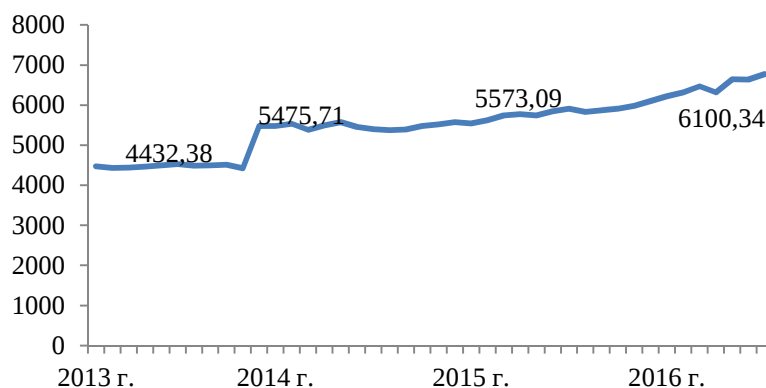


Рис. 4. Динамика государственного внутреннего долга РФ, выраженного в государственных облигациях, в 2013-2016 гг., млрд. руб.

Источник: [15].

Реализации программы внутренних заимствований Министерства финансов РФ в 2016 г. способствовал спрос не только со стороны инвесторов-резидентов РФ, но и представителей иностранных государств – нерезидентов (рис. 5).

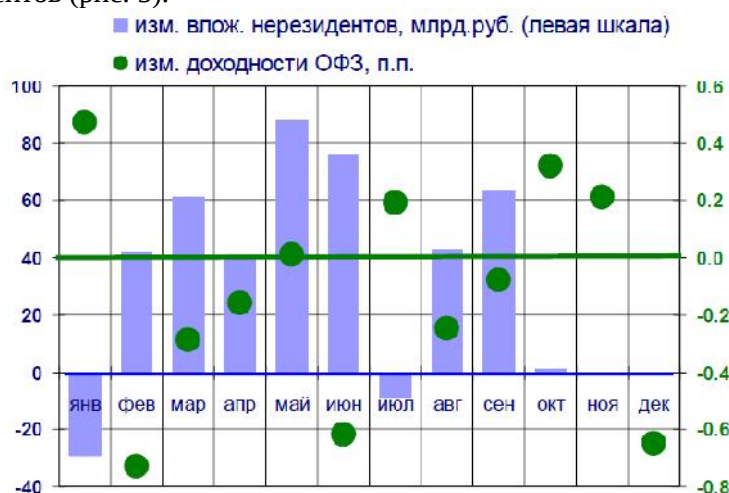


Рис. 5. Изменение доходности и инвестиции нерезидентов в ОФЗ РФ в 2016 г., п. п.

Источник: [15].

Согласно данным Центрального банка РФ, в ноябре 2016 г. удельный вес инвестиций со стороны нерезидентов на рынке ОФЗ составлял более 26%, при этом объем вложений был равен 1,45 трлн. руб. Это произошло благодаря их приросту в указанном месяце на 377 млрд. руб., или на 35%, по сравнению с январем 2016 г. Анализ диаграммы показал, что, в целом, по итогам 2016 г. доля инвестиций нерезидентов на рынке ОФЗ достигла около 50%. Так, по оценкам ведущих российских аналитиков, именно операции вкладчиков – нерезидентов государственных облигаций в немалой степени определяли конъюнктуру на рынке ОФЗ в 2016 г., в особенности в сегменте среднесрочных и долгосрочных ОФЗ-ПД. Однако такая ситуация в отношении нерезидентов в Российской Федерации была не всегда.

В связи с событиями марта 2014 г., введенными санкциями, в 2014 г. доля нерезидентов в структуре владельцев ОФЗ составляла чуть более 24%, в 2015 г. сократилась до 18,7%, что стало следствием не распродаж государственных бумаг иностранными инвесторами, что было бы логичным, а скорее увеличения объемов ОФЗ за счет учета вне рыночных выпусков. Тем не менее, в 2015 г. международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» снизило суверенный рейтинг Российской Федерации до уровня ниже инвестиционного – «BB+ (негативный)». В феврале 2017 г. упомянутое агентство улучшило суверенный рейтинг Российской Федерации, сменив «BB+» (негативный) на «B+» (стабильный) [12].

Рассмотрим некоторые аспекты развития рынка акций РФ, оказывающих влияние на финансовую безопасность страны. Согласно данным Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР), рассмотрим динамику капитализации наиболее крупных эмитентов РЦБ РФ (рис. 6).

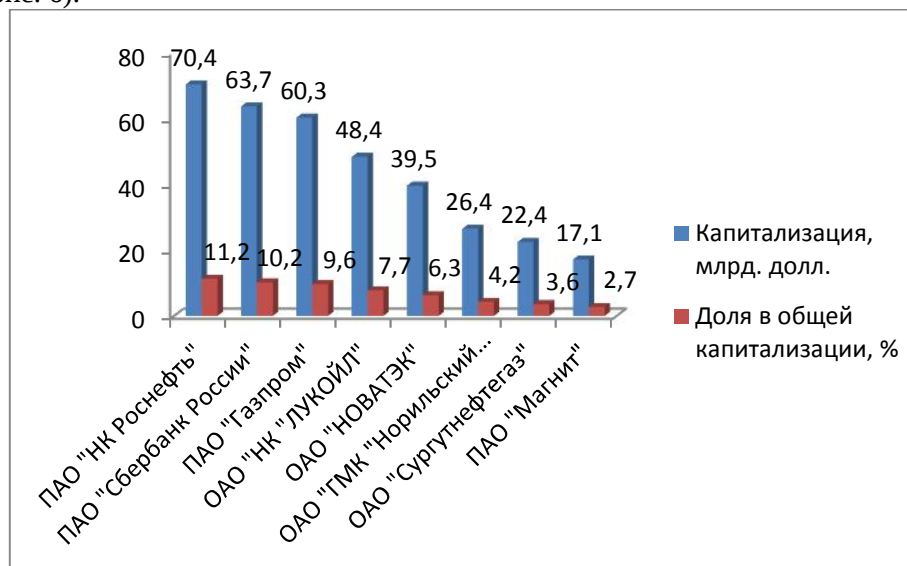


Рис. 6. Динамика капитализации крупнейших эмитентов рынка ценных бумаг РФ в 2016 г.
Источник: [15].

Так, впервые на первое место по капитализации вышло ОАО «НК «Роснефть» – 70,4 млрд. долл. (11,2% общей капитализации), рост в сравнении с предыдущим годом – 88,1%. Лидер по капитализации – ОАО «Газпром» опустился на третье место, а ПАО «Сбербанк России» заняло второе место в структуре, продемонстрировав годовой прирост капитализации 104,2%. В целом, под влиянием макроэкономической ситуации 2014-2015 гг., по итогам 2015 г., по сравнению с 2012 г., сокращение совокупной стоимости рынка наблюдалось более чем на 60% [12,13].

Рынок в совокупности можно охарактеризовать, исходя из динамики его основных индексов - Российской торговой системы (РТС) и Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ). Изменение данных индексов во многом зависит от котировок представленных выше крупнейших эмитентов [8]. Так, структурный вес этих компаний в расчете индексов - более 50%.

Исходя из этого, рассмотрим динамику индексов РТС и ММВБ за 2014 – начало 2016 гг. (рис. 7).

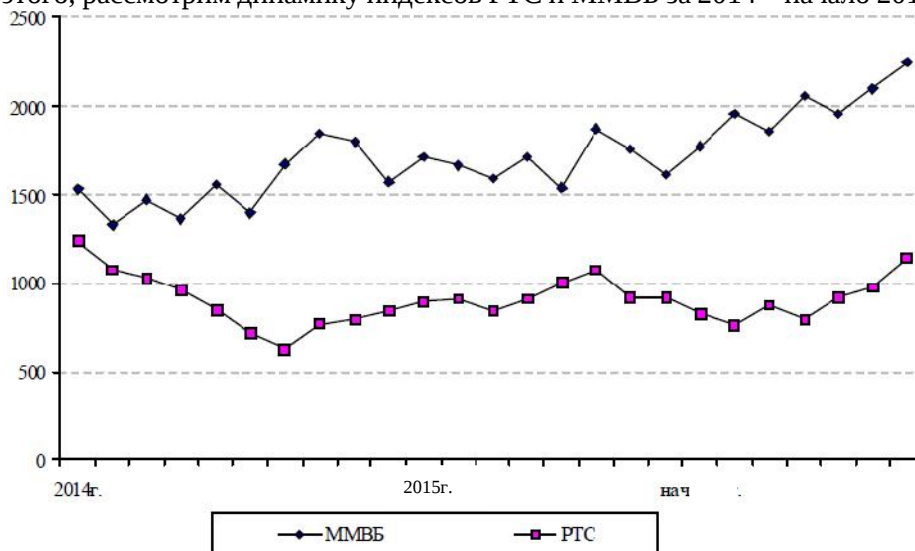


Рис. 7. Динамика индексов: РТС и ММВБ в 2014–2016 гг.
Источник: [15].

Анализ диаграммы показал, что наименьшее значение индекса РТС наблюдалось в 2014 г. Это подтверждает тот факт, что чем слабее отечественная валюта, тем ниже индекс РТС, который ис-

числяется в долларах США. В то же время, мы видим, что 2016 г. начался обновлением минимальных значений, в сравнении с 2014 г. на фоне падения цен на нефть, и как следствие, нестабильности курса рубля. Однако с августа 2016 г. наблюдается положительная динамика индекса.

Корреляция между индексом ММВБ и курсом доллара составляет 0,85 п. п. В целом, в рассматриваемом периоде индекс имеет высокую колеблемость, и, в свою очередь, его динамика является положительной. Это связано с тем, что индекс ММВБ исчисляется в рублях, и, чем слабее национальная валюта, тем меньше стоимость корпораций на мировом рынке, и больше выручка, выраженная в рублях [9]. Так, оценка современного состояния РЦБ РФ с применением ключевых индексов подтверждает сведения о негативном тренде снижения его реальной капитализации.

Анализ структуры фондового рынка РФ в разрезе государственных и корпоративных ценных бумаг показал, что в период 2014-2015 гг., в связи с неспособностью государства противостоять геополитическим рискам, снижение инвестирования наблюдается преимущественно в облигации, в частности облигации федерального займа (ОФЗ) [10]. Такая негативная динамика говорит о нежелании инвесторов рисковать, поскольку РЦБ РФ не способен секьюритизировать вероятные потери; осуществлять вложения в долговые ценные бумаги инвесторов сдерживает наличие риска неспособности эмитентов расплатиться по своим обязательствам по причине финансовой неустойчивости [11,12]. На рынке корпоративных ценных бумаг в целом имеется отрицательная динамика капитализации ведущих компаний России, однако в 2016 г. капитализация рынка акций увеличилась на 30,6% по сравнению с данными за 2015 г.

Так, отметим, что для повышения финансовой безопасности финансового рынка России необходимо создать систему пороговых значений на фондовом рынке, закрепленную соответствующей программой либо стратегией развития [1].

Выводы. Таким образом, в пространственной структуре экономики страховой рынок и банковский сектор оказывают существенное влияние на состояние национальной безопасности государства. В «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» главными стратегическими рисками и угрозами национальной безопасности выступает низкая устойчивость и недостаточная защищенность национальной финансовой системы.

Определено, что обеспечение устойчивого регионального развития пространственной структуры экономики, данные сегменты финансового рынка предоставляют незаменимые на современном этапе услуги. Происходит на уровне государства физических и юридических лиц система экономических отношений, которые составляют систематизированную «нонсумарность» целевых фондов, для перераспределения денежных средств посредством финансовых инструментов, вследствие чего обеспечивается их распределение между различными секторами экономики.

Выявлено, что развитые финансовые рынки способствуют притоку внешних инвестиций (прежде всего портфельных). При этом каждый из указанных секторов финансового рынка находится в тесной взаимосвязи. В свою очередь, среди каналов продаж страховых компаний, драйвером роста на данном этапе является банковский сектор.

Указанные продолжающиеся негативные тенденции свидетельствуют о недостаточной эффективности отечественного рынка ценных бумаг. Российскому рынку ценных бумаг свойственна высокая волатильность, уменьшающийся объем инвестиций в долговые финансовые инструменты, а также сокращение реальной капитализации.

Согласно данным ведущих российских аналитических и рейтинговых агентств, в настоящее время РЦБ выполняет роль спекулятивного инструмента наращивания денежных средств, при этом толчка в обратную сторону пока не предвидится.

В свою очередь, в условиях значительного воздействия внешних факторов на фондовый рынок России, профессиональным участникам необходимо более тщательно следить за развитием событий путем проведения еженедельного/ежедневного анализа рынка.

Литература:

1. Страхование: теория, практика, управление. Монография / Воробьев Ю.Н., Бутырина В.Н., Ермоленко Г.Г., Карлова А.И., Машьянова Е.Е., Чепорова Г.Е., Борщ Л.М., Боднер Г.Д., Друзин Р.В., Абибулаев М.С., Смирнова Е.А., Нехайчук Ю.С., Копачева Е.И. Симферополь 2014 г. 496 с.
2. Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации. URL: www.fss.ru
3. Калмыков Ю.П. Вопросы совершенствования экономико-правового обеспечения обязательного социального страхования №3, 2016 110-119
4. Агаркова Л.В. Финансовая безопасность страхового рынка России / Л.В. Агаркова, С.Г. Шматко, И.М. Подколзина // Экономика и предпринимательство. 2015. №10-1(63-1). С. 913-917.
5. Аминова Э.М. Финансовая безопасность в сфере финансовых рынков на современном этапе / Э.М. Аминова // Вопросы российского и международного права. – 2017. – №2А. Т.7. – С. 84-91.

6. Банковское дело. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М.: Изд-во Юрайт, 2016. - 312 с.
7. Бельзетский А.Г. Финансовый рынок: on-line электронная книга URL: finbel.by/Students/InetBooks/BookPage.aspx?BookThemeID=195&BookID=15
8. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия. И.А. Бланк. М.: Ника-Центр, Эльга, 2016. – 784 с.
9. Боднер Г.Д. Устойчивое состояние фондового рынка Российской Федерации как основа обеспечения его финансовой безопасности / Г.Д. Боднер // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №4(37). С. 128-134.
10. Борщ Л.М. Финансовая безопасность в системе безопасности государства / Л.М. Борщ // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики. 2015. С. 10-16.
11. Воробьев Ю.Н. Проблемы фондового рынка России / Ю.Н. Воробьев, М.А. Ерохин // Институциональное экономическое развитие в условиях интеграции и глобализации: Сб. материалов I Международного форума. Симферополь, 2016. С. 262–265.
12. Засимова А.В. Экономическая безопасность банковской системы России в 2014-2016 гг.: Нарастание кризисных тенденций в развитии / А.В. Засимова, Д.И. Букина // Вектор экономики. 2017. № 6(12). С. 32-41.
13. Информационная безопасность социально-экономических систем: монография / Апатова Н.В, Акинина Л.Н., Бойченко О.В., Герасимова С.В. и другие; под редакцией д.т.н., профессора Бойченко О.В.-Симферополь: ИП Зуева Т.В., 2017. 302 с.
14. Логвинов С.А., Павлова Е.Г. Макроэкономическое планирование и прогнозирование: Учеб. пособие. – М.: Финансовый университет, 2011. 219 с.
15. Официальный сайт информационного агентства Cbonds. URL: www.cbonds.ru/
16. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 1996 года (ред. от 25.11.2017) URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
17. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.
18. Буркальцева Д.Д., Гук О.А., Тюлин А.С. Развитие экономики на основе использования цифровых технологий // В сборнике: Проблемы информационной безопасности. Материалы IV Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки российской федерации; ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»; Институт экономики и управления; кафедра бизнес-информатики и математического моделирования. 2018. С. 7-9.
19. Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Герасимова С.В. Фондовый рынок: капитализация внутреннего рынка акций // Актуальные проблемы социально-экономического развития общества Сборник трудов по материалам III научно-практической конференции филиала ФГБОУ ВО «КГМУ» в г. Феодосия. Под общей редакцией Масюткина Е. П. 2018. С. 6-11.

УДК 339.72

Горда Александр Сергеевич,

alx7777@mail.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры мировой экономики,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ФИНАНСОВЫЕ ДИСБАЛАНСЫ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК

Исследованы ключевые подходы к определению сущности категории «финансовые дисбалансы», охарактеризованы основные индикаторы финансовых дисбалансов и проанализированы их значения для экономик отдельных стран. Изучены аспекты влияния финансовых дисбалансов на экономический рост стран мира.

Ключевые слова: иностранные инвестиции, финансовые дисбалансы, платежный баланс, международная инвестиционная позиция, экономический рост.

Последствия мирового финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. и последующие проблемы восстановления положительных темпов экономического роста мировой экономики указывают на недооценку современных процессов разбалансировки секторов экономики, а именно значения финансового сектора с позиций масштабности его влияния на другие сектора национальной экономики и долгосрочной способности нарушать макроэкономическое равновесие. Мейнстримом современных исследований финансовых процессов на мировом уровне является прогнозирование

последствий финансовых диспропорций и обеспечения гармонизированного развития мировой экономической системы.

Присущие экономической глобализации неравномерность, асинхронность и диспропорциональность развития усиливаются все более чувствительными кризисными явлениями и процессами, сдерживающими устойчивый экономический рост большинства стран мира, в том числе: Европейского Союза, США, Китая, Японии. Финансовые дисбалансы (ФД) проявляются в платежных балансах, динамике валютных курсов основных валют и стоимости валютных резервов различных стран. Торговые потоки и взаимные инвестиции существенным образом зависят от валютных, кредитных и фондовых рисков, которые непосредственно связаны с проблемой финансовых дисбалансов.

По мнению многих ученых, современная мировая экономика характеризуется значительными дисбалансами в её финансовом секторе [1; 2; 3]. Мохаммед А. Эль-Эриан [4, с. 27] считает, что финансовые дисбалансы определяются как «устойчивые крупные профициты и дефициты платежей». Эксперты МВФ под ФД понимают «совокупность дефицитов и профицитов счета текущих операций платежного баланса стран мира» [3, с. 46]. Такая трактовка значительно сужает сферу проявлений ФД, поскольку на практике платежные дисбалансы являются скорее следствием более глубоких нарушений равновесия в национальных экономических системах. Согласно научному подходу Г. Шинази переход финансового сектора со стабильного состояния (динамического равновесия) к нестабильному происходит из-за эндогенного накопления ФД и влияния экзогенных шоков. При этом, как отмечает ученый, в процессе накопления ФД увеличивается экспозиция финансового сектора к материализации системных рисков [5]. Такая трактовка указывает на кумулятивный эффект ФД, который на практике ярко проявляется в накоплении внешних обязательств странами, имеющими отрицательное сальдо текущего счета платежного баланса. К. Борио и У. Уайт интерпретируют «финансовые дисбалансы» как «перенапряжение» балансов экономических агентов («чрезмерное» увеличение кредитного плеча / чрезмерные заимствования) во время бумов в результате влияния изменения (роста) цен на активы и внешнего финансирования, которое может привести к снижению устойчивости экономического роста [6, с. 1].

Основываясь на рассмотренных подходах к трактовке термина «финансовый дисбаланс», представляется возможным представить его как состояние экономической системы, характеризующееся нарушением динамического равновесия показателей её финансового сектора во времени, пространстве и функциях. Такое состояние является, как правило, следствием отклонения от нормы количественных и качественных характеристик финансовых потоков.

В международной практике сформированы индикаторы идентификации наличия финансовых дисбалансов в развитии национальных экономических систем стран мира [7]. Основными из которых являются:

- средняя скользящая (за 3 года) отношения сальдо счёта текущих операций к ВВП, %. Пороговое значение – от -4% до 6%;
- чистая международная инвестиционная позиция, % к ВВП. Пороговое значение – 35%;
- процентное изменение за 5 лет рыночной доли экспорта страны в мировом экспорте, %. Пороговое значение – 6%;
- процентное изменение за 3 года индекса номинальной стоимости единицы труда, %. Пороговое значение – 12%;
- процентное изменение реального эффективного обменного курса национальной валюты, %. Пороговое значение – от -11% до 11%;
- консолидированный долг частного сектора, % к ВВП. Пороговое значение – 160%;
- объём предоставленных кредитов частному сектору, % к ВВП. Пороговое значение – 15%;
- процентное изменение за 1 год реального индекса цен жилой недвижимости. Пороговое значение – 6%;
- долг сектора общего государственного управления, % к ВВП. Пороговое значение – 60%;
- средняя скользящая (за 3 года) уровня безработицы, %. Пороговое значение – 10%;
- совокупные обязательства финансового сектора, %. Пороговое значение – 16,5%.

Таким образом, финансовые дисбалансы характеризуются значениями параметров экономической системы в определенный период времени. Вместе с тем, это явление является кумулятивным результатом нарушений структуры финансовых потоков на протяжении продолжительного времени. В связи с этим для экспресс-оценки ФД стран мира целесообразно проанализировать сальдо платежного баланса (как результат текущей деятельности резидентов экономической системы на

конец года) и чистую международную инвестиционную позицию (МИП), отражающую накопленные внешние требования (активы) и обязательство (пассивы) в определенный момент времени. При этом существует связь между балансом платежей и изменениями в запасах внешних активов и пассивов. Многие исследователи объясняют изменения в МИП страны, исходя из её баланса текущих операций. Страны с профицитом сбережений создают международные активы (или погашают долги), с дефицитом - тратят резервные активы или формируют внешний долг.

Прямая связь между балансами текущих операций и МИП страны возникает со счета финансовых операций платежного баланса и изменений в резервах. Когда страна имеет профицит баланса текущих операций, то она получает иностранную валюту, которая или вкладывается в официальные резервы (часть международных активов), или добавляется в чистые внешние активы её банковской системы. Резиденты страны могут приобрести внешние активы (посредством прямых или портфельных инвестиций), которые записываются как валовой отток капиталов на финансовом счете. Вместе с тем иностранные инвесторы могут покупать активы в стране (увеличивая обязательство страны), которые будут записываться как валовой приток капиталов на финансовый счет. Чистое приобретение внешних активов (отраженное как чистый отток капиталов на финансовом счете) плюс изменения в чистых резервах является прямой связью между балансом платежей и МИП. Поскольку общий баланс платежей по определению равняется нулю, то можем записать тождество:

$$CA + FA + RES + EO = 0 \text{ или } CA = -FA - RES - EO, \quad (1)$$

где CA - баланс текущих операций; FA - баланс финансовых операций; RES - изменения в резервах; EO - чистые ошибки и пропуски.

Отрицательный знак при FA и RES отражает чистое увеличение внешних активов. Таким образом, получаем такие уравнения:

$$NIIP_t = NIIP_{t-1} + CA_t \text{ или } NIIP_t - NIIP_{t-1} = CA_t, \quad (2)$$

где NIIP_t - чистая инвестиционная позиция страны в году t; NIIP_{t-1} - чистая инвестиционная позиция страны в году t-1; CA_t - баланс текущих операций платежного баланса в году t.

Для многих развивающихся стран и новых рынков представленные уравнения подтверждаются на практике. Для стран, полностью интегрированных в мировую экономику и имеющих хорошо развитые финансовые системы (большинство среди развитых стран), баланс относительно текущих операций не является важным объяснительным фактором роста международной инвестиционной позиции. Однако нарушение равновесия по этим параметрам является сдерживающим детерминантом экономического роста любой страны.

С целью проверки гипотезы о влиянии неравномерных финансовых потоков на экономический рост стран мира целесообразно проанализировать статистические данные Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) относительно сальдо текущего счета платежного баланса и чистой международной инвестиционной позиции стран [8].

По указанными показателями страны можно поделить на несколько кластеров. В первом кластере сосредоточены государства, в экономике которых каждый год на протяжении последних 10 лет наблюдается положительное сальдо платежного баланса, которое усиливается положительным значением чистой инвестиционной позиции. В данный кластер входят, например, такие страны как: Норвегия, Швейцария, Люксембург, Нидерланды, Дания, Германия, Израиль, Япония, Китай. Такие страны имеют ресурс для финансирования экономического роста как на краткосрочную перспективу (за счет активного сальдо платежного баланса), так и в долгосрочном периоде - благодаря превышению стоимости иностранных активов над стоимостью обязательств, и таким образом по данным Мирового банка [9] являются одними из наиболее развитых стран мира (как по ВВП, так и по ВВП на душу населения). Однако динамика ВВП свидетельствует о сдержанном росте экономик данных стран. Быстрый рост присущ лишь экономике Китая. Для этих стран финансовые дисбалансы являются в основном сдерживающим фактором экономического роста. Можно предположить, что причина заключается в том, что страны Северной Европы и Япония, в своих регионах являются донорами капитала и, соответственно, в большей степени обеспечивают финансовыми ресурсами экономический рост стран-соседей.

Во второй кластер вошли страны, которые имеют в среднем активное сальдо платежного баланса и вместе с тем отрицательную чистую инвестиционную позицию. Это такие страны, как: Швеция, Словения, Южная Корея, Венгрия, Ирландия. В данных странах имеются финансовые дисбалансы по одному из индикаторов, однако они не являются значительными. Если ситуация не изменится, то со временем у стран второго кластера, благодаря поступлениям от текущей деятельности (сальдо

платежного баланса) есть все шансы скорректировать баланс активы-обязательства, а затем, выровнять возникшие дисбалансы и демонстрировать стабильный рост ВВП на душу населения свыше 1% ежегодно.

Третий кластер включает страны с пассивным сальдо счета текущих операций платежного баланса в сочетании с положительной величиной чистой инвестиционной позиции. К таким странам относятся: Франция, Канада, Новая Зеландия, ЮАР. Данные страны, являясь странами - донорами капитала, могут компенсировать нарушение равновесия в платежном балансе за счет эффективного управления своими заграничными активами и обязательствами, и, соответственно, имеют финансовые ресурсы для собственного экономического роста. В этом кластере страны имеют долгосрочные финансовые ресурсы для экономического роста, представленные чистой инвестиционной позицией, в отличие от стран, которые вошли во второй кластер, и имеют лишь текущие финансовые ресурсы в форме положительного сальдо текущего счета платежного баланса.

Четвёртый кластер отражает ситуацию во многих странах современного глобализированного мира. В него входят большинство стран ЕС (в том числе Греция, Португалия, Испания), страны Южной Америки, США, Турция, Индия. Для данных стран характерно одновременно пассивное сальдо платежного баланса и отрицательная чистая инвестиционная позиция, что указывает на недостаток собственных ресурсов для обеспечения экономического роста и процветания. Для большинства стран данного кластера на сегодня характерен «догоняющий» тип экономического роста, который объективно является преградой на пути формирования и развития современной системы конкурентных преимуществ - ключевых точек конкурентоспособности национальной экономики. В таких условиях страна остается уязвимой для влияния негативных факторов глобализации (увеличение зависимости от транснационального капитала, углубление неравенства как на внутреннем, так и на межгосударственном уровнях, усиление нестабильности финансовых рынков, быстрое распространение и мультипликация вреда от мировых кризисов и т.п.), вместе с тем оказываясь неспособной воспользоваться преимуществами глобализации. На социально-экономическое развитие отрицательно влияет однобокая ориентация многих стран на потребление, что противоречит нуждам инновационного развития национального производства.

Отдельно необходимо выделить Грецию, Ирландию и Исландию, которые до сих пор страдают от последствий затяжного финансового кризиса, и вследствие активных внешних заимствований, необходимых для финансирования экономического роста, имеют необеспеченных обязательств больше, чем страна способна заработать за год. Это делает их потенциальными банкротами. В четвертый кластер вошли и США, однако их модель экономической и финансовой системы объясняет указанные дисбалансы. Во-первых, для США значительные объемы импорта является характерным явлением. Этому содействует высокая покупательная способность американцев. Во-вторых, США аккумулировали значительную часть мировых обязательств в своей финансовой системе благодаря низко-рискованным ценным бумагам государственного казначейства, которые остаются резервными активами многих стран мира, прежде всего, Китая.

Подводя итоги, необходимо отметить, что экономическая категория «финансовый дисбаланс» является достаточно новой и пока не существует единого её определения как явления. Научная дискуссия относительно её толкования находится в активной фазе. На практике ФД по-разному влияют на темпы экономического роста стран мира: для развитых стран - в основном сдерживающее, а для развивающихся стран, являются, как правило, стимулирующим фактором экономического роста. Вместе с тем странам, которым присущи отрицательные ФД, необходима переориентация государственной внешнеэкономической политики на формирование инструментов и механизмов стимулирования и поощрения экспорта, одновременно с политикой импортозамещения и ограничения привлечения кредитных ресурсов в экономику с целью выравнивания финансовых дисбалансов.

Литература:

1. Апокин А. Ю. Финансовая составляющая «проблемы глобальных дисбалансов» в мировой экономике. Проблемы прогнозирования. 2008. № 6. С. 3–18.
2. Григорьев Л., Иващенко А. Мировые дисбалансы сбережений и инвестиций. Вопросы экономики. 2011. № 6. С. 4–19.
3. Перспективы развития мировой экономики: кризис и подъем. МВФ: Вашингтон. 2009. Режим доступа: www.imf.org/external/russian/pubs/ft/weo/2009/01/pdf/textr.pdf.
4. Эль-Эриан М. А. Стабильное неравновесие. Финансы и развитие. 2012. № 6. С. 27–29.
5. Шинази Г. Сохранение финансовой стабильности. МВФ: Управление внешних связей, 2005. 27 с.
6. Borio C., White W. Whither monetary and financial stability? The implications of evolving police regimes. BIS Working Papers. Режим доступа: www.bis.org.

7. MIP Scoreboard. Режим доступа: ec.europa.eu/economy_finance/economic_governance/macroeconomic_imbalance_procedure/mip_scoreboard/index_en.html
8. Официальный сайт ОЭСР. Режим доступа: www.oecd.org.
9. Официальный сайт Мирового банка. Режим доступа: www.worldbank.org

УДК 336.02

Горда Ольга Сергеевна,

alx2777@mail.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры мировой экономики,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Исследованы подходы к обеспечению международной финансовой стабильности государств в посткризисный период. Проанализированы риски, которые угрожают финансовой стабильности, и инструменты их минимизации. Предложены направления формирования механизма обеспечения международной финансовой стабильности государств, определены направления его развития.

Ключевые слова: финансовая стабильность, финансовая система, системные риски, механизм обеспечения финансовой стабильности.

В последние годы в эпицентре международных экономических исследований находится проблема обеспечения международной финансовой стабильности национальных экономических систем. Центральные банки (ЦБ) зарубежных стран ведут активный поиск эффективных механизмов и инструментов стабилизации мировой финансовой системы и активизации её развития. Именно с целью мониторинга процессов, происходящих в мировой финансовой системе и финансовых системах отдельных стран, а также анализа полученных результатов и разработки соответствующих практических рекомендаций, проводятся регулярные встречи лидеров стран Группы G-20, организованные Советом финансовой стабильности (The Financial Stability Board (FSB) [1]. Для совершенствования инструментов финансового регулирования в контексте обеспечения финансовой стабильности Базельским комитетом по банковскому надзору разработан перечень рекомендаций по ограничению деятельности системных банков [2]. В то же время, противоречивость процессов, происходящих в мировой финансовой системе на нынешнем этапе развития, делает невозможным достижение единодушия при принятии решений и предоставлении рекомендаций относительно выбора и применения антикризисных и стимулирующих мер. Не менее дискуссионными остаются вопросы относительно формирования национальных механизмов обеспечения финансовой стабильности в отдельных странах.

С нашей точки зрения, в широком макроэкономическом понимании достижение международной финансовой стабильности государства должно рассматриваться как результат осуществления ЦБ стабилизационно-стимулирующей финансовой политики на основе системного подхода к реальному и финансовому секторам экономики. Сущность такого подхода заключается в последовательной реализации комплекса мер, направленных на стабилизацию финансовой системы и стимулирование развития реального сектора экономики с параллельным проведением реструктуризации данных секторов для лучшей адаптации к новым макроэкономическим условиям. Таким образом, принципиальным условием обеспечения финансовой стабильности в процессе сбалансированного государственного развития является поддержание эффективного взаимодействия между финансовой системой и реальным сектором экономики путем применения ЦБ стимулирующих мер по расширенному финансированию реального сектора экономики.

Понимая международную финансовую стабильность как свойство мировой финансовой системы с минимальными издержками изменять основные характеристики развития согласно трансформациям международной экономической системы, стратегической целью механизма обеспечения международной финансовой стабильности является поддержание соответствия структуры финансовой системы в целом, количества и качества финансовых услуг в частности, потребностям финансовых институтов и реального сектора экономики относительно объемов, стоимости, скорости обращения и структуры потоков ликвидности. Для достижения данной цели механизм должен обеспечивать

сбалансированность структуры финансовой системы и реального сектора экономики, сглаживать чрезмерные диспропорции в темпах их развития путем:

- осуществления активной финансовой политики, направленной на рост финансовой глубины экономики и усиление роли внутреннего денежного спроса, ослабление зависимости от спекулятивных денег нерезидентов, нормализации цены денег через стабилизацию темпов инфляции и контроля за уровнем волатильности финансовых активов;
- реструктуризации финансового сектора, направленной на расширение количества его участников, прежде всего, введение в действие институтов развития, инвестиционных компаний, страховых и пенсионных фондов, повышение их способности управлять рисками;
- развития системы мониторинга системных рисков, в частности политических и социальных, которые формируют основу для распространения в обществе высоких финансовых рисков;
- изменения модели поведения домохозяйств от потребительской к инвестиционной путем стимулирования уровня нормы сбережения, через развитие коллективного инвестирования, распространение финансовых инструментов для индивидуальных инвесторов, интенсификации пенсионных и страховых реформ.

К основным функциям механизма обеспечения международной финансовой стабильности следует отнести:

- реализацию независимой международной финансовой политики, которая соответствует национальным интересам государства в финансовой сфере и направлена на ослабление его зависимости от внешних негативных воздействий;
- сбалансирование потоков финансовых ресурсов через мониторинг, диагностирование, выявление и идентификацию дисбалансов финансовой системы;
- поддержание сбалансированности структуры финансовой системы на основе синхронного развития всех её секторов - банковского, страхового, фондового, инвестиционного, и контроля за деятельностью системных финансовых институтов;
- формирование конкурентоспособной рыночной среды и высокого уровня прозрачности финансовой системы;
- сглаживание цикличности развития финансовой системы;
- поддержание сбалансированного платежного баланса;
- минимизацию действия внутренних и внешних угроз и рисков;
- повышение доверия к финансовой системе, её макроэкономической функции финансового стимулирования и обеспечение развития реального сектора, его структурной перестройки и модернизации.

Для эффективного выполнения вышеуказанных функций механизм обеспечения международной финансовой стабильности должен функционировать на основе следующих принципов:

- эффективности – механизм должен обеспечивать наиболее эффективное размещение финансовых ресурсов;
- продолжительности и предсказуемости - финансовая стабильность должна поддерживаться на протяжении средне- и долгосрочных периодов, что требует развития системы планирования и предупредительных мер;
- адекватности – формы и методы размещения финансовых ресурсов должны соответствовать многообразию потребностей в них со стороны экономических агентов;
- транспарентности – действия органов государственного управления относительно обеспечения финансовой стабильности должны быть прозрачными ради достижения широкого общественного консенсуса относительно целей развития финансовой системы и соответствующих мер ЦБ;
- координации – меры по обеспечению финансовой стабильности должны согласовываться с целями и мерами других направлений государственной социально-экономической политики.

Законодательной основой функционирования механизма обеспечения международной финансовой стабильности являются как национальные, так и международные нормативно-правовые акты, решения наднациональных органов финансового регулирования, международных финансовых организаций (например, Базельского и Европейского комитетов по вопросам банковского надзора). В частности, это принятые на международном уровне стандарты и принципы относительно финансового регулирования банковского сектора (стандарты Базель-III), контроля за рынком производных ценных бумаг, деятельности иностранных институциональных инвесторов и рейтинговых агентств.

Субъектами механизма обеспечения международной финансовой стабильности выступают наднациональные органы и международные финансовые организации, национальные органы государственного управления, прежде всего ЦБ, министерства и ведомства, финансовые институты и организации. В процессе функционирования субъекты тесно взаимодействуют между собой, но каждый из них специализируется на решении конкретных задач согласно цели своей деятельности и в пределах своей компетенции. Во время взаимодействия указанные субъекты дополняют друг друга относительно поддержания финансовой стабильности, вследствие чего образуют упорядоченную организационно-функциональную систему. Ведущую роль должны играть государственные учреждения, прежде всего ЦБ, который обязан защищать национальные финансовые интересы, тогда как финансовым и нефинансовым учреждениям и организациям предоставляются права относительно защиты собственных интересов.

На текущем этапе к основным рискам функционирования мировой финансовой системы следует отнести: макроэкономические (инфляционные, валютные), риски ликвидности, кредитные, монетарные и финансовые, рыночные, регуляторные, институциональные, системные риски.

Риски инфляции во многих странах связаны с импортом инфляции, реализацией отложенного потребительского спроса после выплаты задолженностей по заработной плате, эмиссионным финансированием дефицита бюджета, потребительским кредитованием и др. Инерция посткризисного развития развивающихся экономик и текущие антикризисные меры содержат угрозу вхождения в режим раскручивания инфляции, когда эмиссия денег несостоятельна создать дополнительный спрос или стимулировать предложение, однако стимулирует рост цен. Вместе с тем стремление остановить инфляцию посредством применения жестких монетарных рычагов не соответствует потребностям поддержания положительной динамики экономического развития. Это связано с тем, что «охлаждающие» меры однонаправленно действуют и на инфляцию, и на темпы экономического роста.

Риски банковской деятельности (ликвидности, кредитные, монетарные), прежде всего, обусловлены несовершенством инструментов управления ликвидностью, значительной внешней задолженностью и высокой зависимостью банковской системы от курсовой динамики, накоплением в банковских портфелях государственных ценных бумаг.

Значительная открытость национальных экономических систем и подвластность финансовой системы рискам международного движения капитала существенным образом усиливают вес валютных рисков. От уровня и динамики обменного курса отечественной валюты зависят как пропорции структуры цен на внутренних рынках, так и стоимость финансовых ресурсов. Основным фактором курсовой динамики является состояние платежного баланса. Вследствие ускоренных темпов роста импорта при сохранении высокой долговой нагрузки, негативный платежный баланс усиливает риски новых девальваций национальных валют развивающихся стран, что отрицательно сказывается на состоянии всех секторов экономики. Для экспортного сектора преимущества от приобретенной конкурентоспособности будут нивелироваться удорожанием импортных составных частей себестоимости. Для импортеров девальвация угрожает падением спроса на их продукцию и будет означать потерю прибылей или необходимость поиска теневых схем ввоза товаров. Для сектора домохозяйств девальвация будет означать падение реальной стоимости доходов и сбережений, перманентный рост цен и снижение уровня жизни.

Кроме того, весомыми рисками и угрозами финансовой стабильности выступают:

- институциональные и регуляторные риски, связанные с несовершенством действующей системы регулирования финансовой системы, высокими административными барьерами и регуляторными расходами, отсутствием разработанных планов действий и соответствующих операционных структур для противодействия шоковым ситуациям на мировом финансовом рынке, низкой способностью финансовых посредников к управлению рисками;
- монетарные и финансовые риски, обусловленные несовершенством структуры эмиссионного и трансмиссионного механизма во многих странах, недостаточной согласованностью мер монетарной и фискальной политик, завышенной ценой денег, что затрудняет сбалансирование денежного предложения и спроса традиционными инструментами.

Учитывая наличие вышеуказанных рисков и угроз, актуализируется задача относительно обновления инструментов регулирования финансовой системы и методов их применения. Данные инструменты можно распределить на три группы в зависимости от сферы влияния:

- стабилизационные, которые должны скорректировать развитие финансового сектора, сделать его устойчивее, а поведение финансовых институтов – эффективнее относительно рисков. В свою очередь эти инструменты делятся на макроэкономические, которые должны обеспечить улучшение

состояния финансовой системы в целом, и микроэкономические, направленные на укрепление финансового состояния отдельных участников финансовых отношений. В частности, речь идет о разработке планов действий в кризисных ситуациях, когда финансовые институты должны быстро определить целесообразность закрытия рискованных позиций и свертывания бизнеса с учетом особенностей стран, в которых они ведут свою деятельность.

- антициклические, которые стабилизируют темпы развития финансовой системы. К антициклическим мерам относят нормативы достаточности капитала, которые должны ослабить проциклическую в деятельности финансовых институтов и сгладить колебания в развитии финансового сектора в целом; усилить регулирование деятельности хедж-фондов и рейтинговых агентств в направлении сдерживания темпов их развития;

- структурные, направленные на уменьшение дисбалансов в структуре финансовой системы, в частности на ограничение влияния системных финансовых учреждений. К структурным инструментам нужно отнести ограничение на использование ссудных средств, что снижает долговые риски деятельности компаний, ограничение на выплату бонусов и дивидендов, что уменьшает склонность к рискованным видам деятельности для менеджеров и инвесторов, ограничение относительно объемов деятельности и повышенные требования к капиталу системно значимых финансовых институтов.

Таким образом, развитие механизма обеспечения международной финансовой стабильности позволит улучшить структуру финансовой системы и стимулировать реструктуризацию реального сектора экономики, стабилизировать темпы развития национальных экономических систем. Функционирование механизма финансовой стабильности на основе учета рекомендаций руководящих международных финансовых организаций повысит эффективность выполнения ЦБ своих функций относительно реализации взвешенной монетарной политики, мониторинга системных рисков, устранения структурных диспропорций, применения предупредительных мер для недопущения развертывания кризисных процессов.

Литература:

1. Официальный сайт Совета финансовой стабильности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.fsb.org/
2. Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement // Basel Committee on Banking Supervision. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.bis.org/bcbs/

УДК 621.039

Горовец Наталья Александровна,

ngorovets@mail.ru

старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ВЛИЯНИЕ МИРОВЫХ ТЕНДЕНЦИЙ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИЙСКОЙ АТОМНОЙ ЭНЕРГЕТИКИ

Рассмотрены основные мировые тенденции развития атомной энергетики, их влияние на развитие и экономическую безопасность российской атомной энергетики, выявлены основные приоритеты в развитии отечественной атомной отрасли.

Ключевые слова: атомная энергетика, тенденции развития АЭ, потенциал отрасли, инновации отрасли.

Мировые тенденции развития энергетического рынка заставляют страны, в том числе и Россию, корректировать стратегию развития атомной энергетики (АЭ).

Россия наряду с такими странами, как США, Франция, Китай, Южная Корея, вырабатывают основную часть мирового атомного электричества. Атомная энергетика – это стратегическая отрасль экономики страны, обладающая экономическим потенциалом, технологическими разработками, оборудованием, высококвалифицированным персоналом.

К основным тенденциям развития мирового рынка АЭ следует отнести следующие:

1. Снижение доли электроэнергии, вырабатываемой атомными электростанциями.

Пик производства электричества (17,5%) был достигнут в 1996г., сегодня, это всего 10,5%. Падает число строящихся атомных реакторов. Если в 2013 году таковых было 68, сегодня – только 53. Ежегодные глобальные инвестиции в атомную энергетику многократно меньше, чем в солнечную

и ветровую генерацию. С 2000 по 2016 годы в мировой ветроэнергетике было построено 451 ГВт новых мощностей, в солнечной энергетике – 301 ГВт, в атомной энергетике – всего 36 ГВт [1].

В России объем атомной генерации растет. В энергобалансе страны этот объем составляет 18,9% (в 2005 г. – 15,8%). Выработка российских АЭС в 2017 г. составила 202,869 млрд. кВт*ч, что на 3,3% больше 2016г., примерно столько же вырабатывали все атомные станции СССР. С 2012г. портфель зарубежных заказов в атомной отрасли вырос почти в 2 раза. Построено за последние годы в России и за рубежом при участии России 12 новых атомных энергоблоков [2, 3].

Однако необходимо учитывать снижение спроса на строительство АЭС особенно в европейских странах. На форуме «Технопром-2017» в Новосибирске заместитель гендиректора «Росатома» Вячеслав Першуков отметил, что: «До 2020–2025 годов корпорация еще сможет найти покупателей и заказчиков ее традиционного продукта, однако дальше будет сложно» [4].

2. Возросли требования к повышению безопасности АЭС, особенно после аварии в Японии, а ранее в Чернобыле. Некоторые страны, в основном европейские, среди которых Швейцария, Германия провозгласили курс на отказ от строительства АЭС, или сокращение доли АЭ, например, Франция (сейчас страна на 85% зависит от атомной энергии). В США доля атомной энергетики к 2050 году сократится с нынешних 20% до 11% [4].

Тем не менее, продолжается строительство АЭС в таких европейских странах, как Финляндия (АЭС «Ханхикиви»), в Венгрии АЭС «Пакш», в финансировании этих проектов принимает участие и Россия. Ожидается перезапуск проекта АЭС «Белене» в Болгарии, Чехия также возвращается к атомной тематике.

3. АЭ обретает всё более глобальный характер, становясь полем конкуренции, как между отдельными корпорациями, так и целыми государствами, при этом используются экономические, экологические, инновационные факторы, а также политические. Последние санкции, провозглашенные США в отношении России, касаются и АЭ.

4. Происходит перемещение строительства АЭС из развитых в развивающиеся страны с быстрорастущими экономиками, такие как: Индия, Бангладеш, Турция, Иран, Египт. Эти страны заинтересованы не только в строительстве АЭС, но и в создании целой отрасли, ядерной инфраструктуры, центров науки, подготовке кадров. Лидером по строительству АЭС является Китай.

Россия уже на этом рынке присутствует. Построены при участии России 1-й и 2-й энергоблоки АЭС «Куданкулам» (Индия); 1-й, 2-й и 3-й энергоблоки АЭС «Тяньвань» (Китай); экспериментальный реактор на быстрых нейтронах CEFR (Китай); 1-й блок АЭС «Бушер» (Иран). В 2018 году Росатом продолжает строительство энергоблоков АЭС «Аккую» на территории Турции. Предприятие работает со странами Ближнего Востока, Латинской Америкой. Россия и Египет заключили соглашение о создании ядерной электростанции «Эль-Дабаа» Россия будет обеспечивать данную станцию топливом в течение следующих 60 лет [5].

5. Внедрение новых технологий в АЭ и развитие новых направлений применения потенциала атомной отрасли, создание инновационных продуктов.

Это, прежде всего, технологии быстрых реакторов и замкнутого топливного цикла, повышение безопасности АЭС, развитие малой и средней атомной генерации и пр.

Россия идет в авангарде этих разработок. Уже сдан в эксплуатацию 6-й энергоблок Нововоронежской АЭС поколения 3+, с мощностью 1200 МВт, с повышенной степенью безопасности; 4-й блок Белоярской АЭС с реактором на быстрых нейтронах Б-800. Идет развитие малой и средней атомной генерации, которые используются внутри страны, особенно в Арктике для атомного ледокольного флота, при создании плавучей атомной тепловой электростанции (ПАТЭС). Этими технологиями интересуются такие страны, как Филиппины, Индонезия, страны Персидского залива.

Потенциал атомной отрасли может быть использован при формировании продуктовых предложений для ключевых отраслей промышленности: нефтегазового сектора, электроэнергетики, металлургии, судо- и авиастроения, ракетно-космической промышленности, медицинской и социальной сферы.

В портфеле заказов «Росатома» растет доля новых нетрадиционных продуктов. Перспективная цель на 10-летие «Росатома» увеличить выручку по новым продуктам до 30% [6].

Инновационное развитие отрасли требует усилий всех участников этого процесса: фундаментальной науки, кооперации РАН и госкорпораций в рамках крупных проектов НТР России, государственной поддержки.

Таким образом, АЭ, несмотря на снижение ее доли в энергетическом комплексе в силу высокой радиационной опасности, сложности, высокой стоимости, и длительности строительства, активного

развития солнечных и ветровых электростанций, остается одним из ключевых источников получения чистой электроэнергии.

В условиях обострения конкурентной борьбы на рынке АЭ, в условиях санкционного сдерживания России необходим соответствующий комплекс мер по усилению своей конкурентной позиции на рынках строительства атомных электростанций; модернизации и вывода из строя выработавших свой потенциал АЭС; предоставления услуг по обеспечению физической защиты действующих АЭС на базе автоматизированной интегрированной системы безопасности; развития атомной энергетической отрасли в развивающихся странах; генерации и регенерации ядерного топлива; разработки и внедрения новых технологий и инновационных продуктов.

Литература:

1. Сидорович В. Атомная энергетика: состояние дел и перспектива [Электронный ресурс]. Режим доступа: repen.ru/nuclear-power-status-and-prospects/ (дата обращения 25.08.2018).

2. Атомный энергопромышленный комплекс: некоторые важные факты и показатели за 6 лет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: government.ru/info/32117/ (дата обращения 20.08.2018).

3. «Глобальное партнерство – общий успех» [Электронный ресурс] // Материалы X Международного форума «АТОМЭКСПО-2018». – Режим доступа: atomexpo.com/na-plenarnoy-sessii-atomekspo-2018-obsudili-trendyi-razvitiya-atomnoy-energetiki-na-blizhayshie-10-let/ (дата обращения 16.08.2018).

4. Гордеев В.В. В «Росатоме» заявили о резком схлопывании рынка строительства АЭС в мире [Электронный ресурс] // Бизнес. Режим доступа: www.rbc.ru/business/21/06/2017/5949f3109a794744052bb41b (дата обращения 26.08.2018).

5. Атомная энергетика России: анализ отрасли [Электронный ресурс] // Информационно-аналитическое агентство «Деловые новости». Режим доступа: delonovosti.ru/business/4220-atomnaya-energetika-rossii.html (дата обращения 26.08.2018).

6. Девятова Т.А. Новые продукты «Росатома» [Электронный ресурс] // Агентство «Про атом». Режим доступа: www.proatom.ru/modules.php?name=News&file=article&sid=7866 (дата обращения 26.08.2018).

УДК 330.354 : 330.322

Громова Виктория Анатольевна⁸,

студентка 5 курса,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ИНДИКАТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Уточнена сущность инвестиционной безопасности, ее место и роль в системе экономической безопасности государства; рассмотрены теоретические подходы к систематизации индикаторов инвестиционной безопасности.

Ключевые слова: угрозы, безопасность, инвестиционная безопасность, критерии, показатели, индикаторы.

В результате теоретического исследования, выявлено, что инвестиционная безопасность (ИБ) или безопасность инвестиционной сферы – «это способность органов государственной власти в рамках существующего правового поля оказывать непосредственное влияние на процессы инвестирования, протекающие в государстве, которые определяют конкурентоспособность и устойчивый рост национальной экономической системы [7]. ИБ является подсистемой второго порядка в системе финансовой безопасности, третьего – экономической безопасности, четвертого – национальной безопасности [9, с.123]. ИБ наряду с валютной и денежно-кредитной входит в группу составляющих финансовой безопасности, выделяемую исходя из характера финансовых операций и связанную с финансовым сектором экономики [8, с.45].

Оценку состояния ИБ «принято проводить по следующим аспектам: фактические показатели инвестиционной активности хозяйствующих субъектов; общая эффективность инвестиционных проектов, реализуемых в экономике государства; существующая структура вложений в основной капитал. На основании полученных сведений производится анализ состояния инвестиционной безопас-

⁸ Научный руководитель: *Рогатенюк Элана Владимировна*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

ности. В его рамках определяются: реальные существующие угрозы; основные объекты мониторинга и контроля; базовые показатели, подлежащие измерению; индикаторы инвестиционной безопасности» [7].

Рассмотрим теоретические подходы к систематизации индикаторов инвестиционной безопасности Российской Федерации; выявим требования, предъявляемые к этим показателям.

В общем, «индикаторы – это количественные показатели, пороговые значения которых численно отражают предельно допустимые с позиции экономических интересов соотношения пропорций хозяйственной деятельности, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу экономического развития различных элементов воспроизводства, что угрожает экономической безопасности страны» [12]. Отсюда, индикаторы ИБ – это показатели, позволяющие выявить «болевые точки» в инвестиционной сфере, определить основные направления и наиболее действенные способы по устранению существующих угроз.

В процессе мониторинга угроз ИБ должен использоваться широкий круг аналитических индикаторов, характеризующих практически все ее аспекты. То есть, индикаторы, по которым определяются пороговые значения, должны выступать в качестве системы показателей. «Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим... Пороговые значения должны приобрести статус одобренных или утвержденных на государственном уровне количественных параметров, соблюдение которых станет неременным элементом правительственных экономических программ» [6, с.132-133]. Однако до настоящего времени нет утвержденных количественных параметров пороговых значений экономической безопасности в целом и ИБ как ее подсистемы. Открытым для дискуссий является и вопрос о количестве параметров как экономической, так и инвестиционной безопасности.

Так, К.М. Глухова и В.В. Кожевникова [2] к индикаторам ИБ относят: долю накопленных валовых инвестиций к валовому внутреннему продукту (далее, ВВП); соотношение темпов прироста инвестиций и ВВП в отраслях и регионах; уровень обновления и модернизации основного капитала; отношение темпов роста инвестиций к темпам роста ВВП; долю прямых инвестиций; долю иностранных инвестиций.

С. Глазьев [1] в качестве индикаторов ИБ рассматривает долю инвестиций в основной капитал в ВВП и расходы на научные исследования в процентах к ВВП.

В.К. Сенчагов [11] утверждает, что индикаторами ИБ являются следующие показатели: инвестиции в основной капитал, инвестиции в основной капитал организаций с участием иностранного капитала, внутренние затраты на научные исследования и разработки, отношение объема инвестиций в основной капитал к валовому региональному продукту (далее, ВРП) в процентах за год.

Н.М. Захватава считает, что «наиболее вероятными угрозами инвестиционной безопасности являются низкая эффективность производства, неудовлетворительное состояние основных фондов, низкая инвестиционная активность, кризисное состояние инновационного потенциала и неблагоприятная криминальная обстановка» [5]. По ее мнению, индикаторами ИБ региона являются: объем ВРП на душу населения; уровень обновления основных фондов; объем инвестиций в основной капитал на душу населения; число организаций, выполнявших научные исследования и разработки и др.

Ю.А. Шеховцова [10], обобщив ряд исследований отечественных экономистов, предложила свою систему индикаторов ИБ (табл. 1).

Таблица 1. Индикаторы инвестиционной безопасности

Показатель	Пороговое значение
Доля накопления валовых инвестиций в ВВП	25-30%
Доля инвестиций в основной капитал в ВВП	25%
Соотношение темпов прироста инвестиций и темпов прироста ВВП	2-3 раза
Уровень обновления основного капитала путем инвестирования выбытия основных фондов	1,5
Соотношение коэффициентов обновления и выбытия основных фондов	3:1
Износ основных фондов	40%, 60%
Доля иностранных инвестиций в их общем объеме	15-17%

Источник: [10].

П. Застерова [4] в своем исследовании акцентирует внимание на прямых иностранных инвестициях (ПИИ) и угрозах, которые может вызывать их дефицит, изменение структуры, направлений и источников формирования (табл. 2).

Таблица 2. Важнейшие индикаторы безопасности с учетом факторов инвестиционных рисков

Критерии	Индикаторы	Факторы риска
Динамика и качество экономического роста – переход к инновационной экономике	1) доля накопления валовых инвестиций в ВВП	Макроэкономические
	2) соотношение темпов прироста инвестиций и темпов прироста ВВП	Макроэкономические
	3) уровень обновления и модернизации основного капитала	Макроэкономические
	4) доля притоков ПИИ в ВВП	Макроэкономические
	5) доля оттоков ПИИ в ВВП	Макроэкономические
Стратегические приоритеты экономического развития и сбалансированности рыночных связей	1) отраслевые приоритеты инвестирования наукоемкого производства	Мезоэкономические (отраслевые и региональные)
	2) региональные приоритеты размещения и инвестирования хозяйственных объектов и развития социальной сферы	Мезоэкономические
	3) межрегиональные и межотраслевые приоритеты развития рыночных связей	Мезоэкономические
	4) индекс транснационализации (ИТН)	Мезоэкономические
Приоритеты роста доходов (рентабельности) и эффективности производства	1) окупаемость и рентабельность инвестиционных проектов с учетом дисконтирования	Микроэкономические (предприятие, компания, корпорация и т.д.)
	2) вклад в приросты ВВП и в бюджетную эффективность	Микроэкономические
	3) повышение конкурентоспособности и наукоемкости продукции	Корпоративные и микроэкономические
	4) индекс интернационализации (ИИ)	Корпоративные и микроэкономические

Источник: [4].

По нашему мнению, данная система индикаторов ИБ является наиболее точной; может быть положена в основу индикативного анализа, суть которого – «выявить положительные тенденции изменения показателей экономической безопасности, их интегрированности в обеспечении социально-экономической стабильности государства и его национально-государственных интересов» [3, с.38].

Подытоживая результаты исследования, отметим:

1. В условиях рыночной экономики современного уровня развития государство выступает одновременно в трех ипостасях – как инвестор, инициатор и регулятор инвестиционной деятельности, направленной на удовлетворение интересов общества в целом и реализацию приоритетных направлений социально-экономического развития. Именно на государство возлагается ответственность по нормативному и методическому обеспечению оценки ИБ.

2. Оценка ИБ должна осуществлять комплексно посредством объективной системы индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования инвестиционной сферы на макро-, мезо- и микроэкономическом уровне.

3. Система индикаторов ИБ должна включать ограниченное число количественных показателей, обладающих высокой чувствительностью и изменчивостью, способных достаточно полно отразить состояние инвестиционной сферы с позиции ее безопасности. Данные показатели должны выполнять функции индикаторов не отдельно друг от друга, а лишь в совокупности, то есть взаимодействовать в достаточно сильной степени.

4. Самое важное свойство индикаторов – «это их взаимодействие, которое существует всегда, только при определенных условиях нарастания силы опасности они выходят за определенные границы, приобретают экстремальный характер и становятся очевидными. Накопление информации о численных параметрах такого взаимодействия необходимо для определения социально-экономических последствий принимаемых макроэкономических решений, оценки значимости тех или иных угроз экономической безопасности» [6, с.133].

Литература:

1. Глазьев С. Основа обеспечения экономической безопасности страны – альтернативный реформационный курс / С. Глазьев // РЭЖ: российский экономический журнал. 1997. № 1. С. 3–19.
2. Глухова К.М. Инвестиционная безопасность: проблемы привлечения иностранных инвестиций / К.М. Глухова, В.В. Кожевникова // Экономика. Государство. Общество. Электронный журнал научных публикаций студентов и молодых ученых. [Электронный ресурс]. Режим доступа: ego.uara.ru/en/issue/2016/02/8/ (дата обращения 24.04.2017).

3. Дементьев Н.В. Внешняя трудовая миграция как индикатор экономической безопасности / Н.В. Дементьев // Социально-экономические явления и процессы. 2011. №7(029). С. 38-41.
4. Застерова Петра Экономическая безопасность привлечения прямых иностранных инвестиций в Россию: автореф. дис. ...канд. экон. наук / Петра Застерова. Москва, 2009. [Электронный ресурс]. Режим доступа: refdb.ru/look/1385766-pall.html (дата обращения 20.04.2017).
5. Захватова Н.М. Инвестиционная безопасность как составляющая системы экономической безопасности региона: автореф. дис. ...канд. экон. наук. Москва, 2010. [Электронный ресурс]. Режим доступа: randia.ru/text/78/451/2768.php дата обращения 20.04.2017).
6. Новиков И.В. Индикаторы экономической безопасности региона / И.В. Новиков, Н.И. Красников // Вестник Томского государственного университета. 2010. №330. С. 132-138.
7. Показатели инвестиционной безопасности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: investoriq.ru/teoriya/investitsionnaya-bezopasnost.html (дата обращения 24.04.2017).
8. Рогатенюк Э. В. Архитектура финансовой безопасности государства в условиях усиления глобализации и интеграционных процессов // Научные записки ОрелГИЭТ. 2016. № 6(18). С. 40-47.
9. Рогатенюк Э.В. Источники угроз и факторы инвестиционной безопасности Российской Федерации // Инвестиционная политика в социально-экономическом развитии городского округа Феодосия на средне- и долгосрочный период: сборник материалов региональной научно-практической конференции для специалистов Крымского федерального округа Российской Федерации (г. Феодосия, 24 июля 2015 года). Симферополь: ООО «Антиква», 2016. С. 122-126.
10. Шеховцова Ю.А. Применение индикативного метода для оценки инвестиционной безопасности региона / Ю.А. Шеховцова // Регионоведение. 2012. № 2(79). С.53-61.
11. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. М.: Дело, 2005. 896 с.
12. Экономическая безопасность хозяйственных систем: учебник / А.В. Колосов, В.И. Кушлин, А.Н. Фомин и др.; Под общ. ред. А.В. Колосова. М.: Изд-во РАГС, 2001. 445 с.

УДК 336.22

Гудкова Лилия Игоревна,

liliya090895@yandex.ru

студентка 3 курса магистратуры ЗФО направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ СТОРОНЫ ИЗМЕНЕНИЙ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В 2019 ГОДУ

Рассматриваются основные изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации, их влияние на деятельность налогоплательщиков различных категорий и экономику в целом.

Ключевые слова: налоги, изменения, законодательство, НДС.

В рыночной экономике налоги выполняют важную роль, и без хорошо налаженной, четко действующей налоговой системы, отвечающей условиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика не возможна.

«Известно, что налоговое законодательство периодически претерпевает существенные изменения, его текущее совершенствование является постоянным процессом. Большинство изменений в налоговом законодательстве существенно влияют на экономическую ситуацию в стране. К сожалению, не все введенные поправки создают комфортную среду ведения бизнеса для организаций и физических лиц» [6].

С 01.01.2019 объявлена новая налоговая реформа. Ранее рассматривалась идея повысить ставку НДФЛ с 13% до 15% с введением необлагаемого минимума доходов, ниже которого НДФЛ обнуляется. Данное повышение могло бы иметь ряд недостатков:

- снижение желания работать у трудоспособного населения;
- способствование уклонению бизнеса от официального начисления зарплат, а также рост «теневой экономики».

При всем при этом НДФЛ является региональным налогом и, скорее всего, от его повышения выиграют богатые регионы, а бедные не слишком разбогатеют.

Новый 2019 год встретил жителей Российской Федерации с целым перечнем изменений в налоговом законодательстве. Остановимся на основных изменениях в налоговом законодательстве в 2019 году (табл. 1).

Таблица 1. Основные изменения в налоговом законодательстве в 2019 году

Изменение	2018 г.	2019 г.
Повышение НДС	Ставка НДС – 18%	Ставка НДС – 20%
Отмена налога на движимое имущество	Действует налог на движимое имущество	Налог на движимое имущество полностью отменен, из НК РФ упоминание об этом налоге полностью исключено
Отмена льгот по взносам для УСН	Упрощенцы на отдельных видах деятельности платят взносы по пониженной ставке 20% вместо 30%	С 1 января 2019 года данная льгота отменена
Повышение налогов для ИП	Фиксированные платежи составляют: в ПФР – 26545 руб., ФФОМС – 5 840 руб. Если доход превышает 300 000 руб. предприниматель уплачивает страховые взносы в размере 1% от суммы превышения.	С 1 января 2019 года взносы составляют: в ПФР – 29 354 руб., в ФФОМС – 6 884 руб. Платеж 1% с доходов свыше 300 000 рублей остался.
Рост ЕНВД	С 1 января 2018 года на 4% повышена ставка ЕНВД. Это было первое повышение налога за три года.	Такое же повышение ожидается в 2019 году. Документ пока не утвержден.
Сокращение срока камеральной проверки по НДС	3 месяца	2 месяца. Работники ФНС имеют право увеличить срок камеральной проверки до 3-х месяцев при выявлении расхождений или неточностей
Увеличение ставок на подакцизные товары	Ставки акциза: табак – 2772 руб. за кг, сигары – 188 руб. за штуку, сигариллы – 2671 руб. за тысячу единиц, папиросы – 1718 руб.+14,5% за тысячу штук, моторное топливо – 12300 руб. за тонну, дизельное топливо – 8500 руб. за тонну	Ставки акциза: табак – 3050 руб. за кг, сигары – 207 руб. за штуку, сигариллы – 2938 руб. за тысячу единиц, папиросы – 1890 руб.+14,5% за тысячу штук, моторное топливо – 12750 руб. за тонну, дизельное топливо – 8800 руб. за тонну

Источник: составлено по данным [1]

Исходя из данных таблицы, пожалуй, самым обсуждаемым изменением в налоговом законодательстве является повышение ставки по налогу на добавленную стоимость с 18 до 20%. Данное изменение вызвало бурное обсуждение среди населения. Конечно же, за счет роста НДС вырастут цены на товары и услуги (продукты питания, книги и т.д.), при этом льготные ставки 0% и 10% сохраняются.

В данном случае, повышение налога на 2 процентных пункта могут поспособствовать пополнению бюджета страны на 600 млрд. рублей. За счет этих поступлений планируется финансирование многих социальных программ государства.

Что касается акцизов, то повышение ставок по акцизам планировалось лишь в 2020 г. Однако в августе прошлого года ставки на акциз все же были пересмотрены (табл. 1). Также, согласно нововведениям, предлагается отнести к подакцизным товарам виноград, который используется при производстве вина. В случае, если виноград собственного производства можно будет предоставить налоговые вычеты с применением понижающего коэффициента.

Также, в связи с повышением интереса на курение кальянов, вводится новый вид акциза — на кальянную смесь (новый подакцизный товар) по ставке 457 р. за кг.

Все эти изменения также должны поспособствовать пополнению бюджета.

Изменения в налоговой политике России связаны с возможным введением в действие ряда новых налогов.

1. Туристический налог. В 2019 году планируется распространить действующий в настоящее время в некоторых областях курортный сбор на всю страну. В Республике Крым планировалось

взимать данный налог еще в 2018 году, однако отложили данную идею на год. Курортный сбор в Краснодарском, Ставропольском и Алтайском крае.

2. «Экологический налог. С 2020г. планируется ввести экологический налог, а не сбор для организаций, ИП и физических лиц. Объект налогообложения — негативное воздействие на окружающую среду в результате выброса в атмосферный воздух стационарными источниками загрязняющих вещества, включенных в перечень; сброса в водные объекты сточных вод, содержащих вещества, включенные в перечень; образования, хранения, захоронения, накопления, размещения отходов производства и потребления каждого класса опасности. Данный налог должен быть введен согласно проекту законодательства, который в настоящее время проходит стадию обсуждения, взамен действующих сейчас сборов отдельной главой в НК РФ» [3].

3. В качестве эксперимента с 01.01.2019 года принимается к реализации налог на профессиональный доход (НПД) для предпринимателей, у которых нет наемных работников, и для самозанятого населения. Новый специальный налоговый режим запускается с 01.01.19 по 31.12.2028 г. в Москве, Московской и Калужской областях, Республике Татарстан. Несомненный плюс данного режима, по мнению экспертов, в том, что предприниматели будут вправе не уплачивать страховые пенсионные и медицинские взносы, а также, что не нужно сдавать отчетность. Для удобства применения нового налогового режима разработано специальное мобильное приложение «Мой налог». Устанавливать приложение можно будет на компьютер, ноутбук, планшет, смартфон.

Несмотря на то, что в правительстве обсуждалась идея отменить транспортный налог в 2019 году, отмены данного налога жители нашей страны в 2019 году так и не дождались. Правительство не может решиться отказаться от такого надежного источника пополнения бюджета.

Таким образом, благодаря изменениям в налоговом законодательстве Российской Федерации правительство намеревается увеличить поступления от налогов в казну страны. Насколько позитивно или отрицательно отразятся эти изменения на общей экономической ситуации в стране будет известно в конце 2019 года. Известно лишь то, что все изменения в налоговом законодательстве влекут за собой все большую адаптацию к ним налогоплательщиков и их стремление к снижению налоговых обязательств.

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

2. Лыкова Л. Н. Налоги и налогообложение в России: учебник / Л. Н. Лыкова. М.: «Бек», 2017.

3. Основные изменения в налоговом законодательстве в 2019 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_279411/

4. Александров И. М. Налоговая политика: учебник / И.М. Александров. М.: Дашков и К., 2017.

5. Тымчишина Е. Н. Новая налоговая политика / Е.Н. Тымчишина // Экономика. 2016. №6. С. 37-39.

6. Смирнов С.В. Увеличение ставки НДС. Положительные и отрицательные последствия / С.В. Смирнов // Молодой ученый. 2018. №36. С. 78-82.

УДК 330

Гук Ольга Анатольевна,

к.ф.н., доцент кафедры менеджмента предпринимательской деятельности,

Недре Валерия Юрьевна,

ассистент кафедры менеджмента предпринимательской деятельности,

Аблякимова Лиля Ризаевна,

студентка 4 курса направления подготовки «Менеджмент»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК СОСТАВЛЯЮЩЕЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Особенности сложившейся экономической и политической ситуации в нашей стране отображаются не только на государственном уровне, но и оказывают влияние на формирование предпринимательства в России. Рассмотрение особенностей развития предпринимательства в современных условиях, является одним из факторов формирования экономической безопасности страны.

Развитие предпринимательства в России сопровождается некоторыми отличительными особенностями. Предприниматели в РФ осуществляют свою деятельность в условиях повышенного риска и неопределенности. Этому содействуют: ситуация в мировой экономике, санкции, ухудшение производства, нестабильность политического состояния, процесс формирования банковской системы, недостатки нормативно-правовых актов, инфляция и др.

Все эти составляющие оказывают влияние не только на психологические особенности поведения, но и на мотивацию бизнесменов. На сегодняшний день к основным стимулам осуществлять предпринимательскую деятельность в российских условиях относят:

- желание получить сверхприбыль благодаря использованию неконтролируемых ситуаций;
- стремление стать независимым от государственных органов, получить полную свободу действий. Это связано с тем, что на начало 1990-х годов под предпринимательством понималась негосударственная активность в период нынешних реформ;
- желание реализовать потенциал и свои амбиции, что было немыслимым в условиях командной экономики;
- желание поднять социальный статус;
- вынужденность (например, нехватка работы) и др. [2].

В России необходимые условия для развития предпринимательской деятельности недостаточно сформированы, что оказывает непосредственное влияние на формы и характер бизнеса. К характерным чертам предпринимательства в современных условиях в РФ можно отнести следующие.

Процесс разделения собственности происходит негласно, обеспечивая основу для всевозможных злоупотреблений и формирования криминальных структур.

Господствующий сектор экономики формируют государственные организации, которые в основном не работают полностью или частично, так как первоначальная убыточность или большая капиталоемкость не предоставляют возможности им преодолеть трудности организации рыночной деятельности.

Часть предпринимательства не направлена на долгосрочную перспективу, а предназначена лишь для накопления основного капитала, что увеличивает нестабильность, повышает недоверие в сфере ведения бизнеса. Наиболее популярной и эффективной формой предпринимательской деятельности в России стала акционерная форма.

Можно привести несколько причин популярности акционерных обществ в современной экономике. Во-первых, такая форма формирует возможности для функционирования крупных компаний, которые являются основой нашей экономики. Как правило, акционерное общество - единственный способ привлечения промышленных гигантов на рынок.

Во-вторых, такие компании имеют значительную стабильность и огромный "запас прочности" в сложные времена, поскольку они имеют большие возможности для накопления.

В-третьих, акционерное общество применяется практически в каждом секторе экономики: промышленности, банковском деле, транспорте и торговле.

В-четвертых, акционерные общества путем владения акциями располагают возможностью создания единого промышленного и финансового комплекса, что дает возможность контролировать всю производственную цепочку того или иного продукта [1].

Крупный бизнес за счет концентрации производства, внутренней специализации и кооперирования имеет ряд достоинств перед малыми и средними предприятиями:

- для производства большого количества изделий используются специальное оборудование и технологии, которые имеют более высокие технические характеристики;
- большим компаниям легче получить кредит под низкие банковские проценты, даже от иностранных банков;
- в структуре крупных компаний существуют отделы, занимающиеся научными и опытно-конструкторскими разработками новых продуктов и технологий;
- производительность труда, зачастую, выше на крупных предприятиях, чем на средних и малых;
- крупные российские компании имеют относительно высокую долю государственной собственности, поэтому они получают большую поддержку от государства и имеют возможность привлекать иностранные инвестиции.

В то же время крупные компании имеют свои недостатки, среди которых в большинстве случаев отмечают негибкость, более сложную адаптацию к изменениям рыночной конъюнктуры, меньшие стимулы к труду в связи с обезличиванием работников [3].

На наш взгляд, одной из главных проблемой организации и развития малых предприятий в России, является трудность их финансирования. Большие капиталы пытаются участвовать в крупных экономических структурах. Низкий уровень сбережений не дает возможность для создания соб-

ственного дела. Из-за этого малый бизнес более или менее развивается только в торговой и посреднической деятельности, которая позволяет получить относительно быстрый оборот капитала и временно устранить финансовые проблемы.

Специфической проблемой малых предприятий в России также является их правовая незащищенность. Это выражается в невозможности небольшим компаниям пробиться через бюрократические препятствия. В связи с этим только те компании чувствуют себя комфортно, у которых есть "крыша", то есть крупный экономический или бюрократический покровитель. Иными словами, нарушается принцип частной автономии и свобода принятия экономических решений.

Эти и другие проблемы малого бизнеса в России срочно требуют государственного вмешательства в форме экономической и юридической поддержки малого бизнеса. Как показывает зарубежный опыт, эта поддержка включает предоставление специальных кредитов, налоговых льгот, создание различных программ и фондов поддержки малого предпринимательства. В России этот перечень также должен быть дополнен мероприятиями для борьбы с экономическим шантажом и бюрократией, пропагандой престижности малого бизнеса [1], что является источником формирования устойчивого среднего класса за счет среднего предпринимательства и как следствие, укрепления безопасности.

Очевидно, что экономика нуждается в существовании крупного и малого бизнеса. Эффективное использование ресурсного потенциала экономики зависит от рационального соотношения количества крупных, средних и малых предприятий.

Несмотря на трудности роста, предпринимательство развивается. С накоплением капитала все больше становится устойчивых компаний, которые пытаются вести бизнес цивилизованным способом.

Развитие предпринимательства оказывает влияние на состояние социально экономической системы, обеспечивая устойчивость национальной экономики. Дальнейшее развитие предпринимательской деятельности связано с необходимостью использования как зарубежного опыта, что важно в условиях интеграции экономики страны в мировое хозяйство, так и учета специфики России, прежде всего ее ресурсного потенциала, менталитета.

Литература:

1. Сажина М.А., Чибриков Г.Г. Экономическая теория [Электронный ресурс]. Особенности предпринимательской деятельности в России. – Режим доступа: www.konspekt.biz/index.php?text=25524. (Дата обращения: 18.09.2018).

2. Особенности предпринимательства в России [Электронный ресурс]. Экономика. Экономическая теория и история. Режим доступа: finlit.online/ekonomicheskaya-teoriya/osobennosti-predprinimatelstva-rossii-48256.html. (Дата обращения: 18.09.2018).

3. Борщ Л.М., Герасимова С.В., Тюлин А.С. О вопросах трансформации экономики и модернизации технологических процессов в России // Креативная экономика. 2018. Т. 12. № 6. С. 717-732.

4. Уразова С.А. Поддержка малых и средних предприятий как направление деятельности международных банков развития // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2018. № 1 (61). С. 150-156.

5. Дмитриев Ю.А., Омаров М.М., Шустров Л.И., Шустров Т.Л. Современные тенденции в развитии инновационно-активных малых и средних предприятий в регионе с учетом развития ГЧП // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 4. № 5. С. 4-10.

6. Воробьев Ю.Н. Финансовые ресурсы организаций среднего и малого бизнеса // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара. 2018. С. 4-8.

УДК 330; 336

Джемилев Эмиль Эльдарович,

emiliano9torres@gmail.com

магистрант кафедры «Международная экономика»,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН С ПОЗИЦИЙ НЕГАТИВНОГО ВЛИЯНИЯ ПЗИ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ СТРАН-РЕЦИПИЕНТОВ

В статье рассматриваются различные аспекты негативного влияния иностранных инвестиций на экономику принимающих стран

Ключевые слова: ПЗИ, экономический рост, развивающиеся страны.

Прямые зарубежные инвестиции являются неотъемлемым критерием интеграции стран в мировую хозяйственную среду, и в последние 30 лет политики развивающихся стран все больше уделяют внимание их привлечению. Однако несмотря на все признанные и теоретически обоснованные положительные эффекты ПЗИ, такие как накопление капитала, повышение продуктивности и, следовательно, экономического роста, а также множество спилловер-эффектов, эмпирические исследования не всегда подтверждают позитивное влияние ПЗИ на экономики стран [4]. Так, нездоровая институциональная и экономическая среда развивающихся стран может быть причиной отсутствия положительного эффекта, ожидаемого от привлечения ПЗИ. Эти неоднозначные результаты, касающиеся влияния ПЗИ, формируют мотивацию и проблему данного исследования.

Значимое место в международной экономике получила «теория внешней зависимости» или, как её сформулировал Р. Пребиш, «теория периферийного капитализма» [3]. Формирование данной концепции произошло в 60-е годы XX в. среди экономистов-институционалистов и экономистов-марксистов [6]. Согласно теории, негативное влияние ПЗИ заключается в использовании развивающихся стран, так называемая эксплуатация, что подразумевает в большей степени отрицательный эффект от присутствия международных корпораций в этих странах. Таким образом, государственные органы, которые занимаются привлечением зарубежных инвестиций, ставят экономику своих стран на путь зависимого развития [10].

Э. Чарльстон в своем труде «Либерализация рынка капитала и бедность», приводя в пример работы различных экономистов, утверждает, что либерализация рынка капитала не всегда имеет прямую зависимость с экономическим ростом в развивающихся странах. Кроме того, есть многочисленные примеры, когда либерализация рынка капитала вызывает макроэкономическую волатильность, а также увеличивает возможность возникновения финансовых кризисов [5]. Исследования другого ученого – Р. Френкеля – подтверждают наличие негативного влияния зарубежных инвестиций на развивающиеся страны. Значимым результатом его анализа является вывод о том, что бедные слои населения при либерализации финансовых рынков получают наибольшую долю рисков и наименьшую долю выгод. Доказательства, приведенные Френкелем, показывают степень отрицательного влияния финансовой глобализации на социально уязвимые слои в развивающихся странах [7].

Приток прямых зарубежных инвестиций может являться негативным фактором, влияющим и на производителей в стране-реципиенте. Показательно исследование А. Ханиф и С. Джалалуддин, в котором на основе разработанной эконометрической модели был проанализирован приток прямых зарубежных инвестиций в Малайзию с 1970 по 2011 гг. и выявлено их влияние на внутренние инвестиции [8]. Ожидаемым результатом анализа стал вытесняющий эффект, который зарубежные инвестиции оказывают на внутренние вложения. Более того, согласно выводам авторов, отсутствует значимая корреляция между ростом объема зарубежных инвестиций и ростом аккумулированного в стране капитала. На этой основе правительству сделана рекомендация о стимуляции внутренних инвесторов осуществлять инвестиции и заимствовать технологический опыт зарубежных фирм.

Многие отечественные экономисты, анализируя прямые зарубежные инвестиции, также пришли к выводу об их негативном влиянии на страну-реципиента [1]. Наиболее часто отрицательный эффект, по мнению авторов, характеризуется превышением оттока капитала за рубеж над притоком зарубежных инвестиций, что получило название «внешнего изъятия».

Интересен анализ, проведенный Д. Те Вельде и О. Морисси, касающийся изучения влияния притока ПЗИ на заработную плату и занятость в развивающихся странах. Авторами была разработана модель, в основе которой лежала многофакторная производственная функция. С помощью этой модели была исследована степень дифференциации доходов в пяти странах Восточной Азии, причем секторы квалифицированного и неквалифицированного труда проанализированы экономистами обособленно друг от друга. Проанализировав данные МОТ по зарплатам и занятости, авторами был сделан вывод об отсутствии строгой зависимости, согласно которой зарубежные инвестиции могли бы уменьшить неравенство в заработных платах работников. В одной из стран и вовсе был получен отрицательный эффект – приток ПЗИ является прямым источником увеличения дифференциации доходов в Таиланде. Причиной этого, по мнению Те Вельде и Морисси, служит неготовность системы образования Таиланда правильным образом использовать полученные зарубежные инвестиции. Из-за большого технологического отставания лишь незначительная группа высококвалифицированных работников, используя положительный эффект от притока ПЗИ, смогли оказаться прямыми участниками технологического обмена.

Результаты исследований свидетельствуют о необходимости изменений подхода к изучению прямых зарубежных инвестиций: вместо исследования влияния зарубежных инвестиций на экономическое развитие актуальным становится вопрос о выборе правильной политики использования

зарубежных инвестиций в целях экономического роста. Понимание возможности получения экономического роста за счет ПЗИ кроется в правильном выборе критериального фактора, с помощью которого можно оценить положительное и негативное влияние зарубежных инвестиций на экономику страны.

Для государственного сектора развивающихся стран, являющихся реципиентами ПЗИ, данный вопрос является актуальным и свидетельствует о наличии определенных трудностей. При быстром увеличении объемов прямых зарубежных инвестиций от государства требуется оперативное принятие экономических и политических решений, что является труднодостижимым результатом с учетом слабой развитости общественных институтов развивающихся стран [2].

Литература:

1. Захаров В. К., Голикова Е. И. Иностранные инвестиции в экономике России // Экономический журнал. 2012. № 3. С. 21-27.
2. Онгоро Т. Прямые иностранные инвестиции в странах Африки в условиях глобализации и либерализации торгово-экономических отношений // Проблемы современной экономики. 2005. 1/2 (13/14).
3. Пребиш Р. Периферийный капитализм: есть ли ему альтернатива? : сокр. пер. с исп. Москва: ИЛА РАН, 1992. 337 с.
4. Borensztein E. How Does Foreign Direct Investment Affect Economic Growth? Journal of International Economics, 1998, vol. 115, no. 35, pp. 116–117.
5. Charlton A., Stiglitz J.E. Capital Market Liberalization and Poverty // Columbia University, Working paper 8963, 2004.
6. Emmanuel A. Unequal exchange: a study of the imperialism of trade. New York, 1972. 453 p.
7. Frenkel R. From the Boom in Capital Inflows to Financial Traps // Capital Market Liberalization and Development. New York: Oxford University Press, 2008, pp. 101-119.
8. Hanif A., Jalaluddin S. FDI and Domestic Investment in Malaysia // International Proceedings of Economics Development & Research. 2013. № 76. pp. 15-20.
9. Velde D. W. te, Morrissey O. Foreign Direct Investment, Skills and Wage Inequality in East Asia // Journal of the Asia Pacific Economy. 2004. Vol. 9, Issue 3. pp. 348–369.
10. Wallerstein I. Dependency in an Interdependent World: The Limited Possibilities of Transformation within the capitalist World-Economy // African Studies Review. Vol. 17, Issue 1. pp. 1-26.
11. Осадчий Е.И. Специфика процесса использования и привлечения ПИИ в российской экономике // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: сборник трудов XX региональной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Симферополь, 2018. С. 112-113

УДК 336; 330

Дубровина Виктория Васильевна,
г. Москва, Россия

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

В статье исследовано и проанализировано понятие электронных денег, законодательная база по их регулированию; выявлены преимущества и недостатки электронных денег; разработаны рекомендации для банков по взаимодействию с электронным банкингом с целью не только удерживать имеющихся, но и привлечения новых клиентов.

Ключевые слова: электронные деньги, платежные системы, электронные кошельки, интернет, банковский продукт.

На сегодняшний день наблюдается активный рост использования электронных денег, так как это удобно и просто. Наличие электронного кошелька позволяет осуществлять необходимые расчеты, не выходя из дома в кратчайшие сроки. Благодаря ряду преимуществ, роль электронных денег в экономике набирает значительные обороты, постепенно вытесняя роль банковского сектора, при том, что на данный момент в Российской Федерации электронные деньги не имеют определенного статуса на законодательном уровне и могут нести угрозу развития теневой экономики.

Несмотря на несовершенство законодательного регулирования электронных денег, благодаря своим преимуществам, электронные кошельки постепенно вытесняют банковские карты и счета, от чего банки могут в перспективе нести убытки, в большей степени, из-за потери клиентов. В данной ситуации банкам необходимо предпринять всевозможные меры для удержания своих позиций на рынке.

Внимание к распространению электронных денег усиливается во всем мире. В последнее время опубликован ряд работ исследователей, анализировавших особенности электронных денег, их преимущества, недостатки, и влияние на банковский сектор. В частности, это Абрамовский А.А., Иванов В.Ю., Ковалева О.А., Колодкина М.В., Кудрявцева Ю.В.

Объект исследования – процесс распространения электронных денег.

Предмет исследования – деятельность банков, направленная на повышение своей конкурентоспособности относительно электронной валюты.

Целью исследования является системный анализ преимуществ и недостатков электронных денег для определения направленности работы банков с целью удержания действующих и привлечения новых клиентов.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- исследовано и проанализировано понятие электронных денег, законодательная база по их регулированию;
- выявлены преимущества и недостатки электронных денег;
- разработаны рекомендации для банков по взаимодействию с электронным банкингом с целью не только удержания имеющихся, но и привлечения новых клиентов.

Методы исследования: методы анализа и сравнения были применены при выявлении преимуществ и недостатков электронных денег.

На данный момент существует множество противоречий относительно определения понятия электронных денежных средств.

Одни авторы определяют их как денежные обязательства. Например, Колодкина М.В. считает, что «для их возникновения необходимы их эмиссия, покупка держателем и договоренность между участниками правоотношений об их приеме в качестве средства платежа. Другие, рассматривают их как денежный продукт, предоставляемый финансовой организацией. Что касается, законодательной базы, так же есть некое противоречие: осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), отнесено к банковским операциям (п. 9 ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»), то есть это прерогатива исключительно кредитных организаций. Следовательно – так как электронные платежные системы не являются кредитными организациями, их деятельность, не является вполне законной.

Тем не менее электронные денежные средства на данный момент пользуются спросом и следует отметить их преимущества и недостатки относительно безналичных банковских расчетов.

В первую очередь, разбирая их преимущества, следует отметить независимость от кредитных организаций – нет риска потери в случае банкротства финансового учреждения. Так же важный фактор – это удобство проведения расчетов. Электронными денежными средствами просто расплачиваться за товары и услуги в сети Интернет, а также отправлять их частными переводами. Операция по перечислению обычно занимает несколько минут, а денежные средства поступают к получателю практически мгновенно. В том числе и между странами, в отличие от банковских переводов, которые могут занимать до 10 рабочих дней.

Важным моментом для некоторых пользователей является отсутствие персонификации. Электронные деньги можно перевести, не зная имени, фамилии, паспортных данных и номеров банковских счетов получателя, достаточно знать номер электронного кошелька.

Относительно безопасности – электронные платежные системы применяют различные современные способы защиты проведения платежей и сохранности средств на электронных кошельках.

Теперь следует отметить недостатки электронных денег. Как уже было отмечено – это отсутствие совершенной законодательной базы. Кроме того, электронные деньги можно перечислять только посредством сети Интернет. В любом случае, необходимо подключения к интернету для проведения расчетов. Иногда для этого требуется еще специальное программное обеспечение (как, например, при работе с криптовалютой). Пользователь так же должен ориентироваться в работе с сетью Интернет. Создание электронного кошелька, ввод или вывод электронных денег, проведение платежей – все это требует определенного уровня знаний. Человек, который слабо владеет интернетом или не владеет им вообще, может допустить определенные ошибки, а они, в свою очередь, могут обернуться потерей денежных средств.

Так же есть необходимость в хранении паролей, использования мобильного телефона. Обычно для безопасного проведения расчетов электронный кошелек пользователя привязывается к его номеру мобильного телефона для подтверждения операций через СМС-сервис. Также нужно помнить и хранить пароли для доступа, которые должны содержать сложные комбинации. При утере пароля или замены номера мобильного телефона восстановление доступа зачастую бывает проблематичным.

Так же персонализация (которую ранее отметили в преимуществах) все-таки будет необходима при проведении крупных расчетов, особенно при выводе средств, который, к тому же, может быть достаточно дорогим.

И хотя обороты электронных платежных систем стабильно растут, электронные деньги еще не нашли повсеместного широкого применения. Их принимают к оплате даже не все интернет-магазины.

Оценивая обороты и клиентскую базу – пользователей электронных кошельков, можно сказать, что банки крайне заинтересованы в завоевании данного рынка.

Стоит отметить, что банковские услуги все-таки обладают рядом конкурентных преимуществ. Например, внутрибанковские переводы, в отличие от переводов в электронных системах пока, в большинстве случаев, бесплатны. Пополнение банковского счета, а также снятие средств в банкоматах обычно происходит без комиссии. Так же, электронные деньги при длительном их хранении обесцениваются, а средства, лежащие в банке, даже на обычном вкладе «до востребования», приносят хоть минимальный, но доход.

Можно сказать, что банкам следует построить стратегию привлечения клиентов – пользователей электронных денег такими инструментами как: возможностью пополнения электронных кошельков без комиссии, частичную компенсацию комиссии за вывод средств с электронных кошельков, выпуск кобрендинговых карт пользователей социальных сетей и т.д.

При этом клиент, как минимум, откроет карточный или текущий счет в банке. Далее – задача банков довести до клиента информацию, что через интернет-банк так же можно оплачивать любые платежи с минимальной комиссией, и, кроме того, в отличие от электронных денег, средства клиентов не «лежат мертвым грузом», а могут приносить определенную доходность (в виде кэшбэка, или процентов на остаток).

Популярность же банковских услуг в интернете будет расти в любом случае - особенно если банки будут уделять больше внимания как повышению безопасности, так и обеспечению доступности своих сервисов.

Дальнейшие исследования необходимо направить на разработку определенной стратегии для отдельного банка по привлечению пользователей электронных денег.

Литература:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1
2. Колодкина М.В. Электронные денежные средства как объект гражданских отношений. // Российская юстиция. 2011. № 12. С.84-85.
3. Абрамовский А. А. Электронные денежные средства – деньги будущего? // Молодой ученый. 2016. №23.1. С. 2-3.
4. Ковалева О.А. Роль банковских электронных денег в современной экономике. //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2014. №14(350). С. 38-42.
5. Иванов В. Ю. Электронные деньги» (Правовая природа расчетов prepaid финансовым продуктом) //Коллегия. 2004. № 5. С. 42-45
6. Банки против электронных платежных систем рунета [Электронный ресурс] Режим доступа: www.bankmib.ru/3142
7. Babkin A.V., Burkaltseva D.D., Betskov A.V., Kilyashkanov H.Sh., Tyulin A.S., Kurianova I.V. Automation digitalization blockchain: trends and implementation problems // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. V. 7. № 3.14. pp. 254-260.
8. Буркальцева Д.Д., Блажевич О.Г., Гук О.А., Тюлин А.С., Сафонова Н.С. Классификация угроз финансовой безопасности государства в контексте трансформации социально-экономической системы // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 46-53.
9. Коробейникова О.М., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Эволюция электронных денег // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 2 (39). С. 73-79.
10. Евлахова Ю.С. Российские микрофинансовые организации: динамика развития и проблема вовлеченности в незаконные финансовые операции // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 7 (775). С. 1637-1648.
11. Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С., Трегубова А.А. Оценка уровня угроз финансовой безопасности России со стороны финансового поведения населения с использованием адаптивных методов прогнозирования // Финансовые исследования. 2018. № 1 (58). С. 8-16.
12. Насыров Р.И., Насыров И.Н. Выбор параметров для метода прогнозирования надежности накопителей информации в крупных data-центрах // Качество. Инновации. Образование. 2017. № 5 (144). С. 40-48.
13. Уразова С.А. Кредитная поддержка предприятий банками развития: российский и зарубежный опыт // Финансовые исследования. 2017. № 4 (57). С. 81-96.
14. Яшина Н.И., Макарова С.Д., Макаров И.А., Отделкина А.А. Прогнозирование дефолта коммерческих банков на основе вероятностной модели // Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. № 12 (471). С. 2376-2391.

15. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Тенденции развития рынка платежных услуг // Финансовая экономика. 2018. № 5. С. 287-291.
16. Коробейникова О.М. Платежные системы в цифровой экономике // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 1 (42). С. 129-136.
17. Коробейникова О.М. Актуализация концептуальной модели платежного рынка в цифровой экономике // Теория и практика общественного развития. 2017. № 11. С. 77-80.
18. Цветков В.А., Шутьков А.А., Дудин М.Н., Лясников Н.В. Цифровая экономика и цифровые технологии как вектор стратегического развития национального агропромышленного сектора // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2018. № 1. С. 45-64.
19. Цветков В.А., Дудин М.Н., Лясников Н.В., Зойдов К.Х. Проблемы и перспективы развития электронных платежных систем в России // Экономика и управление. 2018. № 2 (148). С. 13-21.
20. Медведкин Т.С., Медведкина Е.А. Ирландия: технологический офшор или лидер европейской инновационной системы? // Современная Европа. 2017. № 2 (74). С. 90-100.
21. Медведкина Е.А. Генезис методологии финансовой безопасности как детерминанты развития экономической системы // Финансовые исследования. 2016. № 4 (53). С. 292-299.

УДК 336.7

Евлахова Юлия Сергеевна,

evlahova@yandex.ru

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков,

Усс Ангелина Сергеевна,

angelina-uss@mail.ru

магистрант программы «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В статье рассмотрена деятельность саморегулируемых организаций на российском финансовом рынке, связанная с установлением базовых стандартов деятельности финансовых организаций и организацией контроля за соблюдением данных стандартов на основе риск-ориентированного подхода. По результатам анализа существующих базовых стандартов саморегулируемых организаций сделаны выводы об обеспеченности видов деятельности на российском финансовом рынке базовыми стандартами, а также о современной функциональной структуре базовых стандартов. Применение риск-ориентированного подхода в деятельности саморегулируемых организаций на российском финансовом рынке рассмотрено на примере ПАРТАД. Сделан вывод о том, что следующим шагом во внедрении риск-ориентированного подхода в деятельность саморегулируемых организаций должна стать большая ориентация на соблюдение базовых стандартов деятельности финансовых организаций.

Ключевые слова: базовые стандарты, Банк России, регулирование

Длительное время саморегулирование на финансовом рынке было противопоставлением государственному регулированию. Однако глобальные финансовые кризисы 1998, 2008 годов привели к признанию доминирующей роли государственного регулирования в сравнении с саморегулированием. Это не означало отказа от последнего, поскольку саморегулирование оказалось востребованным и эффективным в определенных регулятивных нишах, особенно в условиях создания и функционирования мегарегуляторов на финансовом рынке. Все это превратило саморегулирование в компонент государственного регулирования финансового рынка.

В России согласно Федеральному закону от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» саморегулируемые организации (СРО):

- участвуют в разработке базовых стандартов деятельности финансовых организаций (ст.5),
- по поручению Комитета по финансовому надзору Банка России могут проводить внеплановые проверки своих членов (ст.14),
- на основании письменного обращения в Банк России могут получить полномочия по получению от членов СРО отчетности (ст.7).

При этом законом закреплено обязательное членство финансовых организаций в СРО, за несоблюдение данного правила установлена жесткая мера ответственности – отзыв лицензии.

Ключевая регулирующая функция СРО – установление стандартов, которые содержат требования к членам СРО и регламентируют отношения между участниками триады: члены СРО – клиенты

– СРО. Стандарты саморегулируемых организаций разделены на базовые (обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями, осуществляющий определенный вид деятельности) и внутренние (обязательны для исполнения членами СРО).

Виды базовых стандартов установлены законодательно и включают стандарты по управлению рисками, стандарты корпоративного управления, стандарты внутреннего контроля, стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, стандарты совершения операций на финансовом рынке. Вместе с тем, поскольку Банк России устанавливает, какие из видов базовых стандартов являются обязательными для отдельных СРО, а также требования к содержанию базовых стандартов, то исходная «рамка» базовых стандартов (16 видов деятельности, объединяемых СРО, и 5 видов базовых стандартов) на практике существенно видоизменяется.

Анализ структуры базовых стандартов саморегулируемых организаций в сфере российского финансового рынка [1-4] позволяет сделать следующие выводы об обеспеченности видов деятельности, объединяемых в СРО в сфере финансового рынка, базовыми стандартами:

Вся линейка требуемых базовых стандартов разработана для 2 из 16 СРО – СРО, объединяющие микрофинансовые организации, и СРО, объединяющие кредитные потребительские кооперативы;

Из линейки требуемых базовых стандартов частично стандарты разработаны для 5 из 16 СРО – это СРО, объединяющие брокеров, управляющих, депозитариев, страховые организации, форекс-дилеров;

Отсутствует вся линейка требуемых базовых стандартов для 9 из 16 СРО – это СРО, объединяющие дилеров, регистраторов, АИФ и УК ИФ, ПИФ и НПФ, специализированных депозитариев, негосударственные пенсионные фонды, страховых брокеров, общества взаимного страхования, жилищные накопительные кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Для исследования существующей функциональной структуры базовых стандартов СРО в сфере финансового рынка представим информацию в разрезе: «разработка стандартов не требуется/ стандарты разработаны / стандарты не разработаны или находятся в разработке» (таблица 1).

Таблица 1 - Функциональная структура базовых стандартов СРО в сфере финансового рынка РФ

	разработка стандартов не требуется	стандарты разработаны	стандарты не разработаны или находятся в разработке
стандарты по управлению рисками	7	2	7
стандарты корпоративного управления	2	1	13
стандарты внутреннего контроля	9	0	7
стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО	5	3	8
стандарты совершения операций на финансовом рынке	1	7	8
Всего		13	

Источник: составлено авторами

Таким образом, на основе анализа агрегированных данных таблицы 1 можно сделать три ключевых вывода.

Во-первых, единственная область, в которой отсутствуют разработанные стандарты, - это внутренний контроль. При этом обязанность по разработке стандартов внутреннего контроля отсутствует у наибольшего числа видов деятельности на финансовом рынке, объединяемых в СРО (в сравнении с другими стандартами).

Во-вторых, на стандарты совершения операций на финансовом рынке приходится 54% от общего числа действующих стандартов, что свидетельствует об их распространенности.

В-третьих, лидером по количеству базовых стандартов, которые не разработаны или находятся в разработке, являются стандарты корпоративного управления.

Осуществление саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка функций по разработке базовых стандартов и контроля за их осуществлением все более превращают СРО в институт, ассистирующий регулятору в реализации им целей и задач регулирования и надзора на финансовом рынке. Дополнительным аргументом в пользу этой концепции является поиск путей адаптации в деятельность СРО риск-ориентированного подхода. Смысл данного подхода выражается в

том, что интенсивность регулирования и надзора прямо пропорциональна уровню риска поднадзорной организации.

Рассмотрим внедрение риск-ориентированного контроля в деятельность саморегулируемой организации ПАРТАД (Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев), которая является одной из первых СРО профессиональных участников российского рынка ценных бумаг.

Перед СРО сегодня стоит задача внедрения роли предварительного контроля для осуществления системы риск-ориентированного планирования. В настоящее время ПАРТАД определен целый ряд для разработки критериев, в основе которых организации включается в график проведения плановых проверок. К ним относятся:

- наличие сведений об административном производстве Банка России в отношении деятельности предприятий или их руководителей;

- наличие жалоб в ПАРТАД;

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности;

- приближение размера собственных средств к предельному значению;

- сроки, прошедших последних проверок;

- нарушения, обнаруженные в ходе проверок;

- совмещение видов деятельности;

- наличие отклонений в показателях операционной деятельности организации.

Каждому критерию присваивается определенный балл. Количество набранных баллов нужно для осуществления рейтинга уровня организации-члена СРО с целью включения в ежегодный план проверок.

Если организации- участнику ПАРТАД присваивается высокий уровень, то она включается в план проверок при наличии ресурсов ПАРТАД. При присвоении среднего уровня организация включается в проверку при наличии ресурсов ПАРТАД. В случае выявления низкого уровня рисков организация-участник СРО не включается в план проведения проверок.

Для успешной организации проверки ПАРТАД организаций –членов СРО были разработаны показатели, которые оказывают влияние на вид проверки, периодичность, объем выборки документов, изучаемых в ходе проверки. К таким показателям отнесены: наличие сертификата стандартов ПАРТАД и его соответствие системе электронного документооборота; использование сертифицированного ПАРТАД программного обеспечения; отсутствие нарушений, выявленных при последней проверке; наличие в организации системы внутреннего аудита.

Таким образом, следующим шагом во внедрении риск-ориентированного подхода в деятельность саморегулируемых организаций должна стать большая ориентация на соблюдение базовых стандартов деятельности, что позволит саморегулируемым организациям стать эффективными субъектами системы регулирования российского финансового рынка.

Литература:

1. Указание ЦБ РФ 4026-У от 30.05.2016 «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, регистраторов, депозитариев, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовой организации» www.cbr.ru/StaticHtml/File/11775/4026.pdf (дата обращения 16.08.2018)

2. Указание ЦБ РФ 4027-У от 30.05.2016 «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовой организации» www.cbr.ru/StaticHtml/File/11775/4027-u.pdf (дата обращения 16.08.2018) (с изм. от 03.02.2017, 14.08.2017,)

3. Указание ЦБ РФ 4270-У от 25.01.2017 «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовой организации» www.cbr.ru/analytics/Default.aspx?PrID=na_vr&docid=262 (дата обращения 16.08.2018)

4. Указание ЦБ РФ 4467-У от 12.07.2017 «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» www.cbr.ru/analytics/Default.aspx?PrID=na_vr&docid=342 (дата обращения 16.08.2018)

5. Евлахова Ю.С. Система мониторинга соблюдения странами международных финансовых стандартов // Финансовые исследования. – 2016. - №4. С. 19-26.
6. Евлахова Ю.С. Международные и национальные стандарты деятельности финансовых институтов в регулировании российского финансового рынка // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: ученые записки: вып. 19. – Ростов-н/Д., изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013. С.42-47.
7. Боднер Г.Д. Инфраструктура российского рынка ценных бумаг: состояние и перспективы // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: сборник трудов V Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2018. С. 43-46.

УДК 338.439:02

Исаева Бибигуль Кунтугановна,

b.isayeva_78@mail.ru

RHD, доцент кафедры «Экономика и предпринимательство»

Молдашбаева Луиза Полатхановна,

askar_96_96@mail.ru

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Учет и аудит»,

Жуматаева Бахытжамал Ашимовна,

bahyt_jumataeva@mail.ru

RHD, доцент кафедры «Учет и аудит»,

Евразийский национальный университет имени Л.Н.Гумилева,

г. Астана, Казахстан.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЮЖНОГО РЕГИОНА КАЗАХСТАНА

В статье дана оценка развитию агропромышленного сектора, охарактеризованы угрозы экономической безопасности региона и государства. Изучена деятельность и поддержка мелких хозяйств, развитие малых форм проектов.

Ключевые слова: сельское хозяйство; государство; угроза; область; регион; производительность; аграрный сектор

Последние годы резко возросло внимание руководства страны к проблеме экономической безопасности [1]. Поэтому в аграрном секторе важным является решение задач и проблем по продовольственной безопасности.

Региональный уровень социально-экономического развития становится все более актуальным [2]. В регионе был утвержден «План мероприятий по развитию животноводства Южно-Казахстанской области на 2014-2016 гг.».

Сегодня аграрный сектор играет ключевую роль в мобилизации и эффективном распределении ресурсов, что является основной движущей силой для повышения производительности; ресурсы государства распределяются в соответствии со стратегией, планированием и планом в соответствии с рыночным механизмом [3].

Экономическая безопасность - это стабильность и устойчивое развитие экономики. Экономика региона - это рыночная экономика, ориентированная на стабильность и устойчивое развитие общества. Любой фактор, отрицательно влияющий на экономическую безопасность, представляет собой угрозу экономической безопасности [4]. Можно выделить некоторые угрозы экономической безопасности региона и государства следующим образом:

- опасность невыполнения утвержденных планов;
- несвоевременное привлечение иностранных инвестиций;
- низкое качество выпускаемой продукции;
- безработица жителей региона;
- создание долгового кризиса по заработной плате работников сельского хозяйства и региона;
- коррупция;
- расхищение, расточительность и безответственность в управлении региональной экономики;
- низкая эффективность капиталовложений;
- сложность восстановления.

Экономическую безопасность можно представить двумя уровнями:

- макроуровень - это действия, которые могут повлиять на общую экономику, такие как макроэкономическая нестабильность, инфляция, девальвация валюты, перерасход средств республиканского и государственного бюджета, государственный долг, внешний долг, торговый дефицит и т. д.;

- микроуровень, такие как экологические проблемы (которые могут повлиять на региональном аспекте), безопасность сети (бизнес-воздействие) или многоуровневый бизнес, загрязнение окружающей среды в производстве и бизнесе [5].

Таким образом, в целях решения вопросов экономической и продовольственной безопасности, необходимо наметить наиболее рациональные пути комплексного решения стратегических социально-экономических проблем государственной важности, направленных на обеспечение экономической безопасности страны, осуществление главной цели позволит снизить импортозависимость, также нужно продолжить деятельность по формированию и использованию региональных стабилизационных фондов продовольственных товаров.

Литература:

1. Ниязбекова Ш.У. Место и роль государства в экономической безопасности страны. URL: elibrary.ru/item.asp?id=28962760.

2. Догалова Г.Н., Жаулыбаева Г.Б., Абетова С.В, Ниязбекова Ш.У. Формирование кластерной стратегии развития и обеспечения экономической безопасности регионов. URL: elibrary.ru/item.asp?id=24897837

3. Абдикаримов К.А. Краткий обзор развития промышленности Республики Казахстан. URL: elibrary.ru/item.asp?id=32831609

4. Соболев Т.С. Теория организации. Основы организации и управления. Система законов организации: Учеб. Пособие.- Электросталь: ЭПИ НИТУ МИСиС, 2011. 155 с.

5. Кохановская И.И.. Направления регионального развития малого предпринимательства. URL: elibrary.ru/item.asp?id=32849563

6. Горда А.С., Сотникова Е.А. Проблемы и перспективы развития внешней торговли России со странами СНГ. Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 10. С. 30-34.

УДК 330

Ищенко Тамара Сергеевна,

tamasia_08@mail.ru

аспирант кафедры мировой экономики,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИЗМЕРЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ

В статье рассмотрены основные методики оценки уровня экономической безопасности, как важнейшей качественной характеристики экономической системы государства. Определено соотношение теоретического и эмпирического уровней анализа. Представлены основные группы показателей оценки уровня экономической безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, методики оценки безопасности, показатели экономической безопасности, надежность государства, индикаторы безопасности, оценка риска.

С интеграцией экономик стран в мировую экономическую систему обострились вопросы экономической безопасности, без обеспечения которой государство не может быть полноправным участником мирохозяйственных связей, занимать подобающее место в международном разделении труда и иметь соответствующую систему защиты и противодействия глобальным вызовам.

Безопасность является желаемым состоянием отдельной личности, общества, организации и страны в целом. Наличие экономической безопасности позволяет оптимизировать расход ресурсов, направить их на защиту от негативных воздействий, а также на воспроизводство материальных и нематериальных благ.

Для определения уровня экономической безопасности и составляющих ее элементов, в мировой практике используются следующие группы методов:

- наблюдение основных макроэкономических показателей и сравнение их с пороговыми значениями;

- метод экспертной оценки по уровню угроз;

- оценка темпов экономического роста страны по основным макроэкономическим показателям и динамика их изменений;

- использование экономических инструментов при оценке последствий угроз безопасности через количественное определение ущерба;

- методы прикладной математики и, в частности, многомерного статистического анализа [10].

Каждая из предложенных групп методов имеет свои преимущества и недостатки. Так основной проблемой при использовании метода наблюдения основных макроэкономических показателей является выделение тех показателей, сравнение которых с пороговыми значениями позволит дать комплексную оценку состояния экономики страны, выявить объективные опасные тенденции. Достаточно широко используются методы экспертной оценки. Так, на их основе проводится оценка интегрального показателя надежности страны.

Рассмотрим метод наблюдения основных макроэкономических показателей. Необходимость применения строгого математического аппарата заметно ограничивает число показателей, которые могут быть использованы. Далеко не все показатели экономической безопасности могут быть выражены в количественной форме. Но применение многомерного подхода позволяет увидеть те стороны явления, которые трудно вскрыть, опираясь на один-два даже самых важных показателей исходя из особенностей использования данных методов оценки уровня экономической безопасности, наиболее приемлемым будет комплексный интегральный показатель, на основании которого разработана методика расчета уровня экономической безопасности.

В одной из методик расчета уровня экономической безопасности используется более ста частных (абсолютных и относительных) показателей. Методика базируется на комплексном анализе индикаторов экономической безопасности с выявлением потенциально возможных угроз экономической безопасности и применяется для интегральной оценки уровня экономической безопасности страны в целом по экономике и по отдельным сферам деятельности. Уровень экономической безопасности определяется с помощью интегрального показателя, построение которого основывается на теории «аддитивной ценности», согласно которой ценность целого равна сумме ценностей его составляющих [8].

Экономическая безопасность оценивается по определенным критериям – показателями-индикаторами и их пороговыми величинами, превышение которых угрожает безопасности страны. Среди индикаторов экономической безопасности, как правило, выделяют такие группы показателей:

- индикаторы экономического роста (динамика и структура национального производства и дохода, объемы и темпы промышленного производства и динамика отдельных отраслей и др.);
- индикаторы, характеризующие научно-технический, производственный и ресурсный потенциал страны;
- индикаторы, характеризующие динамичность и адаптивность хозяйственного механизма и его зависимость от внешних факторов (уровень инфляции, дефицит государственного бюджета, сальдо внешнеэкономических операций, государственный долг и т. п.);
- показатели качества жизни (ВВП на душу населения, уровень потребления отдельных групп товаров и др.) [5].

Индикаторы экономической безопасности дают возможность не только количественно определить параметры необходимого развития экономической системы, но и сформулировать качественные требования, которые являются, по сути, задачами (целями) экономической безопасности. На пути реализации этих целей следует устранить или минимизировать угрозы (выявлены по результатам анализа индикаторов экономической безопасности), а также развивать имеющиеся потенциальные возможности улучшения состояния экономической безопасности.

Интегральный индекс экономической безопасности государства определяется по многоуровневой оценке, которая учитывает индексы безопасности отдельных сфер экономики (макроэкономическая, производственная, финансовая, инвестиционная, внешнеэкономическая, научно-технологическая, социальная, демографическая, энергетическая, продовольственная), которые, в свою очередь, также являются многоуровневыми [2].

Таким образом, с помощью методов наблюдения основных макроэкономических показателей и сравнение их с пороговыми значениями состояния экономической безопасности рассчитываются общий интегральный и интегральные показатели ее составляющих, что дает возможность провести комплексный анализ текущего состояния экономической безопасности и определить позитивные и негативные тенденции, как отдельных ее составляющих, так и частных показателей.

Достаточно широко в экономической науке используются методы экспертной оценки. На их основе проводится оценка интегрального показателя надежности страны. Такая оценка регулярно проводится английским журналом «Euromoney». В нем публикуются результаты расчетов в виде ранжированного перечня 169 стран, построенного по принципу убывания величины интегрального показателя надежности (ИПН). Он является суммой экспертных и расчетно-аналитических оценок,

отражающих различные политические или экономические аспекты функционирования страны, и может принимать значение от 0 до 100.

В процессе определения рейтинга стран сначала выбираются страны с максимальным и минимальным значением отдельного показателя, затем определяются значения этого показателя для других стран, которые пропорционально распределяются в определенном интервале. В процессе оценки интегрального показателя надежности вычисляются следующие оценки (в скобках указана их удельный вес): оценка политического риска (25%), показатель задолженности (10%), показатель эффективности экономики (25%), показатели неуплаченного и реструктуризированного долга (10%), кредитный рейтинг страны (10%), уровень доступности банковского кредита (5%), возможность привлечения краткосрочного финансирования (5%), возможность привлечения капитала на рынке капиталов (5%), процент за форфейтинг (5%). Каждый из них также оценивается по определенной шкале в баллах [7].

Экспертные методы используются также при подсчете оценки степени влияния наиболее опасных угроз на состояние экономической безопасности страны и ее положение в разрезе национальных экономических интересов. Таким образом, с помощью экспертных методов оценки различных уровней и составляющих экономической безопасности существует возможность учета как количественных, так и качественных характеристик данной сферы. Однако, экспертные методы также имеют свои недостатки: необходимость тщательности отбора экспертов данной сферы; сложность процедуры получения достоверной информации; отсутствие гарантий достоверности полученных результатов в связи с возможной заинтересованностью экспертов в результатах оценки [4].

Основой методики оценки темпов экономического роста является модель индексного анализа. Данная модель имеет основу индексный анализ и применение экспертных методов оценки важности отдельных показателей. Методы, имеющие в основе оценку темпов экономического роста и динамику их изменения дают возможность проследить изменение во времени основных показателей экономической безопасности страны, однако им характерны недостатки, связанные с определением весовых коэффициентов, и изменением относительной важности последних во времени.

Преимуществом методов оценки последствий угроз безопасности через количественное определение ущерба является определение степени и количественной меры опасности, к недостаткам этих методов следует отнести не определение общего воздействия (интегрального показателя) угроз на безопасность государства и сложности, возникающие при определении потенциалов и граничных (допустимых) значений безопасности [3].

Важнейшим аппаратом исследования системы экономической безопасности являются методы экономико-математического моделирования, которые базируются на разных разделах математики, математической статистики, а для компьютерного решения экономико-математических задач используется вычислительная техника, пакеты прикладных программ и другие смежные дисциплины.

Математические методы исследования экономических объектов позволяют имитировать те качества системы, причинно-следственную обусловленность которых достаточно сложно определить в явной форме, вследствие большого количества взаимодействующих факторов, связи между которыми затруднены. Математические методы дают возможность создать формальные структуры, которые идентифицируются с реальным объектом и дают возможность оценить качества системы и тенденции ее развития на основе системы исходных предпосылок [9].

Метод анализа и обработки сценариев (сценарный подход) позволяет проводить многовариантный ситуационный анализ системы экономической безопасности государства. Сценарий является некоторой оценкой возможного развития. Использование средств математического моделирования позволяет уточнять и конкретизировать первоначальные прогнозы, создавать новые варианты сценариев в рамках предполагаемой модели. Применение этого подхода дает возможность строить эффективные системы поддержки и принятия решений для решения многих задач обеспечения экономической безопасности государства.

Для моделирования экономической безопасности страны используются также и методы оптимизации. Метод оптимизации используется при аналитическом описании исследуемых процессов, для синтеза какого-то одного выбранного критерия безопасности. Однако реальные процессы функционирования стран, прежде всего Украины, описываются большим количеством показателей, что значительно сужает сферу применения критериев и недостаточно полно отражает состояние экономической безопасности [1].

Методы многомерного статистического анализа позволяют вычислять характеристики динамики развития показателей экономической безопасности, выявлять закономерности прошлого развития и оценивать возможность их перенесения на будущее. К методам многомерного статистического анализа относятся: корреляционный, регрессионный, коинтеграционный, компонентный, факторный, кластерный, частотный, гармонический, спектральный и кросс-спектральный анализы. Методы

оценки экономической безопасности, которые базируются на применении методов прикладной математики позволяют строить модели и проводить системный анализ исследуемых экономических систем, делать прогнозы развития систем. Комплексный системный анализ экономических процессов, описываемых большим количеством показателей, а данные методы невозможно корректного применить без уменьшения агрегации количества исследуемых показателей, что в значительной мере сужает рамки анализа и прогнозирования [6].

Итак, на данный момент используется широкий спектр методов и подходов к оценке экономической безопасности страны. Различные методы, используемые при оценке экономической безопасности, имеют как свои преимущества, так и недостатки, что делает невозможным отдать предпочтение одному из них. Поэтому для оценки, диагностики и прогнозирования данного явления необходимо выработать методический подход, который базировался на применении многомерного подхода, что позволит исследовать различные аспекты данной проблемы, вести постоянный ее мониторинг и позволит вырабатывать и принимать эффективные, научно-обоснованные меры на всех уровнях для предотвращения потенциальных и снижению существующих угроз экономической безопасности.

Литература:

1. Ануфриева А.П. Система потенциалов устойчивого развития и экономической безопасности социально-экономических систем // Экономика устойчивого развития. 2015. № 2 (22). С. 58.
2. Архипов А.Б. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 2013. №9. С. 36.
3. Байрушина Ф. Ф., Исламгалиева Р.И. Показатели, критерии оценки экономической и финансовой безопасности государства // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2016. № 115-1. С. 20.
4. Бостанджян В.Д. Основы экономической безопасности / М.: Альфа, 2014. С. 287.
5. Возженикова А.В. Экономическая безопасность России. Общий курс / М.: Инфра-М. 2010. С. 348.
6. Гусаков Н.П. Внешнеэкономическая взаимозависимость в системе категорий современного мирового хозяйства./ Интеграция России в мировую экономику: монография под редакцией Н.П. Гусакова. - 2-е издание, переработанное и дополненное. - М., РУДН. 2009. С. 274.
7. Лехман Е.В., Молчан А.С. Обеспечение безопасности внешнеэкономической деятельности экономических систем: проблемы и приоритеты // Экономика устойчивого развития. 2015. № 2 (22). С. 201.
8. Молчан А.С., Сайко А. И., Щербакова К. О. Методические подходы к оценке уровня экономической безопасности государства // Научные труды Кубанского государственного технологического университета. 2016. № 2. С. 218.
9. Молчан А.С. Сайко А. И., Щербакова К. О. Теоретико-методологические аспекты категории «экономическая безопасность» // Научные труды Кубанского государственного технологического университета. 2015. №12. С. 82.
10. Паньков В.И. Диагностика уровня экономической безопасности / М.: Экономика. 2013. С. 173.
11. Burkalteva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

УДК 330

Карпова Анастасия Юрьевна⁹,

студентка 1 курса магистратура направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ В 2017 ГОДУ И ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2018 ГОДА

В работе представлен анализ экономической безопасности России, проблемы ее становления и реализации, а также действия, направленные на уменьшение угроз и опасностей.

Ключевые слова: экономическая безопасность, социальная безопасность, санкции, доходы населения.

Экономическая безопасность является главным, системообразующим элементом безопасности любой страны. Она представляет собой совокупность условий и факторов, которые обеспечивают стабильность независимость и устойчивость национальной экономики страны, а также её способность к постоянному обновлению и улучшению.

⁹ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Благодаря экономической безопасности поддерживается высокий и устойчивый экономический рост, эффективное удовлетворение экономических потребностей, осуществляется государственный контроль использования и движения национальных ресурсов, выполняется защита экономических интересов страны на национальном, а также международном уровнях.

Вопрос обеспечения экономической безопасности страны и постоянного экономического развития на данный момент стоит перед многими странами, и перед Российской Федерацией в том числе. Нынешнее экономическое положение Российской Федерации можно охарактеризовать как период застоя, так как существует проблема ведения торговых санкций и ответных мер, а соответственно следует снижение стоимости рубля, особенно с сентября 2018 года, которое отражает особую актуальность деятельности государства в плане обеспечения экономической безопасности [1].

В стратегии экономической безопасности все угрозы можно подразделить на внешние и внутренние. Советом безопасности выделены наиболее существенные угрозы экономической безопасности России, которые представлены на рис.1.

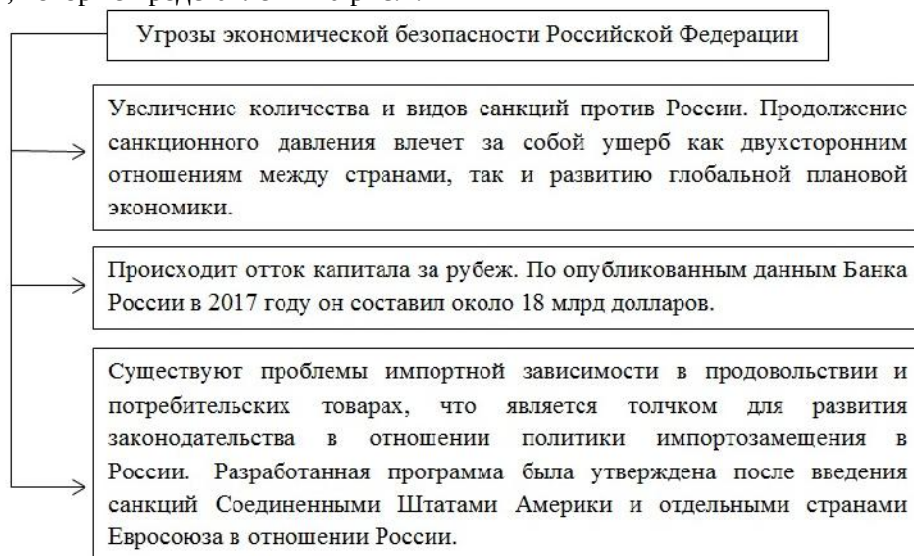


Рис. 1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации [3].

Исходя из этого, указом президента № 560 от 6 августа 2014 г. «О применении отдельных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации», а также постановлением Правительства Российской Федерации №778 от 7 августа 2014 г. «О применении отдельных, специальных экономических мер» были осуществлены соответствующие меры в плане импортозамещения. Кроме того, эти документы вводят запрет на ввоз на территорию Российской Федерации ряда сельскохозяйственной продукции, продовольствия и сырья, которые ранее поставлялись в нашу страну из Евросоюза, Канады, США, Австралии и Норвегии.

Анализируя систему экономической безопасности, можно увидеть, что любая государственная программа имеет как достоинства, так и некоторые недостатки для ведения бизнеса. Среди положительных явлений в анализе экономической безопасности выделяют возникновение достойных возможностей реализовать свою продукцию. Например, раньше Польша импортировала в Россию около 20% овощей и 30% своих фруктов, однако, после введение эмбарго российские производители стали наполнять рынок сбыта и число российских поставщиков овощей и фруктов возросло. В связи с этим, стало выгодно выращивать и продавать собственную продукцию, которая по качеству и цене удовлетворяет спрос населения. Также появилась возможность производства российских сыров и молочных продуктов. На данный момент, практически половина общего спроса приходится на эту отечественную продукцию. Однако существуют и отрицательные стороны, к которым можно отнести то, что во многих отраслях российские аналоги не являются конкурентоспособными по качеству, кроме того, у ряда Российских предприятий недостаточно производственных мощностей, которые смогли бы в полной мере удовлетворить спрос на востребованную продукцию [2].

По данным анализа экономической безопасности существует угроза усиления имущественного расслоения общества, а также снижения доходов населения. По данным министерства экономического развития Российской Федерации, уровень доходов наиболее обеспеченных россиян в 15 раз выше уровня доходов наименее обеспеченных граждан, что показывает очень большое соотношение между ними.

Реальные полученные доходы населения значительно снизились во втором квартале 2018 года, это снижение стало рекордным (6,1% относительно уровня 2000 года). Столь значительное падение реальных денежных доходов населения, которое наблюдалось в конце 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не было с 3 квартала 1999 года, даже в период кризиса 2009 года падение реальных денежных доходов было меньше - 3.3% [5].

Анализ экономической безопасности России показывает, что экономические санкции, которые являются одним из основных факторов влияния на экономику России и ее экономическую безопасность в 2017-2018 годах носят угрожающий характер, который отражается на социальном и экономическом развитии страны.

Также уменьшение реального размера доходов населения продолжается и во многом за счет падения реального размера назначенных пенсий, однако, при этом увеличение потребительских цен за январь-сентябрь 2018 года является самым низким в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет. Следует отметить, что продовольственная инфляция составила 2,43%, практически достигая самого низкого уровня. Данные результаты показывают, что в плане экономической безопасности руководством нашей страны осуществляются все необходимые меры, однако, для обеспечения прогресса в этой сфере необходимо уделять большее внимание таким вопросам как социальная политика, развитие и поддержание отечественного производства, а также формирование независимой экономической системы.

Литература:

1. Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие/ В.К. Крутиков. — Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), 2017. — 196 с.
2. Краснощеков А.В. Анализ показателей социально-экономической безопасности России за 2011-2017 годы // *Международный студенческий научный вестник*. — 2018г. — № 1.
3. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 294 с.
4. Воробьева Е.И. Повышение финансовой безопасности государства в условиях развития информационных технологий // *Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов II Международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 21-22 сентября 2017 года)*. — Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. — С. 21-23.
5. Данные официального сайта Госкомстата: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.gsk.ru
6. Буркальцева Д.Д., Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Герасимова С.В., Блажевич О.Г. Формирование методологических основ институциональной модернизации государственной модели управления: монография. Симферополь: ПОЛИПРИНТ, 2018. 234 с.
7. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // *International Journal of Engineering and Technology(UAE)*. 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299.
8. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // *International Journal of Engineering and Technology(UAE)*. 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.

УДК 330

Карпова Анастасия Юрьевна¹⁰,

Корниенко Анна Владимировна,

студентки 1 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Проблема экономической безопасности приобрела свою актуальность в России с начала 90-х годов, с распада СССР. Данные изменения привели к развалу устаревших институтов и образованию новых.

¹⁰ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Обеспечение экономической безопасности – это гарантия независимости страны, её правовой обеспеченности и стабильности общества в целом, защиты от коррупционных действий, способности государства в обеспечении граждан ресурсами и возможности реализовать богатства, которые есть у государства для дальнейшего развития экономики и прочих сфер. Оценка уровня экономической безопасности – это определяющий критерий развития государства. Из этого следует, что экономика охватывает все стороны развития общества, представляя собой звено каждой функционирующей системы в государстве, а следовательно, делая анализ одной из этих систем, невозможно обойти ее экономические аспекты.

К основным показателям экономической безопасности можно отнести:

- уровень ВВП;
- уровень ВВП;
- структура экономики страны, включая характеристику технологического уровня;
- структура внешней торговли;
- расходы государственного бюджета на науку, образование, НИОКР;
- валютная и финансовая безопасность;
- уровень благосостояния населения;
- уровень по каждой из отраслей и прочее.

Данные показатели дают возможность понять текущее состояние экономики и выявить недостатки, которые могут нести угрозу для экономической безопасности страны. Угрозы экономической безопасности представляют собой процессы и явления, отрицательно воздействующие на экономику страны и препятствующие осуществлению экономических интересов государства, общества и личности, образуют опасность национальным ценностям, а также дестабилизируют социально-экономическое положение в обществе.

В государственной стратегии экономической безопасности РФ определены наиболее вероятные угрозы, на локализацию которых должна быть направлена деятельность федеральных органов государственной власти. К ним относятся:

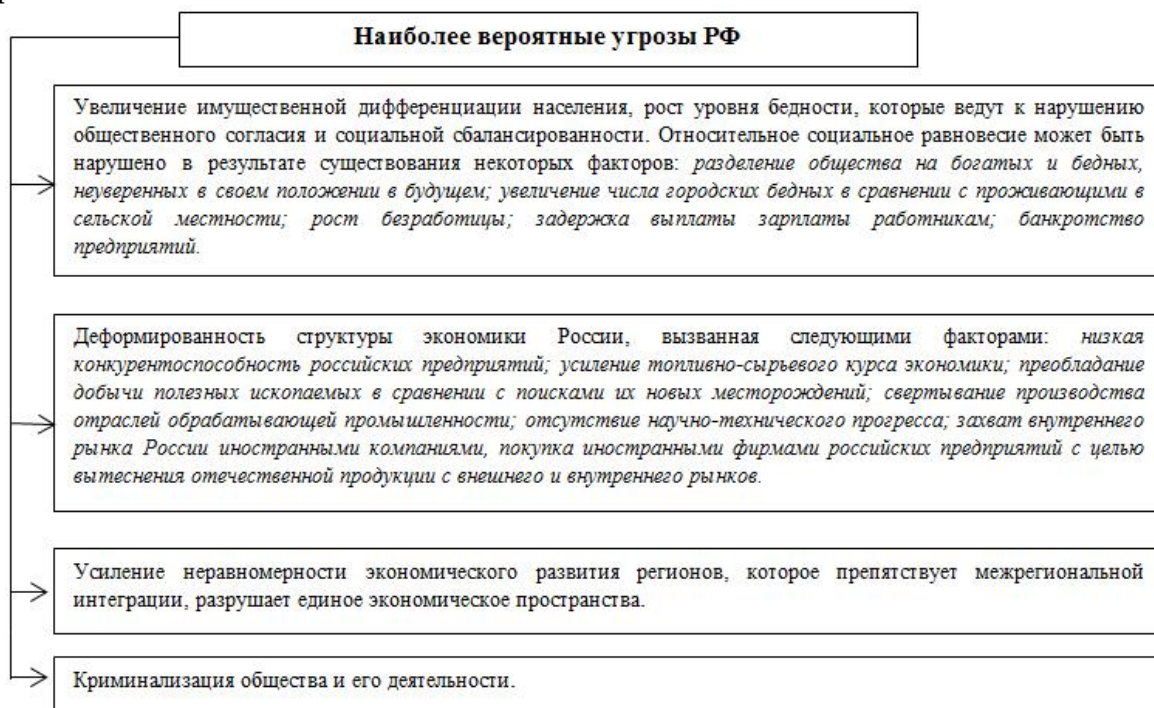


Рис. 1. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации [1]

В связи с этим можно выделить следующие причины возникновения угроз экономической безопасности РФ:

Слабо развивающийся промышленный сектор страны.

Низкая конкурентоспособность отечественных товаров на отечественном и мировом рынках.

Значительная ценовая диспропорция, обострившаяся в процессе либерализации отечественной экономики.

Осложнившиеся положения отраслей, которые снабжают потребительский рынок.

Развитие теневой экономики.

Для оценки масштабов воздействия угроз экономической безопасности страны необходимо проанализировать некоторые статистические показатели.

Уровень бедности в Российской Федерации в 2015 году составил 21,7 млн.чел. или 15,1% от населения страны, в 2016 году – 21,4 млн.чел. (14,6% от населения), а в 2017 году – 19,3 млн.чел. (13,2% от населения) [3]. Анализируя указанные показатели можно прийти к выводу, что уровень бедности в РФ постепенно снижается. Данные изменения произошли в результате развития услуг по оказанию государственной социальной помощи, принятия программы социальной адаптации. Также снижение уровня бедности связано с тем, что прожиточный минимум в 2017 году увеличился на 2,6% по сравнению с 2016 годом, а инфляция составила 3,7%, следовательно, часть граждан покинули группу бедных.

В 2015 году под влиянием эндогенных и экзогенных факторов произошло сокращение темпов экономического роста на 4,6%, а в 2016 году – на 1%. В 2017 году экономика Российской Федерации вышла из депрессии и вернулась к умеренным темпам роста благодаря повышению цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. В результате чего, в 2017 году рост ВВП Российской Федерации был зафиксирован в размере 1,7%.

Однако, несмотря на стабилизацию макроэкономических показателей, остается не решенной проблема выхода из экономического кризиса и, как следствие, рост теневых экономических отношений, превращающих национальную экономику в торгово-спекулятивный сырьевой придаток мировой экономики. Теневая экономика возникает из-за пренебрежения экономическими интересами населения со стороны государственных органов, в результате чего, государство не может обеспечить общество требуемыми благами сферы потребления за счет легально действующего производства. Происходит формирование нелегальной экономической деятельности, борьба с которой не может успешно осуществляться при отсутствии целесообразного и оправданного налогового режима для национальных производителей товаров и услуг [2].

Подводя итог вышеизложенному можно прийти к выводу, что на современном этапе развития гарантией экономической безопасности является устойчивое социально-экономическое усовершенствование национальной экономики. Современные угрозы экономической безопасности могут проявляться на различных уровнях развития социально-политической системы государства. В результате чего основной задачей этой системы становится обеспечение необходимого учета и контроля установленной системы угроз и своевременная их ликвидация. Также, в силу существования множества внутренних и внешних факторов и угроз, следует объединить весь интеллектуальный потенциал (силы органов власти, науки и предпринимательства), развивать принципиально новые формы сотрудничества, которые будут направлены на конструктивный диалог между органами власти и национальными экономическими субъектами, по вопросам обнаружения и осуществления превентивных мер по дестабилизации негативных факторов, что и послужит базисом для социально-экономической и политической стабильности общества.

Литература:

1. Варюха А.О. Современные угрозы экономической безопасности России / А.О. Варюха, Л.В. Сурженко // Молодой ученый. – 2016. – №8.8. – С. 3-5. – URL: moluch.ru/archive/112/28855/ (дата обращения: 15.10.2018).
2. Карачун А.И. Методы борьбы с теневыми доходами в России / А.И. Карачун, О.Г. Блажевич // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности: сборник докладов Всероссийской научно-практической конференции (6 июня 2017 г.; под ред. д.э.н., профессора, Заслуженного деятеля науки РФ А.У. Альбекова). – М.: РАЕН; 2017. – С. 137-140.
3. Федеральная служба государственной статистики. URL: www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty/# (дата обращения: 15.10.2018).
4. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. C. 291-299.
5. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. C. 404-411.
6. Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Savchenko L.V., Bugaeva T.N., Voronina A.B., Zotova S.A., Kirilchuk N.A. Assessment of budgetary safety of municipal entities with the integral approach // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.15 Special Issue 15. C. 216-221.

Кирильчук Надежда Александровна,
студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,
Блажевич Олег Георгиевич,
к.э.н., старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА С РАЗЛИЧНЫМИ ЭЛЕМЕНТАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Финансовая безопасность выступает одним из основных элементов экономической безопасности. К последней относят также технологическую, технико-производственную, валютно-кредитную, продовольственную, энергетическую, сырьевую, экологическую и информационную безопасность. В статье рассмотрены взаимосвязи финансовой безопасности с перечисленными видами экономической безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность государства, технологическая безопасность, технико-производственная безопасность, валютно-кредитная безопасность, продовольственная безопасность, энергетическая безопасность, сырьевая безопасность, экологическая безопасность, информационная безопасность.

Вопросами экономической и финансовой безопасности занимаются многие ученые, среди которых С.А. Асалиева, Л.И. Абалкин, Э. Аткинсон, К.Л. Астапов, П.Я. Бакланов, С.А. Афонцев, А.Н. Илларионов, В.В. Бурцев, С.Ю. Глазьев, Д. Кидуэлл, Г.В. Коржон, Г.М. Лонская, Г. Молл, К. Мюрдох, Г. Моргентау, А.Г. Немцов, Г.В. Новиков, Е.А. Олейников, Р. Петерсон, А.А. Прохожев, Д. Риккардо, В.К. Сенчагов, Г.Ю. Трофимов, Г.Г. Фетисов, Е.Г. Ясин и др. Однако, в процессе исследования вновь и вновь появляются немало нерешенных задач. Одной из таких является анализ взаимосвязей финансовой безопасности с другими элементами экономической безопасности.

«Финансовая безопасность государства - это степень защищенности финансовых интересов государства, состояние финансовой, денежно-кредитной, бюджетной, налоговой, валютной, банковской, инвестиционной, таможенно-тарифной, расчетной и фондовой систем, что характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способность государства эффективно формировать и рационально использовать финансовые ресурсы, достаточные для удовлетворения ее потребностей, путем выполнения обязательств и обеспечения социально-экономического развития»[1].

Большинство ученых рассматривают финансовую безопасность государства, как важнейший элемент его экономической безопасности. Также к экономической безопасности относят технологическую, технико-производственную, валютно-кредитную, продовольственную, энергетическую, сырьевую, экологическую и информационную безопасность.

Все компоненты экономической безопасности оказывают влияние друг на друга. Рассмотрим взаимосвязь финансовой безопасности с другими элементами экономической безопасности.

Финансовая и технологическая безопасность. Технологическая безопасность выражается в достаточном научно-техническом потенциале страны для самостоятельной разработки новейших технологических решений в короткие сроки, обеспечивающие прорыв в ведущих отраслях гражданского и оборонного производства [2].

Технологическая безопасность зависит от финансовой безопасности в плане достаточности финансовых ресурсов для развития науки и внедрения новейших разработок. Влияние технологической безопасности на финансовую заключается в том, что современные технологии позволяют получать большую прибыль при наименьших затратах ресурсов.

Финансовая и технико-производственная безопасность. Техничко-производственная безопасность государства состоит в его способности в случае неблагоприятной внешнеэкономической обстановки или негативных внутренних социально-экономических событий оперативно компенсировать последствия, обеспечивать устойчивое расширенное воспроизводство, удовлетворять общественные потребности. Наибольшую угрозу для технико-производственной безопасности РФ представляет зависимость от внешних поставок, так как в случае их прекращения могут возникнуть экономические затруднения. Для решения этой проблемы важно иметь достаточное производство собственной машинно-технической продукции высокого качества [2].

Технико-производственная безопасность напрямую зависит от финансовой безопасности в части обеспечения материальными ресурсами. Одновременно без наличия техники и собственных производств может снизиться уровень финансовой безопасности государства, так как исчезнет основной источник денежных поступлений.

Финансовая и валютно-кредитная безопасность. Валютно-кредитная безопасность определяется в возможности государства получать, размещать и использовать зарубежные кредиты и инвестиции, а также осуществлять расчеты по ним в пределах, обеспечивающих устойчивое функционирование своей валютной системы и удовлетворение общественных потребностей в неблагоприятных внутренних и внешних условиях [2].

Валютно-кредитная безопасность зависит от финансовой безопасности во многих аспектах, во-первых, без наличия у государства стабильной финансовой системы оно не сможет привлекать зарубежные кредиты и инвестиции, во-вторых, без наличия финансовых ресурсов, оно не сможет осуществлять инвестиции. Финансовая безопасность государства подвержена влиянию валютно-кредитной безопасности, так как при низком уровне последней ослабевает валютная система, способность государства погашать и размещать кредиты, а также отстаивать свои государственные интересы на международной арене [2].

Финансовая и продовольственная безопасность. Продовольственная безопасность выражается в обеспеченности экономики страны продовольствием.

Продовольственная безопасность невозможна без достаточных финансовых ресурсов. Финансовая безопасность направлена на удовлетворение потребностей общества, и эта цель не будет достигнута без наличия продовольственной безопасности.

Финансовая и энергетическая безопасность. Энергетическая безопасность заключается в стабильности физических поставок энергоносителей для внутреннего потребления или адаптации национальной экономики к новым мировым ценам на них.

Энергетическую безопасность можно рассматривать со стороны внутреннего потребления. В этом случае энергетическая безопасность зависит от финансовой в части наличия финансовых ресурсов для их добычи, приобретения, транспортировки и т.п. А финансовая безопасность будет также косвенно зависеть от энергетической, так как все производства используют энергетические ресурсы и при их недостатке могут терпеть значительные финансовые потери. Если же рассматривать энергетическую безопасность относительно экспорта энергоресурсов, то она будет зависеть от финансовой безопасности в части финансирования разработок новых технологий их добычи и транспортировки. Финансовая безопасность в этом случае зависит от мировых цен на энергоносители, так как они определяют уровень большей части дохода российского бюджета.

Финансовая и сырьевая безопасность. Сырьевая безопасность выражается в обеспеченности экономики страны сырьем в размерах, необходимых для эффективного функционирования национального хозяйства [2].

Для того, чтобы сырьевая безопасность была на достаточном уровне необходимы финансовые ресурсы. В свою очередь, финансовая безопасность зависит от сырьевой, в части обеспечения производств достаточным сырьем, для обеспечения непрерывности производства и получения запланированных финансовых результатов.

Финансовая и экологическая безопасность. Экологическая безопасность заключается в таком состоянии экономики страны, которое обеспечивает своевременное разрешение противоречий между обществом и средой обитания, не допуская при этом нанесение ущерба экономическому потенциалу государства [2].

Экологическая безопасность требует достаточного уровня финансовой безопасности для, например, дополнительного оснащения вредных производств средствами защиты окружающей среды, создания парков, утилизации и переработки отходов и т. д. Экологическая безопасность влияет на финансовую опосредованно, например, при наступлении экологических катастроф потребуются дополнительные финансовые ресурсы, поэтому необходимо создавать предупреждающие мероприятия. Кроме того, при наличии экологической безопасности имеется здоровая рабочая сила, которая в последствии принесет экономический эффект.

Финансовая и информационная безопасность. Информационная безопасность обусловлена таким порядком взаимного обмена производственными, научно-техническими сведениями внутри страны и с зарубежными партнерами, при котором сохраняется тайна технологии производства.

Информационная безопасность косвенно зависит от финансовой безопасности, так как ценная информация может быть продана, но необходимо обеспечить такой уровень финансового состояния владельцев информации, при котором такая сделка не имела бы смысла. Кроме того, необходимы

финансовые ресурсы для того, чтобы обеспечить создание внутренних и внешних каналов обмена информацией. Финансовая безопасность в высокой степени зависит от информационной, так как страна, которая имеет превосходство в информационном обеспечении национального хозяйства может рассчитывать на лидерство в том числе в финансовой области.

Таким образом, все элементы экономической безопасности имеют взаимосвязь с финансовой безопасностью, так как для обеспечения любого вида безопасности необходим достаточный объем финансовых ресурсов.

Литература:

1. Финансовая безопасность и ее основные инструменты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: helpiks.org/9-39881.html

2. Гордиенко Д. В. Основы экономической безопасности государства - аналитический доклад [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rcit.su/inform-ebg1.html

3. Ермакова Е. Р. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности государства / Е. Р. Ермакова // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 5 (часть 2). – С. 324-328

4. Матвеева Е. С. Понятие экономической безопасности государства и ее место в системе национальной безопасности // Молодой ученый. – 2017. – №3. – С. 367-369.

5. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.

УДК 330; 336

Кирильчук Надежда Александровна¹¹,

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

СУЩНОСТЬ И ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В статье рассмотрена сущность инвестиционной безопасности, ее характерные черты, а также положительные и деструктивные факторы инвестиционной безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, инвестиции, инвестиционная безопасность, инвестиционный потенциал, инвестиционная привлекательность, инвестиционные риски и угрозы.

Для развития экономики, внедрения инноваций необходимы инвестиции, объем и качество которых зависит от инвестиционной безопасности страны, региона, предприятия.

Проблемы инвестиционной безопасности изучали многие ученые-экономисты. Вопросами развития производственных систем занимались Р. Акофф, В.А. Баринов, О.В. Иншаков, Д. Кейнс, Н.Д. Кондратьев, Д.С. Львов, В.И. Маевский, К. Фримен и другие ученые. Разработку теоретических основ инвестиционно-экономической безопасности осуществляли В.А. Богомолов, Г.С. Вечканов, С. Е. Нарышкин, В.К. Сенчагов, В.И. Ярочкин и др. Вопросы инвестиционного менеджмента отражены в трудах И.А. Бланка, В.В. Бочарова, Н.В. Игошина, С. Д. Ильенковой и др.

Понимание сущности инвестиционной безопасности должно лежать в основе всех исследований по данной тематике. В таблице 1 представлены определения инвестиционной безопасности, предложенные исследователями.

Каждое из вышеуказанных определений раскрывает какую-либо из сторон инвестиционной безопасности. На основании этого можно выделить такие характеристики инвестиционной безопасности:

- выступает подсистемой экономической безопасности;
- удовлетворяет текущие потребности экономики в капитальных вложениях;
- поддерживает оптимальное соотношение между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу;
- обеспечивает стабильное расширенное воспроизводство;
- обеспечивает защиту инвестиционных ресурсов, направляемых в экономику;
- оптимизирует отраслевую и территориальную структуры инвестиций;

¹¹ Научный руководитель: Блажевич Олег Георгиевич, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭУ КФУ имени В.И. Вернадского

- наполняет инвестиционный процесс инновационным содержанием;
- направлена на повышение эффективности производства, качества выпускаемых товаров и услуг, уровня жизни населения;
- предотвращает инвестиционные риски и формирует благоприятный инвестиционный климат;
- поддерживает конкурентоспособность страны в мировом сообществе.

Таблица 1. Подходы к определению сущности инвестиционной безопасности

Автор	Определение
Е.В. Каранина	«...достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса».
М.В. Кузнецов	«...уровень соотношения между величиной инвестиций страны за границу и полученными инвестициями, что удовлетворяет потребности внутренней экономики и поддерживает положительный платежный баланс государства».
А.В. Кучумов	«... состояние, при котором создаются условия защиты инвестиционных ресурсов, направляемых в экономику России».
С. Е. Нарышкин	«...способность национальной хозяйственной системы генерировать инвестиционный процесс, поддерживающий устойчивый рост и стратегическую конкурентоспособность экономики. Политика инвестиционной безопасности может быть реализована по трем направлениям: обеспечение общей достаточности инвестиций для устойчивого развития экономики; оптимизация отраслевой и территориальной структуры инвестиций; наполнение инвестиционного процесса, всех реализуемых инвестиционных проектов инновационным содержанием»[3].
Л. С. Орлов	«...способность национальной экономической системы эффективно самовоспроизводить инвестиционный процесс, имея ввиду, главным образом, поддержание конкурентоспособности страны в мировом сообществе»[1].
Д. Е. Петушенко	«...такое состояние инвестиционных процессов в стране, которые обеспечивали бы поступательное развитие экономики страны, улучшение показателей социальной и экономической сферы»[2].
В.К. Сенчагов	«... рассматривается в качестве подсистемы экономической безопасности. Она обеспечивает экономически безопасное обновление и воспроизводство основного капитала и интеллектуального человеческого капитала с ориентацией на рост экономических результатов, на повышение эффективности производства, качества выпускаемых товаров и услуг, уровня жизни населения».
О.В. Федонина	«...это такое состояние всех институтов инвестиционной системы, при котором обеспечивается гарантированная защита и социально ориентированное устойчивое развитие экономической системы и всей совокупности финансовых отношений и процессов в стране».
А.С. Филатова	«...способность национальной хозяйственной системы воздействовать на инвестиционный процесс, оказывать влияние на укрепление стратегической конкурентоспособности экономики и её устойчивый рост»[3].
Э. Ю. Хиревич, С. В. Швейцер	«...является одной из составляющих экономической безопасности и определяет способы и методы предотвращения инвестиционных рисков и формирования благоприятного инвестиционного климата»[4].

Таким образом, инвестиционная безопасность – это подсистема экономической безопасности, которая выражается наличием стабильного инвестиционного процесса, достаточностью инвестиционных ресурсов для обеспечения расширенного воспроизводства, внедрения инноваций, высоким уровнем эффективности и защищенности инвестиций, оптимальным соотношением между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, предотвращением инвестиционных рисков и угроз в настоящем и будущих периодах, формированием благоприятного инвестиционного климата в стране.

Субъектами инвестиционной безопасности являются инвесторы, инвестиционные посредники, а также то, во что направлены инвестиции.

Объект инвестиционной безопасности – это любой объект, в который направляются инвестиции (государство, регион, предприятие).

На инвестиционную безопасность влияют такие факторы, как уровень мотивации населения, степень информированности инвесторов, их добросовестное поведение, перспектива страхования инвестиционных рисков, волатильность валютного курса, политика в отношении амортизации, инвестиционная политика государства.

Факторы инвестиционной безопасности представлены на рис. 1.



Рис. 1. Факторы, влияющие на инвестиционную безопасность [5]

К положительным факторам инвестиционной безопасности Республики Крым относят:

- экономико-географическое положение с наличием выхода к морям;
- введение свободной экономической зоны;
- наличие агроклиматических ресурсов;
- наличие курортных, туристических и рекреационных ресурсов;
- наличие агропромышленности, судостроения, химической отрасли;
- наличие залежей горно-химического сырья, природного газа, строительных материалов;
- спокойная обстановка в разнорасовом социуме.

Деструктивными факторами инвестиционной безопасности Республики Крым являются:

- недостаток водных ресурсов;
- введение экономических санкций;
- низкий уровень инвестиционной активности крымских предприятий;
- высокая стоимость привлеченного капитала;
- низкий уровень инновационной активности;
- высокий износ основных фондов;
- масштабная теневая экономика;
- сезонность работы предприятий курортного обслуживания.

Республика Крым на данный момент является территорией с повышенным инвестиционным запросом, при этом власти создают благоприятные условия для инвестирования, тем самым повышая

влияние положительных факторов инвестиционной безопасности. Чем больший объем инвестиций будет привлечен в Республику, тем меньше будет влияние деструктивных факторов на инвестиционную безопасность Крыма.

Несмотря на то, что объем инвестиций, привлекаемых в экономику Республики Крым растет из года в год, в частности инвестиции в основной капитал в 2014 году составили 26 446,8 млн. руб., в 2015 году – 47 582 млн. руб., в 2016 году – 52 964,5 млн. руб., в 2017 году – 109 293,3 млн. руб., общее увеличение за период с 2014 по 2017 год – 313,3%, инвестиционная безопасность Крыма все еще на низком уровне, но активно создаются предпосылки для ее повышения, прежде всего на государственном уровне.

Литература:

1. Орлов Л.С. Государство и инвестиционная безопасность // Л.С. Орлов / Актуальные проблемы экономики и права. 2010. №3. С. 5-8.
2. Петушенко Д. Е. Теоретические аспекты инвестиционной безопасности страны / Д.Е. Петушенко / Ученые заметки ТОГУ. 2017. Том 8, № 4. С. 217–221. URL: ejournal.pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2017/TGU_8_291.pdf
3. Рогатенюк Э.В. Сущность инвестиционной безопасности // Э.В. Рогатенюк, В.А. Громова / Экономика и социум. - №3(34). 2017 URL: www.iupr.ru/domains_data/files/zurnal_34/Rogatenyuk%201.pdf
4. Хиревич Э.Ю. Инвестиционная безопасность регионов России как подсистема экономической безопасности страны / Э.Ю. Хиревич, С.В. Швейцер // Молодой ученый. 2015. №14. С. 291-296. URL: moluch.ru/archive/94/21195/ (дата обращения: 17.09.2018).
5. Захватова Н.М. Инвестиционная безопасность как составляющая системы экономической безопасности региона: автореферат диссертации на получение степени канд эк. наук. 08.00.05 / Наталья Михайловна Захватова. Москва, 2010. URL: www.dissercat.com/content/investitsionnaya-bezopasnost-kak-sostavlyayushchaya-sistemy-ekonomicheskoi-bezopasnosti-regi
6. Сафонова Н.С. Проблемы инвестиционной безопасности государства / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: сборник трудов V Международной научно-практической конференции (Симферополь, 15 мая 2018) / под ред. Ю. Н. Воробьева, М. Ю. КуССого. – Симферополь: КФУ имени В.И. Вернадского, 2018. – С. 41-43.
7. Воробьев Ю.Н. Инвестиционный потенциал России: теоретические возможности и практика реализации // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. 2018. С. 6-10.

УДК 334

Коренькова Татьяна Алексеевна,

fleur051@yandex.ru

студент экономического факультета,

Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ»,

г. Волгоград, Российская Федерация.

ПРОБЛЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В статье проведен анализ проблем достижения экономической безопасности предприятия при привлечении средств на российском финансовом рынке. Проведен сравнительный анализ различных инструментов финансирования организации.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, финансовый рынок, финансовое обеспечение

Привлечение финансовых ресурсов для создания коммерческой организации или поддержания ее деятельности всегда было одной из первостепенных задач финансового менеджмента компании. Данная задача в том числе направлена на обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческой организации. В настоящее время на российском финансовом рынке существуют барьеры по привлечению и ограниченность источников финансирования. Поэтому проблема доступности финансовых ресурсов для хозяйствующих субъектов не теряет своей актуальности.

Согласно подходу А.Г. Грязновой и Е.В. Маркиной финансовые ресурсы коммерческой организации – это денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении организации и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, обеспечения

воспроизводственных затрат, социальных потребностей и материального стимулирования работающих [3].

Финансовые ресурсы принято делить на внутренние и внешние. Внешние ресурсы, в свою очередь, подразделяют на привлеченные и заемные (Таблица 1).

Одним из внешних факторов, влияющих на доступность привлекаемых инструментов финансирования, является развитость финансового рынка страны в целом.

Финансовый рынок России является высоко рискованным и имеет спекулятивный характер. При этом на настоящий момент он не обеспечивает потребностей реального сектора экономики в полной мере, поскольку является достаточно молодым и находится в стадии становления.

В частности, в условиях существования рынка капитала с низкой эффективностью компании сильнее подвержены риску поглощения их со стороны других участников и риску банкротства, поскольку акции компании могут быть недооценены.

Кроме того, чем выше уровень финансовой открытости на рынке капитала, тем больший размер заемных ресурсов привлекает компания.

Когда какая-либо компания выходит на финансовый рынок для привлечения внешних источников финансирования руководство организации сталкивается с проблемой выбора: привлечение финансовых ресурсов на основании долевого либо долгового финансирования.

Таблица 1. Структура финансовых ресурсов организации

Внутренние ресурсы	Внешние ресурсы	
	Привлеченные	Заемные
- Чистая прибыль - Амортизация	- долевые инструменты (эмиссия ценных бумаг) - безвозмездные поступления (гранты, спонсорская помощь, целевое финансирование и т.д.)	- банковский кредит - долговые инструменты (облигации) - венчурное финансирование - факторинг, - франчайзинг - лизинг и т.д.

Специалисты указывают на доминирование долговых инструментов над долевым финансированием. По данным ЦБ РФ, на конец 2017 г. общий объем кредитования юридических лиц коммерческими банками составил 30 528 млрд. руб. Причиной такого соотношения является специфика финансового рынка России, в которой большую долю занимают банковские институты, что обуславливает преобладание банковского кредитования как внешнего инструмента финансирования коммерческих организаций.

К тому же, такой инструмент финансирования как эмиссия акций, в свою очередь, является доступным только для крупных акционерных компаний, поэтому этот источник финансирования не является таким же распространенным.

Стоит отметить, что банковский сектор и рынок капитала характеризуются рядом негативных черт, что оказывает непосредственное воздействие на доступность привлекаемых компанией финансовых ресурсов:

- низкие темпы роста объемов привлеченных средств, связанные с реформированием банковской системы, которое вызвано массовым отзывом лицензий.
- выбор финансовых инструментов достаточно ограниченный, и большая часть активов на рынке сконцентрирована в руках узкого круга собственников.
- неравномерная концентрация денежных ресурсов и финансовых институтов в стране приводит к тому, что регионы оказываются в условиях дефицита источников внешнего финансирования.
- одной из главных проблем также является «утечка капитала». «Огромные финансовые ресурсы не реинвестируются в экономику страны, а становятся «чужими инвестициями». [10]

Помимо таких внешних инструментов финансирования как кредиты банков, эмиссия акций и облигаций особое место на российском финансовом рынке занимают лизинг, франчайзинг, факторинг, венчурное финансирование.

В России отсутствует официальная статистика по рынку франчайзинга. Но при этом, ссылаясь на информацию, предоставляемую Российской Ассоциацией Франчайзинга, общий объем российского рынка франчайзинга оценивают в 5 млрд. долларов. Однако специалисты ассоциации говорят о снижении темпов его роста. К тому же, в России до сих пор не создано необходимое законодательство в отношении франчайзинга. В таких условиях неопределённости вопрос о развитии и эффективности такого инструмента финансирования как франчайзинг остается открытым и по сей день.

Согласно неофициальной статистике бизнес по франшизе участвует в формировании ВВП России на 1%, несмотря на рост российского рынка франчайзинга за последние три года на 98% данным специалистов Европейской ассоциации франчайзинга. В то же время в США этот показатель составляет 10%.

Низкий уровень правового регулирования также пагубно влияет на развитие российского рынка факторинга, и, как следствие, ограничивает его использование в качестве финансового ресурса для коммерческих организаций.

«Аналитики АФК отмечают резкое снижение доступности услуг факторинга для небольших компаний в регионах. Наиболее драматичное сокращение числа МСБ-клиентов в портфелях факторов (свыше 70% за год) отмечено в Дальневосточном, Уральском и Сибирском федеральных округах. 61% клиентов (свыше 1,3 тыс. компаний) потеряли за год московские офисы факторов, что снизило долю столицы в совокупном портфеле рынка с 55 до 44%».

Поскольку основной причиной отказа финансовым институтом в оказании услуг факторинга является малый размер сделки, такой финансовый инструмент как факторинг становится недоступным для малого и среднего бизнеса. [5]

Российские факторинговые компании в кризисных условиях сосредоточились на крупных клиентах с целью минимизации своих рисков и издержек.

Объем лизинговой деятельности в России мал, а ее темп роста достаточно медленный. На долю РФ приходится всего лишь 0,28% общего объема лизинговых операций 50 ведущих стран мира. Для сравнения у Германии этот показатель составляет 4,7%, у Японии -18%, на США приходится 47%.

Развитию лизинга в России препятствует несовершенство отдельных законодательных норм и правоприменительной практики в сфере лизинга.

Несмотря на то, что лизинг в России является одним из главных инструментов долгосрочных инвестиций в обновление основных фондов, риск, связанный с процентными ставками и риск ликвидности могут повлиять на дорогое обслуживание и низкий спрос на инвестиции в основные средства. Такая ситуация способна привести или к сокращению количества лизингодателей, или к сокращению рынка лизинга.

Рынок венчурного финансирования в России испытывает недостаточность средств. «Если сравнить такой показатель, как соотношение объема венчурных инвестиций и ВВП в разных странах, то для стран со зрелым рынком прямых и венчурных инвестиций он составляет десятые доли процента от ВВП, а в России - менее 0,01%».

Компания может рассчитывать на венчурное инвестирование, только в случае наличия «прорывных» технологий и уникальных разработок. Таким критериям удовлетворяют далеко не все российские компании, что делает венчурное финансирование трудно доступным финансовым ресурсом.

К тому же российские венчурные компании почти прекратили привлекать деньги, поскольку не могут убедить инвесторов в перспективах их возврата.

«Общее впечатление инвесторов от российского стартап-рынка, состоит в том, что покупать стало дешево, но продавать - некому. Стоимость стартапов упала в 3-4 раза по сравнению с тем, что было до кризиса. Плюс, по оценкам участников рынка, до 40% специалистов в области технологий или уже уехали в США и страны ЕС, или строят такие планы». [2]

Еще одним немаловажным фактором, влияющим на доступность финансовых ресурсов для коммерческих организаций в России, являются такие макроэкономические показатели как: учетная ставка и курсы валют.

ЦБ РФ ведет политику по снижению учетной ставки, что снижает стоимость такого финансового инструмента как банковские кредиты и делает его более привлекательным и доступным для российских компаний.

Изменение курса валют также имеет значительное влияние на доступность капитала в России, поскольку на данный момент российская экономика является экспортно-сырьевой.

Данный фактор будет существенно значимым для тех компаний, у которых есть заимствования на внешних рынках капитала и при этом национальная валюта страны такой компании неустойчива.

Поэтому ослабленный или нестабильный рубль увеличивает стоимость заимствований на внешних рынках для российских компаний, что также ограничивает доступность и снижает привлекательность финансовых ресурсов, привлекаемых на внешних рынках.

Еще одним барьером для привлечения финансовых ресурсов в компании выступает факт нахождения российских предприятий под санкциями (например, для предприятий, находящихся в списке "секторальных санкций" со стороны США, существует запрет на средне- и долгосрочное кредитование, операции с новыми выпусками ценных бумаг для российских предприятий)

Кроме того, на ухудшение привлекательности российского финансового рынка повлияло снижение кредитного рейтинга России и российских облигаций, антидемпинговые меры ЕС против российских производителей, лимитирование доступа к технологиям.

Таким образом, в настоящее время для российских предприятий важными источниками финансовых ресурсов являются собственные финансовые источники, а также заемные – банковские кредиты. Остальные источники финансирования находятся в стадии развития и не являются легко доступными для всех коммерческих организаций.

«Ограниченность финансовых ресурсов влияет на экономическое положение российских предприятий, поэтому финансовому руководству требуется искать пути оптимизации деятельности с сохранением текущих показателей, чтобы оставаться конкурентоспособными. Один из путей оптимизации внутренних ресурсов – построение эффективной системы бюджетирования на предприятии» [4].

Рынок финансовых ресурсов в РФ не насыщен и, при стабилизации макроэкономической ситуации и урегулировании правовых аспектов, имеет высокий потенциал роста. При достижении данной характеристики будет обеспечиваться экономическая безопасность деятельности предприятия.

Литература:

1. Биткина И.К. Экономическое обоснование влияния внутренних факторов на структуру капитала компании // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 31 (265). С. 27-37.
2. Грязнова А.Г., Маркиной Е.В., Финансы. Под ред. Грязновой А.Г., 2-е изд., перераб. и доп./ А.Г. Грязнова, Е.В. Маркиной. М.: Финансы и статистика. 2012. 496 с.
3. Дорохова М.С. Проблемы ограниченности финансовых ресурсов у предприятий РФ и поиск путей их решения // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. № 3 [Электронный ресурс]. Режим доступа: ekonomika.snauka.ru/2016/03/11103
4. Йоффе Ю. Факторинг в России: как работает, сколько стоит, к кому обращаться [Электронный ресурс]. - Режим доступа: fd.ru/articles/158610-factoring-v-rossii-qqq-17-m4
5. Кремповая Н.Л., Томилина В.С. Проблемы формирования финансовых ресурсов российскими предприятиями в условиях санкций // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2016. №2. С. 55-60
6. Лазутина А.А., Внешние факторы, влияющие на структуру капитала компании/ А.А. Лазутина//Международный научно-исследовательский журнал. 2015. №1 (32). с. 51-53
7. Митенкова Е.Н., Классификация факторов, влияющих на структуру капитала компаний на развивающихся рынках/ Е.Н. Митенкова// «Символ науки». 2015. № 12-1. 139-142 с.
8. Русавская О. В. Развитие лизинга в России: проблемы и перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 11. С. 2016–2020 [Электронный ресурс]. Режим доступа: e-koncept.ru/2016/86431.htm.
9. Российская Ассоциация Франчайзинга, Как развивается франчайзинг в России: проблемы и перспективы [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.rusfranch.ru/presscenter/newsraf/304/
10. Воробьев Ю.Н. Формирование финансовых ресурсов акционерными обществами: монография. Симферополь, 2017. 277 с.

УДК 330.322.16/338.22.021

Корнеева Елена Васильевна,

lyaba_alenka@ukr.net

канд. ист. наук, доцент, зав. кафедрой гуманитарных и социально-экономических наук,
филиал Керченского государственного морского технологического университета,
г. Феодосия, Российская Федерация.

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ В СОЗДАНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНОВ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ)

В работе рассмотрены взаимосвязь социально-экономических факторов развития Республики Крым с созданием инвестиционной привлекательности региона, проанализированы риски, затрудняющие осуществление инвестиционной деятельности.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, Республика Крым, демографические, социальные показатели, зарубежные инвесторы, прогноз развития.

Стабильное функционирование страны подразумевает гармоничное развитие всех сфер жизни. Для Российской Федерации, состоящей из множества субъектов, важно состояние каждой республики, области.

Рассматривая особенности развития Республики Крым, которая недавно вернулась в состав Российской Федерации, нужно отметить определенные круг проблем, который предстоит решить в первую очередь. Несомненно, это проблемы экономического и социального характера. Экономика Республики на протяжении долгого времени - как во времена нахождения Крыма в составе Украины, так и на сегодняшний день, была и остаётся дотационной. По приблизительным бюджетным прогнозам представителей крымского правительства, полуостров станет экономически самостоятельным к 2030 году [1].

Каким образом возможно преодолеть экономические трудности? Прежде всего, на сегодняшний день собственных средств для развития экономики явно недостаточно. Следовательно, важно создать такой климат в экономической сфере, который бы привлёк инвесторов и сделал наш регион инвестиционно привлекательным. Инвестиционную привлекательность можно определить, как совокупность объективных свойств и условий осуществления инвестиций с точки зрения предпочтений инвестора [2].

Предпочтение инвесторов основываются на уверенности получения прибыли. Только хорошо подготовленные кадры смогут правильно использовать инвестиции. Таким образом, решение экономических проблем связано, прежде всего, с социально-демографической составляющей.

Существует несколько ключевых факторов в социально-демографической сфере, которые напрямую влияют на уровень инвестиционной привлекательности - количество работоспособного населения, коэффициент рождаемости, ожидаемая продолжительность жизни, уровень безработицы и др.

Проанализировав данные Крымстата, можно представить следующую картину: уровень падения промышленного производства составляет 42% вместо допустимых 40%; соотношение средней заработной платы к прожиточному минимуму составляет 2,4 вместо 3; доля населения старше 65 лет составляет 24%,3 вместо допустимых 14%; соотношение минимального размера пенсии по возрасту к прожиточному минимуму составляет 0,9 вместо 2; суммарный коэффициент рождаемости населения (среднее количество детей, рожденных женщиной за всю жизнь) составляет 1,69 вместо допустимых 2,2. Наиболее оптимистично выглядит уровень зарегистрированной и скрытой безработицы в 2016 г. он составил 9 вместо допустимых 10, что можно связать с увеличением рабочих мест [1].

В то же время падение промышленного производства ещё не достигло такого безопасного уровня, который предполагает стабильное положение в промышленности. Это можно объяснить тем, что достаточно сложной остается ситуация в промышленности полуострова. Так, средняя загрузка предприятий не превышает 50 %. На 100 % обеспечены заказами только ООО «Судостроительный завод «Залив» по строительству катеров военного и гражданского назначения и АО «Завод «Фиолент» для оборонной промышленности [5]. Несмотря на рост средней заработной платы по региону (с 22329 руб. в 2017 г. до 24 тыс.руб. в 2016 г.), недостаточная загруженность предприятий ведет к соотношению средней заработной платы к прожиточному минимуму 2,4, в то время, которое должно быть не менее 3.

Следует учитывать, что наиболее важный показатель – это благосостояние народа. Согласно «пирамиде потребностей» А.Маслоу, человек начинает думать о своём развитии, только удовлетворив базовые потребности – в еде, безопасности, жилье. Создав необходимый комфортный климат для населения полуострова, можно с полной уверенностью рассчитывать на то, что усилится стремление к получению образования, а, как следствие, будут созданы условия для формирования высококлассных профессиональных кадров.

На государственном уровне инвестиционная привлекательность обусловлена рейтингом региона среди других субъектов государственной власти. В свою очередь, этот рейтинг определяется уровнем инвестиционного потенциала региона. В таблице 1 представлено место РК среди других субъектов Российской Федерации.

Таблица 1 – Место Крыма по социально-экономическому развитию среди регионов России на 2015 г. [3]

Наименование показателя оценки	Место Крыма
Валовой региональный продукт (ВРП) в целом	59
Валовой региональный продукт (ВРП) на душу населения	82
Совокупные денежные доходы населения	57
Средние душевые доходы населения	84
Накопленный объем инвестиций за 5 лет	54
Объем инвестиций на душу населения	80

Из табл. 1 видно, что по абсолютным показателям социально-экономического развития Крым среди 85 субъектов Российской Федерации находится немного ниже среднего уровня по стране, в то время как по душевым занимает последние места.

Поставив во главу угла человеческий фактор, нельзя сбрасывать со счетов и то обстоятельство, что на полуострове существуют риски различного характера, который затрудняют осуществление инвестиционной деятельности.

Первый и основной риск – это санкции со стороны стран Западной Европы и США. Санкции остаются главным препятствием для захода на полуостров крупных компаний. По причине санкций мы до сих пор не увидели в Крыму крупных российских банков, торговых сетей и компаний других профилей. Они могут зайти на полуостров только через посреднические структуры. В крымском правительстве заявляют, что знают, как обойти санкции, но делиться подробностями не спешат. Одним из вариантов обхода санкций можно указать использование трастовой формы бизнеса.

Вторым по значимости риском является затрудненная логистика. Окончание строительства Крымского моста должно минимизировать этот риск.

Третьим по значимости риском можно назвать недостаток экономически активного населения на полуострове. Для формирования комфортной инвестиционной среды среди факторов, определяющих экономический потенциал региона, необходимым ресурсом является наличие активного человеческого потенциала. Следовательно, большую долю среди населения должны занимать люди в возрасте 18-50 лет. Этот фактор относится к зоне риска – в Крыму отмечается старение населения – снижается удельный вес детей и увеличивается доля населения старших возрастов. Нужно отметить, что крымским правительством намечены ряд мероприятий, которые должны способствовать созданию условий для того, чтобы молодые люди не покидали полуостров после окончания учебных заведений в поисках лучшей жизни, а оставались и развивали его экономику. Этому может способствовать осуществления проекта Концепции демографического развития Республики Крым на период до 2025 года [4, с.337]. По прогнозам, к 2030 году, численность населения Республики Крым (без г. Севастополя) вместо 1,9 млн. человек на 1 января 2018 г. составит 2,3 млн. человек, а средняя продолжительность жизни соответственно возрастет с 70,5 лет до 75 лет [1].

В качестве четвертого риска следует определить недостаток воды для полива. Ранее основной артерией, питающей сельское хозяйство Крыма, был Северо-Крымский канал. С момента перекрытия канала в 2014 году была найдена альтернатива в виде подземных источников воды, но их активное использование может нанести ущерб экологии – привести к засолению почв и минерализации подземных вод. Отсутствие воды подорвало рисовое хозяйство Крыма, а переориентация на засухоустойчивые сорта требует значительных вложений, не говоря о том, что такие культуры обладают гораздо меньшей урожайностью [5, с. 72-75].

Проанализировав состояние социально-демографической составляющей, риски различного характера, можно сделать определенные выводы

Так, несмотря на определенные трудности, в Республике достаточно активно происходит инвестиционный процесс. Предполагается, что общий объем инвестиций в рамках Стратегии социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года, принятой 28 декабря 2016 года Государственным Советом Республики Крым, составит 161 млрд. рублей в год [5]. Необходимо отметить, что инвестирование происходит достаточно активно. Так, только за первый квартал 2017 г., по оценке Крымстата, сумма инвестиций в различные проекты Крымского полуострова составила почти 23 с половиной млрд. рублей [6].

Положительным моментом в создании инвестиционной привлекательности является привлечение зарубежных инвесторов. Иностранные инвесторы активно интересуются положением дел в регионе, и готовы в скором времени приступить к реализации своих инвестиционных проектов. Так, китайские бизнесмены заинтересованы в строительстве дорог, портов, и прочих инфраструктурных объектов. Турецкие инвесторы нацелены на создание промышленных парков и жилищных комплексов. Французы готовы вкладывать деньги в развлечения и отдых граждан. Министерство экономического развития Крыма призывает к открытости, и выражает готовность к сотрудничеству, как с отечественными, так и с зарубежными инвесторами [7].

В заключении можно сказать, что инвестиционный климат Крыма более тяготеет к благоприятному, учитывая сокращение процедур оформления инвестпроектов, свободную экономическую зону, природно-ресурсный потенциал Крыма, работу различных форм поддержки бизнеса.

Литература:

1. Дотационный Крым: бесконечная история. - ru.krymr.com/a/29044095.html - дата обращения 10.09.2018.
2. Ибрагимова Г. Р. Формирование инвестиционной привлекательности муниципального образования / Г. Р. Ибрагимова // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г.). СПб: Реноме, 2012. С. 197-199.

3. Экспресс-оценка инвестиционной привлекательности Республики Крым: рискованный актив [Электронный ресурс]. URL: raexpert.ru/researches/regions/krim_2014/1 (дата обращения: 17.09.2018).
4. Корнеева Е.В. Тенденции демографической безопасности Республики Крым в 2014-2015 годах. – Материалы I Международной научно-практической конференции «Финансово-экономическая безопасность регионов России», Симферополь, 2016. 448 с.
5. Корнеева Е.В. Особенности и риски инвестиционного климата Крыма // Материалы 62-ой Международной научной конференции Астраханского Государственного Технического университета. Астрахань, 2018. 322 с.
6. Корнеева Е.В. Формирование инвестиционной привлекательности Республики Крым (к вопросу стратегии социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года) – сборник трудов по материалам III Научно-практической конференции филиала ФГБОУ ВО «КГМУ» в г. Феолосия 2018 – С.33-39
7. Корнеева Е.В., Казакова В.К. Роль иностранного инвестирования в создании инвестиционной привлекательности Республики Крым) // Сборник трудов по материалам III научно-практической конференции филиала ФГБОУ ВО «КГМУ» в г. Феолосия 2018. С.23-28
8. Бугаева Т.Н. Институциональные аспекты формирования инвестиционного климата Республики Крым // Методологические основы и научно-практические положения институционального прогнозирования и планирования в системе государственного регулирования экономики Материалы Международного научно-практического круглого стола. Симферополь, 2018. С. 39-42.

УДК 330; 336

Корниенко Анна Владимировна¹²,

ania.kornienko@mail.ru

студентка 1 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

АНАЛИЗ ИНДИКАТОРОВ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2015-2017 ГГ.

В статье рассматривается анализ макрофинансовых показателей и индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации, что позволило определить наиболее значительные угрозы финансовой безопасности и сделать вывод о современном положении финансового сектора РФ.

Ключевые слова: финансовая безопасность, макрофинансовые индикаторы, индикаторы безопасности банковской деятельности, зоны риска.

Финансовая безопасность Российской Федерации является составной частью экономической безопасности государства, которая основана на результативности, самостоятельности и конкурентоспособности нашей страны. Сущность финансовой безопасности может быть представлена через систему показателей и индикаторов, которые и показывают текущее состояние элементов финансовой системы РФ.

Понятие «индикаторы» в современной литературе учеными трактуются по-разному.

К примеру, в глоссарии Кабыша А.В. рассматриваемый термин понимается как: «показатели, доступные наблюдению и измерению характеристики (признаки) изучаемого или управляемого объекта. В исследовательской ситуации индикаторы «замещают», обнаруживают другие характеристики объекта, обычно не доступные наблюдению и измерению (латентные переменные)» [1].

В учебнике Асалиева С.А. индикаторы рассматриваются как: «стоимостные показатели, используемые для характеристики финансового положения хозяйствующих единиц (государства, региона, предприятия и т.п.)» [2].

В целом, можно сформулировать следующее определение понятия «индикаторы». Индикаторы – это абсолютные / относительные показатели, которые показывают соотношение полученных данных с установленными пороговыми значениями. В результате чего, возможно формирование выводов о безопасности рассматриваемой сферы отношений. В рамках макроэкономических индикаторов выделяют финансовые индикаторы, которые характеризуют дефицит / профицит бюджета, государственный внутренний и внешний долг, доходы и расходы бюджета, валютный курс, золотовалютные резервы, фондовые индексы и т.д.

¹² Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Рассмотрим основные индикаторы финансовой безопасности Российской Федерации в 2015-2017 гг. (табл. 1).

Таблица 1. Основные индикаторы финансовой безопасности Российской Федерации в 2015-2017 гг.

Показатель	Пороговое значение	Фактическое значение		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Отношение дефицита бюджета к ВВП, %	3	2,6	3,5	1,6
Отношение государственного долга к ВВП, %	60	11,6	13,2	19,4
Уровень монетизации экономики, %	50	44,5	46,9	51,1
Уровень инфляции в год, %	6	12,9	10,0	2,5
Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП, %	25	19,6	20,4	17,3
Норматив достаточности капитала банков, %	12	12,5	12,8	11,8
Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	80-100	108,7	105,5	93,0
Рентабельность собственного капитала банков, %	15	7,9	10,1	9,0
Рентабельность активов банков, %	1-2	0,9	0,8	1,1

Источник: составлено по данным [2-5]

Проанализируем данные, представленные в таблице 1.

Первый из рассматриваемых показателей – «Отношение дефицита бюджета к ВВП». Указанный индикатор имеет пороговое значение 3%. Согласно таблице 1 только в 2016 году отношение дефицита бюджета к ВВП превышает норму на 0,5%. Рассматриваемое превышение в наибольшей мере связано с резкими колебаниями курса национальной валюты и скачками цен на нефть. Однако в 2017 году, удалось стабилизировать ситуацию и индикатор отношение дефицита бюджета к ВВП, снизился на 1,9%, составив 1,6%, что является нормой.

Индикатор «Отношение государственного долга к ВВП» в рассматриваемом периоде имеет тенденцию к увеличению, так как в РФ существует большое количество государственных компаний, которые имеют значительную долю задолженности не только относительно выручки, но и по сравнению с ВВП. Рост данного показателя является рискообразующим фактором, несмотря на то, что пороговое значение превышает фактическое на 40,6%.

Показатель «Уровень монетизации экономики» имеет пороговое значение 50%. Согласно таблице 1, можно наблюдать превышение порога фактической величиной только в 2017 году. Данная динамика характеризуется как положительная, так как указанный коэффициент показывает возможность банковских учреждений выдавать заемные средства. При низком уровне монетизации банки не способны предоставлять дешевые кредиты для предприятий, что влечет за собой сокращение занятости, невозможность усовершенствования, развития и как результат снижение отчислений в бюджет государства.

Перейдем к рассмотрению следующего индикатора финансовой безопасности – «Уровень инфляции», который входит в группу ценовых показателей. Пороговое значение – 6%. В анализируемом периоде указанный коэффициент имеет тенденцию к снижению, составив в 2017 году 2,5%, что положительно сказывается на экономике государства. Сокращение уровня инфляции в целом связано со стабилизацией курса рубля, снижением кредитных ставок и увеличением урожайности сельскохозяйственных культур.

«Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП» является одним из важнейших финансовых показателей для государства. Пороговое значение – 25%. Согласно таблице 1, наблюдается снижение индикатора, что говорит об уменьшении уровня инвестиций в основной капитал. Недостаток инвестиций ведет к снижению производства, что, в целом, приводит к сокращению выплат в государственный бюджет. Данная ситуация связана с действием санкционной политики в отношении РФ, бегством капитала, отсутствием должного контроля за финансовыми операциями на мировом рынке со стороны государства, падением цен на энергоносители.

Показатель «Норматив достаточности капитала банков» в 2015 и 2016 годы превышает пороговое значение 12%. В 2017 году рассматриваемый коэффициент на 0,2 % меньше порогового значения. Тенденция к снижению была вызвана неравномерным восстановлением кредитной активности в сегментах кредитования юридических и физических лиц и сохранением отрицательных значений кредитных гэпов. Данный показатель играет важную роль для финансового сектора экономики, так как его снижение приводит к уязвимости в случае получения непредвиденных потерь от реализации кредитных, операционных, рыночных рисков.

Индикатор «Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП» в анализируемом периоде имеет отрицательную динамику, составив в 2017 году 93%. Несмотря на снижение, полученные коэффициенты входят в установленные пороговые значения, что свидетельствует о стабильной ситуации.

«Рентабельность собственного капитала банков» имеет пороговое значение 15%. В анализируемом периоде, согласно таблице 1, значения указанного показателя находятся ниже порогового. В целом, данный индикатор является ставкой прибыли, которую банк зарабатывает, используя собственные средства. В результате этого можно говорить о том, что прибыльность и стабильность банковских учреждений находится под угрозой.

Индикатор «Рентабельность активов банков» характеризует отдачу от использования всех активов банковского учреждения. В рассматриваемом периоде анализируемый коэффициент имеет различную динамику, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом он вырос на 0,3% и составил 1,1%. В итоге можно прийти к выводу - банковские активы используются более эффективно в 2017 году, чем в 2015-2016 годах, что сокращает угрозы снижения прибыльности банковского сектора, его устойчивости и конкурентоспособности. Однако полученное значение очень низкое и его следует увеличивать в последующие периоды.

Подводя итог вышеизложенному необходимо отметить, что распространяемое мнение о полной неконкурентоспособности финансового сектора РФ является недостоверным. Однако в зоне значительного риска находятся следующие индикаторы: отношение дефицита бюджета к ВВП; отношение инвестиций в основной капитал к ВВП; рентабельность собственного капитала банков. В результате чего именно их состояние в настоящее время выступает основным рискообразующим фактором в финансовой сфере. С целью обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации необходимо активизировать усилия по устранению указанных проблем.

Литература:

1. Индикатор [Электронный ресурс] // Национальная социологическая энциклопедия. Режим доступа: voluntary.ru/termin/indikator.html (Дата обращения: 15.09.2018)
2. Асалиева С.А. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики (08.00.01) дисс. на соиск. к.э.н. / Светлана Асалиевна Асалиева. М., 2005. 214 с.
3. Воробьева Е.И. Оценка состояния банковской системы России / Е.И. Воробьева, Ю.Н. Воробьев // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 2 (43). С. 57-70.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.gks.ru (Дата обращения 15.09.2018)
5. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. Режим доступа: arb.ru/ (Дата обращения 15.09.2018)
6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации // Государственный долг [Электронный ресурс]. Режим доступа: minfin.ru/ru/performance/public_debt/ (Дата обращения 15.09.2018)
7. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299.
8. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.

УДК 336

Косова Наталья Александровна,

магистрант направления подготовки «Экономика»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение)

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья раскрывает современное понимание и состояние страхования финансово-кредитных рисков в нашей стране. Исследуемые отечественные ученые отмечают ряд проблем и необходимость развития страхового рынка РФ. Но, тем не менее, отмечаются меры Центрального Банка РФ направленные на снижение не ликвидных и недобросовестных страховых организаций. Статистический анализ подтверждает нестабильность и даже снижения страхового риска, а это свидетельствует об увеличении финансово-кредитных рисков в страховой деятельности.

Ключевые слова: качество, финансово-кредитных риски, страховой рынок, страховщик, события

Рассматривая современные проблемы развития страхования финансовых рисков в Российской Федерации важно отметить события, которые влекут за собой несения ответственности взятых на себя обязательств при заключении договора между страховщиком и застрахованным лицом [4]:

- в результате оговоренных событий остановка производства или сокращение объема производства;
- потеря основной работы;
- банкротство организации;
- непредвиденные расходы;
- невыполнение обязательств договора контрагентом застрахованного лица, который кредитует по сделке;
- судебные расходы, понесенные застрахованным лицом;
- иные события.

Финансово-кредитные риски в сфере страхования рассматриваются в работах отечественных авторов таких, как А. М. Годин, С. В. Фрумина, С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова, В. Н. Рыбин, Сердюкова Е. Д., Шапкин А. С. и другие.

С. В. Ермасов и Н. Б. Ермасова отмечают: «Страхование финансовых рисков осуществляется страховщиком на основании правил страхования, которые учитывают условия, порядок проведения и содержание исключительный перечень страховых рисков и страховых случаев»[3].

При умышленном неисполнении своих обязательств контрагентом застрахованного лица договорных обязательств перед застрахованным не могут предусматриваться обязанности страховщика по страховым выплатам.

Применяется принятие специального решения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в том случае, если правилами и договором страхования предусмотрены обязательства страховщика по страховым выплатам в случаях потери доходов застрахованного лица, вызванных событиями иными, чем указанные нами выше. Данный вид страхования должен быть указан в приложении к лицензии на право осуществления страховой деятельности.

По мнению В.Н. Рыбина договорами страхования от перерыва в производстве может быть оговорено, что страховщиком возмещаются не только неполученная прибыль, но и дополнительные расходы по сокращению ущерба от простоя [5].

Рассматривая сущность кредитного страхования, отметим, что объектами страхования кредитных рисков являются коммерческие кредиты, которые предоставляют покупателю, обязательства и поручительства по кредиту; долгосрочные инвестиции; экспортные кредиты и др.

Важно, чтоб страхование защищало от убытков, возникающих вследствие событий, которые можно оценить, т.е. дать оценку степени риска. Мы наблюдаем, что степень риска оказывают влияние колебания цен, курсы валют, политические условия.

Системное страхование кредитных операций включает в себя страхование имущества, финансовых рисков кредиторов, жизни, здоровья самих заемщиков.

В последнее время как отмечают А. М. Годин, С. В. Фрумина страхование заложенного имущества - имущества, передаваемого в качестве обеспечения кредита, - в России широко распространено. При наличии у лица страхового полиса является одним из условий предоставления банковской ссуды. По законодательству РФ, на время действия кредитного договора заложенное имущество, которое остается у заемщика в собственном пользовании, подлежит обязательному страхованию [2].

На современном этапе активно развивается ипотечное страхование рассчитанное на долгосрочные выплаты по кредиту при покупке жилья, которое включает в себя титульное страхование, применяемое при риске утраты права собственности на приобретенное имущество.

Проблема дальнейшего развития национальной системы страхования обусловлено частыми кризисными явлениями в экономике нашей страны. Необходимо использовать возможности страхования финансово-кредитных рисков по различным направлениям [7]:

- развитие страховой защиты внешнеэкономической деятельности;
- развитие страховой защиты инвестиционной деятельности;
- совершенствование нормативной базы;
- совершенствование классификаций и методологических концепции страхования.

Для определения вектора направления страхования РФ рассмотрим на рисунке 1 современную карту рисков российской страховой отрасли.



Рисунок 1. Карта рисков российской страховой отрасли [1]

Анализируя полученные исследования из рис. 1 отметим, ключевые места в портфеле рисков страхового рынка на 2018г. На первом плане займут риски отсутствия глобальной цели развития и риски, связанные с агрессивным ростом инвестиционного страхования жизни. В данных условиях разработки концепции санации страховщиков и активного роста страховых «дочек» госбанков также выделяется риск огосударствления отрасли. Продолжение сохранения выраженности операционных рисков будет поддерживаться изменяющимися процессами формата отчетности. Следующим аспектом плана карты риска отмеченного на 2018г. является отход кредитных, регулятивных рисков, и те риски, связанные с качеством активов страховых компаний.

Значение кредитных и регулятивных рисков и тех, что связанные с качеством активов страховщиков, со временем уменьшаются. Центральный Банк России с 26.10.16 по 25.10.17 принял восемь решений о приостановке лицензий страховых компаний, а сорока девяти совсем отказал. Наблюдалась большая часть добровольных отказов страховщиков от осуществления страховой деятельности. Для сравнения проследим, что за период с 26.10.15 по 25.10.16 ЦБ РФ приостановил сорок две лицензии страховых компаний и восемьдесят шесть отозвал [1].

Рассматриваемая ситуация в основном связана с:

- низким качеством активов;
- неспособностью произвести замену активов в короткие сроки по причине их фиктивности;
- низкой ликвидности или же завышенной стоимости;
- отсутствия полноценной финансовой поддержки от акционера.

Увеличения жестких требований к качеству активов привело к дифференциации страхового рынка РФ. В результате произошла ликвидация финансово неустойчивых и недобросовестных организаций, уменьшилась значимость регулятивных рисков и рисков качественных активов.

На протяжении последних четырех лет Центральный Банк РФ осуществляет политику очистки и оздоровления страхового финансового рынка. В 2017г. мы наблюдаем, положительную динамику, в том числе банковских лицензионных санкций. Таким образом, страховые кредитные риски, связанные с отзывом лицензий у банков, которые являлись объектами вложений страховых учреждений, и отходят на вторичный план в риск-профилях страховых организаций.

В 2016 г. мы наблюдали риск падения рынка и риск отсутствия глобальной цели развития. В начале 2017г. констатировалось замедление роста страхового рынка, 9,5% составили полугодовые темпы прироста взносов, сравнивая с первым полугодием 2016г., где объем рынка достиг 646 млрд. руб.

Анализируя 2017г. отметим, что в первом полугодии темпы прироста взносов составили всего 0,8%, это свидетельствует, что реальный объем страхового рынка снизился больше чем на 3% (без учета страхования жизни), так как инфляция в этом году составила 4,1% [1].

Подводя итоги, отметим, что наблюдается повышение страховых финансово-кредитных рисков из-за экономической и политической нестабильности в РФ за последние годы, а так же существенное влияние оказывают наложенные санкции. Но не смотря на сложившуюся ситуацию эксперты, законодательство, основной регулятор проводят комплекс мероприятий направленных на снижение финансовых рисков в страховой деятельности.

Литература:

1. Будущее страхового рынка: российская карта рисков / Эксперт/ Рейтинговое агенство. [Электронный ресурс]. Режим доступа: gaexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part3
2. Годин А. М. Страхование: учебник / А. М. Годин, С. В. Фрумина. 3-е изд., перераб. М.: Дашков и К, 2015. 254 с.
3. Ермасов С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. - 791 с.
4. Калинин Н. В., Медведева Т. В. Анализ страховой деятельности в РФ // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 3. С. 53–58.
5. Рыбин В. Н. Основы страхования: учеб. пособие / В. Н. Рыбин. М.: Кнорус, 2013. 232 с.
6. Страхование: учебник / ред.: Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахов. - 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2014. 519 с.
7. Страховой рынок России: вызовы и угрозы / Е. Л. Кравченко // Внешняя политика. 2017. № 3. С. 46-51.
8. Сердюкова Е.Д. Управление финансовыми рисками / Е. Д. Сердюкова. М.: Экономика, 2012. 213 с.
9. Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / В. А Шапкин, А. С. Шапкин. М.: «Дашков и К°», 2014. 880 с.
10. Смирнова Е.А. Риски финансовой безопасности государства в области страховой деятельности // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2017. С. 131-132.

УДК 336.01

Крамарева Елизавета Александровна,

liza.kram@yandex.ru

магистрант кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

ТЕНДЕНЦИЯ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПОД/ФТ РФ

В работе рассмотрены основные риски системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Проведен анализ тенденции снижения рисков отмывания денег, основываясь на проведенной оценке Росфинмониторингом системы ПОД/ФТ РФ.

Ключевые слова: риск отмывания денег, система противодействия отмыванию денег

В условиях мировой глобализации и открытости национальной экономики перед Россией стоит вопрос обеспечения финансовой безопасности. В настоящее время на национальную финансовую систему влияют множество факторов, например, политическая обстановка на мировой арене, деятельность международных финансовых институтов, обострение глобальных угроз таких как терроризм, отмывание денег, торговля оружием, наркотиками. [1]

Целью данной работы является выявление уязвимостей национальной «антиотмывочной» системы и формирование мероприятий по минимизации выявленных рисков.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Россия на постоянной основе проводит оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма, с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут в себе эти деяния, и принятия эффективных мер реагирова-

ния.[2] Данная оценка отображена в отчете Росфинмониторинга о результатах проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов. В рамках данной оценки были установлены четыре предметные области (зоны) риска, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Предметные области (зоны) риска и основные угрозы отмывания преступных доходов

№	Область риска	Угрозы
1.	Кредитно-финансовая сфера	Мошенничество с кредитными средствами и средствами, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах
		Преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций
		Незаконная банковская деятельность
2.	Сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу)	Мошенничество
		Присвоение или растрата государственных денежных средств и активов (хищение)
		Налоговые преступления, в частности, незаконное возмещение НДС и уклонение от уплаты налогов юридическими лицами
3.	Область коррупционных правонарушений	Преступления коррупционной направленности, совершаемые как государственными служащими, так и служащими коммерческих и иных организаций, в том числе государственных корпораций, предпринимателями (среди таковых, злоупотребление полномочиями, получение и дача взяток, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп и пр.)
4.	Незаконный оборот наркотиков	Масштабное производство опиатов на территории Афганистана и их последующий транснациональный трафик (контрабанда), в том числе через территорию РФ
		Подпольное производство синтетических наркотиков на территории РФ

Источник: Составлено автором на основе материалов «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018»

Кроме того, В 2017- 2018 гг. аналитики Росфинмониторинга выделяют следующие основные уязвимые места национальной системы ПОД:

- достаточно высокая доля теневой экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок), вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг;
- несовершенство отдельных норм действующего законодательства в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию;
- недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ о рисках и угрозах ОД;
- отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;
- несовершенство законодательства, регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);
- длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран. [4]

По результатам этой работы подготовлен межведомственный План мероприятий по минимизации выявленных рисков и угроз и повышению эффективности российской антиотмывочной системы. Указанный План содержит перечень предупредительных, регулирующих, правоприменительных, организационных мер, а также мер, направленных на повышение эффективности межведомственного и международного сотрудничества и взаимодействия с частным сектором.

Исходя из серьезности выявленных угроз и уязвимостей, можно выделить риски, которые являются более высокими и требующими более внимательной работы по их минимизации в рамках риск-ориентированного подхода. [3] На основе распределения рисков по областям (зонам) нами выделены четыре группы рисков: высоким, повышенным, умеренным и низким уровнем риска.

Таблица 2. Основные группы национальных рисков отмывания доходов

Риск	Область риска	Кредитно-финансовая сфера	Сфера бюджетных отношений	Область коррупционных правонарушений	Незаконный оборот наркотиков
Группа высокого риска					
1. Использование «фирм-однодневок»		+	+	+	+
2. Использование фиктивной внешнеэкономической деятельности		+	+	+	+
3. Использование наличных денежных средств		+	+	+	+
4. Использование электронных средств платежа		+	+	+	+
5. Использование виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.)		Фактов преступлений на территории РФ не было зафиксировано, но наблюдается тенденция роста данного риска			
Группа повышенного риска					
1. использование кредитных организаций, МФО и КПК		+	-	-	-
2. использование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней		-	+	-	-
3. использование систем денежных переводов		+	-	+	+
4. использование рынка ценных бумаг (РЦБ)		+	-	-	-
Группа умеренного риска					
1. использование страхового сектора		-	+	-	-
2. использование недвижимого имущества		-	-	+	-
3. использование услуг Почты России		-	+	-	+
4. использование услуг нотариусов		+	-	-	-
5. использование лизингового сектора		+	-	-	-
6. использование услуг операторов сотовой связи		+	-	-	-
7. использование ломбардов		+	-	-	-
8. использование операторов по приему платежей		+	+	-	-
Группа низкого риска					
1. использование других финансовых секторов		+	+	+	+

Источник: Составлено на основе материалов «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018»

В таблице 2 показано, какие риски характерны для выделенных зон. Так риски первой группы присущи кредитно-финансовой сфере, области бюджетных отношений, коррупционных правонарушений, незаконного оборота наркотиков.

Как отмечено в отчете Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018» все риски имеют тенденцию снижения. Это обусловлено мерами, которые принимает государство в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также активной межведомственной работой.

Например, риск использования «фирм-однодневок» - относится к группе высокого риска. Государство осуществляет целый комплекс мер по минимизации данного риска: препятствует регистрации фирм-однодневок, разрабатывает единый реестр клиентов кредитных организаций.

Для минимизации риска использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах «отмывания» денег, который тоже относится к группе высокого риска, разработан законопроект «О цифровых финансовых активах», определяющий статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их основных понятий, включая криптовалюты. В указанном законопроекте предложен механизм регулирования оборота криптовалют, основанный на стандартах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

К группе повышенного риска относятся использование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней, использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации доходов. Государством проводится очищение сектора РЦБ от недобросовестных участников, аннулируются лицензии у профессиональных участников, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

К группе умеренных рисков относятся использования страхового сектора, использования недвижимого имущества, использования услуг Почты России и др. В этой области государство также ведет строгий контроль и разрабатывает меры по пресечению преступной деятельности.

В заключение необходимо отметить, что обеспечение национальной финансовой безопасности должно быть основополагающим принципом проводимой экономической и финансовой политик страны.

Литература:

1. Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С. Выявление угроз роста системного риска на российском финансовом рынке на основе определения уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств к риску отмыывания денег: монография // под ред. А.У. Альбекова. – Ростов-н/Д.: РГЭУ (РИНХ), 2015. С. 174.
2. Ермакова Э.Р. Финансовая безопасность как экономический и политический курс страны // Контентус. 2017. №9 (62). С. 22-29.
3. Жакенова А.К. Особенности системы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2018. № 3 (111). С. 131-134.
4. Отчет Росфинмониторинга о результатах проведения национальной оценки рисков легализации (отмыывания) преступных доходов 2017-2018 гг. www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20%D0%BE%D0%B4_5.pdf
5. Карачун А.И. Методы борьбы с теневыми доходами в России / А.И. Карачун, О.Г. Блажевич // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности: сборник докладов Всероссийской научно-практической конференции (6 июня 2017 г.; под ред. д.э.н., профессора, Заслуженного деятеля науки РФ А.У. Альбекова). М.: РАЕН; 2017. С. 137-140.

УДК 338.24

Кульбак Алина Геннадьевна¹³,

alinafix@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение)

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЫ ВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ЗАКУПОК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассмотрены ключевые проблемы контрактной системы ведения закупок товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также проблемные аспекты нормативно-правового регулирования государственных и муниципальных закупок. Предложены основные пути решения выявленных проблем.

Ключевые слова: государственные и муниципальные закупки, контрактная система, коррупция, законодательное регулирование.

Муниципальные и государственные закупки представляют собой мощный фактор, который влияет на уровень развития экономики любой страны, вне зависимости от степени участия в рыночных отношениях государства. При этом государство выступает таковым потребителем, который помимо закупки товаров, работ, услуг независимо устанавливает и порядок осуществления данных закупок.

Как известно, в 2013 году в рамках реформирования сферы государственных (муниципальных) закупок было принято решение о создании контрактной системы их ведения. Главной целью внедрения контрактной системы в государственных закупках в России явилась необходимость обеспечения эффективного расходования бюджетных средств на государственные (муниципальные) нужды посредством применения системного подхода к формированию и исполнению контрактов, а также создание прозрачной процедуры осуществления закупок и предотвращение коррупции и злоупотреблений в данной сфере.

¹³ Научный руководитель: *Бондарь Александр Петрович*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Так, в сфере государственных закупок на данный момент действуют два основных документа: Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44–ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее - Закон № 44–ФЗ) и Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 223–ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223–ФЗ) [1,2].

Учитывая точку зрения ряда экспертов, в настоящее время контрактная система в России не совершенна, и многие аспекты остаются слабо проработанными. Особо отмечается тот факт, что контрактная система порождает коррупционные риски и возможности для хищений бюджетных средств должностными лицами, занятыми в сфере государственного заказа [3], [4], [7], [8].

Согласно оценке Института экономической политики имени Е.Т. Гайдара, в среднем объём нарушений в сфере государственных закупок оценивается в 2 трлн. рублей в год [8]. Федеральной антимонопольной службой России с учетом территориальных органов по итогам 2017 года выявлено 51739 нарушений законодательства о контрактной системе в сфере закупок, что на 6,1 % больше аналогичного показателя за 2016 год. Кроме этого, счётной палатой в 2017 году было проведено 175 контрольных мероприятий, в рамках которых, в том числе, проверялась закупочная деятельность 340 объектов аудита (контроля). По результатам контрольных мероприятий 2017 года выявлено 2178 нарушений законодательства в сфере закупок (включая открытые сведения, информацию ограниченного доступа и сведения, составляющие 20 государственную тайну) на общую сумму 104,6 млрд. рублей, в 2016 году - 823 нарушения на общую сумму более 48,8 млрд. рублей. Количество и объём выявленных в 2017 году Счетной палатой нарушений увеличились по сравнению с 2016 годом в 2,6 раза и 2,1 раза, соответственно.

Акцентируя внимание на представленных выше данных, следует отметить необходимость выявления слабых сторон контрактной системы в России и попытаться определить возможные меры её совершенствования и развития. На основе ряда источников были выделены основные способы извлечения выгоды должностными лицами, выступающими от лица заказчика. При этом, самый распространенный способ, упоминаемый в литературе, – это обеспечение победы определённого участника в личных интересах [4, 5, 6].

Так, по всем уровням заказчиков преобладающую долю среди способов осуществления закупок занимает электронный аукцион и закупка у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя). По данным Счетной палаты РФ, доля закупок у единственного поставщика за 2017 год составляет около 43% (от закупок, осуществляемых в рамках Закона № 44–ФЗ) и 41,5% (в рамках Закона № 223–ФЗ). Более того, на долю «прочих видов» закупок (которые также часто маскируют осуществление закупок у единственного поставщика) приходится около 53% от общего объема контрактов [4].

Существенной проблемой в сфере государственных закупок следует признать наличие огромного количества электронных торговых площадок в области Закона №223–ФЗ. Это становится фактором роста злоупотреблений со стороны заказчиков, так как поставщикам приходится проходить аккредитацию сразу на нескольких площадках, что чревато для них дополнительными затратами [4, 5]. Зачастую заказчиком уже во время торгов предъявляются требования, которым может соответствовать только «нужный» участник [3,4]. К таким условиям могут относиться требования специальных лицензий; требования особого состава; требования внешнего вида или других характеристик закупаемого товара, обеспечить которые способен лишь один поставщик.

Помимо этого, важной проблемой экспертами указывается неэффективное расходование бюджетных средств [6, с.155; 7, с.145], в особенности связанное с использованием государственных закупок в своих интересах – например, приобретение дорогого имущества для собственного пользования.

Таким образом, на основе рассмотренных данных можно выделить следующие недостатки контрактной системы:

- большой объём закупок у единственного поставщика;
- отдельным барьером на пути конкурентных торгов стоит огромное количество торговых площадок;
- наличие большого числа разнообразных способов закупок даёт возможность заказчикам маскировать закупки у единственного поставщика;
- заказчики нередко прибегают к субъективной детализации характеристик объекта закупки;
- всё ещё остро стоит вопрос о приобретении чиновниками дорогого имущества в собственное пользование за государственные средства.

Итак, на основе выделенных проблем мы можем определить основные направления их решения. Во-первых, может стать оправданным введение обязательного обоснования прописываемых в заказе дополнительных требований [6, с.157]. Во-вторых, в рамках борьбы с дроблением заказов, обеспечивающим совершение закупок у единственного поставщика, мы предлагаем ввести обязанность заказчикам представлять заключенные контракты, раздробленные по тем или иным причинам, в виде единого пакета документов и размещать их в ЕИС. Это позволит пользователям ознакомиться с заключенными малыми контрактами и упростит процесс проверки для контролирующих органов. В-третьих, в рамках Закона № 223–ФЗ представляется рациональным ограничение количества способов определения поставщика. Аналогичное решение может быть принято и в отношении электронных площадок.

С учётом вышеизложенного, можно заключить, что на данный момент контрактная система в сфере государственных и муниципальных закупок в РФ требует определённых мер корректировки. Указанные меры могли бы снизить риски хищений и коррупции в данной сфере, что будет способствовать повышению эффективности использования бюджетных средств.

Литература:

1. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: Федеральный закон от 05.04.2013 N 44–ФЗ.
2. О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц: Федеральный закон от 18.07.2011 N 223–ФЗ.
3. Доклад о состоянии конкуренции в Российской Федерации за 2017 год. Федеральная антимонопольная служба. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: fas.gov.ru/documents/626604
4. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг развития системы государственных и корпоративных закупок в Российской Федерации за 2017 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ach.gov.ru/activities/bulleten/923/33606/
5. Госзакупки. Какой должна быть контрактная система: доклад / О.В. Анчишкина [и др.]. – 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: cgr.ru/wpcontent/uploads/2017/07/Government-procurement-v2-web.pdf
6. Чеботарев В.С., Тимченко А.В. Актуальные проблемы процесса государственных закупок / Чеботарев В.С., Тимченко А.В. // Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2014. – №2 (26). – С. 155-158
7. Максименко Ю.А. Проблемы реализации законодательства о контрактной системе закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд / Ю.А. Максименко // Проблемы современной науки и образования. – 2016. – № 1 (43). – С. 143-146
8. Известия «Два триллиона нарушений при госзакупках». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: iz.ru/603198/mariia-todorova-inna-grigoreva/vziatki-prigoszakupkakh-otcenili-v-2-trln-rublei
9. Кремповая Н.Л., Дробова Ю.Д. Актуальные вопросы финансовой безопасности региона // Финансово-экономическая безопасность регионов России: сборник материалов I Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2016. С. 261-263.

УДК 36 336 22

Курбонов Абдукарим Рахимович,

qkarim@mail.ru

к.э.н., доцент кафедры налоги и страхование,

Таджикский государственный университет коммерции,

г. Душанбе, Республика Таджикистан

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН И ПУТИ ЕЁ РАЗВИТИЯ

Налоговая система является основным звеном взаимоотношения государства и налогоплательщиков. От грамотной ее построений зависит дальнейший экономический рост, что выгодно как государству, так и предпринимательству. Поэтому при создании эффективной налоговой системы надо учитывать интересы и возможности налогоплательщиков.

Ключевые слова: налоговая система, налоговый кодекс, предпринимательства, налоговая реформа, экономическая реформа, совершенствование налоговой системы.

Анализ процесса реформирования налоговой системы в Республике Таджикистан однозначно показывает, что происходящие в нём изменения напрямую зависят от процессов развития всей экономики страны в целом.

В советский период нормативно-правовая база по налогообложению в Республике Таджикистан не имела самостоятельного значения.

В 1991 году с приобретением государственной независимости, перед республикой встала задача, состоявшая в создании самостоятельного налогового законодательства, отвечающего правилам рыночной экономики.

Для осуществления данной задачи с 1991 года по сегодняшний день продолжается работа по созданию устойчивой налоговой законодательной базы, применительно к условиям экономики страны.

Создание нормативно-правовой базы по налогообложению является основой налоговой системы любого государства и на начальном этапе создания данной базы в Республике Таджикистан наметилась тенденция к увеличению количества налогов. Впервые в экономику Республики Таджикистан появились, такие налоги как налог на добавленную стоимость и акцизы и общее число налогов в 1994 году достигало 45. На долю четырех налогов НДС, акцизы, налог с продажи и налог на прибыль в 1998 году приходилось свыше 50% всех поступлений в консолидированный бюджет республики и 67% налоговых поступлений.¹⁴

В 1994 году был создан Налоговый комитет при Правительстве Республики Таджикистан. С образованием комитета значительно активизировалась работа по дальнейшему совершенствованию действующей законодательной базы по налогообложению.

В период 1992-1998 гг. нормативно-правовая база по налогообложению Таджикистана по-прежнему была недостаточно совершенствована, и поэтому в 1997-1998 гг. впервые в современной истории независимого Таджикистана был разработан Налоговый кодекс.

Налоговый Кодекс Республики Таджикистан законодательно сократил число налоговых платежей с 45 до 17, снизил диктат налоговых органов, снизил ставку подоходного налога, ликвидировал неэффективные льготы, ввел нулевую ставку налога на добавленную стоимость по экспортным операциям и т.д.

До принятия действующего Налогового кодекса, который был принят 17 сентября 2012 года, в стране действовали 21 налог.

В настоящее время действует Налоговый кодекс от 1 января 2013 года с дополнениями и изменениями. Введение нового Налогового кодекса Республики Таджикистан является новым этапом в развитии налогового законодательства и направлено на упрощение механизма уплаты налогов, обеспечение ясности и устранение неэффективных налогов.

При первом ознакомлении с новым Налоговым кодексом бросается в глаза, что значительно сократилось количество налогов, по сравнению с предыдущим Налоговым кодексом, что конечно очень выгодно бизнесу. Количество налогов сократилось с 21 наименования до 10 или меньше на 11 наименований, 8 общегосударственных и 2 местных налогов против 17 общегосударственных и 4 местных налогов в предыдущем Налоговом кодексе.

Таким образом, в результате проведения масштабной экономической реформы в Республике Таджикистан создано достаточно стройная налоговая система, обеспечивающая увеличение объема налоговых поступлений и возрастание их удельного веса в ВВП страны.

За период с 2010 по 2016 годы, несмотря на мировой финансово-экономический кризис, средний темп прироста ВВП составил около 6,4%, а в отдельные годы, например, в 2016 году его прирост составил 6,9% [3].

Анализ темпов роста ВВП и удельного веса налоговых поступлений к нему за последние годы растет и составляет от 17,98% до 22,73%. Ежегодный прирост налоговых поступлений составило от 102,5% до 132,6%. Высокая тенденция роста налоговых поступлений наблюдается с 2010 по 2014 годы, где оно составляло от 18,7% до 32,6% а в 2015 году данный показатель резко снизилось и составило лишь 2,4%, что связано с финансовым кризисом.

В стране объем налоговых поступлений за последние годы (2010-2016 гг.) увеличился 2,5 раза и объем ВВП в 2,2 раза.

Несмотря на положительные тенденции на макроэкономическом уровне, в стране за последние годы сокращаются число предприятий и частных предпринимателей.

Основной причиной приостановления деятельности производственных предприятий и частных предпринимателей и уменьшение их доходов, является нестабильная налоговая система. Выявленные существенные недостатки в формировании и функционировании налоговой системы, не устранены. Речь идет о том, что при снижении ставок по отдельным налогам – налоговая бремя вместо уменьшения увеличилось.

¹⁴ Закон РТ О Государственном бюджете Республики Таджикистан на 1998 год; от 29 ноября 1997 года №214 [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.base.spinform.ru.

Таблица 1. Динамика налоговых поступлений и их доля в ВВП Республики Таджикистан (в млн. сомони)

Показатели	Годы						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ВВП	24704,7	30069,3	36163,1	40525,5	45606,6	48408,7	54471,1
Темпы роста ВВП (%)	106,5	107,4	107,5	107,4	106,7	106,0	106,9
Поступление налогов	4443,8	5892,2	7102,2	8432,3	10366,7	10613,4	11188,4
Темпы роста налогов (%)	129,4	132,6	120,5	118,7	122,9	102,4	105,4
Удел.вес налогов к ВВП (%)	17,98	19,59	19,63	20,81	22,73	21,92	20,54

Источник: [3]

Основной причиной приостановления деятельности производственных предприятий и частных предпринимателей и уменьшение их доходов, является нестабильная налоговая система. Выявленные существенные недостатки в формировании и функционировании налоговой системы, не устранены. Речь идет о том, что при снижении ставок по отдельным налогам – налоговая бремя вместо уменьшения увеличилось.

Совершенствование налоговой системы является одним из основных задач государства в области финансового оздоровления экономики в частности, нами предлагается проведение следующих мероприятий:

создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей сбалансированность общегосударственных и частных интересов, содействующей развитию предпринимательства;

провести необходимые научно-экономические и социальные исследования налогового бремени, на основе которых можно было бы развивать фискальную политику государства в сторону упрощения, предоставления большей свободы бизнесу;

ввести прогрессивные ставки по подоходному налогу, установив четыре уровня ставок налога: 1. 0% от 1 сомони до 450 сомони, 2. 10% от 451 сомони до 1000сомони, 3. 15% от 1001 до 10000 сомони и 4. 25% свыше 10000 сомони.

ввести прогрессивные ставки по налогу на прибыль установив ставки в зависимости от уровня рентабельности налогоплательщиков в данных ставках:

При уровне рентабельности в 30 и более процентов -10%.

При уровне рентабельности от 20 до 30% - 18%.

При уровне рентабельности от 1% до 20%-30%.

При нулевом уровне рентабельности 2% от общего совокупного дохода.

При этом для вновь образованных предприятий за два года деятельности установить упрощенный налог на уровне 3% от валового совокупного дохода.

Социальный налог

полностью отменить НДС на продукты питания; снизить ставки НДС до уровня 16% на остальные виды продукции, 0% ставка - производство товаров детского ассортимента.

увеличить верхнюю планку НДС с 1 млн. сомони до 3 млн. сомони.

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 27сентября 2012 года
2. Закон РТ О Государственном бюджете Республики Таджикистан на 1998 год: от 29 ноября 1997 года №214 [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.base.spinform.ru.(дата обращения 25.07.2018)
3. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2017.
4. Ворошило В.В. Анализ влияния прямого налогообложения на формирование бюджетов в зарубежных странах // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 4 (41). С. 23-29.

Медведкина Евгения Александровна,

evgeniya.medvedkina@gmail.com

д.э.н., доцент, и.о. заведующего кафедры мировой экономики,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье продолжен научный дискурс разработки конструкта финансовой безопасности с точки зрения теоретических подходов к определению дефиниции «финансовая безопасность». Все составляющие безопасности сгруппированы по направлениям: безопасность денежного рынка; безопасность бюджетного сектора; валютная безопасность, безопасность страхового сектора; долговая безопасность и безопасность фондового рынка. Выявлено, что методологические подходы к определению системы индикаторов финансовой безопасности имеют незавершенный, неполноценный характер.

Ключевые слова: безопасность, финансовая безопасность, уровень финансовой безопасности, оценка финансовой безопасности, индикатор, финансовая стабильность, пороговое значение.

В условиях формирования глобального экономического пространства и усиления интеграционных процессов важнейшей составляющей экономической безопасности государства является финансовая безопасность, характеризующаяся сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост.

Продолжая научный дискурс разработки конструкта финансовой безопасности в контексте снижения уровня глобальной неопределенности, целесообразно учитывать различную природу как потенциальных, так и фактических угроз для нивелирования негативного влияния последних. Нами было предложено «рассматривать финансовую безопасность экономической системы как совокупность интересов, угроз, защитных мероприятий (англосаксонская научная школа), совокупность тактических мероприятий, принципов экономической доктрины и политики государства, концептуальный элемент междисциплинарного научного поиска (российская научная школа)» [1, с. 298].

В исследованиях было определено, что основной целью политики в сфере финансовой безопасности должно быть стабильное развитие финансовой системы страны в направлении накопления финансовых ресурсов для экономического развития и обеспечения ее устойчивости к потенциально негативного влияния вышеуказанных внешних и внутренних рисков и угроз. Задача государственной политики в сфере финансовой безопасности заключаются в своевременной оценке и реагировании на существующие и потенциальные угрозы. Стоит отметить, что не существует единого классификатора показателей (индикаторов) определение финансовой стабильности. Количественный состав индикаторов зависит от динамичности и структуры финансовой системы определенной страны, в том числе состояния ее институциональных субъектов [3, с. 216-223].

Обобщая опыт отечественных и зарубежных ученых, которые исследовали показатели финансовой безопасности, можно выделить такие из них, которые рассматриваются как репрезентативные большинством ученых: уровень монетизации экономики, %; объем внешнего государственного долга, % от ВВП; объем внутреннего государственного долга, % от ВВП; уровень инфляции, %; международные резервы центрального банка, млн долл. США; дефицит государственного бюджета, % от ВВП; стоимость банковских кредитов в национальной валюте, % годовых; уровень долларизации экономики, %; сальдо платежного баланса, млн долл. США; доходы государственного бюджета, % к ВВП; расходы государственного бюджета, % к ВВП; уровень тенезации доходов сведенного бюджета, % к ВВП и др.

При этом оценку уровня финансовой безопасности специалисты РАН проводят в рамках диагностики состояния денежно-финансовой сферы [2, с. 16]. В рамках существующего подхода предлагается расширить перечень показателей, характеризующих стабильность финансовой системы, по следующим направлениям: безопасность денежного рынка; безопасность бюджетного сектора; валютная безопасность, безопасность страхового сектора; долговая безопасность и безопасность фондового рынка.

Рассмотрим некоторые из выше приведенных индикаторов. Мобилизация временно свободных средств государства и отдельных экономических субъектов, их распределение и перераспределение

между различными секторами экономики, формирования спроса и предложения денег осуществляется на денежном рынке. Как любой вид рынка денежный рынок характеризуется взаимодействием основных элементов, к которым относятся: денежная масса, объем кредитов, предоставленных банками страны, процентная ставка, денежная база и т.д.

Денежная масса представляет собой важнейший количественный показатель, характеризующий движение денег, выступают как средство обращения, мера стоимости и средство накопления. На денежную массу влияют два фактора: количество и скорость денег в обращении. Количество наличных денег в обращении не должно превышать 4% от валового внутреннего продукта, так как их увеличение приводит к снижению покупательной способности денежной единицы.

Частоту использования одной денежной единицы для получения товаров и услуг определяют с помощью показателя скорости обращения денежной массы, рассчитываемый как отношение ВВП к величине совокупного объема денежной массы в исследуемом периоде. Этот показатель в обратном степени влияет на величину спроса на деньги: в случае увеличения скорости денежного обращения спрос на деньги снижается, и наоборот. Оптимальная скорость обращения денежной массы, не создает угрозу экономической безопасности страны, составляет не более 2 оборотов.

Показателем, с помощью которого можно определить уровень обеспечения экономики денежными ресурсами, является показатель монетизации экономики, исчисляемый как отношение совокупного объема денежной массы в исследуемом периоде к величине ВВП. Безопасный, с точки зрения влияния на экономику государства, уровень монетизации экономики составляет не более 50% валового внутреннего продукта, а превышение данного значения приводит к ускоренному нарастанию инфляционных процессов.

Бюджетная безопасность государства заключается в способности бюджетной системы обеспечить финансовую самостоятельность и эффективное использование бюджетных средств, в процессе выполнения функций социальной защиты, государственного управления и международной деятельности, финансирование науки, культуры и здравоохранения, реализации инвестиционной политики. Бюджетная система любого государства состоит из совокупности бюджетов различных уровней, которые сочетаются в сводном бюджете, используемом для анализа и определения мер по регулированию государством экономического развития страны. Главной составляющей сводного бюджета является государственный бюджет - основной финансовый план страны, с помощью которого осуществляется перераспределение валового внутреннего продукта между отраслями экономики и отдельных экономических субъектов.

Важнейшими показателями, характеризующими бюджет, является способность к покрытию бюджетных расходов доходами - дефицит или избыток поступлений по расходам - профицит. Степень влияния, которых, экономическое развитие страны неоднозначно и определяется как отношение объема дефицита / профицита государственного бюджета к ВВП. Для формирования оптимального баланса бюджетных доходов и расходов соотношение дефицита / профицита государственного бюджета и ВВП не должно превышать 3%, так как наращивание их объемов приводит к циклическому колебанию деловой активности предприятий и рост роли государства в различных сферах жизни.

Эффективность формирования и уровень выполнения сводного бюджета страны определяется с помощью коэффициента покрытия дефицита внешними заимствованиями. При значении коэффициента покрытия дефицита сводного бюджета внешними заимствованиями менее 30% долговая нагрузка незначительная, при значении, что превышает 30%, рост долговых обязательств государства внешним кредиторам является критическим, что приводит, как снижению инвестиционной привлекательности, так и значительной открытости национальной экономики.

Особой сферой денежных отношений является страховой рынок, безопасность которого определяется уровнем обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами для возмещения убытков клиентам согласно заключенным договорам. Развитие рынка страховых услуг напрямую зависит от уровня развития национальной экономики, темпов роста ВВП, а также степени доверия к страховым компаниям.

Наиболее важным показателем, характеризующим степень развития рынка страховых услуг, является показатель «проникновения страхования», отражающей уровень перераспределения валового внутреннего продукта через страховые компании. Оптимальное значение показателя «проникновения страхования» колеблется в пределах 8-12% и свидетельствует о развитии рынка страховых услуг определенного государства.

Характер функционирования страхового рынка, степень выполнения заключенных договоров страхования определяется как отношение объема страховых выплат к объему страховых премий.

Рост страховых выплат приводит к положительным результатам развития страхового рынка в целом: увеличение активов страховых компаний; рост объемов страховых операций по всем видам страхования; увеличение величины страховых резервов. Для обеспечения стабильного развития страхового рынка, его интеграции в международные рынки финансовых услуг на конкурентных позициях уровень страховых выплат должен превышать 30%.

При существовании дефицита государственного и сводного бюджетов возрастает роль долгового финансирования государства, при котором государство может осуществлять займы как внутри страны (внутренний государственный долг), так и за ее пределами (внешний государственный долг). В это время долговой фактор является определяющим в процессе структуризации расходов бюджета и уравнивания платежного баланса стран, а его критический уровень приводит к необходимости изучения степени его влияния на долговую безопасность государства.

С целью удержания долговой нагрузки в экономически безопасных границах определяется уровень долговых обязательств государства относительно ВВП. Уровень государственного которого определяется как отношение объема государственного долга к ВВП. Уровень государственного долга по отношению к ВВП считается безопасным, если его значение не превышает 55%. Превышение данного предельного уровня, в свою очередь, приводит к неэффективности государственной политики, ускорению темпов инфляции, способствует значительному увеличению цен на потребительские товары и снижению уровня жизни населения.

Объем внешней задолженности государства определяется по объему внешней задолженности к валовому внутреннему продукту. Объем внутренней задолженности государства определяется соотношением объема внутренней задолженности к валовому внутреннему продукту. Оптимальное значение соотношения внешней и внутренней задолженности государства в валовом внутреннем продукте 25% и 30% соответственно.

Для характеристики ликвидной позиции экономики страны широко используется коэффициент покрытия доходами от экспорта товаров и услуг государственного внешнего долга. Значение коэффициента покрытия доходами от экспорта товаров и услуг государственного внешнего долга должно находиться в пределах 70%, так как превышение объема государственного внешнего долга над доходами от внешней торговли формирует неблагоприятную среду и увеличивает отрицательное сальдо торгового баланса.

Для наиболее корректного и эффективного восприятия критериев и показателей финансовой безопасности, удобного их использования при анализе экономической безопасности определенного государства, целесообразно объединить их в комплексный аналитический аппарат. Исследование всех элементов и составляющих безопасности, их сопоставление с определенными граничными значениями, установленными в стране, дает возможность комплексно проанализировать характер развития всей сферы хозяйственной жизни, позволяет вовремя выявить угрозы и определить пути их предотвращения, а также сформировать приоритеты развития страны (табл. 1).

Таблица 1. Показатели и пороговые значения некоторых индикаторов финансовой безопасности государства

№ п/п	Показатель (индикатор), единица измерения	Пороговое значение
1	Объем наличных, % к ВВП	не более 4
2	Скорость обращения денежной массы, количество оборотов	не более 2
3	Уровень монетизации, %	не более 50
4	Уровень инфляции (к декабрю предыдущего года), %	не более 107
5	Уровень дефицита / профицита государственного бюджета по отношению к ВВП, %	не более 3
6	Коэффициент покрытия дефицита сводного бюджета внешними заимствованиями, %	не более 30
7	Степень «проникновения страхования», %	8 - 12
8	Уровень страховых выплат, %	не менее 30
9	Уровень государственного долга, %	не более 55
10	Уровень внешней задолженности государства, %	не более 25
11	Уровень внутренней задолженности государства, %	не более 30
12	Коэффициент покрытия доходами от экспорта товаров и услуг государственного внешнего долга, %	не более 70

Таким образом, важно отметить, что расчет и прогнозирование уровня финансовой безопасности государства является ключевым показателем эффективности использования государством финансовых ресурсов, степени зависимости финансовой системы от мировых экономических процессов, ее устойчивости и стабильности во время кризисных явлений.

В целом имеющиеся в мировой и отечественной практике методологические подходы к определению системы индикаторов финансовой безопасности имеют незавершенный, неполноценный характер. Набор индикаторов может быть дополнен, либо сокращен в зависимости от национальных интересов личности, общества и государства.

Литература:

1. Медведкина Е.А. Генезис методологии финансовой безопасности как детерминанты развития экономической системы // Финансовые исследования, 2016. 4(53). С. 292-299.
2. Сенчагов В.К. обеспечение финансовой безопасности России в условиях глобализации / В.К. Сенчагов // Вестник Российской академии естественных наук. 2011/3. С. 14-19.
3. Экономическая безопасность государства: учеб. пособие / под ред. В.Б. Украинцева, О.Б. Черненко. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. 310 с.
4. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The Method of Assessing the State's Financial Security Level. International Journal of Engineering & Technology. 2018. 7 (3.14), 404–411.

УДК 336

Мельник Наталья Александровна,

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

СИСТЕМА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКИХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Обобщены теоретические подходы к формированию системы финансовой безопасности страховой компании.

Ключевые слова: страховая компания, финансовая безопасность, система финансовой безопасности.

В современных условиях хозяйствования, которые сопровождаются кризисными явлениями в экономике и усилением конкуренции возникает потребность в разработке прогрессивных методов управления страховыми компаниями, при которых изменение факторов окружающей среды существенно не влияла бы на их экономическую деятельность. Во многих страховых компаниях возникают трудности, связанные с отсутствием адаптационных механизмов к постоянным изменениям внешней и внутренней среды, высоким уровнем угроз и финансовых рисков, которые снижают эффективность деятельности и затрудняют их функционирование. Все это требует от руководителей страховых компаний создания и применения адаптированной к подобным явлениям системы финансовой безопасности.

Недостаточное внимание к роли и месту финансовой безопасности в системе управления страховой компанией приводит к возникновению кризисных явлений, уменьшению уровня ликвидности и платежеспособности страховщика, затрудняет процесс принятия эффективных управленческих решений и не позволяет обеспечить соответствующий уровень их экономического роста. Обеспечение финансовой безопасности предусматривает своевременное выявление и противодействие внешним и внутренним угрозам, обеспечение защиты интересов страховщика, максимизацию его рыночной стоимости, при условии, что приумножение капитала владельцев страховой компании должно происходить с одновременным удовлетворением потребностей страхователей.

В сфере страхования финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансов страховщика, по которому показатели, его характеризующие, не превышают допустимых пределов, обеспечивая не только нормативное, но и эффективное функционирование страховой организации. Т.о. страховщику необходимо взвешенно подходить к использованию и управлению своими финансовыми ресурсами, осуществлять постоянный контроль за этими процессами.

Субъектом финансовой безопасности является руководство страховщика и его персонал. Объектом финансовой безопасности страховщика является его финансовая деятельность, в частности

страховой тариф, страховые резервы, собственные средства, страховой портфель, перестрахование, инвестиционная деятельность, конечный финансовый результат.

Под системой финансовой безопасности страховой организации следует понимать систему управления финансовыми ресурсами, при которой обеспечивается эффективное использование финансовых ресурсов страховой организации, положительный финансовый результат деятельности страховщика, осуществляется анализ и оценка внутренних и внешних угроз, принимаются меры по их устранению.

Исходя из вышеизложенного, выделяют три основных направления поддержания финансовой безопасности страховщика:

- поддержание финансовой устойчивости;
- сохранение необходимого уровня платежеспособности;
- управление финансовыми ресурсами.

Важнейшей исходной предпосылкой формирования системы финансовой безопасности страховой компании является идентификация угроз. От того, насколько точно и полно определен перечень угроз, зависит эффективность построения всей системы финансовой безопасности страховщика. Анализ источников 1-4, позволил выявить внутренние и внешние угрозы деятельности российских страховщиков:

К внутренним угрозам относят:

- неуравновешенная тарифная политика и несбалансированное размещение страховых резервов по направлениям и срокам. Так, допущение ошибок при расчете тарифной ставки может привести к потере конкурентных преимуществ компании на рынке вследствие необоснованного завышения (занижения) размера страховой премии;

- разбалансированность страховых портфелей;
- отсутствие длительного положительного опыта работы с клиентами;
- низкие уровни менеджмента и маркетинга в страховой компании;
- недостаточный профессиональный уровень специалистов, работающих в страховой компании;
- недостаточное информационное обеспечение страховой деятельности;
- отсутствие или неполнота специальных баз о недобросовестных страхователях;
- качество контроля за процессами исполнения управленческих решений.

К внешним угрозам относят:

- политическая и экономическая нестабильность;
- ухудшение инвестиционного климата;
- нестабильность валютной, кредитной и страховой политики государства;
- низкий платежеспособный спрос юридических и физических лиц на страховые услуги;
- угрозы враждебных поглощений со стороны крупных страховых компаний;
- несовершенство организационно-правового обеспечения государственного страхового надзора;
- непрогнозируемый уровень инфляции;
- несовершенная статистическая база в сфере страхования;
- непрозрачность страхового рынка.

Т.о., анализ внутренних и внешних угроз российских страховых компаний свидетельствует об их низкой финансовой безопасности. Доказательством этого является: недостаточный уровень обеспечения эффективной страховой защитой юридических и физических лиц; сравнительно узкий ассортимент страховых услуг, предоставляемых клиентам; низкий уровень страховых выплат; несвоевременное и не в полном объеме выполнение обязательств перед страхователями; низкая капитализация и ликвидность страховщиков; уменьшение объемов внутреннего перестрахования.

Литература:

1. Линников А.С. Стратегическая цель и задачи обеспечения финансовой безопасности финансовых организаций // Бизнес в законе – 2013. № 6. С. 170-175.
2. Овсянникова А.А. Понятие и методика оценки финансовой безопасности. Овсянникова А.А., Зубкова В.И. // Ученые записки КФУ. Экономика и управление Том 2 (68). 2016. №3. С. 82-88.
3. Смирнова Е.А. Риски финансовой безопасности государства в области страховой деятельности // Сборник материалов II Международной научно-практической конференции «Финансово-экономическая безопасность регионов России» 21-22 сентября 2017г. г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель. 2017. 2017. С. 131-132.
4. Шальнева В.В. Разработка механизмов организации систем финансовой безопасности в современных банка // Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам

экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансирования терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности Сборник докладов Всероссийской научно-практической конференции. Под редакцией А.У. Альбекова. 2017. С. 281-284.

УДК 336.02:332.1

Меметова Эсма Фемиевна¹⁵,

esme.o.night@gmail.com

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВ НА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

В работе рассматриваются проблемы финансово-экономической безопасности, касающиеся как предприятий, так и государства. Рассмотрена финансово-экономическая безопасность с точки зрения налоговой системы и ее влияния на государство, так как налоги и налоговая политика в российских условиях стали важнейшим объектом рыночных реформ.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность государства, налоговая система, налог, доходы, рост экономики страны

Интересы не только общества в целом, но и каждого гражданина в отдельности, а также групп предприятий, организаций, регионов и государства связаны с налоговой системой и налоговой политикой. Налоги и налоговая политика в российских условиях стали важнейшим объектом рыночных реформ. Поэтому сегодня важнейшим условием обеспечения финансовой безопасности государства является осуществление политики восстановления экономики, в том числе и с помощью налоговых механизмов.

Для реализации этой стратегической цели Российская Федерация должна обладать высокоэффективной налоговой системой, которая должна основываться на опыте её развития в ведущих странах, а также влиянии налогов на все компоненты финансово-экономической безопасности в разные периоды развития экономики.

На ранних этапах становления и развития государства его безопасность рассматривалась, прежде всего, как способность отражать внешние угрозы (военное нападение других государств). Соответственно, роль налогов более четко проявлялась в процессе формирования финансовых средств, необходимых для обеспечения вооруженных сил страны.

Налоговая ценность проявляется в самой сути налогов, возникновение которых связано с появлением государства и необходимостью собирать финансовые средства, необходимых для выполнения своих функций, наиболее важной из которых, на наш взгляд, является безопасность. Так, ученые В. Петти, Д. Рикардо, Д. Милле считали, что в экономике, как стабильной и саморегулируемой системе, налоги должны играть роль источников дохода государственного бюджета.

«В налогах воплощено экономически выраженное существование государства», - писал К. Маркс. Знаменитый шведский экономист К. Вискеле имел дело с налогами, прежде всего, как способом покрытия государственных расходов. Он был противником увеличения налоговых расходов, которые приводили бы к сокращению потребления. Идеи К. Вискеля были поддержаны и развиты шведским экономистом Э. Линдейлом. Он считал, что различные налоговые ставки обеспечивают баланс в обществе, защищая тем самым идею прогрессивного налогообложения [2].

Налоговая политика затрагивает практически все социально-экономические сферы страны и неразрывно связана со многими элементами управления, такими как денежно-кредитная политика, структурная реформа экономики, торговая и промышленная политика, ценообразование и т. д.

Британский экономист Д.М. Кейнс уделял большое внимание налоговому законодательству, подчеркивая, что фискальная политика может оказать сильное влияние на экономический рост, увеличить занятость, стимулируя склонность к потреблению. Учитывая роль налогов в регулировании

¹⁵ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

экономики, он подчеркивал положительную роль высоких налогов, утверждая, что снижение налоговых ставок сопровождается снижением доходов бюджета, что способствует экономической хрупкости государства [2].

Конкретная налоговая политика государства определяется общей экономической стратегией правительства у власти. Например, сторонники низких налогов считают, что снижение налогов приводит к увеличению инвестиций, решению проблем неплатежей, расширению налогооблагаемой базы. Высокие налоги снижают те же доходы и прибыль предприятия, что приводит к снижению потребительского спроса, инвестиционной активности, что в конечном итоге приводит к падению производства.

М. Фридман (американский экономист начала 21 века) также полагал, что снижение налоговой нагрузки увеличивает рост инвестиций в бизнес, занятость, инфляцию и, в конечном счете, экономический рост и смягчение социальных противоречий.

Классическая экономика придерживалась точки зрения, что единственной целью налогообложения было повышение государственных доходов. Но с изменениями обстоятельств и идеологий, цель налогов также была изменена. В эти дни помимо цели повышения государственных доходов взимаются налоги, которые влияют на потребление, производство и распределение с целью обеспечения социального благосостояния страны. Для экономического развития страны налог может быть использован в качестве важного инструмента следующим образом:

1. Оптимальное распределение доступных ресурсов.

Налог - основной источник государственных доходов. Взимание налогов приводит к распределению ресурсов из налогооблагаемого в неналоговый сектор. Налоговые поступления распределяются в различные производственные секторы страны с целью увеличения общего роста экономики страны. Также они могут использоваться для поощрения деятельности, связанной с развитием менее развитых районов страны, где инвесторы не желают осуществлять инвестирование.

2. Привлечение государственных доходов.

В наше время целью государственных финансов является не просто получение достаточных финансовых ресурсов для покрытия административных расходов, поддержания порядка и защиты государства от иностранной агрессии. Теперь основной целью является обеспечение социального благосостояния. Рост сбора налогов увеличивает государственные доходы [3].

3. Поощрение сбережений и инвестиций.

Поскольку развивающиеся страны имеют смешанную экономику, также необходимо принять меры для содействия формированию капитала и инвестиций как в частном, так и в государственном секторах. Налоговая политика должна быть направлена на повышение соотношения сбережений к национальному доходу.

4. Сокращение неравенства в доходах и богатстве.

Благодаря сокращению неравенства в доходах и богатстве за счет использования эффективной налоговой системы, правительство может поощрять людей экономить и инвестировать в производственные секторы экономики.

5. Ускорение экономического роста.

Налоговая политика может использоваться для решения критической экономической ситуации, такой как депрессия и инфляция. Во время кризиса устанавливается более низкий налог, что будет способствовать развитию субъектов хозяйствования в кризисной ситуации. Таким образом, налоговая политика может быть использована для осуществления сбережений и инвестиций предприятиями в сложный период.

6. Стабильность цен.

В слаборазвитых странах есть еще одна роль, которая заключается в поддержании стабильности цен сырья, материалов, полуфабрикатов и т.п., что может способствовать экономическому росту.

7. Механизм управления.

Налоговая политика также используется в качестве механизма контроля для регулирования инфляции, потребления алкоголя и предметов роскоши, а также защиты отстающих отраслей экономики от недобросовестной конкуренции. Налогообложение является единственным эффективным инструментом, с помощью которого частное потребление может быть ограничено и, следовательно, ресурсы переданы государству. Таким образом, можно обеспечить устойчивое экономическое развитие [1].

Подводя итог, можно сказать, что развитие различных взглядов на налоги в системе экономической безопасности показало, что они могут стимулировать экономическое развитие и наоборот, при-

останавливать его. Хотя их роль как фактора финансово-экономической безопасности или экономической угрозы зависит от конкретной ситуации, характеристик типа экономического развития, характера и стабильности государственной власти.

Теоретическим методам и средствам, которые предлагают и развивают ученые различных экономических направлений, необходима согласованность и целенаправленность для решения наиболее важных задач развития общества. Иными словами, должен быть продуман и скорректирован набор налоговых регуляторов для обеспечения экономической безопасности и предотвращения угроз и опасностей.

Таким образом, можно сказать, что экономическое развитие страны зависит от различных причин, одной из которых является эффективная налоговая политика, которая будет способствовать обеспечению финансово-экономической безопасности государства.

Литература:

1. Воробьева Е.И. Повышение роли государственных финансов в финансовой системе Российской Федерации / Е.И. Воробьева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции: научно-практический журнал. - 2016. - № 1. - С. 21-26.
2. Караваева Н. В. Налоговое регулирование рыночной экономики / Н.В. Караваева. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 310 с.
3. Налоговое право России: учебник/ И.А. Цинделиани, В.Е. Кирилина, Е.Г. Костикова – М.: ЭКСМО, 2014 – 576 с.
4. Сафонова Н.С. Сущность налоговой безопасности государства / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: сборник трудов XX региональной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (22-23 марта 2018 г., г. Симферополь). — Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2018. — С. 149–152.
5. Ворошило В.В. Налоговый мониторинг как форма контроля субъектов хозяйствования // Экономика строительства и природопользования. 2017. № 2. С. 56-60.
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyashkanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. C. 291-299.
7. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. C. 404-411.
8. Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Savchenko L.V., Bugaeva T.N., Voronina A.B., Zotova S.A., Kirilchuk N.A. Assessment of budgetary safety of municipal entities with the integral approach // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.15 Special Issue 15. C. 216-221.

УДК 330

Мосина Инна Сергеевна¹⁶,

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ И КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

В работе раскрывается сущность экономической безопасности региона, дается сравнительная характеристика основных экономических показателей развития Краснодарского края и Республики Крым, описываются основные угрозы экономической безопасности данных регионов.

Ключевые слова: экономическая безопасность региона, пороговый уровень социально-экономической безопасности, конкурентоспособность регионов, внешняя торговля

Экономическая безопасность региона представляет собой стабильное состояние социально-экономических показателей региональной экономической системы, при которой она способна эффективно противостоять всем внутренним и внешним угрозам, подвергающим опасности экономику субъекта. Поддержание экономической стабильности и независимости страны, соблюдение баланса

¹⁶ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

экономической системы, рост экономической эффективности, функционирование национального хозяйства в целом, обеспечение конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках, повышения уровня саморазвития региона, увеличение объёмов товаров и услуг в регионе, внедрение инноваций на региональном уровне – всё это ключевые направления, формирующие региональную экономическую безопасность.

Для мониторинга состояния экономической безопасности на территории всей страны существует методика пороговых значений экономических показателей. Система пороговых значений экономической безопасности региона основана на принципиальных положениях государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации и Концепции национальной безопасности Российской Федерации.

В качестве индикаторов экономической безопасности выделяют следующие виды групп ключевых показателей:

группа показателей, характеризующих демографическую ситуацию в регионе;

группа экономических показателей, характеризующих состояние экономической безопасности региона;

группа показателей, характеризующих социальную стабильность в регионе;

группа показателей, характеризующих социально-трудовую сферу региона [7].

Данные группы являются наиболее информативными индикаторами для экономики субъекта Российской Федерации, поскольку динамика показателей полностью характеризует текущее состояние экономики региона. В таблице 1 представлена сводная таблица пороговых индикаторов социальной и экономической безопасности.

Таблица 1. Индикаторы социально-экономической безопасности региона

Показатель	Пороговый уровень социально-экономической безопасности региона		
	Оптимальный	Низкий	Критический
Финансово-экономические показатели			
Индекс физического объема ВРП, в % к предыдущему году	>105	90-105	<90
Индекс физического объема инвестиций в основной капитал, в % к предыдущему году	>100	80-100	<80
Дефицит бюджета, в % к ВРП	0-5	5-10	>10
Доля населения с доходом ниже прожиточного минимума, в % к общей численности населения	<7	7-10	>10
Социально-трудовая сфера			
Уровень безработицы, в %, (МОТ)	<7	7-12	>12
Доля занятого населения старше трудоспособного возраста, в %	<10	10-15	>15
Демографическая сфера			
Индекс витальности	>1,0	0,9-1,0	<0,9
Суммарный коэффициент рождаемости	>2,14	1,9-2,14	<1,9
Социальное самочувствие населения			
Потребление чистого алкоголя на 1 человека в год (ВОЗ)	<8	8-12	>12
Число суицидов на 100 тыс. человек (ВОЗ)	<10	10-20	>20
Количество преступлений на 100 тыс. человек	<3000	3000-6000	>6000

Источник: [6]

В таблице 2 представлены показатели индикаторов экономической безопасности Краснодарского края и Республики Крым.

Рассматривая группу финансово-экономических показателей, характеризующих экономическую безопасность выбранных нами для анализа субъектов, можно заметить рост индексов физического объема ВРП и инвестиций в основной капитал. В Республике Крым эти показатели в течение трех лет находились в оптимальной зоне, в то время как в Краснодарском крае наблюдался общий переход значений в оптимальную зону. Так как, ВРП выступает качестве основного показателя, отражающего достигнутый уровень экономического роста региона, то динамика и рост ВРП соответствует оптимальному развитию Краснодарского края и Республики Крым.

Объем инвестиций в Республике Крым значительно превышает объем инвестиций в Краснодарском крае. Связано это в первую очередь с тем, что Крымский полуостров является лидером по объему и динамике инвестиций в Российской Федерации. Однако основную долю инвестиций (свыше 80 %) составляют инвестиции бюджетные. В экономику Краснодарского края в основном вкладываются инвесторы. Привлекательными отраслями для них являются сфера транспортировки и хранения, обрабатывающее производство и сельское хозяйство. Для оценки социально-трудовой

сферы региона необходимо проанализировать показатели, характеризующие наиболее важные проблемы социально-трудовой сфере, которые относятся ко второй группе индикаторов экономической безопасности региона. Значение данных показателей демонстрируют эффективность осуществления государственной политики области регулирования социально-трудовой сферы как важнейшей составляющей социально-экономической безопасности региона.

Таблица 2. Социально-экономические показатели, характеризующие состояние экономики Краснодарского края

Наименование показателя	Краснодарский край			Республика Крым		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Индекс физического объема ВРП, в % к предыдущему году	98,3 (низ.)	101,1 (низ.)	110,1 (опт.)	108,5 (опт.)	106,0 (опт.)	110,1 (опт.)
Индекс физического объема инвестиций в основной капитал, в % к предыдущему году	72,7 (крит.)	102,4 (опт.)	106,1 (опт.)	179,9 (опт.)	157,2 (опт.)	261,2 (опт.)
Дефицит бюджета, в % к ВРП	0,7 (опт.)	0,09 (опт.)	0,05 (опт.)	6,2 (низ.)	6,9 (низ.)	6,0 (низ.)
Доля населения с доходом ниже прожиточного минимума, в % к общей численности населения	11,8 (крит.)	11,8 (крит.)	11,7 (крит.)	23,1 (крит.)	23,0 (крит.)	19,1 (крит.)
Уровень безработицы в %, (МОТ)	6,1 (опт.)	5,8 (опт.)	5,6 (опт.)	7,2 (низ.)	6,8 (опт.)	6,4 (опт.)
Доля занятого населения старше трудоспособного возраста, в %	3,0 (опт.)	3,2 (опт.)	3,3 (опт.)	7,4 (опт.)	6,6 (опт.)	6,6 (опт.)
Индекс витальности	1,016 (опт.)	1,017 (опт.)	0,936 (низ.)	0,825 (крит.)	0,826 (крит.)	0,756 (крит.)
Суммарный коэффициент рождаемости	1,7 (крит.)	1,8 (крит.)	1,7 (крит.)	1,8 (крит.)	1,8 (крит.)	1,6 (крит.)
Потребление чистого алкоголя на 1 человека в год (ВОЗ)	14,8 (крит.)	13,2 (крит.)	14,1 (крит.)	12,5 (крит.)	12,3 (крит.)	10,0 (низ.)
Число суицидов на 100 тыс. человек (ВОЗ)	17,0 (низ.)	16,0 (низ.)	16,0 (низ.)	21,6 (крит.)	14,6 (низ.)	13,9 (низ.)
Количество преступлений на 100 тыс. человек	1264,5 (опт.)	1361,1 (опт.)	1285,4 (опт.)	1459,9 (опт.)	1241,9 (опт.)	1134,5 (опт.)

Источник: [8; 9; 10]

Таким образом, уровень безработицы Краснодарском крае и в Республике Крым снижается к 2017 году – 5,6% и 6,4 % соответственно и является оптимальным (<7). Также к оптимальному пороговому значению социально-экономической безопасности регионов относится доля занятого населения старше трудоспособного возраста, что говорит об «омоложении» трудоспособного населения.

Положительная динамика доли населения с денежным доходом ниже прожиточного минимума от общей численности населения с 2015 года негативно влияет на социальное развитие и уровень жизни населения обоих регионов, т.к. данный показатель выше критического уровня (>10) данного порогового значения. Индекс витальности в Краснодарском крае, за весь исследуемый период снизился на 0,081 и, опустившись ниже единицы, оказался в зоне низких значений. В Республике Крым данный показатель находится в критической зоне значений, что говорит о низком показателе соотношения количества рожденных в регионе к количеству умерших.

Значение суммарного коэффициента рождаемости не выходило за пределы критической зоны в обоих регионах, составив 1,7 и 1,6 соответственно в Краснодарском крае и в Республике Крым по состоянию на 2017 г. Два из трех показателей, выбранных для оценки социального самочувствия населения, не вошли в оптимальную зону социально-экономической безопасности регионов. Показатели потребления чистого алкоголя на 1 человека в год и числа суицидов показывают очень высокие значения и находятся в низкой зоне значений. Проведенный анализ показателей социально-экономической безопасности позволяет определить основные факторы, влияющие на безопасность региона. Таковыми для обоих регионов являются: высокая доля нищих в общей численности населения, падение индекса витальности и коэффициента рождаемости, что говорит о нарушении процесса воспроизводства населения, высокие значения алкоголя на 1 человека и суицидов на 100 тыс. чел. Для Республики Крым к этому списку также добавляется еще и высокий уровень дефицита бюджета.

Таким образом, результате приведенного исследования системы индикаторов экономической безопасности Краснодарского края и Республики Крым и их общероссийскими трехуровневыми по-

роговыми значениями позволило выявить точки повышенного риска производственной, социальной, демографической, трудовой сферах экономики региона, за гранями которых возникает угроза нарушения равновесия и развития составных элементов региональной системы с последующим наступлением кризисных явлений.

Важнейшим фактором экономической безопасности является самодостаточность региона. Внутренняя политика, которую осуществляют органы власти региона, должна быть направлена на развитие инфраструктуры, конкурентоспособности региона, привлечение инвестиций, создание благоприятного климата для бизнеса с целью повышения качества жизни населения, снижения уровня безработицы, улучшения состояния окружающей среды. Одним из важнейших показателей экономической безопасности региона является внешняя торговля. С целью выявления соотношения экспорта и импорта были рассчитаны показатели внешней торговли Краснодарского края и Республики Крым, которые сведены в таблицу 3.

Таблица 3. Внешняя торговля Краснодарского края и Республики Крым, млн. долл.

Показатели	Краснодарский край					Республика Крым				
	2015	2016	Отн. Откл. %	2017	Отн. Откл. %	2015	2016	Отн. Откл. %	2017	Отн. Откл. %
Объем экспорта	6276	5589	- 10	7043	26,0	79,5	47,7	- 40	30,0	-37,1
Объем импорта	4004	3634	-9,2	4597	26,5	100,1	67,0	-33,1	63,6	-5,1
Сальдо	2272	1955	-	2446	-	- 20,6	- 19,3	-	-33,6	-
Коэффициент покрытия экспортом импорта товаров	1,57	1,54	-	1,53		0,794	0,712	-	0,472	-

Источник: [8; 9]

Исходя из требований экономической безопасности, объемы экспорта должны превышать объемы импорта, т.е. сальдо торгового баланса должно быть положительным, а коэффициенты покрытия экспортом импорта товаров должны быть больше единицы, только тогда территория или регион находятся в состоянии устойчивого равновесия.

Анализируя данную таблицу, можно сразу выделить, что внешняя торговля Краснодарского края гораздо более развита, нежели в Республике Крым. Объясняется это многими факторами. Прежде всего, это неустойчивое экономическое положение Крыма, его слабая инфраструктура, недостаточность обеспечения региона собственными ресурсами и др. В то время как Краснодарский край рекомендовал себя как динамично развивающийся регион России с высоким экономическим потенциалом. Объем экспорта и импорта в Краснодарском крае многократно превышает аналогичные показатели Республики Крым. Объем экспорта ежегодно превышает объем импорта, что является хорошей тенденцией, сальдо положительно, коэффициент покрытия экспорта импортом выше единицы. В то время как в Республике Крым ситуация противоположная. Объем экспорта и импорта ежегодно снижается. По экспорту в 2017 г. произошло снижение на 37,1 %, по импорту – на 5,1 %. Импорт превышает экспорт, следствием чего является отрицательное сальдо. И, соответственно, коэффициент покрытия экспорта импортом ниже единицы, при это он ежегодно снижается.

Таким образом, можно сделать вывод, что экономика Краснодарского края занимает позицию равновесия, в то время как выявленные тенденции относительно внешней торговли Республики Крым являются серьезной угрозой экономической безопасности.

В данном контексте также можно упомянуть о конкурентоспособности региона.

Конкурентоспособность региона отражает, в первую очередь, способность местных товаропроизводителей наиболее продуктивно, т.е. с достаточно высокой производительностью, использовать имеющийся в распоряжении экономический потенциал региона. Конкуренция регионов сопровождается концентрацией и централизацией производства и капитала в наиболее перспективных для развития рынка районах.

Регионы России на данном этапе экономического развития, являясь субъектами управления, непосредственно реализуют поставленные перед обществом цели и задачи. Поэтому конкурентоспособным можно назвать тот регион, который способен реализовать основную целевую задачу - устойчивое социально-экономическое развитие с обеспечением высокого качества жизни его населения.

Конкурентоспособность региона в названном выше смысле слова описывается такими характеристиками, как конкурентные преимущества региона в самых различных сферах и отраслях экономики и социальной сфере, условия существования региона (климат, географическое положение), наличие природных богатств, интеллектуальный уровень развития населения.

Краснодарский край является одним из ведущих регионов страны по своему экономическому потенциалу. Основу производственных сил региона составляют такие отрасли экономики как: промышленная, строительная, топливно-энергетическая, агропромышленная, транспортная и многие другие. Основными направлениями, характеризующие особый статус Краснодарского края экономике страны являются агропромышленный, транспортный, рекреационный комплексы, которые соответствуют приоритетам социально-экономического развития Российской Федерации.

Динамичное развитие агропромышленного комплекса Краснодарского края обеспечивает продовольственную безопасность страны: край обладает богатейшими ресурсами сельскохозяйственных земель, в том числе черноземами, площадь которых составляет 4805 тысяч гектаров (это более 4 процентов российских и около 2 процентов мировых запасов); - край занимает ведущее место среди субъектов Российской Федерации по объему производства зерна, сахарной свеклы, плодов и ягод, яиц, мяса скота и птицы и т.д. Экономика края базируется на благоприятных природно-климатических условиях и многочисленном населении. Азовское море и реки края богаты рыбой. Черноморское побережье края представляет собой почти непрерывную цепь курортов, среди которых выделяется г. Сочи. Из минеральных ресурсов можно выделить месторождения нерудных строительных материалов, а также небольшие запасы нефти и газа.

Республика Крым еще далека по экономическим показателям от экономики Краснодарского края, однако она также является перспективным регионом.

В Крыму можно выделить три основных «кита», на которых базируется региональная экономика. Во-первых, это промышленность, которая создает наибольший объем стоимости валового регионального продукта и обеспечивает основное поступление финансовых ресурсов в региональные бюджеты. Во-вторых, сельское хозяйство, которое, хотя и заметно уменьшило свою роль за годы рыночных преобразований в Крыму, но по-прежнему дает заметную часть валового регионального продукта и является важным источником для существования определенной части жителей региона. В-третьих, санаторно-курортная и туристическая сфера, которая обеспечивает значительное число жителей Крыма средствами для существования в течение практически всего года, но, как правило, приносила небольшие доходы бюджетам Крыма. Именно от эффективности функционирования этих трех сфер деятельности зависело благополучие очень многих жителей полуострова. Поэтому финансово-экономическая безопасность региона связана не только с функционированием промышленности, но также сельского хозяйства и курортно-туристической сферы Крыма [2].

Ситуация на полуострове осложняется товарной и транспортной блокадой со стороны Украины, но и водной. Крым испытывает острую нехватку пресной воды для сельского хозяйства, поэтому была пересмотрена структура посевных площадей сельскохозяйственных культур, и влагозависимые культуры были заменены на засухоустойчивые. Орошение земель ведется с помощью разведанных подземных источников. Также есть проект строительства водопровода из Краснодарского края в Крым. Все эти тенденции являются серьезной угрозой экономической безопасности Республики Крым, что существенно тормозит социально-экономическое развитие экономики [1].

Таким образом, можно заключить, что экономика Краснодарского края значительно более устойчива и стабильна по сравнению с экономикой полуострова, а это, в свою очередь, лучшим образом сказывается на экономической безопасности края. К комплексу мер, формирующих экономическую безопасность региона, относится предупреждение потенциальных и реальных угроз. Очень важно оценивать и прогнозировать влияние всех ожидаемых угроз, а так же экономических и неэкономических воздействий на них. Условно все угрозы можно поделить на внешние и внутренние угрозы.

Рассмотрим угрозы обеспечения экономического безопасности, характерные для каждого из регионов (табл. 4).

Учитывая сложную экономическую ситуацию в Республике Крым, можно добавить следующие угрозы, характерные именно для экономической безопасности региона:

- нестабильность социально-экономической обстановки в приграничных районах Украины;
- нежелание крупных российских компаний и банков организовать свою работу в регионе из-за боязни санкций;
- отсутствие возможности ускоренной доставки грузов;
- зависимость всех хозяйствующих субъектов региона от поставок сырья и комплектующих с материковой России [1].

Таким образом, совокупность внутренних и внешних угроз может оказывать негативное воздействие на процесс развития внутренней и внешней обстановки Краснодарского края и Республики Крым. Так, проведенный анализ угроз экономической безопасности регионов показывает, что главные из них, в настоящее время, носят преимущественно внутренний характер и сосредоточены во

внутриполитической и социально-экономической сферах. Поэтому повышение экономической безопасности региона является главным условием обеспечения защиты региональных и социально-экономических отношений от внутренних и внешних угроз [5].

Таблица 4. Внешние и внутренние угрозы обеспечения экономической безопасности Краснодарского края и Республики Крым

Краснодарский край	Республика Крым
<i>Внешние факторы</i>	
Валютно-финансовые: отток валютных средств, увеличение внешнего долга; Экономические: потеря внешних рынков, криминализация экономики; Внеэкономические: политическая нестабильность, санкции по отношению к России	
<i>Внутренние факторы</i>	
Рост теневой экономики	Слабое развитие отраслей реального сектора
Незаконное строительство и самовольный захват земель	Зависимость региона от внешних поступлений денежных средств из федерального бюджета
Высокий уровень коррупции, криминализация экономических отношений и экономической преступности	Необходимость значительных усилий для подъема экономики, риски, связанные с санкциями по отношению к бизнесу
Увеличение демографической нагрузки неработающих	Неразвитая инфраструктура региона
Недостаток энергоресурсов и высокая зависимость края от цен на энергоносители	Увеличение дифференциации между уровнями социально-экономического развития отдельных муниципальных образований Крыма

Источник: [2; 4; 6]

Обеспечение экономической безопасности субъектов требует непрерывной деятельности по определению и ликвидации внутренних и внешних угроз, а также выявлению региональных интересов области социально-экономического развития региона. Так, основными национальными интересами области экономик Краснодарского края и Республики Крым являются – повышения благосостояния населения, интеграция региональной экономики и кооперация ее отраслей с другими регионами [2].

Преодолеть угрозы экономической безопасности можно путем увеличения темпов экономического роста, диверсификации производства на инновационной основе, в том числе и за счет крупных бюджетных инвестиций.

Можно предложить следующие меры по улучшению механизма формирования экономической безопасности Краснодарского края и Республики Крым:

- повысить качество и продолжительность жизни населения, сформировать условия и стимулы для развития человеческого капитала на основе увеличения эффективности и конкурентоспособности здравоохранения, образования, жилищного строительства и коммунальной инфраструктуры;
- обеспечить высокие темпы устойчивого экономического роста края на основе реализации структурно-институциональной политики государства, которая направлена на формирование конкурентных преимуществ экономики региона;
- создать потенциал будущего развития края для выполнения функции опорного региона на основе взаимовыгодного межрегионального и международного сотрудничества;
- повысить эффективность государственного стратегического планирования и регулирования социально-экономических процессов.

Современное состояние Российской экономики и ее субъектов оказалось в кризисной ситуации, в связи с политической нестабильностью мировом пространстве, что требует должного обеспечения экономической безопасности, которая должна быть включена число основополагающих принципов формирования как государственной, так и региональной политики. Ведь экономическая безопасность каждого региона отдельности оказывает влияние на обеспечение национальной безопасности целом.

Литература:

1. Буренина Н.Б. Угрозы экономической безопасности Республики Крым / Буренина Н.Б. // Экономические отношения. 2018. Т. 8. № 1. С. 25-30.
2. Воробьев Ю.Н. Факторы и условия обеспечения финансово-экономической безопасности Республики Крым / Воробьев Ю.Н., Порицкий Д.В. // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 1 (34). С. 12-20
3. Герич В. М., Листопад М. Е. Особенности в обеспечении социально-экономической безопасности регионального уровня (на примере Краснодарского края) // Молодой ученый. 2017. №17. С. 344-347.
4. Кирильчук Н.А. Современные угрозы финансовой безопасности Республики Крым / Н.А. Кирильчук, О.Г. Блажевич // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник ма-

териалов II Международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 21-22 сентября 2017 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 85-87.

5. Лехман Е.В. Оценка внешнеэкономических связей и ее влияние на экономическую безопасность Краснодарского края / Лехман Е.В., Рекунова А.А. // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики: материалы V Международной научно-практической конференции (заочной): в 2 частях. ответственный редактор А.А. Бурмистрова. – Тамбов: Тамбовская региональная общественная организация "Общество содействия образованию и просвещению "Бизнес - Наука - Общество", 2016. С. 273-280.

6. Маханько Г.В. Оценка экономической безопасности региона (на примере Краснодарского края) / Маханько Г.В., Назаренко Н.А. Чичканева Е.С. // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. № 128. С. 649–664.

7. Официальный сайт Министерства финансов Республики Крым [Электронный ресурс] – Режим доступа: minfin.rk.gov.ru

8. Официальный сайт Управление федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея [Электронный ресурс] Режим доступа: krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krsdstat/ru/statistics/krsndStat/foreign_trade/

9. Официальный сайт Управление федеральной службы государственной статистики по Республике Крым и г. Севастополю [Электронный ресурс] Режим доступа: crimea.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/crimea/ru/statistics/

10. Тернавченко К.О. Применение пороговых показателей экономического благосостояния для оценки финансово-бюджетной безопасности Краснодарского края // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 11. С. 3531–3535.

11. Blazhevich O.G., Burkaltseva D.D., Shalneva V.V., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.S., Bondar A.P., Zotova S.A. Assessment of financial security in the chemical industry of the Republic of Crimea // Journal of Pharmaceutical Sciences and Research. 2018. Т. 10. № 6. С. 1377-1385.

12. Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Savchenko L.V., Bugaeva T.N., Voronina A.B., Zotova S.A., Kirilchuk N.A. Assessment of budgetary safety of municipal entities with the integral approach // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.15 Special Issue 15. С. 216-221.

УДК 330; 336

Мосина Инна Сергеевна¹⁷,

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

В статье рассматриваются теоретические аспекты бюджетной безопасности региона, описаны основные показатели, характеризующие бюджетную безопасность. Также приведены возможные пути повышения бюджетной безопасности субъекта.

Ключевые слова: бюджетная безопасность, финансовая устойчивость, социально-экономическое развитие региона

В настоящее время бюджетная безопасность является ключевой составляющей экономической безопасности страны в современных условиях. Бюджетная безопасность выступает основным условием осуществления государством самостоятельной бюджетно-экономической политики. В свою очередь, бюджетная безопасность региона определяет способность субъекта РФ самостоятельно осуществлять бюджетную политику с целью устойчивого социально-экономического развития.

Под бюджетной безопасностью региона следует понимать возможность обеспечения его платежеспособности с учетом социально-значимых расходов, доступных источников региональных доходов, а также сложившейся величины долговых обязательств перед федеральным бюджетом [3].

Для оценки бюджетной безопасности региона необходимо проводить комплексную диагностику региональной бюджетной политики, ее элементов и взаимосвязей между ними. При исследовании бюджетной политики и бюджетной системы региона, их роли для обеспечения бюджетной безопасности особое значение приобретает анализ финансовой устойчивости региона.

¹⁷ Научный руководитель: Блажевич Олег Георгиевич, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Финансовая устойчивость региона является составной частью его общей устойчивости, она определяет рациональное движение денежных потоков, что позволяет органам власти своевременно выполнять свои обязательства, а также способствует сбалансированному социально-экономическому развитию субъекта.

Финансовая устойчивость является главным критерием развития бюджетной системы региона. Поэтому при формировании системы индикаторов оценки бюджетной безопасности региона главную роль играет оценка финансовой устойчивости и сбалансированности бюджета субъекта [1].

В настоящее время отсутствует единая методика анализа бюджетной безопасности региона. Ученые, занимающиеся изучением данного вопроса, приводят разные методы и показатели, которые отражают уровень бюджетной безопасности отдельного региона.

В качестве общепринятых показателей, позволяющих оценить устойчивость, независимость и ориентированность бюджета региона, можно привести следующие коэффициенты (табл. 1):

Таблица 1. Коэффициенты, характеризующие уровень бюджетной безопасности региона

Показатель	Характеристика	Формула расчета
Коэффициент бюджетной автономии	Показывает долю собственных доходов в общей сумме доходов областного бюджета	$K_{авт} = ДП/Д * 100 \%$, где ДП – суммарные доходы за вычетом безвозмездных и безвозвратных перечислений, Д – доходы бюджета.
Коэффициент бюджетной зависимости	Показывает долю безвозмездных и безвозвратных перечислений в общей сумме доходов бюджета	$K_{зав} = БП/Д * 100\%$, где БП – безвозмездные и безвозвратные перечисления
Коэффициент, характеризующий уровень налоговых доходов	Показывает долю налоговых доходов в суммарном доходе бюджета	$K_{дн} = ДН/ДП * 100\%$, где ДН – сумма налоговых доходов
Коэффициент, характеризующий уровень дефицита	Показывает соотношение дефицита бюджета и его доходов	$K_{д} = Д_{деф}/ДП * 100\%$, где $Д_{деф}$ – размер дефицита
Коэффициент бюджетного покрытия	Свидетельствует о том, в какой степени бюджетные расходы покрываются доходами	$K_{пок} = Д/Р * 100 \%$, где Р – расходы бюджета
Коэффициент деловой активности	Показывает долю неналоговых доходов в суммарных доходах бюджета	$K_{дел.ак} = Д_{нен}/ДП * 100 \%$, где $Д_{нен}$ – сумма неналоговых доходов
Коэффициент бюджетной обеспеченности населения	Показывает уровень бюджетных расходов на одного жителя	$K_{бн} = Р/Ч * 100 \%$, где Ч – численность населения

Источник: составлено на основании [5]

С помощью данных показателей достигается объективизация в оценке состояния территориальных бюджетов, выявляются факторы, влияющие на его состояние.

Приведенные в таблице коэффициенты должны соответствовать следующим требованиям:

- они должны быть информативными;
- коэффициенты необходимо рассчитывать по данным отчетности об исполнении бюджетов, установленной в России;
- коэффициенты должны позволять проводить пространственную (по отношению к другим территориям) и временную рейтинговую оценку региона;
- для коэффициентов должны быть установлены нормативы или диапазон значений [4].

Помимо приведенных выше коэффициентов, рассмотрим еще три показателя, характеризующих бюджетную безопасность региона.

«Сальдо консолидированного бюджета региона, в % к ВРП». Данный показатель демонстрирует уровень бюджетной безопасности. Пороговое значение показателя равно 0. Следовательно, положительное значение показателя соответствует профициту бюджета, отрицательное – дефициту. Экономически безопасным является бездефицитный бюджет. Данный показатель позволяет определить уровень дотационности бюджета, т.е. насколько бюджет региона зависим от поступлений из федерального бюджета и бюджетов других субъектов.

«Доля собственных средств в доходах консолидированного бюджета». Данный показатель отражает уровень финансовой независимости субъекта. В качестве порогового значения установлено значение, равно 75 %.

«Отношение государственного долга к собственным доходам без учета безвозмездных поступлений». Показатель отражает уровень задолженности региона перед государством и размер этой задолженности. Пороговое значение равно 20 % [3].

Бюджетным кодексом Российской Федерации также предусмотрены отдельные показатели экономической безопасности региона в бюджетной сфере (таблица 2).

Таблица 2. Показатели экономической безопасности региона в бюджетной сфере

Показатель	Пороговые значения	Нормы БК РФ
Дефицит бюджета субъекта РФ	Не должен превышать 15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений	П. 2 ст. 92.1
Предельный объем государственного долга субъекта	Не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений	П. 2 ст. 107
Объем расходов на обслуживание госдолга субъекта	Не должен превышать 15 % объема расходов соответствующего бюджета, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций	Ст. 111
Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов	Не может быть менее общего объема указанных дотаций, утвержденных на текущий финансовый год	Ст. 131

Источник: [5]

Бюджетная безопасность имеет решающее значение для устойчивого экономического развития как отдельного региона, так и всей страны в целом.

На сегодняшний день главными угрозами бюджетной безопасности региона являются:

- нарушение условий использования межбюджетных трансфертов;
- высокий уровень бюджетного дефицита;
- изменения бюджетного и налогового законодательства на государственном уровне;
- неэффективное использование бюджетных средств;
- несбалансированность регионального бюджета;
- несовершенство нормативной базы;
- высокий уровень инфляции;
- отсутствие эффективной инвестиционной политики в регионах и др. [1].

Можно предложить следующие меры по повышению степени бюджетной безопасности:

В области доходов:

- снижение налоговой нагрузки на все отрасли экономики;
- создание стимулов для развития собственного налогового потенциала региона;
- увеличение объема государственных инвестиций в приоритетные отрасли региональной экономики.

В области расходов:

- контроль за целевым направлением бюджетных расходов и их оптимизацией;
- сокращение неэффективных и необоснованных расходов;
- оптимизация бюджетных расходов путем использования грамотной инвестиционной политики.

В области управления:

- разработку эффективной системы показателей оценки финансовой устойчивости региональных бюджетов;
- повышение уровня бюджетной ответственности региона;
- создание эффективного механизма по обеспечению сбалансированности региональных бюджетов [2].

Основной проблемой бюджета субъекта Российской Федерации является вопрос формирования собственной доходной базы и уровень ее обеспеченности. Для решения данной проблемы необходимо стимулировать промышленность путем снижения налогового бремени, однако данная мера тяжело осуществима, поэтому регионы вынуждены разрабатывать иные методы повышения поступлений в бюджет и при этом одновременно оптимизировать расходы, чтобы в полной мере обеспечить выполнение своих обязательств.

Литература:

1. Burkaltseva D.D. Assessment of Budgetary Safety of Municipal Entities with the Integral Approach / D.D. Burkaltseva, O.G. Blazhevich, L.V. Savchenko, T.N. Bugaeva, A.B. Voronina, S.A. Zotova, N.A. Kirilchuk // International Journal of Engineering & Technology. 2018. 7 (3.15). P. 216-221.
2. Блажевич О.Г. Анализ реализации бюджетной политики на уровне АР Крым / О.Г. Блажевич, И.В. Усков // Экономика и управление. Симферополь. 2014. № 2 С. 27-34.
3. Каранина Е.В. Анализ бюджетно-финансовой безопасности регионов России / Е.В. Каранина, В.В. Загарских // Инновационное развитие экономики. 2016. № 2 (32). С. 97-112.
4. Овсянникова М.А. Бюджетная безопасность Смоленского региона: что «говорит» бюджет / М.А. Овсянникова // Творческое наследие А.С. Посникова и современность. 2016. № 10. С. 166-172.
5. Ткачева Т.Ю. Обоснование показателей экономической безопасности региона в бюджетной сфере / Т.Ю. Ткачева // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 7-7. С. 128-132.
6. Ульянцева Ж.А. Оценка бюджетной безопасности региона / Ж.А. Ульянцева, О.С. Приходченко // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика Сборник научных статей 7-й Международной научно-практической конференции. В 3-х томах. / под ред. А.А. Горохова. Курск: Издательство: ЗАО «Университетская книга», 2017. С. 254-259.
7. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299.
8. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. T. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.
9. Воробьев Ю.Н. Инвестиционный потенциал России: теоретические возможности и практика реализации // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. 2018. С. 6-10.
10. Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И. Становление цифровой экономики в России и ее влияние на социальную сферу // Экономика и предпринимательство. 2018. № 4 (93). С. 78-86.

УДК 338.2

Мурашова Елена Анатольевна,

vip.elena.murashova@mail.ru

старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,

Рудак Милена Вадимовна,

milenarudak1998@mail.ru

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

В работе рассматривается понятие и механизм обеспечения экономической безопасности, а также как на данный момент обеспечивается экономическая безопасность в России.

Ключевые слова: экономическая безопасность, механизм обеспечения экономической безопасности, функции.

Стабильное и динамичное развитие национальной экономики, ее эффективность и конкурентоспособность на внутреннем и мировом рынках тесно связаны с экономической безопасностью страны.

Как показывает мировой опыт, обеспечение экономической безопасности является гарантией независимости страны, предпосылкой стабильности и эффективной жизни общества, достижения успеха. Это объясняется тем, что экономика является одним из важнейших аспектов деятельности общества, государства и личности, поэтому концепция национальной безопасности будет пустым словом, не оценивая жизнеспособность экономики, ее долговечность для внешних и внутренних угроз. Поэтому обеспечение экономической безопасности является одним из важнейших национальных приоритетов.

Экономическая безопасность традиционно считается качественной и важной особенностью экономической системы, которая определяет ее способность поддерживать нормальные жизненные

условия населения, устойчивое предоставление ресурсов для развития национальной экономики и последовательную реализацию национального государства. Сама экономическая безопасность имеет сложную внутреннюю структуру, в которой можно выделить три из ее наиболее важных элементов (рис. 1) [2]:

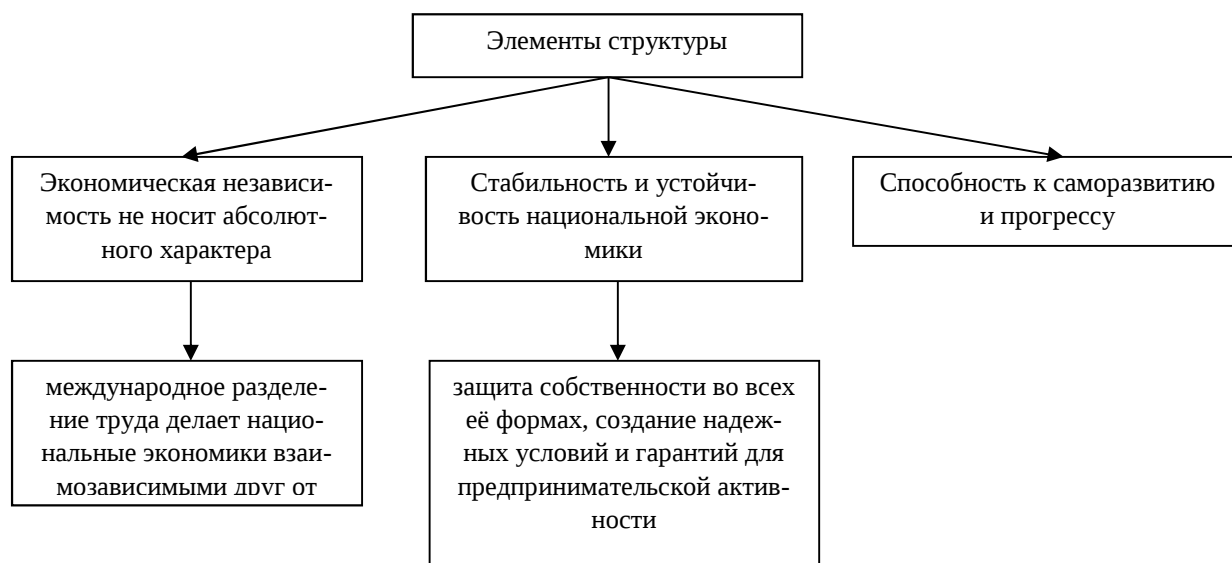


Рис. 1. Важнейшие элементы внутренней структуры экономической безопасности
Источник: составлено на основании [2]

Таким образом, экономическая безопасность представляет собой сочетание условий и факторов, которые гарантируют независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, а также способность постоянно обновляться и совершенствоваться.

Механизм обеспечения экономической безопасности представляет собой систему организационных, экономических и правовых мер, направленных на предотвращение рисков для экономической безопасности и включает в себя следующие элементы:

- прогноз социально-экономического развития государства с учетом выявленных и потенциальных факторов и процессов, которые угрожают его экономической безопасности в течение прогнозируемого периода;
- мониторинг и анализ факторов и процессов, которые определяют внутренние и внешние угрозы экономической безопасности государства;
- разработка и реализация исполнительной властью мер по предотвращению возможных угроз экономической безопасности России во всех секторах экономики;
- рассмотрение проектов законов и других нормативных правовых актов по финансово-экономическим вопросам с точки зрения защиты от внутренних и внешних угроз национальным интересам государства в экономической сфере.

Основной целью механизма обеспечения экономической безопасности является создание комплекса оптимальных условий для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности российского общества, сохранения целостности и государственности России и оппозиции, влияния внутренних и внешних угрозы в области экономической безопасности.

Механизм обеспечения экономической безопасности выполняет ряд очень важных функций, включая защитную, регулятивную, превентивную (профилактическую), инновационную и социальную функции [4].

Защитная функция механизма обеспечения экономической безопасности требует защиты экономики страны от внутренних и внешних угроз и связана с наличием достаточных ресурсов.

Регулирующая функция механизма обеспечения экономической безопасности включает два варианта нейтрализации угроз: регулирование сверху вниз (механизм государственного регулирования) и восходящее регулирование (механизм саморегулирования рынка).

Профилактическая функция механизма обеспечения экономической безопасности направлена на прогнозирование и последующее предотвращение возникновения внутренних и внешних угроз, рисков, критических ситуаций в социально-экономических процессах. Наиболее важными являются

меры, обеспечивающие защиту экономической системы страны и создание информационной системы для экономической безопасности.

Инновационная функция механизма обеспечения экономической безопасности основывается на выработке и последующем применении инновационных решений и мероприятий с целью преодоления возникающих и уже действующих угроз экономике России. Реализация этой функции непосредственно связана с действием так называемого компенсационного потенциала экономики, представленного в двух формах – форме государственного регулирования и в форме рыночного саморегулирования по аналогии с регулятивной функцией.

Социальная функция механизма обеспечения экономической безопасности направлена на реализацию прав и свобод граждан страны и достижение наиболее высокого уровня и качества жизни населения путем взаимного партнерства хозяйствующих субъектов, общества и различных социальных групп и удовлетворения их разнообразных потребностей.

Проблемы экономической безопасности России в качестве предпосылки для ее возрождения привлекают все больше и больше внимания политиков, ученых, самых широких слоев населения. Такое внимание не случайно. Масштабы угроз и даже реальный урон, нанесенный экономической безопасности страны, выдвинули, эти проблемы на первый план общественной жизни [3].

Одним из основных показателей экономической безопасности страны является валовой внутренний продукт - общая стоимость конечных товаров и услуг, произведенных на территории в течение определенного периода времени (год).

Принято различать номинальный ВВП – стоимость всех товаров и услуг, произведенных в экономике за определенный период времени, рассчитанной в ценах периода, а реальный ВВП – это стоимость всех товаров, произведенных в экономике и услуги в этом периоде, рассчитанной по ценам фиксированного базового года. В России в последние годы наблюдается положительная динамика реальных изменений ВВП.

Таким образом, мы можем сказать, что в первую очередь перед Россией стоит задача реформирования науки, иначе она не добьется желаемого эффекта без увеличения финансирования, а во-вторых, передача российского промышленного производства на инновационный путь развития, основанный на бизнес знаниях, и в-третьих, развитие научно-технических отношений и партнерства с научными и технологическими лидерами мира. В то же время инновация является самым важным фактором в конкурентоспособности. Если страна обладает этой способностью, она имеет стратегическое преимущество [1].

Поэтому необходимо создать современные механизмы научно-делового общения для обеспечения конкретного выбора приоритетов и «точек роста» на инновационной основе.

Россия может и должна интегрироваться в научно-техническое пространство мира, став достойным партнером научно-технических лидеров мира в области инноваций и торговли высокотехнологичной продукцией. В конце концов, несмотря на уход от науки и конструкторских бюро многих ученых и изобретателей, Россия сохранила свой впечатляющий научно-технический потенциал. В нашей стране 12% всех ученых планеты (4-е место после США, Японии и Китая), но главная проблема заключается в том, что инновационное предпринимательство слабо развито. Поэтому, прежде чем государство развивает инновации, важно обеспечить, чтобы экономическая безопасность предприятий была важным фактором в развитии экономики страны в целом.

Литература:

1. Варюха А. О., Сурженко Л. В. Современные угрозы экономической безопасности России // Молодой ученый. 2016. №8.8. С. 3-5.
2. Герасимов А.П. Экономическая безопасность российской государственности: экономико-правовые аспекты. СПб., 2017. 316с.
3. Ильиных И.С. Экономическая безопасность предприятия // Международный журнал социальных и гуманитарных наук. 2016. Т. 7. №1. С. 183-186
4. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: Изд – во «Эк-замен», 2016. 768 с.
5. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299.
6. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.

Мустафаева Алие Серверовна¹⁸,

mustafaeva.alika@yandex.ru

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

РОЛЬ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО СЕКТОРА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

В работе обоснована роль эффективной деятельности предприятий как производственного сектора. Также рассмотрено влияние роли производственного сектора на обеспечение финансово-экономической безопасности государства.

Ключевые слова: финансовая безопасность, производственный сектор, финансово-экономическая безопасность.

В настоящее время вопросы, связанные с финансовой безопасностью, являются важным аспектом, который касается непосредственно всех.

Финансовая безопасность – понятие, включающее комплекс методов по защите экономических интересов государства на макроуровне и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

В общем смысле финансовую безопасность можно охарактеризовать как финансовую безопасность отдельного гражданина, домашних хозяйств, населения в целом, предпринимателей, предприятий, организаций, учреждений и их ассоциаций, отраслей хозяйственного комплекса, регионов, отдельных секторов экономики, государства (в свою очередь финансовая безопасность государства состоит из таких составляющих, как монетарная, бюджетная, валютная, инвестиционная, инфляционная, ценовая, курсовая и долговая безопасность) и различных межгосударственных образований, а также мирового сообщества в целом [1].

Экономическая ситуация в любой стране зависит от уровня ее производственного сектора. Поэтому стабильное развитие бизнеса является одной из первых предпосылок для обеспечения власти государственной экономической системы. Деятельность предприятия всегда сопровождается появлением большого количества угроз, которые могут вызвать финансовую неуверенность. Одной из основных задач системы обеспечения финансовой безопасности предприятия является защита собственных финансовых интересов от влияния внешних и внутренних угроз для обеспечения эффективности предприятия.

Понятно, что концепция финансовой безопасности предприятия должна соответствовать общей концепции экономической безопасности и в то же время иметь собственный контент, который отличает проблемы финансовой безопасности от других видов безопасности.

Если мы проанализируем интерпретацию термина «безопасность», заданного разными учеными, мы можем идентифицировать несколько его существенных характеристик. Эту концепцию можно определить, как определенное состояние, как способность защитить себя, как систему мер и действий. Следует отметить, что большинство ученых считают, что безопасность – это состояние безопасности предприятий от всех угроз или состояний, когда предприятие может выжить и расширяться, несмотря на угрозы, которые влияют на него. Однако другие ученые считают, что безопасность означает способность предприятия создавать систему самозащиты и роста под угрозами [3].

Финансовая безопасность предприятий является одной из основных составляющих национальной безопасности любой страны, поскольку предприятия являются налоговыми плательщиками, которые формируют доходную сторону бюджета и создают рабочие места. Уровень заработной платы, покупательная способность населения, уровень безработицы и валовой внутренний продукт зависят от финансового состояния предприятий. Кроме того, предприятия предоставляют населению товары, включая предметы первой необходимости. Поэтому необходимо постоянно контролировать финансовое состояние предприятий, чтобы избежать финансового кризиса и последующего банкротства.

Государство оказывает прямое влияние на уровень финансово-экономической безопасности предприятий, создавая при этом организационные, экономические и правовые условия их деятель-

¹⁸ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

ности, их институциональной окружающей среды. Значение государства состоит в создании соответствующих условий обеспечения финансовой и экономической безопасности субъектов хозяйствования [3].

Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов является частью финансовой безопасности государства, поскольку предприятия создают добавленную стоимость, которая образует валовой внутренний продукт на уровне государства. Кроме того, предприятия являются основными налогоплательщиками, которые влияют на формирование доходов государственного и местного бюджетов. Следовательно, от уровня финансовой безопасности предприятий зависит, сможет ли государство выполнять свои функции и обеспечивать экономическое развитие, а также улучшение социальных стандартов [2].

Таким образом, можно сделать вывод, что производственный сектор играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности государства. При результативной и устойчивой деятельности производственного сектора обеспечивается гарантированная защита государственных экономических интересов, слаженное и социально направленное развитие национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовых отношений и процессов в стране. Присутствие таких обстоятельств является основой формирования необходимых и достаточных финансовых условий и экономического потенциала с целью сохранения целостности и единства не только финансовой системы даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и внешних процессов, но и государства в целом.

Литература

1. Воробьев Ю.Н. Финансовая безопасность государства / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, А.С. Мощева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 2 (35). С. 14-17.
2. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) Монография. Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. 239 с.
3. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. М.: Издательство Юрайт, 2015. 478 с. Серия: Специалист.
4. Борщ Л.М. Методы устранения кризисных явлений // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам Межкафедрального научно-практического семинара. Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 14-21.
5. Назаренко О.В., Ниязбекова Ш.У. Методы оптимизации налога на прибыль организаций // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 2 (43). С. 32-39.
6. Палагнюк П.С., Арзуманов Р.М. Задачи производственного менеджмента // В сборнике: Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. 2017. С. 47-49.

УДК 336.71

Мостовая Ольга Ильинична,
Килочек Кристина Вадимовна¹⁹,
студентки 5 курса,

Институт экономики и управления (структурное подразделение)
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Уточнена сущность банковского надзора, определены его виды, цели и задачи, предмет и субъекты; выявлены основные направления по совершенствованию надзорной работы, осуществляемой Банком России в посткризисный период.

Ключевые слова: банк, банковская система, центральный банк, банковский надзор, контрольно-надзорная деятельность.

В настоящее время в России не существует специально созданного, кодифицированного банковского законодательства и тем более кредитного законодательства, но есть нормативно-правовые

¹⁹ Научный руководитель: *Рогатенюк Элана Владимировна*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

акты, регулирующие денежно-кредитные отношения. Базу правового поля двухуровневой банковской системы нашей страны формируют Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» [5], «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6], «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [4].

В последнем из вышеперечисленных законов подчеркивается, что Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) «является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги» [7, ст.56].

Кризис 2008 года и введение в 2014 году санкций, ограничивающих доступ отечественных компаний к международному рынку капиталов, способствовали активизации угроз для участников финансового рынка – низкое качество ресурсной базы и недостатки банковского менеджмента по управлению активами и пассивами привели к повышению концентрации «рисков на одного заемщика и клиентов, связанных с акционерами банка, которая обусловила крах санированных или лишившихся лицензии банков» [3, с.174] и возникновению мошеннических схем, причем как по неправомерному получению страхового возмещения от государства, так и отмыванию доходов теневого бизнеса. Все перечисленные угрозы обусловили: 1) ужесточение регламентации отношений в банковской сфере с целью минимизации различного рода рисков; 2) необходимость повышения требований к осуществлению банковского надзора со стороны Банка России.

Определение направлений по совершенствованию надзорной работы Банка России в посткризисный период предполагает уточнение его сущности и видов, целей и задач, конкретизацию предмета и субъектов.

Согласно действующему законодательству, ЦБ РФ не имеет административных полномочий по управлению кредитными организациями, не имеет права вмешиваться в их деятельность и проверять ее целесообразность. ЦБ РФ лишь предоставлено право осуществлять банковский надзор – «наблюдение Банка России за исполнением и соблюдением кредитными организациям законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности. Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России» [8].

Банковский надзор в РФ может осуществляться в виде:

Дистанционного наблюдения за кредитными организациями на основе представленных ими банковских и бухгалтерских документов, оценивать соблюдение ими законов, финансовых нормативов и нормативных актов Банка России. Для решения этих задач в системе Банка России созданы подразделения банковского надзора – Департамент пруденциального надзора, Департамент лицензирования кредитных организаций и некоторые другие департаменты, а в территориальных учреждениях – управления (отделы) регулирования банковской деятельности.

Осуществления контактного надзора – проверки деятельности кредитных организаций с выходом на места их расположения и изучением всех запрашиваемых группой инспекторов банковских документов. Для этих целей в структуре Банка России создаются специальные подразделения – Департамент инспектирования кредитных организаций и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях (управления, отделы) [8].

Согласно ст. 3 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [7], Банковский надзор осуществляется с целью поддержания стабильности банковской системы РФ и обеспечения ее устойчивого развития. Осуществляя регулируемую и надзорную деятельность, ЦБ «оказывает на экономические процессы значительное, но косвенное воздействие, поскольку в законодательстве за ним не закреплены рычаги прямого влияния на субъекты экономики, функционирующие в реальном секторе» [2, с.6].

Основной задачей банковского надзора является контроль за соблюдением «правил игры» всеми участниками финансового рынка и, в первую очередь, банковскими и небанковскими кредитными учреждениями, благодаря деятельности которых происходит аккумуляция и перераспределение

(перелив) капиталов между секторами экономики. «Чем раньше выявляются проблемы, развиваются подходы к управлению банковскими рисками и диагностике качества банковского менеджмента, тем менее затратными и более эффективными оказываются действия государства» [3, с.174].

Объектами банковского надзора являются «часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном им порядке должна контролироваться Банком России» [8]. Правильное определение объектов банковского надзора необходимо для определения компетенции Банка России; позволяет оптимизировать его расходы по надзору.

«Банковский надзор в том виде, в котором он сегодня предусмотрен в российском законодательстве, не охватывает всю банковскую систему, а только распространяется на кредитные организации. Иными словами, его объектом является только нижний уровень банковской системы. Верхний уровень банковской системы – Банк России – не является объектом надзора со стороны какого бы то ни было органа» [8]. Действующим законодательством предусматриваются элементы контроля со стороны Государственной Думы, тогда как в некоторых странах существует перекрестный контроль над банковской системой со стороны не только центрального банка, но и правительственных организаций.

«Предметом банковского надзора является соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Банковскому надзору подвергаются:

соблюдение кредитной организацией законодательства и банковских правил, установленных Банком России;

выполнение кредитной организацией предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России финансовых нормативов, нацеленное на борьбу с риском потери ликвидности и неплатежеспособности кредитной организации;

правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность отчетности кредитных организаций, предусмотренной законами и нормативными актами Банка России» [1].

Обобщив результаты исследования работ отечественных экономистов, нами выделены основные проблемы банковского надзора, осуществляемого Банком России, выявлены причины этих проблем и предложены соответствующие рекомендации (табл. 1).

Таблица 1 – Основные проблемы банковского надзора в посткризисной российской экономике и мероприятия по их решению

Проблемы банковского надзора	Причины проблем	Мероприятия по решению проблемы
1	2	3
1. Низкий уровень требований к собственному топ менеджменту кредитных организаций	отсутствие в российском праве четких критериев определения понятия «деловая репутация»; отсутствие полномочий у ЦБ РФ по привлечению к ответственности руководителей кредитных организаций, отстранению их от работы, применять меры воздействия в сфере оплаты их труда; не достаточно консервативная деятельность ЦБ РФ в части совершенствования требований к квалификации руководителя кредитной организации, главного бухгалтера и их заместителей	Повышение консервативности требований к топ менеджменту кредитных организаций
2. Формальный характер надзорных процедур	ограниченность правовых возможностей ЦБ РФ по реализации содержательных подходов к объективной оценке рисков кредитных организаций; российское законодательство не отвечает международным стандартам в части возможностей осуществления надзора на консолидированной основе и определения критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком; наличие множества механизмов, позволяющих «обойти» вышеперечисленные критерии, что влечет принятие банком чрезмерной концентрации кредитного риска на конкретный бизнес, а учитывая, что ресурсная база большинства банков формируется за счет вкладов физических лиц, данные нарушения ведут к обострению социально-экономической ситуации в стране	Обеспечение возможности полноценного использования мер надзорного реагирования на основании профессионального суждения. Законодательное закрепление права применения ограничительных мер при выявлении незаконных схем и установления реального уровня рисков в банках.

1	2	3
4. Обеспечение консервативности надзора	общей ориентированности надзора на консерватизм оценок и суждений зачастую противостоит законодательная база, которая в настоящее время в большей степени позволяет регулировать последствия реализации рисков, нежели предупреждать их; некооперативность кредитных организаций, которые в ответ на примененные меры воздействия предупредительного характера (письменная информация и деловая встреча), ссылаясь на необязательность применения толковательных норм, отказываются признавать наличие ряда рисков в деятельности.	Развитие мониторинга проведок, методическое и информационное обеспечение инспекционной деятельности, усиление централизации. Снятие законодательных ограничений с главного регулятора при выборе инструментов для преодоления проблем в банковском секторе

Источник: составлено на основе [3, 4].

Подытоживая результаты исследования, отметим следующее:

1. Существующие проблемы банковского надзора порождены, в первую очередь, недостатками российской модели банковского сектора, ориентированной на экстенсивное развитие. Практикой доказано, что преобладание дешевых, мобильных, краткосрочных банковских ресурсов не может являться основой для развития банковского бизнеса и экономики в целом.

2. Основные выводы, сделанные по его итогам кризиса 2008 года и введенных в 2014 году санкций, можно сформулировать следующим образом: концентрация, агрессия, нетранспарентность. «Наличие проблемных точек в деятельности кредитных организаций может быть связано как с наличием одного признака, так и их произвольной совокупности. В общем случае, повышенная агрессия в отдельном секторе рынка влечет чрезмерную концентрацию рисков, неспособность управления которыми ведет к попытке их скрыть» [4]. В связи с этим, Банку России необходимо переходить к риск-ориентированному управлению – раннему выявлению и ликвидации «слабых мест», будущей угрозы стабильности деятельности как отдельного банка, так и всей банковской системы страны.

3. Независимость Банка России необходимо дополнить его ответственностью за правильностью принимаемых им решений, в том числе и в сфере банковского надзора. Кроме этого необходимо ввести перекрестную проверку Банка России и кредитных организаций.

4. Пространственная переориентация на рынке капиталов российских банков предполагает приведение в соответствие международным стандартам отечественной системы банковского регулирования и надзора.

Литература:

1. Банковское регулирование и банковский надзор. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: studme.org/1806020319678/bankovskoe_delo/bankovskoe_regulirovanie_bankovskiy_nadzor.

2. Голикова Ю.С. Банк России: организация деятельности / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – М.: ДеКа, 2000. 700 с.

3. Лупандина Е.А. Банковский надзор и уроки кризиса / Е.А. Лупандина // Вестник ОГУ. – 2010. – № 13(119). – С. 174-176. [Электронный ресурс]. Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-nadzor-i-uroki-krizisa.

4. Пасько А.В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации / А.В. Пасько, А.В. Корень // Современные научные исследования и инновации. 2014. – № 5. – Ч. 2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: web.snauka.ru/issues/2014/05/33790.

5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

6. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/.

7. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

8. Шевчук Д.А. Банковское право Российской Федерации: конспект лекций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: uristinfo.net/bankpravo/79-dashevchuk-bankovskoe-pravo-rf-konspekt-lektsij/1682-tema-8-bankovskiy-nadzor.html.

Насыров Искандар Наилович,

ecoseti@yandex.ru

д.э.н., доцент, профессор кафедры экономики предприятий и организаций,

Набережночелнинский институт (филиал) Казанского (Приволжского) федерального университета,

г. Набережные Челны, Российская Федерация.

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ОДНОЙ ИЗ ГАРАНТИЙ ОСНОВ КОНСТИТУЦИОННОГО СТРОЯ РОССИИ

Главной проблемой бухгалтерского учета в России является его ведение не с позиции предпринимателя, а с позиции созданного им предприятия. Вследствие этого в финансовой отчетности прибыль и капитал попадают в пассивы, т.е. в долги предприятия. Проблема усугубляется неправильным переводом некоторых экономических терминов. Предлагается источнику указанной проблемы – правительству Российской Федерации самому ее устранить или профинансировать эту работу.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, международный стандарт, капитал акционера.

Согласно постановлению Конституционного Суда РФ от 01.04.2003 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения пункта 2 статьи 7 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» в связи с жалобой гражданки И.В. Выставкиной» бухгалтерский учет является одной из конституционных гарантий единого рынка, единства экономического пространства как одной из основ конституционного строя Российской Федерации. В связи со столь высоким статусом бухгалтерского учета Правительством РФ было принято постановление от 06.03.1998 № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». Однако по сей день эта задача полностью так и не решена, вследствие чего российские предприятия вынуждены вести в настоящее время три вида учета: по российским стандартам, по международным стандартам, да еще и налоговый. Это, конечно же, значительно увеличивает нагрузку на бухгалтеров и тем самым снижает конкурентоспособность российских предприятий на мировых рынках.

Так в чем же заключается главное препятствие для окончательного перехода к международным стандартам в бухгалтерском учете? На наш взгляд – это ведение в России учета не с позиции предпринимателя, как принято на всей остальной планете, а с позиции созданного предпринимателем предприятия. Дополнительным препятствием является неправильный перевод отдельных экономических терминов. Например, для выражения «shareholders' equity» вместо правильного технического перевода «капитал акционеров» используется неправильный литературный перевод «акционерный капитал», да еще добавляют слово «организации» [1, 2], что полностью изменяет смысл вплоть до противоположного. Как следствие, в российской финансовой отчетности капитал и прибыль попадают в пассивы, т.е. в долги организации, хотя по международным стандартам даже самого термина «пассивы» в отчетности нет.

Что можно сделать для улучшения ситуации и с чего начать? Надо вносить исправления во все нормативные акты, в которых есть искажения позиции, с которой ведется бухгалтерский учет. А начать следует с приказа Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». Здесь в п. 66 особенно наглядно проявляется отмеченная выше подмена смысла за счет использования выражения «собственный капитал организации» вместо правильного «капитал собственников организации» или хотя бы просто «капитал».

Таким образом, именно правительство Российской Федерации в лице своего министерства финансов является источником создания и распространения изложенных проблем бухгалтерского учета, негативно влияющих на основы конституционного строя нашей страны. Справедливым будет если оно само устранил свои ошибки или профинансирует эту работу.

Литература:

1. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Причина двойного налогообложения дивидендов в России – ошибка перевода // Региональный экономический журнал. 2014. № 2 (6). С. 94-101.

2. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Причина двойного налогообложения дивидендов собственников организаций // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 23 (209). С. 2-10.

3. Сметанко А.В., Судакова К.Е. Актуальные вопросы учета финансовых результатов // Дни науки КФУ им. В.И. Вернадского: Сборник тезисов участников II научной конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых. Симферополь, 2016. С. 409-410.

**Неронова Татьяна Петровна,
Макаренко Марина Николаевна,
Макаренко Александр Игоревич,**
г. Киев, Украина.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ УКРАИНЫ (2018): ПРОЖИТОЧНЫЙ МИНИМУМ

Государственный бюджет – основной общегосударственный фонд централизованных средств. С помощью бюджета государство концентрирует определенную часть валового внутреннего продукта и централизованно распределяет ее на развитие национальной экономики, для социальной защиты населения, содержания органов государственной власти и управления, обороны страны. Государственный бюджет на каждый финансовый год рассматривается Верховной Радой Украины и утверждается как закон [1, 2].

Таблица 1. Анализ выполнения государственного бюджета Украины (2018 г.), (млн. грн.)

2018	Доходы	Расходы	Кредитование	Сальдо (дефицит бюджета)
<i>планируемые показатели</i>	917879,4	991700,0	6828,7	-80649,4
<i>январь</i>	55186,6	46881,0	435,0	7870,6
<i>февраль</i>	111444,0	113214,6	-154,2	-1616,4
<i>март</i>	193581,3	214277,4	-132,1	-20564,0
<i>апрель</i>	272848,0	293405,9	29,2	-20587,1
<i>май</i>	369730,2	379901,8	-995,6	-9176,0
<i>июнь</i>	449006,5	458966,6	-177,9	-9782,2
<i>июль</i>	513508,5	526322,9	541,7	-13356,2

Источник: [2]

В бюджет заложены 46,7 миллиарда гривен на дорожный фонд, два миллиарда гривен на энергоэффективность, 7,7 миллиарда на поддержку агропромышленного комплекса, 2,9 миллиарда на поддержку угольной отрасли.

Бюджет-2018 предусматривает повышение с 1 января минимальной зарплаты до 3 723 гривен (с 1 июля – 1777 гривен, с 1 декабря – 1853 гривен); рост реального ВВП на уровне трех процентов, индекс потребительских цен составит 109 процентов, уровень безработицы – 9,1 процента; объем налогов, направленных в Пенсионный фонд – 139,3 миллиарда гривен.

Бюджет-2018 также предусматривает повышение с 1 января минимальной зарплаты до 3 723 гривен (с 1 июля – 1777 гривен, с 1 декабря – 1853 гривен).

Государственная власть Украины не прекращает попыток преодолеть все негативные последствия экономического кризиса, нависшей над страной несколько лет назад. Это делается с помощью реформ, разработки и принятия новых законопроектов, реорганизации сфер жизнедеятельности, совершенствование важных механизмов. Сейчас ведущей задачей для власти остается увеличение качества жизни Украинской до надлежащего уровня путем повышения зарплат, пенсионных выплат, различных социальных выплат и пособий. Поэтому нередко возникают вопросы по поводу того, какой будет установлен прожиточный минимум с 1 сентября 2018 и ожидаются какие-то изменения.

Прожиточный минимум является очень важным показателем, ведь он постоянно применяется при определении уровня многих видов выплат, пособий и тому подобное. В рамках закона «О государственном бюджете Украины на 2018 год» устанавливается поэтапное повышение прожиточного минимума. При этом существуют определенные негативные последствия от увеличения этого показателя [3].

Литература:

1. Про государственный бюджет Украины на 2018 год. URL: www.golos.com.ua/article/297996
2. Прожиточный минимум с 1 сентября 2018 года. URL: sylnaukraina.com.ua/finansy/prozhitkovij-minimum-z-1-veresnya-2018-roku.html
3. Выполнение государственного бюджета Украины. URL: index.minfin.com.ua/finance/budget/gov/2018
4. Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Воробьев Ю.Н. Укрепление институциональных основ: формирование государственного бюджета // Вестник Екатеринбургского института. 2016. № 3 (35). С. 55-65.

Ниязбекова Шакизада Утеулиевна,

shakizada.niyazbekova@gmail.com

к.э.н. РФ, PhD РУДН, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Московский университет имени С.Ю. Витте,

г. Москва, Российская Федерация.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИКИ ШВЕЙЦАРИИ

В статье дана оценка развитию сотрудничества с разными странами в области налогообложения, охарактеризован запрет инвестирования незаконно приобретенных активов, содействие экспорту и защите инвестиций компаний. Изучена правовая основа финансов, финансового рынка, банковского сектора.

Ключевые слова: банк, сектор, налогообложение, финансы, финансовый рынок

Финансовый сектор и экспорт являются центральными элементами швейцарской экономики. В Швейцарии есть один из лучших регулируемых и контролируемых финансовых центров в мире. Он применяет санкции ООН, привержен борьбе с организованной преступностью и терроризмом и сотрудничает в вопросах международного налогообложения [1].

Швейцарский финансовый сектор вносит вклад в ВВП и создает рабочие места. В 2015 году добавленная стоимость швейцарского финансового сектора - около 61 млрд. швейцарских франков - составила 9,5% ВВП. В 2015 году в финансовом секторе работало около 215 000 человек, что соответствует 5,6 % всех рабочих мест в Швейцарии. Экспорт Швейцарии в 2015 году составил 202,9 млрд швейцарских франков, что составило более трети ВВП.

Швейцария сотрудничает с другими странами в разработке международных стандартов в области налогообложения и в налаживании более тесного сотрудничества с другими странами.

Содействие экспорту и защита инвестиций швейцарских компаний в Швейцарии и за рубежом; продвигая Швейцарию как деловое место через швейцарские бизнес-центры.

Швейцарские законы запрещают инвестирование незаконно приобретенных активов политически уязвимых лиц (РЕР) в швейцарский финансовый центр.

Швейцария привержена борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма как на национальном, так и на международном уровне.

Швейцария играет активную роль как на национальном, так и на международном уровне в борьбе с коррупцией.

Швейцария имеет одну из самых стабильных экономик в мире благодаря швейцарскому франку. Эта стабильность привлекает инвесторов со всего мира, что делает банки и финансы основными секторами, поддерживающими швейцарскую экономику. Когда речь заходит о личных финансах, эмигранты должны готовиться к дорогостоящему жилью и дорогому здравоохранению.

Швейцарский франк существует с 1848 года, и с тех пор правительство продолжает удерживать экономику Швейцарии. Швейцарский франк используется в Швейцарии, Кампионе д'Италия и Лихтенштейне, является шестым по величине торгуемой валютой в мире, часто приобретается в периоды экономических кризисов и потрясений.

Новое стремление к ужесточению банковских правил и ограничений гарантирует, что никто в Швейцарии не может оставаться полностью анонимным. Что касается личных финансов, банковские возможности в Швейцарии многочисленны, и имеется для выбора три разных типа банков.

Известно, что Швейцария считается одной из самых дорогих стран в мире. Высокая зарплата необходима для покрытия арендной платы и обязательного медицинского страхования [2].

Швейцарское законодательство о финансовых рынках распространяется на многочисленные законы и постановления. Основным актом является Закон о контроле финансового рынка (Finanzmarktaufsichtsgesetz) (FINMASA), который выступает в качестве «зонтичного закона» для других актов, регулирующих надзор над финансовым рынком. Соответственно, это имеет исключительное значение. В рамках этого зонтичного закона актуальны следующие дальнейшие действия (таблица 1).

Эти действия регулируют условия для одобрения и лицензии на соответствующие мероприятия, а также надзор и контроль надзорными органами. В дополнение к этим действиям существуют:

1. Национальный банк (NBA) (Nationalbankgesetz), который в основном фокусируется на стабильности швейцарской финансовой системы, содержит положения, устанавливающие стандарты банковского надзора.

Таблица 1. Правовая основа Швейцарии в области финансового рынка

№	Наименование
1	Закон об ипотечных облигациях (МБА) (Pfandbriefgesetz)
2	Закон о коллективных инвестициях (CISA) (Kollektivanlagengesetz)
3	Закон о банковской деятельности (БА) (Bankengesetz)
4	Закон о фондовой бирже (SESTA) (Börsengesetz)
5	Закон о страховом надзоре (ISA) (Versicherungsaufsichtsgesetz)
6	Закон об инфраструктуре финансового рынка и рыночном регулировании торговли ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (FMIA) (Finanzmarktinfrastrukturgesetz)
Источник: составлено автором	

2. Закон о борьбе с отмыванием денег (AMLA) (Geldwäschereigesetz) и связанный с ним Швейцарский орган по надзору за финансовым рынком FINMA (FINMA) предусматривает надзорные стандарты с более ограниченными возможностями.

3. Закон о потребительском кредитовании (CCA) (Konsumkreditgesetz) содержит нормативные стандарты в отношении кредитования.

Важное место занимает ведущий банковский регулятор и контрольный орган финансового рынка FINMA (FINMA), который регулирует деятельность следующих:

1. Банки.
2. Обмен ценными бумагами и другими инфраструктурами финансового рынка.
3. Дилеры по ценным бумагам.
4. Схемы коллективных инвестиций.
5. Страховые компании.
6. Банки выдачи ипотечных кредитов.
7. Непосредственно контролируемые финансовые посредники при AMLA.

Надзор FINMA сосредоточен на укреплении защиты физических лиц, а именно инвесторов, вкладчиков и застрахованных лиц, а также на надлежащем функционировании и стабильности всей финансовой системы.

FINMA разрешает предпринимательскую деятельность компаний и организаций, которые подлежат надзору. Кроме того, он контролирует контролируемые предприятия для обеспечения соблюдения уставов, постановлений, директив и положений, а также соответствия условиям, которые необходимо выполнить для ведения бизнеса.

Швейцарский национальный банк (SNB) является центральным банком Швейцарии, ему вверены все вопросы денежно-кредитной политики, он имеет исключительное право выпускать швейцарские банкноты и монеты. СНБ обязан контролировать денежное предложение, обеспечивать ликвидность денежного рынка швейцарского франка. Денежная масса контролируется предоставлением коммерческим банкам доступа к средствам центрального банка (деPOSITНЫМ счетам) и, влияющим на формирование кредита в банковской системе. В этой роли он выступать в роли «кредитора последней инстанции», но он никогда не сообщает об этих вмешательствах или не комментирует их, ни заранее, ни после. Кроме того, поскольку стабильность цен является критическим требованием для развития и благосостояния Швейцарии, СНБ устанавливает свою денежно-кредитную политику в соответствии с этими целями. Он направлен на достижение ценовой стабильности, в частности, путем контроля объема денег.

Кроме того, СНБ отвечает за облегчение и обеспечение функционирования безналичных платежных систем. Он является основным игроком в общем платежном механизме вместе с Post Finance (банк почтовых услуг, созданный Правительством Швейцарии), кантональными банками и коммерческими банками.

SNB участвует в международном валютном сотрудничестве, а именно:

1. Всемирный Банк.
2. Международный Валютный Фонд (МВФ).
3. Банк международных расчетов (BIS), где SNB представляет Швейцарию в Базельском комитете по банковскому надзору совместно с FINMA.
4. Организация экономического и кооперативного развития (ОЭСР).
5. Совет по финансовой стабильности (ФСБ).

Лицензии коммерческие банки должны получить разрешение от FINMA перед началом бизнес-операций. Существует два типа лицензий на услуги, которые банки предлагают или намерены предложить в Швейцарии:

1. Банковская лицензия. Для того, чтобы иметь право на получение вкладов от населения на профессиональной основе, швейцарский банк должен подать заявку на получение банковской лицензии.

2. Лицензия дилера брокера. Лицензия брокерского дилера требуется там, где банк также намерен заниматься торговлей ценными бумагами или андеррайтинг ценных бумаг.

Банки, как определено в Законе «О банковской деятельности», являются предприятиями, которые активны в области финансов и обязаны принять или предложить принимать вклады от населения на профессиональной основе для финансирования любого количества лиц или компаний, с которыми они не образуют экономическую единицу; рефинансировать себя значительно с кредитами от более пяти банков, которые не владеют значительными запасами в них, чтобы финансировать любое количество лиц или компаний, с которыми они не образуют свою экономическую единицу [4].

Три типа банков, которым требуется разрешение на их предпринимательскую деятельность, являются:

1) Каждый банк, юридически организованный и проживающий в Швейцарии, в том числе те, чьи бизнес - операции проводятся исключительно за границей, но чья организация включена или ее управление осуществляется в Швейцарии.

2) Банки, созданные в соответствии с законодательством Швейцарии, но контролируемые иностранными акционерами. FINMA может предоставить разрешение на авторизацию в зависимости от следующих условий:

- либо страна проживания иностранного банка или страны иностранного контролирующего корпоративного или индивидуального акционера (или и того и другого) должна гарантировать взаимность (не относится к государствам-членам ГАТС / ВТО);

- корпоративное название банка, контролируемого иностранным капиталом, никоим образом не указывает или не предполагает, что банк контролируется Швейцарией.

3) Иностранные банки, имеющие банковскую лицензию в иностранном государстве или применяющие в названии компании, целях бизнеса или в переписке, термин «Банк» или «Банкир» считаются корпорациями, организованными в соответствии с иностранным законодательством. Такие банки требуют лицензии, если они нанимают лиц, которые активны для банка на постоянной и коммерческой основе, и таким образом устанавливают юридически или фактически филиал, представительство или агентство в Швейцарии.

За исключением представительств или агентств иностранных банков, все три типа банков считаются полноправными банками в соответствии с законодательством Швейцарии после получения банковской лицензии от FINMA.

Физическим лицам и юридическим лицам, не подпадающим под действие Закона, запрещается использовать термин «банк», «банкир» или «сбережения» в названии своей компании и принимать вклады от населения на профессиональной основе [3].

Швейцария не является членом Европейского Союза и не принимает никаких паспортов на иностранную лицензию в Швейцарию. Поэтому все иностранные банки, желающие установить присутствие, должны сначала получить лицензию в соответствии со швейцарскими законами и правилами FINMA.

Таким образом, в Швейцарии, коммерческие банки должны создать эффективную систему внутреннего контроля, адаптированную к их размеру, сложности, структуре и профилю риска. С этой целью банки должны создать орган внутреннего аудита, который не зависит от руководства, а отчитывается перед советом директоров или комитетом по аудиту. Бизнес банка подлежит проверке и надзору независимой регулирующей аудиторской фирмой, которая сама должна быть признана FINMA. Эти регулирующие аудиторы, которые обычно назначаются советом директоров банка и не должны совпадать с уставными аудиторами, обязаны проводить аудит финансовой отчетности банка и оценивать, соответствует ли банк положениям БА и дальнейшее соответствующее регулирование, а также соответствующие руководящие принципы саморегулирования. Аудиторский отчет должен быть представлен совету директоров банка и FINMA. Если аудит выявляет нарушения применимого законодательства или нормативных актов или других нарушений, аудиторы должны информировать FINMA, если это не устранено в течение срока, указанного аудиторами, или немедленно в случае серьезных нарушений или нарушений, которые могут поставить под угрозу банка кредиторы. Из-за этой функции, аудиторская система контроля в Швейцарии часто упоминается как «косвенная (двойная) система надзора».

Литература:

1. Внешнеэкономическая безопасность России в условиях финансовой глобализации. Буневич К.Г., Бродунов А.Н., Григорьева О.П. Москва, 2016.

2. Специфика финансового посредничества в банковской сфере и на рынке ценных бумаг / Назаренко О.В., Буневич К.Г., Вадеев В.Е. // Потенциал социально-экономического развития Российской Федерации в новых экономических условиях материалы II Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. Под редакцией Ю.С. Руденко, Л.Г. Руденко. 2016. С. 300-306.
3. Блохина Т.К. Мировые финансовые рынки. «Издательство Проспект». 2015. 155 с.
4. Кузнецова Т.Е. Формирование системы риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка//сборник статей XVI Международной научно-методической конференции (г. Пенза, 3-4 апреля 2012 г.) / под ред. В.И.Волчихина, Р.М.Печерской. Пенза: Изд-во ПГУ. 2012. С.199
5. Горда О.С. Развитие мирового финансового рынка в условиях глобализации // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2018. С. 56-59.

УДК 330; 336

Османова Зарема Османовна,
старший преподаватель кафедры менеджмента,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В работе исследованы основные тенденции банкротства юридических лиц в Российской Федерации. Анализ проведен с использованием статистической информации и нормативно-законодательных материалов. Представлены причины тенденций изменения количества банкротств юридических лиц в Российской Федерации.

Ключевые слова: банкротство, юридическое лицо, тенденции.

Сложные геополитические отношения, нестабильность курса валют, непрерывное расширение экономических санкций стали причинами потери доли рынка многими предприятиями, спада их деловой активности, нарушения финансовой безопасности и т.п. В таких условиях многие юридические лица столкнулись со сложностями при исполнении своих финансовых обязательств. Последствиями такой ситуации стал рост вероятности наступления банкротства предприятий.

Источником информации о тенденциях развития банкротства юридических лиц в Российской Федерации являются научные труды большого количества отечественных и зарубежных исследователей, нормативно-законодательные материалы, данные официальных государственных структур, статистическая информация и др. Несмотря на актуальность банкротства, как научного направления исследований, в практическом направлении этого вопроса остается множество нерешенных задач.

Цель данного исследования заключается в анализе основных тенденций банкротства юридических лиц в Российской Федерации.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 №127-ФЗ [1] «несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [1].

Учитывая сложности и проблемы в социально-экономической и политико-правовой сфере Российской Федерации, банкротство для отечественных предприятий становится все более популярным явлением. Динамика изменения количества банкротств юридических лиц в целом по экономике Российской Федерации в соответствии с решением Арбитражного суда за период 2007-2017 гг. представлена на рис. 1.

В соответствии с представленным графиком видно, что за весь анализируемый период наблюдается устойчивый рост банкротства среди юридических лиц. Исследование тренда банкротств юридических лиц в разрезе промышленных и непромышленных отраслей экономики показал следующее:

- в таких отраслях промышленности, как электроэнергетика и металлургия продолжается умеренный рост количества банкротств; в машиностроительном комплексе наблюдается умеренное снижение количества банкротства юридических лиц, в пищевой промышленности – существенное снижение;

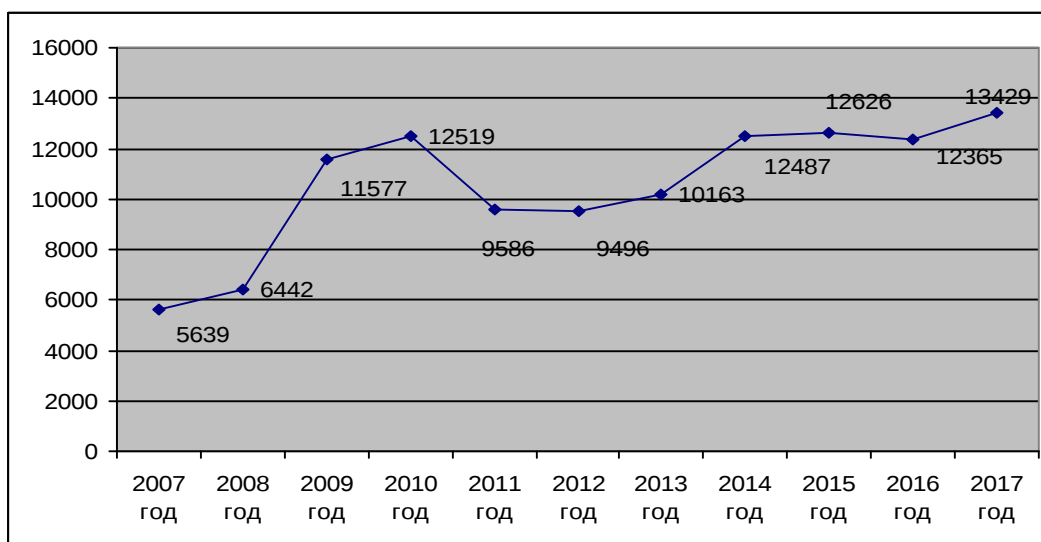


Рис. 1. Динамика количества банкротств юридических лиц в целом по экономике Российской Федерации в соответствии с решением Арбитражного суда за период 2007-2017 гг.

- в таких непромышленных отраслях, как строительство, коммерческие услуги, транспорт и связь отсутствуют какие-либо изменения в динамике банкротства юридических лиц; в оптовой и розничной торговле, а также в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве наблюдается положительная динамика сокращения количества банкротств.

В тоже время по данным за первый квартал 2018 г. наблюдается снижение интенсивности банкротства на 3,1 % по сравнению с данными предыдущего квартала. Наблюдается положительная динамика банкротства в большинстве отраслей, особенно непромышленных. Продолжается снижение интенсивности банкротства в сельском хозяйстве, которое по результатам первого квартала 2018 г. обновило свой исторический минимум. В сфере электроэнергетики и металлургии продолжается негативная динамика. Несмотря на некоторые положительные изменения, утверждать об устойчивой тенденции в снижении количества банкротств среди юридических лиц можно будет только при условии сохранения положительного тренда во втором и третьем кварталах 2018 г.

В рамках описания основных тенденций банкротств юридических лиц в Российской Федерации, можно выделить условные периоды, описывающие снижение или рост банкротства юридических лиц:

1) Первый квартал 2014 г. - первый квартал 2015 г. – устойчивый рост количества банкротств юридических лиц, связанный со следующими событиями: закрытие внешних финансовых рынков; рост волатильности обменного курса; повышение ключевой ставки Центрального банка и, соответственно, рост процентных ставок; ухудшение условий рефинансирования предприятий; снижение рентабельности деятельности предприятий; сокращение совокупного спроса и др.

2) Второй квартал 2015 г. - третий квартал 2015 г. – снижение роста количества банкротств, связанное со следующими событиями: снижение ключевой ставки Центрального банка и, соответственно, снижение процентных ставок; улучшение условий рефинансирования предприятий; повышение рентабельности деятельности предприятий.

3) Четвертый квартал 2015 г. - четвертый квартал 2016 г. – стабилизация интенсивности банкротств юридических лиц до уровня, превышающего докризисные значения. Это связано с сохранением стабильности процентных ставок в течение продолжительного периода и повышением рентабельности деятельности предприятий.

4) Первый квартал 2017 г. - третий квартал 2018 г. – нарастание новой волны банкротств юридических лиц до уровня кризисных значений. Это связано, с одной стороны, с накопленными негативными последствиями за предыдущие периоды и, с другой стороны, со следующими событиями: политика консервативного снижения ключевой ставки (с 27.03.2017 с 10 % до 9,75%; со 2.05.2017 – до 9,25 %; с 17.09.2017 – до 8,5 %; с 30.10. 2017 – до 8, 25 %; с 18.12.2017 – до 7,75 %), стагнация платежеспособного потребительского спроса, низкие темпы восстановления инвестиционного спроса.

В соответствии с условиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 №127-ФЗ [1] юридическое лицо признается неспособным удовлетворить требования своих работников, кредиторов и исполнить обязательства по уплате обязательных платежей при их невыполнении в течение

трех месяцев с обязательной даты исполнения. При таких требованиях и одновременно сложной экономической ситуации риск возникновения банкротства возрастает для широкого круга юридических лиц. Несмотря на актуальность данной проблемы для экономики Российской Федерации, инструменты преодоления банкротства юридических лиц практически не развиты. Только 5 % дел о банкротстве заканчиваются процедурами оздоровления – финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение. Соответственно 95 % юридических лиц проходят процедуру конкурсного производства и ликвидируются. Данное процентное соотношение сохраняется в отечественной экономике в течение долгих лет. К причинам такой ситуации можно отнести, с одной стороны, нежелание преодолевать проблемы и причины банкротства, с другой стороны – дефицит высококвалифицированных управленцев для решения таких проблем.

Литература:

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: logos-pravo.ru/zakon-o-nesostoyatelnosti-bankrotstve-no-127-fz
2. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.forecast.ru/default.aspx
3. Система «БИР-Аналитик» [Электронный ресурс]. Режим доступа: bir.1pri

УДК 392.97

Рогатенюк Элана Владимировна,

elana2005@mail.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

Уточнено содержание контрольно-надзорной деятельности Центробанка; определены субъекты, объекты и предмет контрольно-надзорной деятельности; структурированы цели, задачи и основополагающие принципы контрольно-надзорной деятельности.

Ключевые слова: банк, банковская система, контроль, надзор, контрольно-надзорная деятельность.

Кризис 2008 года и введение в 2014 году санкций, ограничивающих доступ отечественных компаний к международному рынку капиталов, способствовали активизации угроз для участников финансового рынка – низкое качество ресурсной базы и недостатки банковского менеджмента по управлению активами и пассивами привели к повышению концентрации «рисков на одного заемщика и клиентов, связанных с акционерами банка, которая обусловила крах санированных или лишившихся лицензии банков» [6, с.174] и возникновению мошеннических схем по неправомерному получению страхового возмещения от государства и отмыванию доходов теневого бизнеса.

Вышеперечисленные угрозы обусловили: во-первых, ужесточение регламентации отношений в банковской сфере с целью минимизации различного рода рисков; во-вторых – необходимость повышения требований к осуществлению банковского надзора со стороны Банка России как главного регулятора.

Определение направлений по совершенствованию надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) предполагает уточнение его сущности, целей и задач; конкретизацию объектов, субъектов и предмета.

В условиях рыночной экономики современного уровня развития особая роль отводится Банку России как главному регулятору, обладающему особым правовым статусом, осуществляющему от имени государства не только регулирование денежно-кредитной сферы, но и контрольно-надзорную деятельность, от эффективности которой зависит устойчивость и будущий подъем экономики, а еще – упрочнение государственных позиций на международном уровне.

Согласно действующему законодательству, ЦБ РФ не имеет административных полномочий по управлению кредитными организациями, не имеет права вмешиваться в их деятельность и проверять ее целесообразность. ЦБ РФ лишь предоставлено право осуществлять банковский надзор – «наблюдение Банка России за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности. Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России» [4].

В ст. 56 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [10] подчеркивается, что ЦБ РФ «является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги» [10].

Несмотря на законодательное закрепление, сущность банковского надзора в научной литературе трактуется неоднозначно. Так, А.Ю. Симановский определяет банковский надзор как «совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов, а также клиентов» [8, с.13]; А.Г. Братко – как «наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности» [2, с.206].

По мнению И.В. Винниковой, контрольно-надзорную деятельность (КНД) в банковской сфере следует рассматривать как «регламентированную нормами права деятельность Банка России, представляющую собой систему мероприятий по постоянному надзору за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, требований, установленных нормативными актами Банка России, а также по применению мер воздействия за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности с целью поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, эффективного функционирования финансового рынка и обеспечения финансовой безопасности» [3, с.15-16].

Исходя из содержания КНД Банка России, определяются ее цели, задачи и функции, которые схематично представлены на рисунке 1. Мы видим, что в настоящее время наиболее актуальной являются превентивные цели КНД – предупреждение условий возникновения различного рода рисков, их своевременная идентификация.

Составляющие КНД Банка России закреплены в действующем законодательстве РФ; их можно представить следующим образом (рис. 2).

Основой реализации методов и инструментов КНД ЦБ РФ являются принципы, которые подразделяются на общеправовые и организационно-правовые или специальные (рис. 3). Соблюдение данных принципов является залогом эффективности системы банковского надзора.

Все общеправовые принципы вытекают из базового законодательства в сфере регулирования финансовой деятельности и банковского сектора – Конституции РФ и Гражданском кодексе РФ. Основу специальных принципов составляет банковское законодательство – ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также другие федеральные законы, в той или иной мере регламентирующие банковскую деятельность.

Центральное место среди конституционных (общеправовых) принципов в сфере банковского надзора занимают положения ст. 75 Конституции РФ, в соответствии с которым «защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти» [5]. Из принципа обеспечения устойчивости рубля вытекает основная цель банковского надзора – обеспечение стабильности банковской системы; основу принципа построения системы банковского надзора составляет принцип независимости Банка России.

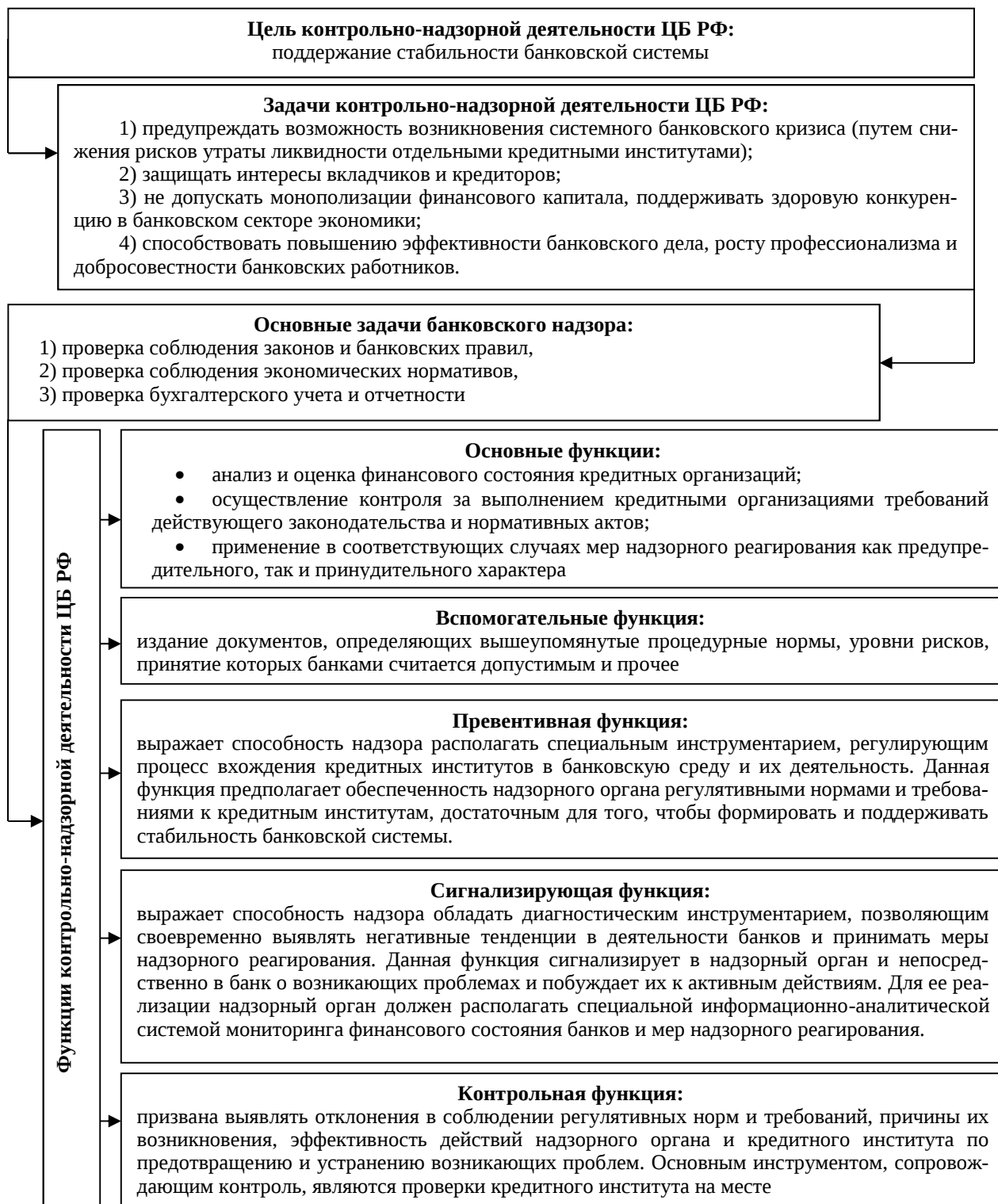


Рис. 1. Цели, задачи и функции контрольно-надзорной деятельности Центробанка
Источник: составлено автором основе [1, 2, 10].

Подытоживая результаты исследования, отметим, что существующие проблемы банковского надзора в РФ порождены, в первую очередь, недостатками отечественной модели банковского сектора, ориентированной на экстенсивное развитие. Практикой доказано, что преобладание дешевых, мобильных, краткосрочных банковских ресурсов не может являться основой для развития банковского бизнеса и экономики в целом.

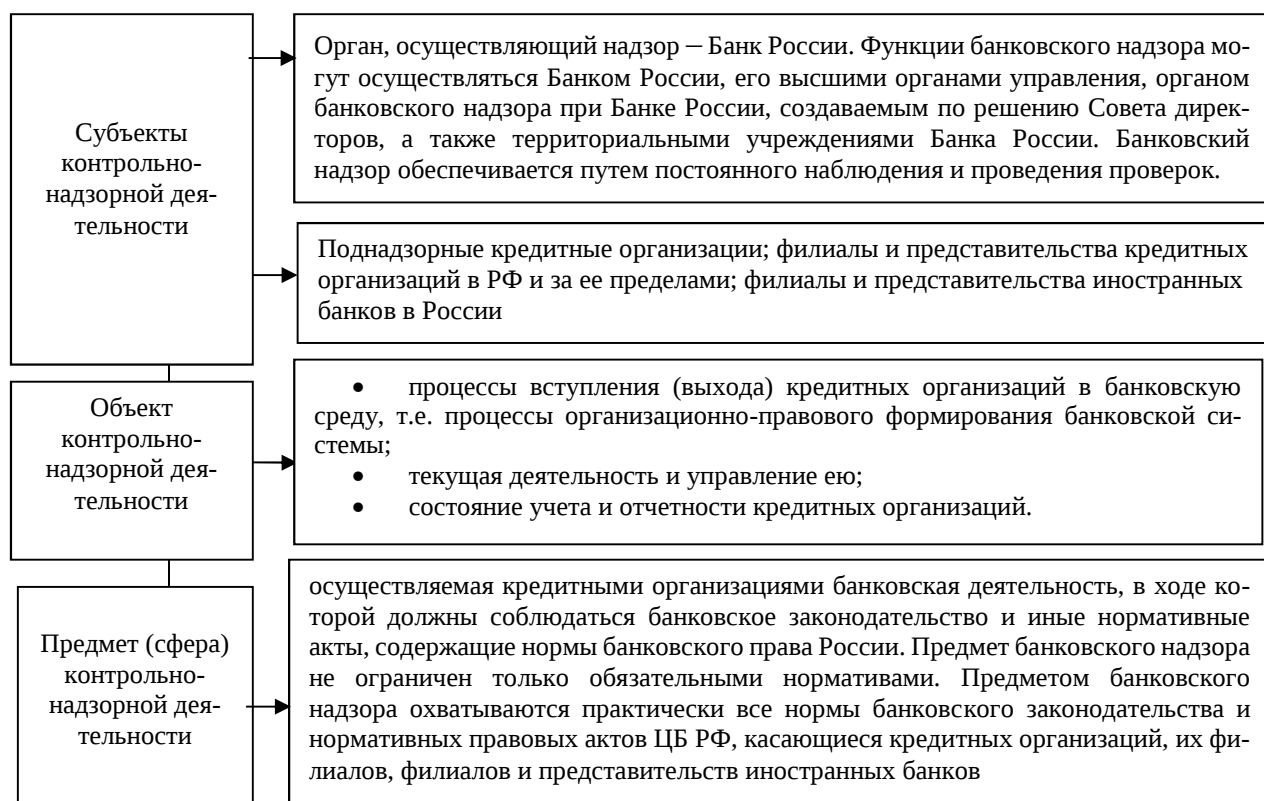


Рис. 2. Составляющие контрольно-надзорной деятельности Банка России
Источник: составлено автором на основе [1, 2, 10].

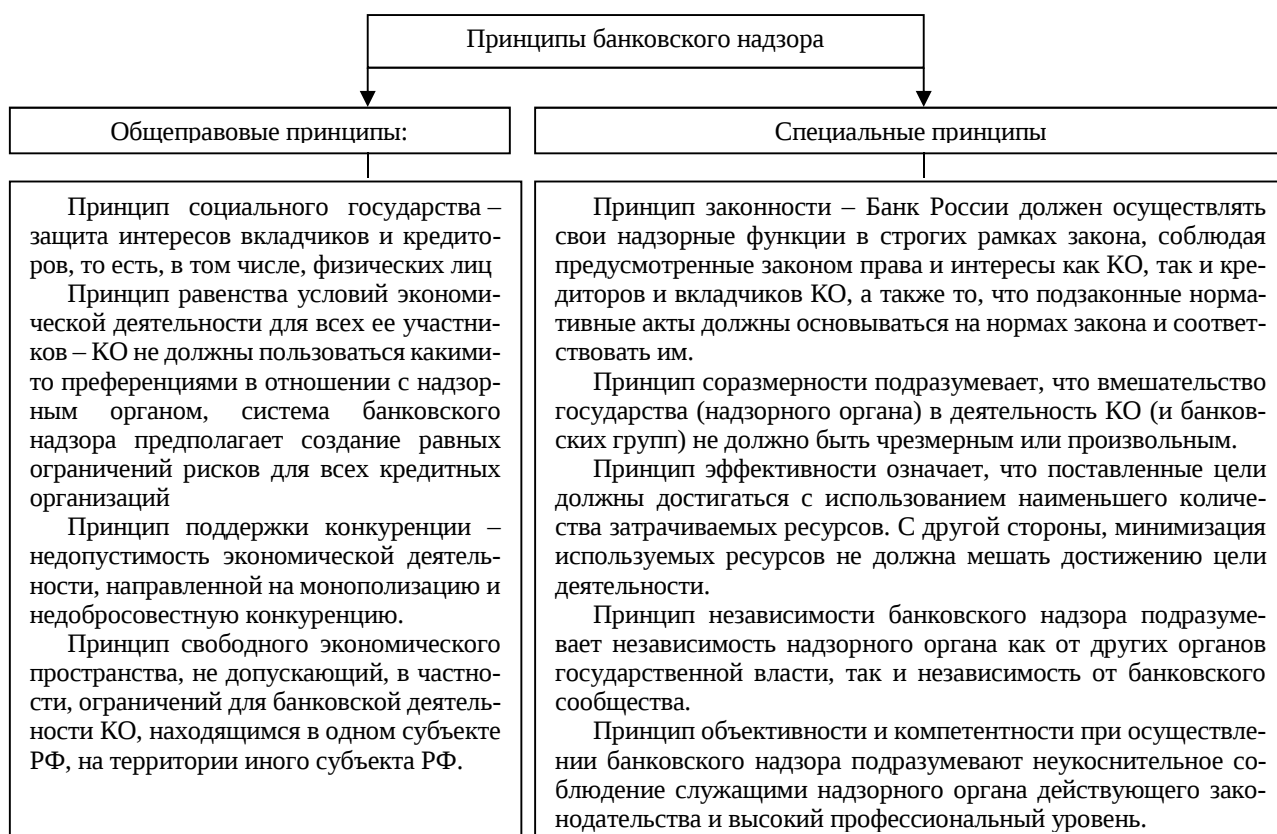


Рис. 3. Принципы контрольно-надзорной деятельности Банка России
Источник: составлено автором на основе [9, 10].

Кроме этого, «наличие проблемных точек в деятельности кредитных организаций может быть связано как с наличием одного признака, так и их произвольной совокупности. В общем случае, повышенная агрессия в отдельном секторе рынка влечет чрезмерную концентрацию рисков, неспособность управления которыми ведет к попытке их скрыть» [7]. В связи с этим, Банку России необходимо переходить к риск-ориентированному управлению – раннему выявлению и ликвидации «слабых мест», будущей угрозы стабильности деятельности как отдельного банка, так и всей банковской системы страны.

Литература:

1. Банковское законодательство: учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; под ред. Е.Ф. Жукова 4-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 240 с.
2. Братко А.Г. Банковское право (вопросы теории и практики) / А.Г. Братко. М.: изд. Гарант, 2007. 784 с.
3. Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности: Автор. дисс. на соиск. ученой степени канд. юрид. наук по специальности 12.004 финансовое право; налоговое право; бюджетное право. М.: ФГБОУ ВПФ «Московский государственный университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», 2015. 24 с.
4. Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. М.: ТК Велби, Проспект, 2006. — 848 с.
5. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: конституция 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 // Консультант Плюс: справочная правовая система. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 15.04.2018).
6. Лупандина Е.А. Банковский надзор и уроки кризиса / Е.А. Лупандина // Вестник ОГУ. 2010. № 13(119). С. 174-176. [Электронный ресурс]. Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-nadzor-i-uroki-krizisa (дата обращения 27.04.2018).
7. Пасько А.В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации / А.В. Пасько, А.В. Корень // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 5. Ч. 2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: web.snauka.ru/issues/2014/05/33790 (дата обращения 27.04.2018).
8. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. 2001. №5. С.12-18.
9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 01.05.2018).
10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 15.04.2018).

УДК 658

Салиева Алие Салимовна²⁰,

alie.salieva@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ЗАПРОС КОТИРОВОК ПО ИЗМЕНЕННЫМ ПРАВИЛАМ – НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИЛИ НОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Статья посвящена рассмотрению запроса котировок как одного из простого и быстрого способа размещения заказа. Рассмотрены новые изменения и положения, введенные в ФЗ-44.

Ключевые слова: запрос котировок, открытые аукционы, контракт, бумажный запрос котировок, извещение, электронные процедуры, запрос предложение.

Запрос котировок является сегодня самым простым и быстрым способом размещения заказа для государственных и муниципальных нужд.

²⁰ Научный руководитель: *Кремповая Наталия Леонидовна*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Запрос котировок является неторговым конкурентным способом размещения заказов или осуществления закупок, единственным критерием определения победителя которого является наиболее низкая цена товара, работы или услуги.

По количеству размещенных процедур запрос котировок находится на втором месте по популярности после открытых аукционов в электронной форме у заказчиков по федеральному закону от 21.07.2005 № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" [1].

Отметим новые правила проведения запроса котировок в 2018 – 2019 гг.

С 1 июля 2018 года вступили в силу изменения в Закон № 44-ФЗ, которые внесены Федеральным законом от 31.12.2017 № 504-ФЗ. Основные изменения в ФЗ- 44 представлены в таблице 1 от 01 июля 2018 года.

Таблица 1. Основные изменения в ФЗ- 44

Планирование	Заказчики смогут публиковать изменения в плане-графике за один день до закупки. Госкорпорации и значимые учреждения будут нормировать закупки
Способы закупки	С 1 июля 2018 года заказчики вправе проводить в электронной форме не только аукцион, но и конкурс, запрос котировок, запрос предложений. С 1 января 2019 года электронные закупки – обязанность. Электронные площадки смогут взимать плату с заказчиков и участников. Внесли правки во все конкурентные закупки и в правила закупок у едпоставщика
Проведение закупки	Участников обяжут декларировать, что нет законодательных ограничений для их участия в закупке. Требовать обеспечить заявку заказчики смогут только при НМЦК выше 1 млн. руб.
Контракт	В контракты будут включать новое обязательное условие – вычет из оплаты налогов, сборов и других платежей. При изменении и расторжении контракта не нужно будет публиковать сведения в ЕИС в однодневный срок. Информацию в реестр контрактов необходимо направить в течение пяти рабочих дней, а не трех
Контроль и обжалование	Контролеры не будут сравнивать сведения в документации и протоколе. Расширили список процедур, которые вправе обжаловать заказчик

Источник: составлено автором по данным источника [1].

Изменили сроки, в которые необходимо вносить изменения в план-график. С 1 июля 2018 года для некоторых случаев действует сокращенный срок. Правила нормирования будут использовать две госкорпорации.

По общему правилу заказчик вносит изменения в план-график и только спустя 10 календарных дней вправе размещать извещение о закупке в ЕИС или направлять приглашение на закрытую закупку. Для правила ввели исключения – срок сократили до одного календарного дня для закупок.

Извещение должно быть опубликовано, не ранее размещения внесенных изменений плана-графика в единой информационной системе в соответствии с частью 15 настоящей статьи (часть 14 статьи 21 Закона № 44-ФЗ) [3].

С 2019 года закупки передут в электронный вид. Но бумажный запрос котировок – один из многих способов закупки, который выживет в электронной среде. В 2019 году останется возможность проводить бумажные запросы котировок на закупки продовольствия, средств для скорой медицинской помощи, лекарств и топлива, которые проводят после расторгнутых заказчиком или отмененных судом и ФАС контрактов.

С 1 января 2019 года заказчики обязаны проводить электронные процедуры, предусмотренные новой редакцией № 44-ФЗ. При этом с 1 января 2019 года закупки путем проведения: открытого конкурса, конкурса с ограниченным участием, двухэтапного конкурса, запроса котировок, запроса предложений – не осуществляются в бумажной форме.

Кроме того, утрачивают силу статья 61 № 44-ФЗ, устанавливающая порядок аккредитации на электронной площадке (с 1 января 2019 года) и статья 62 № 44-ФЗ, устанавливающая порядок ведения реестра участников электронного аукциона (с 1 января 2020 года) [2].

С 1 января по 31 декабря 2019 года включительно аккредитованные ранее на электронных площадках участники закупок для участия в электронных процедурах обязаны пройти регистрацию в ЕИС.

Таким образом, запрос котировок – достаточно удобный метод, особенно, когда дело касается небольших по объему и цене контрактов. Он идеально подойдет в тех случаях, когда необходимо максимально быстро провести выбор исполнителя, а также тогда, когда у заказчика нет дополнительных ресурсов для обеспечения сопровождения более сложных способов – электронного аукциона и открытого конкурса. Тем не менее, выбирая запрос котировок, следует крайне внимательно относиться к ценовым ограничениям, обозначенным в 44-ФЗ, в противном случае, процедура может сорваться в самый неподходящий момент.

Литература:

1. Изменения в 44-ФЗ с 1 июля [Электронный ресурс]. Режим доступа: pravobez.ru.
2. Портал для участников государственных и коммерческих закупок [Электронный ресурс]. Режим доступа: fksrf.pro.
3. Краткий обзор изменений по 44-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: otc.ru.

УДК 336

Сафонова Наталья Сергеевна,

студентка 2-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Блажевич Олег Георгиевич,

к.э.н., старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В работе проанализирована эффективность налоговых проверок, а также динамика задолженности перед бюджетной системой РФ. По результатам анализа было выявлено, что в 2014-2016 гг. результативность налоговых проверок возросла, однако наличие значительных сумм задолженности налогоплательщиков перед бюджетами свидетельствует о несовершенстве налоговой безопасности. На основании полученных данных были выделены угрозы налоговой безопасности.

Ключевые слова: налоговая безопасность, результативность налоговых проверок, налоговая задолженность, угрозы налоговой безопасности.

Современная ситуация, сложившаяся в налоговой сфере Российской Федерации, свидетельствует о неудовлетворительном уровне налоговой безопасности в стране. Ни для кого не секрет, что в государстве прочно закрепились различные схемы занижения налоговой базы, широко распространена практика ведения «двойной бухгалтерии», выплата так называемой серой заработной платы, высока степень «тенизации» экономики. Это связано с несовершенством налоговой системы, низким уровнем налоговой культуры населения, стремлением хозяйствующих субъектов любыми способами уклониться от уплаты налогов. В связи с этим можно говорить о препятствии реализации фискальной функции налога – одной из важнейших его функций [1].

Для оценки уровня финансовой безопасности Российской Федерации необходимо проанализировать динамику показателей результативности камеральных и выездных проверок налоговых органов, а также оценить эффективность налоговых проверок. Представим результаты анализа в табл. 1.

По результатам проведенного анализа видно, что в 2015 г. по сравнению с 2014 г. количество налоговых проверок сократилось на 932319 единиц. Это было вызвано сокращением как выездных, так и камеральных налоговых проверок, причем сокращение выездных проверок только на 0,55% объяснило сокращение количества налоговых проверок в целом. При этом количество проверок, выявивших нарушения, сократилось на 19712 единиц. Это произошло как за счет снижения данного показателя как по выездным, так и по камеральным проверкам. Несмотря на сокращение числа налоговых проверок в 2015 году, объем дополнительно начисленных платежей увеличился на 5944,7 млн. руб. и составил 351478 млн. руб. Это свидетельствует не только об увеличении объемов скрываемых финансовых ресурсов, подлежащих налогообложению, но также и о повышении эффективности и качества проводимых проверок. Однако следует подчеркнуть, что по результатам выездных проверок объем дополнительно начисленных платежей сократился на 20402,9 млн. руб., а по результатам камеральных проверок возрос, причем почти в 1,5 раза – в 2104 году было дополнительно начислено платежей по камеральным проверкам (включая налоговые санкции и пени) на сумму

54917,9 млн. руб., а в 2015 году – на сумму 81265,5 млн. руб. Следовательно, выездные проверки являются менее эффективным способом выявления нарушений налогового законодательства по сравнению с камеральными проверками.

Таблица 1. Показатели результативности проверок налоговых органов за 2014-2016 годы

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютные изменения	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
ВСЕГО НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК (единиц)	32905608	31973289	40003998	-932319	8030709
из них выявивших нарушения (единиц)	1999189	1979477	2280226	-19712	300749
Дополнительно начислено платежей по выездным и камеральным проверкам (млн. руб.)	345533,3	351478	451805,3	5944,7	100327,2
Удельный вес результативных выездных налоговых проверок (%)	98,76	98,99	99,05	0,23	0,06
КОЛИЧЕСТВО ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК (единиц)	35757	30662	26043	-5095	-4619
из них выявивших нарушения (единиц)	35314	30353	25796	-4961	-4557
Дополнительно начислено платежей по выездным проверкам (включая налоговые санкции и пени) (млн. руб.)	290615,4	270212,50	352056,90	-20402,9	81844,4
Удельный вес результативных камеральных налоговых проверок (%)	98,76	98,99	99,05	0,23	0,06
КОЛИЧЕСТВО КАМЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК (единиц)	32869851	31942627	39977955	-927224	8035328
из них выявивших нарушения (единиц)	1963875	1949124	2254430	-14751	305306
Дополнительно начислено платежей по камеральным проверкам (включая налоговые санкции и пени) (млн. руб.)	54917,9	81265,50	99748,30	26347,6	18482,8
Удельный вес дополнительно начисленных платежей по результатам выездных и камеральных налоговых проверок в общей сумме поступлений администрируемых доходов в бюджетную систему Российской Федерации (%)	2,73	2,55	3,12	-0,18	0,57

Источник: рассчитано на основании [6, 7]

В 2016 г. количество налоговых проверок возросло на 8030709 единиц, при этом выездные проверки сократились на 4619 единиц, а результативные (т.е. проверки, в результате которых были выявлены нарушения) - на 4557 единиц. Но при этом объем дополнительно начисленных платежей по выездным проверкам увеличился на 81844,4 млн. руб., что свидетельствует о том, что налоговые органы более обстоятельно стали подходить к выбору объекта проверки, обеспечив в 99,05% случаев выявление нарушений налогового законодательства. Что же касается камеральных проверок, в том числе и результативных, то они, напротив, увеличились к концу анализируемого периода и составили 39977955 единиц. Объем дополнительно начисленных платежей по результатам проведения камеральных проверок увеличился на 18482,8 млн. руб. и составил 99748,30 млн. руб., что в 1,8 раз больше значения 2014 года.

Можно также отметить, что результативность налоговых проверок в 2014-2016 гг. повышается. Об этом свидетельствует рост удельного веса результативности как выездных, так и камеральных проверок: он составлял 98,76%, 98,99% и 99,05% в 2014, 2015 и 2016 годах соответственно для каждого вида налоговых проверок. Также положительную динамику показывает удельный вес дополнительно начисленных платежей по результатам налоговых проверок в общей сумме поступлений администрируемых доходов в бюджетную систему Российской Федерации: несмотря на снижение показателя в 2015 году на 0,18%, в 2016 году его размер составлял 3,12%, что на 0,39% больше аналогичного значения 2014 года. Это также свидетельствует о повышении результативности налоговых проверок в Российской Федерации.

Менее утешительной является динамика задолженности перед бюджетной системой Российской Федерации. Наличие значительных сумм задолженности налогоплательщиков перед бюджетами различных уровней свидетельствует о несовершенстве финансовой безопасности государства в целом и налоговой безопасности в частности. На основании данных, представленных на рис. 1, можно

сделать вывод о масштабности величины задолженности перед бюджетной системой РФ в анализируемый период. Необходимо подчеркнуть, что совокупная задолженность по налогам и сборам в консолидированный бюджет Российской Федерации на протяжении 2014-2016 гг. постоянно увеличивается: если в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сумма задолженности увеличилась на 24812,8 млн. руб., то в 2016 г. по сравнению с 2015 г. сумма возросла уже на 204199,0 млн. руб.

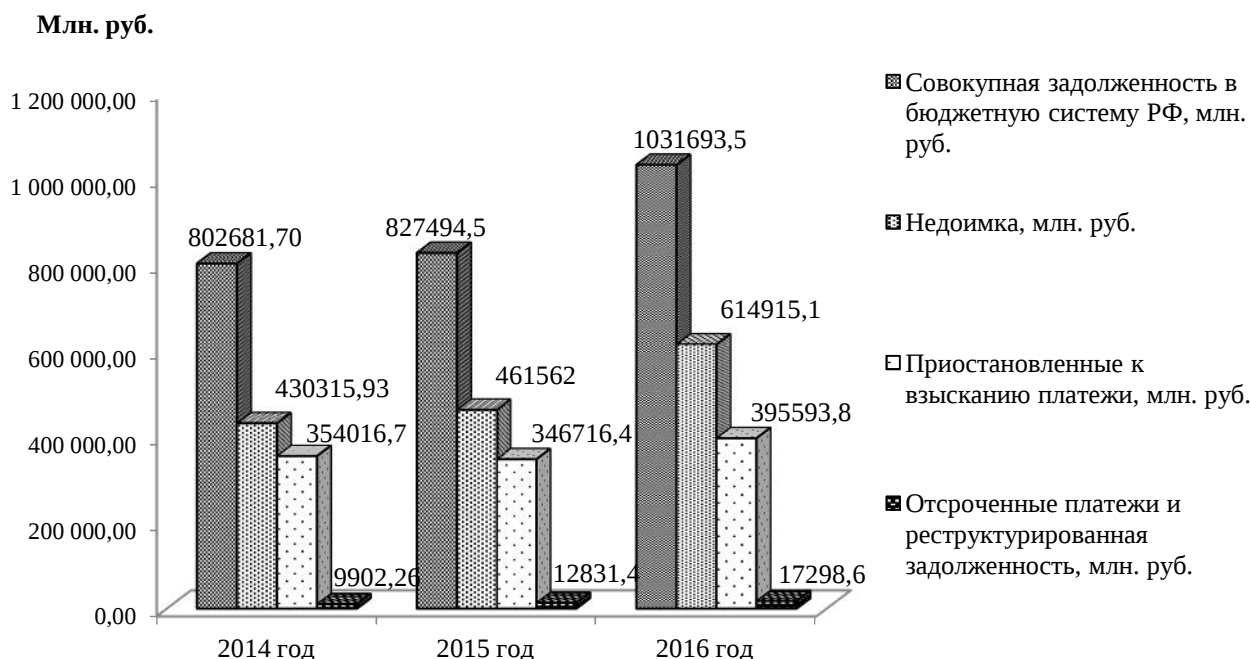


Рис. 1. Динамика задолженности перед бюджетами различных уровней за период 2014-2016 гг. Источник: составлено на основании [6, 7].

Недоимки, представляющие собой объем налоговой задолженности, который по различным причинам не будет возвращен в бюджеты, занимают наибольший удельный вес в структуре совокупной задолженности перед бюджетной системой РФ, при этом наблюдается негативная динамика роста как абсолютного значения данного показателя, так и его удельного веса в структуре задолженности: если в 2014 г. сумма недоимок составляла 430315,93 млн. руб., а удельный вес, соответственно, 53,61% от общего объема задолженности, то в 2015 г. произошел рост данного показателя на 31246,07 млн. руб., при этом удельный вес увеличился до 55,78%. В 2016 г. наблюдалась аналогичная динамика недоимок: темп роста составил 33,22% относительно предыдущего года, на конец периода сумма недоимок возросла до 614915,1 млн. руб. (что почти в 1,5 раза больше аналогичного значения на начало анализируемого периода). Удельный вес данной статьи на конец 2016 г. составил уже 59,60%.

Приостановленные к взысканию платежи в 2015 г. по сравнению с 2014 г. уменьшились на 7300,3 млн. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2014 г., напротив, возросли на 48877,4 млн. руб., составив на конец анализируемого периода 395593,8 млн. руб. Данное значение больше аналогичного значения на начало анализируемого периода на 11,74%, что также является негативной динамикой, свидетельствующей о снижении эффективности взыскания налоговой задолженности.

Отсроченные платежи и реструктурированная задолженность, иными словами – урегулированная задолженность – занимает наименьший удельный вес в структуре налоговой задолженности, и, несмотря на рост данного показателя в анализируемом периоде, ситуация практически не меняется: удельный вес данной статьи составляет 1,23%, 1,55% и 1,68% в 2014 г., 2015 г. и 2016 г. соответственно. Это свидетельствует о том, что среди всего объема задолженности перед бюджетами различных уровней страны только 1,68% долга будет возвращено в бюджеты в течение некоторого времени.

Сложившаяся ситуация, выявленная в ходе анализа показателей задолженности перед бюджетной системой Российской Федерации, свидетельствует об ухудшении состояния налоговой безопасности в государстве.

Основываясь на данных научных исследований и собственных наблюдениях, можно выделить следующие угрозы налоговой безопасности (рис. 2).

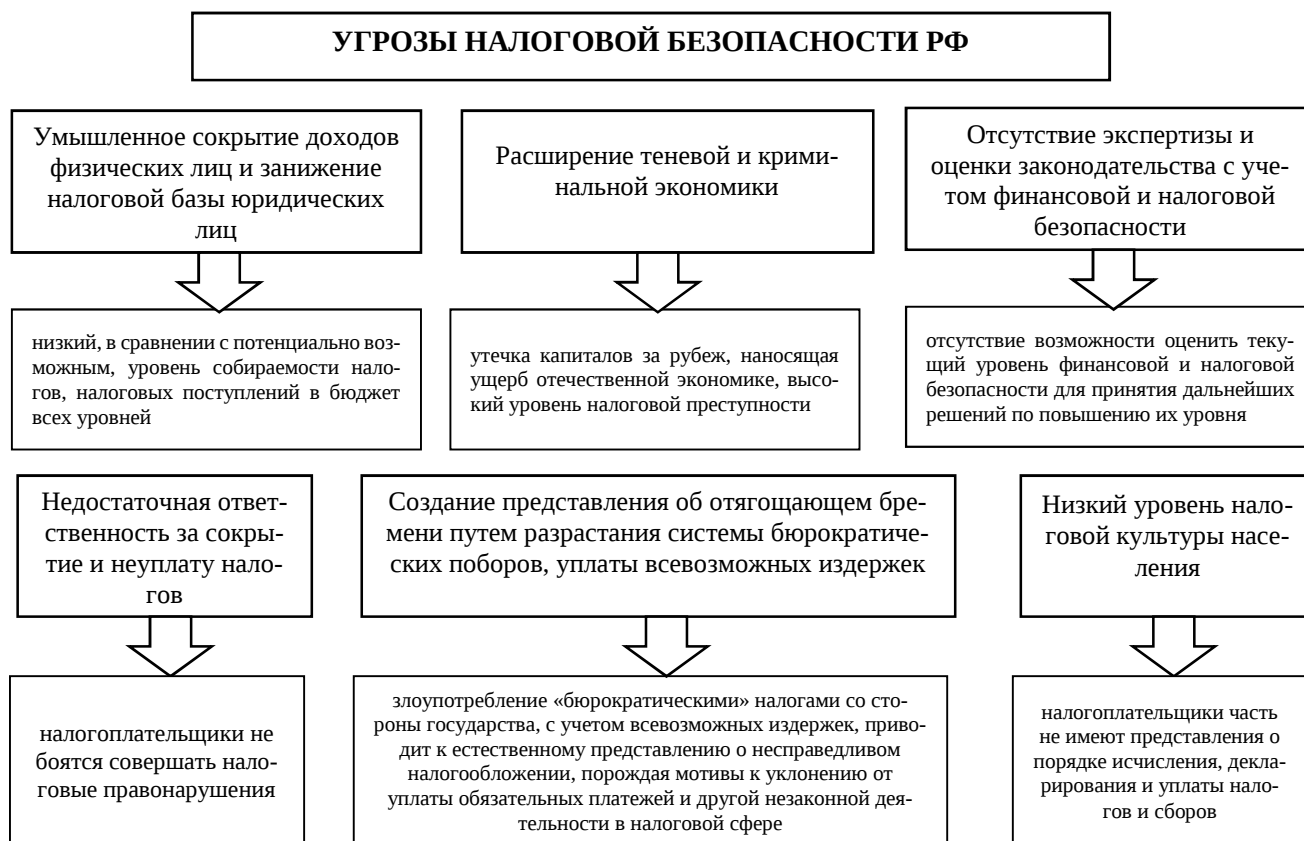


Рис. 2. Угрозы налоговой безопасности Российской Федерации и их последствия.
Источник: составлено авторами.

Таким образом, в Российской Федерации на сегодняшний момент существует ряд проблем, препятствующих обеспечению в государстве высокого уровня налоговой безопасности. При этом важно осуществлять непрерывный мониторинг угроз и своевременно выявлять новые вызовы и риски снижения эффективности налоговой системы страны. Это позволит заранее подготовиться к противодействию негативным факторам внешней и внутренней среды, снижению негативного влияния реализуемых угроз налоговой безопасности, а также разработать меры по избеганию определенного рода угроз в будущем.

На сегодняшний день существует стратегия экономической безопасности, которая является фундаментальной основой обеспечения безопасности государства в области экономики и определяет ряд имеющихся на текущий момент угроз и вызовов, стоящих перед финансовой системой. Однако в данном документе практически не уделяется внимание проблемам обеспечения финансовой безопасности в целом и налоговой безопасности в частности, более того, данные понятия до сих пор не имеют отражения в нормативно-правовой базе. Из этого следует, что необходимо разработать государственную стратегию финансовой безопасности, которая включала бы в себя как определение анализируемых категорий, их состав и структуру, а также направления деятельности государственных органов власти по обеспечению финансовой безопасности в целом и налоговой безопасности в частности. Также важно детально проработать механизм реализации государственной стратегии, поскольку разработка и принятие данного документа не обеспечит высокий уровень безопасности налоговой сферы в стране.

Определение налоговой безопасности как самостоятельного вида безопасности является необходимым шагом на пути повышения финансовой безопасности государства. Оценка налоговой безопасности и выявление угроз в этой сфере является первоочередной задачей, решение которой позволит, как минимум, повысить уровень бюджетной безопасности, а также положительно отразится на финансовой безопасности государства. В дальнейших исследованиях необходимо обратить вни-

мание на разработку комплексной методики оценки налоговой безопасности государства, что обеспечит своевременную диагностику состояния налоговой сферы, а также выявление имеющихся угроз и непосредственную оценку негативных факторов и рисков, воздействующих на систему налогообложения в стране. Это позволит более планомерно и осознанно подходить к разработке и реализации налоговой политики, своевременно выявлять и устранять последствия налоговых правонарушений, повысить собираемость налогов и обеспечить высокий уровень налоговой безопасности государства.

Литература:

1. Сафонова Н.С. Сущность налоговой безопасности государства / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: сборник трудов XX региональной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Симферополь (22-23 марта 2018 г.). Симферополь, 2018. С. 149-152.
2. Райзберг Б.А. Государственное управление экономическими и социальными процессами. М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 384 с.
3. Хоружий Л.И. Обеспечение налоговой безопасности российских организаций / Л.И. Хоружий, Ю. Н. Катков, В.И. Хоружий // Вестник профессиональных бухгалтеров. 2016. №6. 34-41.
4. Тихонов Д.Н. Основы налоговой безопасности. М.: Аналитика-Пресс, 2012. 138 с.
5. Цвилий-Букланова А.А. Налоговый контроль в системе обеспечения налоговой безопасности государства: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. юридич. наук (12.00.14) / А.А. Цвилий-Букланова. Челябинск, 2011. 31 с.
6. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов [Электронный ресурс] / Информация официального сайта Федерального казначейства. Режим доступа: www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzheto/konsolidirovannyj-byudzheto/
7. Сводный налоговый паспорт Российской Федерации [Электронный ресурс]. Федеральная налоговая служба. Режим доступа: analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm
8. Воробьев Ю.Н. Инвестиционный потенциал России: теоретические возможности и практика реализации // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов V Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2018. С. 6-10.
9. Яшина Н.И., Макарова С.Д. Анализ исполнения бюджетных обязательств в Российской Федерации на основе риск-ориентированного подхода // Экономический анализ: теория и практика. 2018. Т. 17. № 10 (481). С. 1849-1867.
10. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Safonova N.S., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyashkanov Kh.Sh. Swot analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 291-299.
11. Reutov V.E., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The method of assessing the state's financial security level // International Journal of Engineering and Technology(UAE). 2018. Т. 7. № 3.14 Special Issue 14. С. 404-411.
12. Vorobyov Yu.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Boychenko O.V., Chepurko V.V., Zotova S.A. Assessment of Financial Security of Municipal Entities. International Journal of Engineering & Technology, 7 (4.38) (2018) 709-720.

УДК 336

Сметанкина Юлия Александровна²¹,

студентка 3 курс бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
факультета экономики и финансов,
Московский университет имени С.Ю. Витте,
г. Москва, Российская Федерация.

ФИНАНСОВЫЙ АСПЕКТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ШВЕЙЦАРИИ

Статья посвящена изучению современного финансового аспекта обеспечения экономической безопасности Швейцарии. Здесь конкретизированы позиции, отвечающие за финансовую стабильность, рассмотрена проблема ухода от налогообложения как угроза экономической безопасности Швейцарии и представлен путь решения, который избрало правительство страны.

²¹ Научный руководитель: *Ниязбекова Шакизада Утеулиевна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Московского университета имени С.Ю. Витте

Ключевые слова: экономическая безопасность; офшор; налог; политическая стабильность; инвестиции; клиентский портфель; банковская система.

Развитие экономики государства в целом зависит от успешности финансовой деятельности отдельных субъектов. Сюда относится и крупный и малый бизнес, и банковское дело, и производство, и многое другое. Доход от любой из перечисленных отраслей может быть выше или ниже запланированного ранее, а именно прогнозирование дохода и является основой экономической безопасности.

Темой статьи был выбран финансовый аспект экономической безопасности на примере Швейцарии. Как было выяснено, на сегодняшний день Швейцария имеет четыре стратегических приоритета:

- отношения с Европейским Союзом и государствами-членами ЕС и ЕАСТ (Европейской ассоциации свободной торговли);
- отношения с глобальными партнерами;
- мир и безопасность;
- устойчивое развитие и процветание [4].

Любой из вышеперечисленных пунктов напрямую связан с экономикой государства, следовательно, выбранная тема действительно актуальна. Как известно, веской причиной инвестиций российских бизнесменов в Европу является экономическая стабильность объектов инвестирования, поэтому поговорить в данном случае о финансовом аспекте экономической безопасности просто необходимо.

Стабильная экономика, эффективная работа которой проверена веками, в сочетании с лояльной налоговой политикой государства, создает для развития бизнеса в Швейцарии уникальные возможности, по сравнению со странами Еврозоны [5].

Если рассматривать банковское дело, то и здесь оно испокон веков процветает и более того, является эталоном для многих стран.

Согласно статистике, на данный момент на банки альпийского государства приходится примерно 1/3 ежегодного мирового обмена финансовых операций, покрывающих сумму около 2,5 трлн. USD. Поэтому эту страну можно по праву считать страной банков. В 2012 году, например, капитализация рынка частного банковского обслуживания в оффшорных зонах и налоговых гаванях составляла 8,5 трлн. долларов. Швейцария вновь стала лидером рынка с 2,2 трлн. USD (рис. 1).



Рис. 1. Доля частного банковского обслуживания в оффшорных зонах
Источник: составлено автором

Каковы причины такого швейцарского успеха в области частного банковского обслуживания? Часто в этой связи называют многолетний опыт, накопленный Швейцарией в этой непростой и деликатной сфере, ее экономическую и политическую стабильность. Касаются и закона о банковской тайне, разработанного и принятого еще в 1934 году. За счет данной законной мерки очень многие успешно уклонялись от уплаты налогов. И этот аспект, самой собой, весьма негативно влиял на экономику страны, ставя под угрозу ее стабильность и надежность, а также возможность прогнозирования. Следовательно, подрывало это и банковскую систему в целом. Банковская система в Швейцарии - трехуровневая (рис. 2).

Швейцарский центральный банк совместно с Федеральным органом надзора за финансовым рынком Швейцарии проводят сбалансированную денежно-кредитную политику, а также отвечают за обеспечение развития финансовой сферы в стране. В отличие от центральных банков многих стран, национальный регулятор Швейцарии передан в частные руки, т.е. держателями акций являются кантоны. Кантональные банки – это государственные организации, принадлежащие властям одного из 26

кантонов. Кантональные банки осуществляют практически любые банковские операции, однако, практика показывает, что наиболее популярные – это сберегательное дело и ипотечное кредитование. Несмотря на то, что формально кантональные банки подчинены ШЦБ, однако первые не зависят целиком от регулятора, так как по большей своей части связаны с зарубежными финансовыми организациями. Банковский сектор вносит в ВВП страны около 12 % и 20% всех налоговых поступлений.

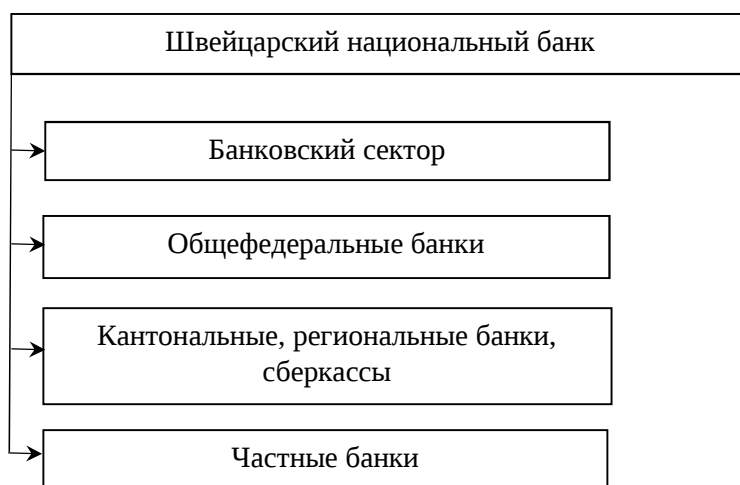


Рис. 2 Банковская система в Швейцарии
Источник: составлено автором

Второй уровень банковской системы представлен разными частными банками, самыми крупными считаются: «UBS» и «Credit Suisse». Каждый из этих двух банков имеет крупную, разветвленную сеть филиалов за рубежом. Основные операции проводятся по инвестиционному банкингу и управлению активами. По размерам капитализации активов банки – «UBS и Credit Suisse» – являются лидерами во всем европейском пространстве.

И наконец, третий уровень представлен частными банкирскими домами, организованными в форме партнерства. Также эти банки являются старейшими банковскими институтами Швейцарии. Их деятельность сосредоточена в управлении инвестиционным портфелем клиентов, а также на других банковских операциях с физическими лицами. Еще в третий уровень входят банки кооперативного страхования, сферой деятельности которых являются операции по валютному арбитражу.

В отношении проблемы налогообложения все кардинально поменялось 15 октября 2013 года в Париже. Швейцария стала 58-м государством, подписавшим конвенцию Организации экономического сотрудничества и развития /ОЭСР/ по борьбе с уходом от налогообложения, решив, таким образом, наболевший вопрос, угрожавший финансовой безопасности экономики страны.

Анализируя банковскую систему Швейцарии, можно прийти к выводу о том, что в ней присутствует диалектика: с одной стороны, банки подчинены ШЦБ как национальному регулятору, а с другой – весьма самостоятельно ведут свою деятельность с иностранными агентами и частными лицами. Это уникальная с точки зрения содержания и структуры система обеспечивает не только лидирующие позиции банковского сектора, но всей экономики страны.

Финансовая система Швейцарии, в частности ее ядро – банковский сегмент, обеспечивает стабильность экономики государства при помощи постоянных вливаний в экономику страны больших средств, но также и по ряду других причин, связанных с денежно-кредитными отношениями.

Литература:

1. Земсков В.В.: Экономическая безопасность: финансовый аспект/В.В.Земсков//Вестник ИЭАУ.2016. №12. С.7.
2. Станиславчик Е.Н. Финансовый менеджмент / Е.Н. Станиславчик. М.: Дело и Сервис, 2016. С. 98.
3. Станиславчик Е.Н. Мониторинг финансового равновесия как составляющая экономической безопасности / Е.Н. Станиславчик //Финансовый менеджмент. 2016. No 4. С. 19.
4. Швейцарская политика безопасности. URL: pircenter.org/media/content/files/13/14931252600.pdf
5. Личная и экономическая безопасность. URL: eurogroupe.ru/personal-and-economic-security/shvejtsariya-lyubimaya-strana-dlya-rossijskih-biznesmenov/
6. Современные тенденции развития мирового финансового рынка // Ниязбекова Ш.У., Буневич К.Г., Бушуева Н.В., Бродунов А.Н., Назаренко О.В. Москва. 2018. С.37.
7. Бондарь А.П., Мочалина О.С. Международные расчеты и валютные операции. Симферополь, 2014. 190 с.

Смирнова Елена Александровна,

varwavska@mail.ru

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Булавчик Илона Павловна,

ilona.bulavchik@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

АВТОТРАНСПОРТНОЕ СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Работа посвящена исследованию роли автотранспортного страхования в системе финансово-экономической безопасности Российской Федерации, а также изучению факторов, влияющих на неё. Проведен анализ основных показателей страхового рынка и рассмотрены данные о судебных выплатах автоюристам.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность, автотранспортное страхование, ОСАГО, Каско.

Стратегически важным инструментом, способствующим обеспечению исполнения социальных, правовых и экономических гарантий, является страхование. Поскольку весомый вклад в развитие страхового рынка вносит автотранспортное страхование, необходимо его изучение, с целью выявления проблем и поиска их решений. Таким образом, актуальность исследования заключается в необходимости изучения автотранспортного страхования, способного повлиять на рынок страхования и как следствие на финансово-экономическую безопасность государства.

Исходя из актуальности, цель исследования – изучение автотранспортного страхования в системе обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации.

Объектом исследования является автотранспортное страхование в системе обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации.

Предмет исследования – отношения, возникающие в процессе автотранспортного страхования в Российской Федерации.

Страховой рынок в системе обеспечения финансово-экономической безопасности государства имеет два направления влияния. Во-первых, страхование предполагает создание экономического механизма управления рисками, а также способствует перераспределению финансовых ресурсов в экономике. Во-вторых, как одно из основных звеньев финансовой системы страховой рынок способствует формированию финансово-экономической безопасности государства, в том числе и Российской Федерации.

Очень важно определить систему причин, негативно влияющих на рынок автотранспортного страхования, поскольку их устранение будет способствовать улучшению состояния экономики государства. Среди таких причин можно выделить следующие: отраслевые особенности автотранспортного страхования; увеличение махинаций в сфере автотранспортного страхования; нестабильная общеэкономическая ситуация в РФ.

Рассмотрим данные причины подробнее.

Первой самой важной причиной мы выделили отраслевые особенности. Специфика автотранспортного страхования проявляется в регулирующих данную сферу законодательных актах, а также в особенностях отношений, возникающих в процессе автотранспортного страхования. Прежде всего, речь идет об ОСАГО, поскольку данный вид страхования является обязательным и, в связи с этим, отношения, по поводу заключения и сопровождения договора ОСАГО носят императивный характер. С 1 января 2018 года действуют поправки к Закону «Об ОСАГО», среди которых наибольшее влияние имеют увеличение страховых выплат (до 400 тыс. руб. в связи с причинением вреда имуществу потерпевших и до 500 тыс. руб. в связи с причинением вреда жизни и здоровью потерпевших). Кроме того, в число важнейших изменений в законодательстве справедливо назвать замену выплат по страховым случаям при ДТП на натуральное возмещение, что привело к затруднению в части замены деталей на автомобилях, которые сняты с производства или в случае, когда детали необходимо приобретать за границей. Также, на состояние ОСАГО влияет изменение величины износа комплектующих изделий транспортного средства, а именно его снижение до 50% [1].

Страхование каско не является обязательным, однако, вместе с ОСАГО является драйвером роста рынка автотранспортного страхования. На рост страховых премий по каско особенно влияет рост автокредитов. За период 2014-2018 гг. автомобильный рынок показывает уверенный прирост,

однако, большинство полисов продаются с франшизой, что значительно удешевляет страхование (в некоторых случаях до 80%). Таким образом, снижается сумма страховых премий по каско, что приводит к снижению показателя совокупных страховых премий [2].

Второй причиной выделена проблема мошенничества в автотранспортном страховании.

Мошенничество в сфере ОСАГО особенно активно стало развиваться после распространения не неё закона «О защите прав потребителя». В связи с этим, активизировалась незаконная деятельность по отмыванию денежных средств у страховых компаний путем судебных тяжб. Такой деятельностью занимаются юристы, специализирующиеся на сфере автотранспортного страхования, которые выкупают право требования у потерпевших, скрывая важные подробности о своих намерениях. В результате автоюристы (в большинстве случаев) получают от страховых организаций не только выплаты по выкупленным правам, но и компенсации за судебные разбирательства и различные компенсации. Важно отметить, что данная ситуация не является отражением некачественной деятельности страховщиков, а объясняется недобросовестной деятельностью страховых посредников. В результате такой деятельности растет общая сумма страховых выплат и доля судебных взысканий в их составе, что приводит к банкротству страховых компании или вынуждает страховщиков отказываться от лицензий на обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств [3].

Данные показатели представлены в таблице 2.

Таблица 2. Объем произведенных судебных выплат по ОСАГО и доля судебных взысканий в них за период 2015-2017 года

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение		Темп прироста, %	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016 год	2017 год
Общая сумма судебных выплат, включая накладные расходы, млрд. руб.	18,4	26,3	37,4	7,9	11,1	42,93	42,21
Доля судебных взысканий в общем объеме страховых выплат, %	25	14	18	-11	4	-44,00	28,57

Источник: составлено на основе [2]

Необходимо отметить, что в состав общей суммы судебных выплат включается нестраховая компонента, которая не отражается в отчетности страховой компании, и представляет собой штрафы, пени неустойки и моральные возмещения по судебным разбирательствам. Таким образом, страховые компании несут большие убытки, чем это указано в официальных отчетностях [4].

Последней важной причиной выделена нестабильная общеэкономическая ситуация в Российской Федерации. Санкции продолжают усложнять экономические отношения в стране, которые для автотранспортного страхования опасны, прежде всего, снижением курса рубля. Для ОСАГО это приведет к увеличению стоимости деталей и комплектующих для ремонтируемых поврежденных автомобилей. Для каско снижение курса рубля приводит к подорожанию автомобилей и, как следствие, к снижению спроса на них и полисы каско. Начиная с 2017 года, Центральный Банк Российской Федерации предлагает постепенно объединить ОСАГО и каско, поскольку в совокупности эти два вида автотранспортного страхования дополняют друг друга и покрывают практически все риски, возникающие при вождении автомобиля [5].

Подводя итог, справедливо будет отметить, что финансово-экономическая безопасность любого государства зависит от внутренней безопасности всех сфер звеньев экономической системы государства. В данной работе была рассмотрена сфера автотранспортного страхования и отмечены негативные тенденции в её развитии. Снижение показателей по данному виду страхования свидетельствует об угрозе недополучения совокупных страховых премий по страховой сфере и, как следствие, о снижении экономических показателей государства в целом. Для обеспечения финансово-экономической безопасности автотранспортного страхования и экономики государства необходимо на законодательном уровне урегулировать вопросы, касающиеся отраслевых особенностей данной сферы страхования, вопросов мошенничества и чрезмерно больших страховых выплат. Стабильность общеэкономической ситуации в РФ начинается с таких звеньев экономики как автотранспортное страхование.

Литература:

1. Внесены изменения в закон об ОСАГО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: rg.ru/sujet/4689/28/03/17
2. РСА Годовой отчет (2014-2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.autoins.ru/ru/about_rsa/otchet/
3. Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. N 2300-I "О защите прав потребителей" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/

4. Правовой статус Кто такие автоюристы? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: pravovoistatus.ru/stati/85-kto-takie-avtoyuristy

5. Эксперты проанализировали рынок автокаско [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rbc.ru/newspaper/2018/03/19/5aabb2ad9a794763fb94461c

УДК 336.71:332.1

Уразова Светлана Александровна,

urazova@inbox.ru

д.э.н., доцент, профессор кафедры банковского дела,

факультет экономики и финансов,

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

В статье рассмотрен ряд направлений взаимодействия банков и предприятий, реализация которых может способствовать обеспечению экономической безопасности страны.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банки, предприятия, банки развития

Обеспечение экономической безопасности один из центральных вопросов экономической политики каждой страны. В этой связи принятый в 2017г. Указ Президента РФ N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года" [1] стал программным документом, раскрывающим основные аспекты обеспечения экономической безопасности РФ в среднесрочной перспективе, вызвавшим дискуссии практиков и ведущих ученых страны [2].

В указанной Стратегии представлены основные направления государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности, в спектре которых можно выделить те направления, в реализации которых значимая роль должна принадлежать банкам и предприятиям и проявляться в различных аспектах их взаимодействия. К таким направлениям можно отнести: обеспечение устойчивого роста реального сектора экономики; создание экономических условий для разработки и внедрения современных технологий, стимулирования инновационного развития; устойчивое развитие национальной финансовой системы; сбалансированное пространственное и региональное развитие РФ.

Акцентируем внимание на ряде направлений взаимодействия банков и предприятий, реализация которых может способствовать обеспечению экономической безопасности страны:

Разработка стратегии развития банковской системы с включением в нее спектра направлений взаимодействия банков и предприятий микро-, малого, среднего и крупного бизнеса с целью обеспечения экономической безопасности страны. При этом важно содействие активизации синдицированного банковского кредитования крупных российских предприятий, а также ориентация банков на кредитование проектов инновационной модернизации российских предприятий в сочетании с комплексом мер государственной поддержки.

Разработка государственных программ активизации банковского кредитования предприятий приоритетных для РФ отраслей промышленности с использованием мер государственной поддержки. Особая роль должна отводиться банкам с государственным участием в капитале. При этом особое внимание должно быть уделено поддержке банковского кредитования сельхозтоваропроизводителей с целью обеспечения продовольственной безопасности страны.

Разработка региональных программ взаимодействия банков и предприятий. Включение в эти программы мер поддержки местными органами власти активизации банковского кредитования предприятий приоритетных для регионов отраслей экономики.

Формирование пакета мер, направленных на активизацию банковского кредитования предприятий, действующих на отдельных территориях, в т.ч. на территориях опережающего социально-экономического развития (ТОСЭР) и в особых экономических зонах (ОЭЗ). Представляется целесообразным законодательно определить роль банков в развитии промышленных кластеров, промышленных парков, ОЭЗ и ТОСЭР. А также отразить данные вопросы в стратегии развития банковской системы РФ, а также региональных программах сотрудничества банков и предприятий, документах, принимаемых на региональном уровне и отражающих основные направления развития территорий. При этом следует акцентировать внимание на придании банкам особого статуса на соответствующих территориях, предоставлении гарантий, субсидировании процентных ставок по кредитам,

предоставляемым на создание и технологическое обновление промышленных предприятий. Наиболее продуктивным представляется подход, базирующийся на формировании точек роста посредством создания многоотраслевых финансово-промышленных инновационно-ориентированных территориальных комплексов. В этом случае взаимодействие банков и предприятий в рамках единых комплексов будет иметь свои значительные преимущества благодаря наличию государственной поддержки, а также специфики долгосрочных партнерских отношений банков и предприятий.

Введение страхования депозитов средних и крупных предприятий. Важную роль в обеспечении стабильного функционирования предприятий играет страхование их депозитов. И в деловую практику ведущих зарубежных стран давно входит страхование депозитов предприятий. Подобное страхование введено в ЕС, Великобритании, США, Японии и многих других странах. Первые шаги в этом направлении в РФ уже сделаны: подлежат страхованию средства индивидуальных предпринимателей, а с 1.01.2019 г. в РФ будут страховаться и депозиты малых предприятий, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов МСП [3]. Однако необходимо ставить вопрос и о страховании средств средних и крупных предприятий. Возможно поэтапное введение страхования депозитов средних предприятий, а затем крупных. Еще одним вариантом может быть принятие поэтапного плана, предполагающего первоначальное введение страхования средств, привлеченных банками от корпоративных клиентов для проведения расчетов, а затем переход к страхованию всех привлеченных депозитов соответствующей категории клиентов. В связи с этим показателен опыт Deposit Insurance Corporation of Japan, осуществляющей 100% страховое покрытие депозитов, привлеченных для расчетных и платежных целей [4]. Введение страхования депозитов юридических лиц, бесспорно, будет способствовать повышению доверия этой категории клиентов к российским банкам и может привести к наращиванию объемов средств юридических лиц, размещаемых на депозитных счетах в российских банках, а, следовательно, и к наращиванию ресурсной базы банков.

6. Наращивание объемов кредитования предприятий определенных отраслей и территорий банками развития. При этом важно сосредоточить внимание не только на деятельности Внешэкономбанка, но и на сотрудничестве с международными банками развития, оказывающими поддержку российским предприятиям. В настоящее время российские предприятия могут рассчитывать на поддержку таких международных банков, как: Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (АБИИ), Новый банк развития (НБР), Международный инвестиционный банк, Международный банк экономического сотрудничества [5]. В части взаимодействия предприятий с банками развития важно:

- определение отраслей российской экономики, кредитование предприятий которых должно поддерживаться банками развития в первую очередь;
- использование двухуровневых схем кредитования, предполагающих предоставление кредитов банкам-партнерам с последующим предоставлением последними кредитов предприятиям;
- осуществление прямого кредитования российских предприятий международными банками развития;
- взаимодействие между Внешэкономбанком, международными банками и иными институтами развития с целью наращивания объемов кредитования российских предприятий;
- кредитная поддержка малых и средних предприятий банками развития с использованием двухуровневой схемы работы, возможно, при поддержке Корпорации МСП;
- поддержка инновационных проектов, ориентированных на модернизацию российских предприятий.

7. Разработка мер, направленных на обеспечение безопасности и снижение рисков использования дистанционных технологий банковского обслуживания, что становится все более актуальным в условиях активного использования цифровых технологий, интернет-банкинга, наращивания объемов операций небанков.

Литература:

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года" // Справочно-правовая система КонсультантПлюс
2. Стратегия экономической безопасности России: новые ориентиры развития: Сборник научных трудов I научно-практической конференции «Сенчаговские чтения» ученых, специалистов, преподавателей вузов, аспирантов (г. Москва, Институт экономики РАН, 14 марта 2017 г.). – М.: Институт экономики РАН, 2017. Режим доступа: inecon.org/docs/2017/Senchagov_2017.pdf
3. Федеральный закон от 03.08.2018 N 322-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и отдельные законодательные акты РФ // Справочно-правовая система КонсультантПлюс
4. Уразова С.А. Система страхования депозитов: зарубежный опыт и перспективы развития в России // Финансы и кредит. 2017. т.23., вып. 41. ноябрь 2017. С. 2438-2455

5. Уразова С.А. Кредитная поддержка предприятий банками развития: российский и зарубежный опыт // Финансовые исследования. 2017. № 4 (57). С.86-93

6. Воробьева Е.И. Возможности банковской системы крима финансировать экономику региона // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара. Симферополь, 2018. С. 8-11.

УДК 336

Усоский Владимир Николаевич,

usosky@tut.by

д.э.н., профессор, профессор кафедры экономических наук,
Минский государственный лингвистический университет,
г. Минск, Республика Беларусь.

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КРЕДИТНЫХ ДЕНЕГ И КРИПТОВАЛЮТ

Деньги и банковская система являются институциональным условием обеспечения финансово-экономической безопасности государства. 21.12.2017 г. глава государства подписал Декрет Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики», в котором был легализован выпуск и оборот криптовалют (токенов) в стране. Государство объективно должно оказывать регулятивное воздействие на процесс эмиссии монопольных денег Национальным банком и создание кредитных денег коммерческими банками на денежных рынках, где появятся сегменты рынка токенов. Правительство и Национальный банк должны создать систему надежного контроля над выпуском майнерами токенов как «цифровых товаров». Институционально должны быть отрегулированы вопросы, связанные с проведением гражданами и фирмами нефинансового сектора операций с токенами, выстроены надежные системы контроля над рыночными рисками, урегулированы механизмы налогообложения. В связи с этим первоочередной проблемой для экономической науки является проблема исследования сущности и функций кредитных денег и криптовалют, определения их места в банковской системе страны.

Криптовалюта – это цифровой товар, который майнер стремится выдать за некое подобие кредитных денег, что придает криптовалюте как рыночному благу амбивалентность (двойственность) и противоречивую двусмысленность. Являясь одним из видов виртуального бытия, будучи специфическим явлением цифровой экономики, она как бы раздваивается на две части. Однако криптовалюта имеет единую сущность, так как сущность у любой вещи может быть только одна. В виртуальной цифровой экономике возникают двоящиеся явления с истинной и мнимой сущностью. Криптовалюта совмещает в своем противоречивом лоне две противоположные и несравнимые сущности, с одной стороны это цифровой товар, а с другой, майнер пытается представить криптовалюту за подобие кредитных денег. Опирируя с криптовалютой, майнер и ее владелец совершают действия на рынке, которые не соответствуют сущности и пяти функциям кредитных денег. Будучи ее внешним подобием, криптовалюта так же как фидуциарные деньги имеет бестелесную форму, однако она является антиподом кредитных денег. Слово «крипто» (греч. *kryptos* – тайный, скрытый) указывает на некую глубоко скрытую сущность, которая на поверку оказывается двусмысленной и лукавой. Скрытость сущности означает ее мнимость, если под истинной реальностью понимать сущность фидуциарных денег, которые являются кредитными деньгами. Криптовалюта представляет собой одну из форм виртуальной, т.е. не подлинной реальности, так как цифровой товар, обладает мнимой сущностью кредитных денег, являясь ее имитацией, переходящей в пародию. Криптовалюта по своей внутренней природе не имеет субстанциальных (лат. *substantia* – первооснова вещей) основ кредитных денег, так как она не выполняет ни одной из ее пяти функций. Ниже проведенный сравнительный анализ их с фидуциарными деньгами свидетельствует о том, что они не имеют ни к одному из сущностных свойств денег никакого отношения. Представляются бездоказательными четыре определения сущности криптовалюты, приписывающие ей свойства «денежного средства, универсального финансового инструмента, средства накопления и финансового товара» [1, с.221].

В рыночной экономике деньги являются универсальным инструментом измерения полезного эффекта при покупке и потреблении хозяйственных благ, так как деньги являются средством совершенной ликвидности, мгновенно превращаясь в любое благо и не имеющее дисконтных скидок с цены номинала. В этой роли деньги выполняют свою первую функцию – измеряют ценность товара, услуги

и иностранных валют. Деньги – это эталон ценности и ее измеритель, выполняющий на рынке функции единицы ценностного счета (unit of account). В процессе обмена потребитель, покупая товар, использует деньги для измерения его полезного эффекта, поэтому деньги выполняют функцию меры ценности (standard of value). Для оценки полезного эффекта товаров необходимы «твердые» деньги, не теряющие своей ценности в обмене. Жесткий контроль банковской системы как эмитента кредитных денег, которые должны направляться только в рентабельные активы, выступает условием адекватного выполнения деньгами своей первой функции, где деньги задают эталон измерения ценности товаров, услуг и иностранных валют. Криптовалюта, являясь цифровым товаром, не выполняет функцию меры измерения ценности, так как находится в пассивной позиции измеряемого объекта. Деньги же – это активный инструмент измерения ценности любого объекта, в том числе и криптовалют. Денежными единицами измерения являются рубли и копейки, доллары и центы и т.д. Не имеет смысла следующее утверждение: «Кроме того, виртуальные валюты в отличие от традиционных форм электронных денег, представляют электронную стоимость, номинированную в новой валютной единице, а не в национальной валюте – законном средстве платежа» [1, с.30]. Ввиду того, что криптовалют на рынке существует очень много, то из этого тезиса вытекает то, что должно быть множество криптовалютных единиц измерения ценности товаров и иностранных валют. Однако криптовалютные единицы измерения ценности товаров и иностранных валют – есть мнимое определение. Таковых не существует в современной экономике. Это объективный факт.

Измеряя полезность рыночных благ, деньги выступают как инструмент покупок и продаж, т.е. используются во второй функций денег – средства обращения (medium of exchange). Деньги изобретены для того, чтобы снять проблемы, возникающие в бартерном обмене. Криптовалюта являясь цифровым товаром, выступает в сделках обмена на другие товары как нетрадиционный бартерный инструмент, усложняя обмен. Деньги же, обслуживая товарные сделки, предельно упрощают товарно-денежный оборот. В результате обмена товара на деньги продажа товара покупателю и его денежная оплата происходят одновременно. Здесь деньги выполняют функцию средства обращения и выступают как простой товарный посредник. Криптовалюта не выполняет эту функцию из-за своей товарной сущности, так как криптовалюта (Т), обмениваемая на товар (Т) означает глухой бартер (Т-Т).

Деньги выполняют третью функцию сохранения ценности (store of value) или сбережения (накопления). Твердые (неинфлирующие) деньги хорошо выполняют третью функцию денег, а мягкие (инфлирующие) деньги плохо. Криптовалюта данную функцию денег не выполняет. Не все свои доходы люди тратят на текущее потребление. Часть средств, остающихся от ежедневных расходов, они не расходуют, а изымают из текущего потребления, т.е. сберегают. Образование субъектами денежных накоплений связано с выполнением деньгами функции сбережения, что необходимо людям для оплаты планируемых крупных расходов, а также непредвиденных расходов в будущем. Часто будущие расходы носят регулярный сезонный характер. Сбережение денег, потребности в долгосрочном инвестировании и временной разрыв в цикле получения доходов и их расходования субъектами являются экономическими условиями возникновения кредита. Обслуживая кредитные отношения, деньги выполняют функцию средства отсроченного платежа, которую нельзя путать со средством обращения, что делает трудовая теория стоимости и неоклассическая теория равновесия рынков, отрицая кредитную сущность денег. Закон Сэя выражает причинно-следственную связь, в содержании которой отсутствуют кредитные деньги, а есть средства обращения, скрывающие бартерную модель экономики.

Денежная экономика создает объективные условия для распада товарно-денежных сделок на отдельные самостоятельные акты покупки и продажи товаров. Не всякая покупка товара автоматически перерастает в его продажу. На рынке ключевой является проблема реализации товаров, поэтому в цепи формулы обмена Т-Д-Т возникает естественный разрыв. Этому способствуют следующие причины: 1) многообразие отраслей экономики, которые производят технологически разные по сложности товары в течение различных периодов времени (выпечка хлеба, кораблестроение); 2) в отраслях экономики существует неодинаковая по времени продолжительность периодов производства и обращения товаров, т.е. цикличность и сезонность различных видов производства (сельское хозяйство, строительство домов); 3) авансовые выплаты заработной платы рабочим и авансовая оплата товаров; 4) возникающая необходимость поставки товара в кредит до того как он будет оплачен деньгами полностью или проведена его авансовая предоплата.

Деньги часто выступают в функции средства отсроченного платежа (standard of deferred payment. Deferred (англ.) – отсроченный, отложенный), т.е. деньги как средство накопления (сбережения) ценности превращаются в кредитные деньги, которые приобретают качество капитального рыночного блага (капитала), продаваемого банком заемщику. Банки в свою очередь покупают депозиты и

вклады у своих клиентов, проводя пассивные операции. Ценой денег является банковский процент. Деньги, выполняя функцию средства отсроченного платежа, диаметрально противоположны деньгам в функции средства обращения, где они действуют как простой товарный посредник, мимолично обслуживая сделки. Они необходимы в обмене постоянно в своей наличной или безналичной форме по принципу «деньги на бочку» здесь и сейчас. Выполняя функции средства отсроченного платежа, деньги нужны в обмене только в момент «закрытия» товарной сделки, которая является срочной. Кредитные деньги необходимы для завершения начатых товарных сделок, когда кредитор дает заемщику товарный кредит. Кредитные деньги выступают как долговой инструмент, с помощью которого должника принуждают взять на себя жесткое обязательство по оплате долга. Кредитные деньги – это универсальное срочное платежное обязательство, расширяющее возможности воспроизводства ВВП. Кредитные деньги имеют три свойства – возвратность, срочность, платность. Принуждение банками субъектов экономики к обязательности платежей свидетельствует о том, что кредитные деньги выполняют свои функции, что выражается в низком уровне инфляции. Четвертую функцию денег криптовалюта не выполняет.

Кредитные деньги не обязательно должны присутствовать в сделке, что позволяет должнику покрывать свои кредитные обязательства коммерческими векселями. Из функции денег как средства отсроченного платежа в период золотого стандарта возникли коммерческие векселя клиентов банков. Вексель – это ценная бумага, являющаяся безусловным денежным обязательством строго установленной формы. Коммерческий вексель, выданный гражданином и фирмой, банк может учесть (купить), акцептовать (дать согласие на платеж), авалировать (дать поручительство о платеже). Под купленные коммерческие векселя банк эмитирует свои банкноты. Эти операции банка делают коммерческий вексель соразмерным с банкнотой банка. Коммерческие векселя стали кредитными средствами обращения, так как использовались как платежные инструменты для обслуживания срочных сделок. Вексель – это безусловное финансовое обязательство должника платить, а также требование к заемщику оплатить долг. Банкнота – это простой беспроцентный вексель банка до востребования. Простой вексель – это вексель, выписанный должником на себя и выданный кредитору как безусловное обязательство. Переводной вексель – это вексель, выписанный кредитором на должника и выданный должнику как безусловное требование к платежу. Банки эмитируют только простые векселя. В период золотого стандарта кредитные деньги (банковские векселя) стали выпускать вместо золотых монет, заменяя их в обращении.

Появление кредитных денег способствовало зарождению в экономике ссудного капитала, который возникает из банковской операции по учету (покупке) товарных (коммерческих) векселей фирм через их дисконтирование банком на денежном рынке. Учет векселя – это банковская операция по покупке у векселедержателя коммерческого векселя по передаточной надписи (индоссаменту) до наступления срока платежа по рыночной цене с вычетом учетного процента (дисконта). При этом банк может эмитировать банковский вексель в обмен на покупку товарного векселя у клиента. Здесь банкноты используются банком для проведения срочной кредитной операции. Банк помогает клиенту, у которого сейчас нет денег, создавать (антиципировать) будущий доход. Фирма-заемщик планирует покрыть долг будущим заработанным доходом по товарной операции, поддержанной банком через кредит. Данный процесс называется режимом кредитной антиципации, что означает предвосхищение банком получения клиентом будущего дохода. Поддерживая долгосрочную ликвидность фирмы, банк создает срочные кредитные деньги, покрывая долг фирмы. Из функции денег как средства платежа возникает форма движения ссудного капитала $D' = D + d$.

Ссудный капитал рождается как условие формирования банковских институтов. Первоначально банковские кредитные деньги появились в форме депозитных расписок, которые выписывал банк, открывавший депозиты клиентам, вносящим в банки деньги в форме драгоценных металлов. Депозитными расписками были свидетельства банка о том, что клиент передавал ему их на хранение. Вкладная операция клиента – это классический тип пассивной операции банка, т.е. банковской операции, проходящей по пассиву его баланса. Опыт хранения драгоценных металлов клиентов банка свидетельствовал о том, что они довольно долго держат свои средства в банке, не стремясь их часто изымать. Поэтому банк мог на основании депозитного вклада клиента выпускать кредитные деньги, которые называли банкнотами (bank-notes). Используя относительную стабильность вкладов своих держателей, не изымавших их в массовом порядке, банк начал совершать активные операции, размещая (продавая) деньги на рынке. Деньги, являясь обязательством банка перед депозитором и вкладчиком (пассивная операция банка), необходимы ему для выпуска кредитных требований банка к заемщику (активная операция банка). Банковские деньги – это одновременно безусловное обяза-

тельство и требование банка, которое являются универсальной совершенной ликвидностью, которая быстро и без дисконтных потерь превращается в любое рыночное благо. Чем более прибыльны кредитные операции банков, тем более высока универсальная ликвидность их кредитных денег. По причине своей товарной сущности криптовалюта к системе долговых отношений, воплощенных в банковских институтах, не имеет никакого отношения.

Деньги обслуживают сферу внешнеторгового оборота товаров и услуг, где отдельные твердые валюты (СКВ) выполняют функции международной валюты. Деньги служат мерой ценности товаров и иностранных валют, средством оплаты товаров и услуг, инструментом сбережения и кредитования. Из-за широкой распространенности кредита на международном рынке кредитные деньги обслуживают торговые сделки на срок, что ведет к накоплению внешней задолженности государств и фирм. Система валютных курсов, базировавшихся на весовом содержании золотых денег, существовала с 70-х гг. XIX в. (эпоха золотого стандарта) вплоть до 1971 г., обслуживая оборот товаров, услуг и капиталов на международном рынке. С середины 70-х гг. XX в. стали использоваться декретивные деньги (неразменные на золото национальные валюты) в режиме плавающих валютных курсов, привязанных к мировым валютам (доллару, фунту стерлингов, иене).

Конвертируемость национальной валюты в мировые валюты существует в двух формах – конвертируемости по текущим и капитальным операциям. Конвертируемость национальной валюты по текущим операциям – это порядок ее продажи за иностранную валюту для проведения операций с краткосрочным оборотным капиталом фирм и граждан. Конвертируемость национальной валюты по капитальным операциям – это порядок продажи национальной валюты за иностранную для проведения операций с долгосрочными капитальными активами фирм и граждан. Только та национальная валюта, которая конвертируема как по текущим, так и по капитальным операциям может выполнять функции международной валюты. Конвертируемости по текущим и капитальным операциям смогли достичь несколько десятков стран, имеющих конкурентоспособную экономику с мощным высокотехнологичным сектором. Только они смогли пойти на риск эмиссии свободно конвертируемой национальной валюты по текущим и капитальным операциям, так как создали эффективную систему макроэкономического регулирования и удержания под экономическим контролем товарных цен, валютного курса и процентных ставок. Статус международных валют приобрели доллар, евро, иена, фунт стерлингов. Самоочевидно, что криптовалюта здесь не причем.

Литература:

1. Генкин А.С., Михеев А.А. Блокчейн. Как работает и что ждет нас завтра. М.: ООО «Альпина Паблишер», 2018. 281с.
2. Воробьева Е.И. Денежно-кредитное регулирование экономики России в условиях действия антироссийских санкций // Финансовая архитектура и перспективы развития глобальной финансовой системы: Сборник тезисов международной научно-практической конференции. Симферополь, 2014. С. 116-122.

УДК: 336.7

Яшина Надежда Игоревна,

sitnicof@mail.ru

д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита,

Макарова Светлана Дмитриевна,

makarovasd@iee.unn.ru

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита,

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского,

г. Нижний Новгород, Российская Федерация.

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ БЮДЖЕТНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ²²

В настоящем исследовании проанализированы подходы к оценке финансовой безопасности государства с точки зрения особенностей функционирования бюджетной сферы. Авторы предлагают уточнение терминологии, позволяющей рас-

²² Работа выполнена при поддержке Российского фонда фундаментальных исследований в рамках гранта 18-010-00909 А.

ширить методологические основы концептуальных подходов к оценке финансовой безопасности России. В работе рассматривается механизм системного подхода к проведению анализа показателей, характеризующих бюджетную безопасность. Предложенный подход имеет перспективы оценки широкого спектра бюджетных показателей и обеспечивает возможность формирования их интегральных значений и может быть применен, как на уровне муниципальных образований, так и на уровне государства в целом.

Ключевые слова: бюджет, бюджетная безопасность, расходы бюджета, риски исполнения бюджетных расходов, риск динамики

Изменчивость современной экономики, ее подверженность различного рода рискам не может не затрагивать бюджетную сферу. Задача формирования системного подхода для оценки эффективности функционирования бюджета является актуальной для большинства современных государств. Это особенно характерно применительно к оценке бюджетной безопасности посредством оценки рисков исполнения/неисполнения расходов бюджетов различных уровней.

В общем смысле цель оценки эффективности расходов – это развитие и оптимизация бюджета, обеспечение бюджетной безопасности, а также минимизация неизбежных потерь в бюджетной сфере. Наличие отклонений между плановыми и фактическими показателями предполагает необходимость количественной оценки бюджетных рисков и последствий, которые в целом могут проявиться в снижении бюджетной безопасности.

В частности, на снижение рисков направлена методология формирования нескольких сценариев бюджетного плана в зависимости от конъюнктуры международных рынков: целевой, консервативный и базовый, то есть соответствующие сценарным вариантам прогноза социально-экономического развития РФ на 2018-2020 гг.

Вследствие вышеперечисленного вопрос о возможности управления различного рода рисками в бюджетной сфере стоит крайне остро. В данном случае подразумевается, что органы государственной власти и органы местного самоуправления могут прогнозировать наступление положительного (отрицательного) результата и принимать превентивные меры к снижению степени бюджетных рисков с помощью предлагаемого подхода.

В рамках проведенного исследования для оценки рисков исполнения бюджетных обязательств предлагается использовать следующие показатели:

- плановый показатель расходов бюджета за i -период в разрезе разделов;
- фактически исполненный показатель расходов бюджета за i -период в разрезе разделов;
- показатель риска исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетный риск в проведенном исследовании количественно характеризуется оценкой отклонения ожидаемой величины при исполнении бюджетных обязательств по сравнению с их значениями, утвержденными в сводной бюджетной росписи. Степень бюджетного риска – вероятность неполного и несвоевременного финансирования бюджетных обязательств органов власти того или иного уровня.

Если трактовать риск в бюджетной сфере как изменчивость исполнения бюджетных показателей в сравнении с ожидаемой величиной, то их стопроцентное исполнение окажется характеристикой безрискового бюджета, а исполнение отличное от стопроцентного, будут рисковыми. Чем больше изменчивость (рассеянность) бюджетных показателей, тем больше бюджетный риск.

Фактическое исполнение большинства бюджетов различных уровней отличается от планового. В этой ситуации фактическое исполнение бюджетных показателей можно рассматривать как случайную переменную, подчиняющуюся закону распределения вероятностей. Распределение вероятностей характеризуется математическим ожиданием исполнения бюджетных показателей и стандартным отклонением их исполнения. Применительно к бюджетной сфере – это набор запланированных бюджетных показателей (которые рассматриваются как случайная переменная), и вероятностей их достижения (величин показателей их фактического исполнения).

Для измерения разброса совокупности бюджетных показателей, которыми в проведенном исследовании являются бюджетные обязательства в разбивке по разделам, предлагается использовать стандартное отклонение показателя их исполнения (σ): чем оно больше, тем больше изменчивость бюджетных показателей и, следовательно, выше риск неисполнения бюджетных обязательств.

Для определения приведенной величины риска используем коэффициент вариации (CV), являющийся мерой риска, приходящегося на единицу исполнения бюджетных обязательств.

На размер CV не оказывают влияние абсолютные значения изучаемого показателя. CV может изменяться от 0 до 100%, чем больше его значение, тем сильнее отклонение планового и фактически исполненного показателя. Предлагается диапазон значений CV от 0% до 10% дифференцировать применительно к характеристике риска исполнения бюджетных обязательств следующим образом:

до 5% – низкий уровень риска; 5–10% – умеренный уровень риска; свыше 10% – высокий уровень риска.

Предложенный метод является основой риск-ориентированного подхода к оценке исполнения бюджета любого уровня. В качестве апробации рассмотрим плановую и исполненную расходную часть федерального бюджета РФ за 2015-2017 гг.

Так, лидерами по объему расходов остаются разделы, при финансировании которых решаются наиболее важные задачи государства по обеспечению достойного уровня жизни населения, обеспечению обороноспособности и правопорядка в государстве: социальная политика (2015 -27,3%, 2016 – 28,0%, 2017 – 30,4%), национальная оборона (2015 – 20,4%, 2016 – 23,0%, 2017 – 17,4%), национальная экономика (2015 – 14,9%, 2016 – 14,0%, 2017 – 15,0%) и национальная безопасность и правоохранительная деятельность (2015 – 12,6%, 2016 – 11,6%, 2017 – 11,7%). Кроме анализа доли тех или иных расходов в суммарном объеме бюджетного финансирования несомненно значимым является объем исполнения бюджетных обязательств. [1]

Рассчитанный совокупный риск федерального бюджета по исполнению расходов бюджета в 2015-2017 гг. составил 0,32%, 1,16% и 0,27% соответственно. Полученные значения относятся к категории низкого риска (от 0 до 5%), поэтому есть основание говорить о низкой степени риска для исполнения федерального бюджета по бюджетным обязательствам в целом, а значит и его устойчивость в целом высока.

Тем не менее, проанализировав динамику изменения показателей по наибольшим и наименьшим значениям риска, были получены следующие результаты (рисунок 1).

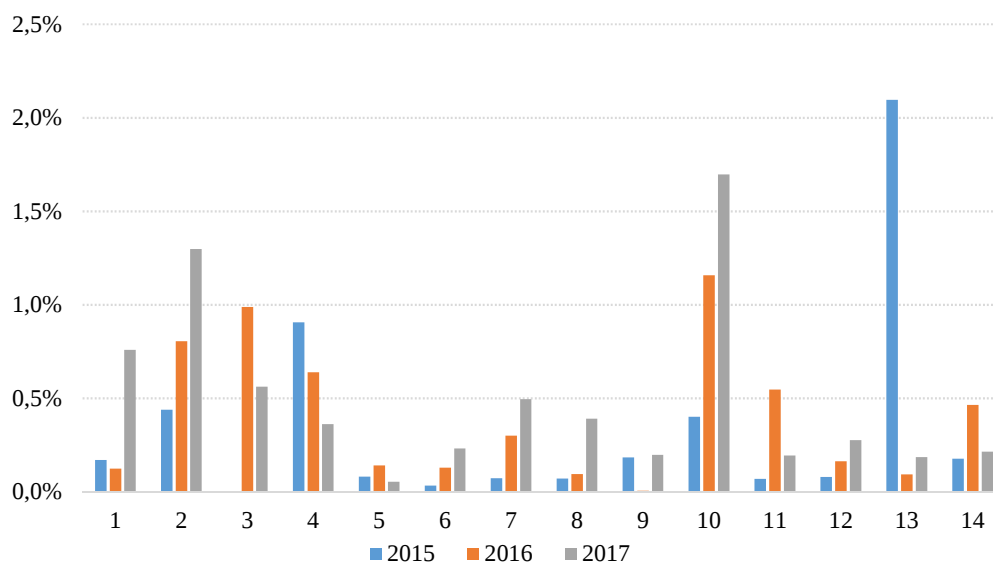


Рис. 1. Динамика изменения рисков исполнения бюджетных обязательств по разделам расходов за период 2015-2017 гг.,

где 1 - общегосударственные вопросы, 2 - национальная оборона, 3 - национальная безопасность и правоохранительная деятельность, 4 - национальная экономика, 5 - жилищно-коммунальное хозяйство, 6 - охрана окружающей среды, 7 - образование, 8 - культура, кинематография, 9 - здравоохранение, 10 - социальная политика, 11 - физическая культура и спорт, 12 - средства массовой информации, 13 - обслуживание государственного и муниципального долга, 14 - межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы РФ.

Следует отметить, что максимальная величина риска исполнения бюджетных обязательств не превышает 2,5 %. Однако, колебания рисков внутри разделов расходов за анализируемый период (риски динамики) также могут использоваться в качестве индикаторов бюджетной эффективности с точки зрения риск-ориентированного подхода.

Так, раздел «национальная оборона» имеет риск динамики в группе «устойчивое увеличение риска» 42%, «социальная политика» - 73,2 %, что характеризует нарастание рискованности в исполнении этих расходов. В то же время в разделе «национальная экономика» значение риска динамики в 18,5% свидетельствует о наличии тенденции в сторону сокращения рисков исполнения расходов.

Таким образом, на фоне общей оценки исполнения бюджетных обязательств, при которой не было выявлено статей с высоким и даже умеренным уровнем риска, были выявлены тенденции, которые можно использовать в качестве дополнительных уточняющих индикаторов эффективности

функционирования бюджетного процесса при исполнении бюджетных обязательств, которые позволяют уточнить вероятность снижения или усиления бюджетной безопасности государства [2].

Предложенный подход позволяет оценить реализацию бюджетного процесса с точки зрения риск-ориентированного подхода является универсальным и позволяет осуществлять комплексную оценку бюджетной безопасности через интегральные бюджетные показатели.

Литература:

1. МинФин России. Статистика. www.minfin.ru/ru/statistics
2. Яшина Н.И., Макарова С.Д., Прончатова-Рубцова Н.Н. Оценка бюджетного потенциала субъектов РФ в целях инвестиционной привлекательности регионов / В сборнике: Архитектура финансов: Антикризисные финансовые стратегии в условиях глобальных перемен. Сборник материалов VII Международной научно-практической конференции. 2016. С. 174-178.
3. Reutov V.E., Burkalteva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Gabrielyan O.A., Khlybova N.A., Guk O.A. The Method of Assessing the State's Financial Security Level. International Journal of Engineering & Technology. 2018. 7 (3.14), 404–411.

СЕКЦИЯ 3
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
КРУПНОГО, СРЕДНЕГО И МАЛОГО БИЗНЕСА

УДК 336.02:332.1

Асанова Шасние Руслановна²³,
студентка 4-го курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

Современное социально-экономическое положение России в условиях глобализации, изменения конъюнктуры мировых рынков и, активизации борьбы за источники сырьевых ресурсов, делает очевидной необходимость усиления деятельности государства и общества, направленной на обеспечение экономической безопасности государства как условия обеспечения стабильного состояния страны. Защита и сохранение национальных интересов в сфере экономики требует разработки и реализации стратегии экономической безопасности на краткосрочный и долгосрочный период.

Ключевые слова: экономическая безопасность, приоритетные направления, НИОКР, конкурентоспособность.

В современных условиях хозяйствования оценка безопасности является необходимым условием его стабильного экономического развития [2]. Актуальность исследования экономической безопасности обусловлена увеличением неопределенности решений в рыночных условиях. В отличие от советской экономической теории в рыночной теории существуют стихийные процессы, которые, тем не менее, требуют определенной направленности экономической политики.

Существуют различные подходы к определению понятия «экономическая безопасность» (табл. 1).

Таблица 1 – Подходы к определению понятия «экономическая безопасность»

авторы	Трактовка
Абалкин Л.И.	Экономическая безопасность в себе несет факторы и условия, которые обеспечивают устойчивость и обновление, некое самосовершенствование [1].
Блохин С.В.	Представляет достаточность обеспечения требуемого уровня национальной безопасности ресурсами. Этот уровень можно достичь через создание благоприятных условий для развития экономики, что приведет и к повышению уровня конкурентоспособности [3].
Гаджиева Л.Э.	Состояние институтов власти и экономики. При этом происходит развитие страны за счет обеспечения гарантированной защиты национальных интересов, оборонного и экономического потенциала [6]
Буторин В.К., Ткаченко А.Н. Шипилов С.А.	Одна из характеристик системы экономики. Данная характеристика предлагается для определения способности экономики поддерживать нормальные условия для населения и устойчивость обеспеченности ресурсами [4]
Иващенко Г.В.	Совокупность условий, которые контролируются субъектом в экономической деятельности и самореализации [7]

Источник: составлено на основании изученной литературы

Вне зависимости от того, на каком уровне хозяйствования (на уровне домохозяйства, предприятия или экономики страны) рассматривается вопрос экономической безопасности, ее обеспечение возможно лишь путем формирования системы отношений между субъектами хозяйствования и субъектами общественной сферы жизни общества, которые, в свою очередь поддерживаются совокупностью правовых, силовых, административных, технических и информационных мер.

Экономическую безопасность необходимо рассматривать в общем контексте формирования системы национальной безопасности государства как концептуальной, стратегической и институционально-организационной основы защиты национально-государственных интересов страны.

По мнению ведущих специалистов, для обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации необходимо сосредоточить внимание на повышении конкурентоспособности предприятий в рамках следующих направлений:

²³ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

1. Разработка государственной научной политики, увязывающей инновационную и промышленную политику - это новый этап приватизационной политики;

2. Ускорение научно-технического прогресса и повышение конкурентоспособности, ключ к которому лежит в механизмах свободного предпринимательства и рынка.

3. Совместная реализация политики по укреплению российской науки на основе улучшения фундамента реального сектора российской экономики, особенно в том, что касается сельского хозяйства и промышленных секторов, производящих товары народного потребления.

4. Переход российского производства на инновационный путь развития, а именно:

Создание сильного инновационно-промышленного комплекса, работающего в условиях развитой рыночной инфраструктуры;

Согласованная политика постоянной поддержки и расширения новых конкурентных преимуществ этих предприятий, основное внимание в которых уделяется выпуску новых технологических продуктов и продвижению их собственных брендов, - конкурентные банкроты;

Разработка национальной программы повышения производительности и конкурентоспособности в целях стимулирования российских инноваций в бизнесе, укрепления связей между академическими институтами и университетами, научно-исследовательскими институтами, промышленными лабораториями и предприятиями;

Изменения налогового режима для инновационных компаний и подразделений;

Разработка разумного законодательства для защиты интеллектуальной собственности;

Повышение уровня инвестиций с 20 до 30% ВВП, в связи с этим основным приоритетом политики является инвестиционный климат для привлечения частных инвестиций.

С учетом вышесказанного эффективное осуществление деятельности в этих областях будет способствовать таким факторам и условиям, как:

1. Реформирование российской науки, которая включает в себя следующие этапы:

Коммерциализация НИОКР: включение перспективных исследователей и разработчиков в рыночный механизм, прикладное использование их достижений;

Ориентация исследований (фундаментальных и прикладных) на конкретные целевые программы, на финансирование конкретных научных проектов, связанных с развитием инновационного бизнеса;

Формирование цепей «наука-эксперимент-производство» и в результате доля частного финансирования НИОКР, в то время как доля государственного финансирования уменьшается;

2. Обеспечение соответствующего финансирования научно-технической сферы. К сожалению, затраты на НИОКР в стране составляют всего 12 миллиардов долларов, в то время как в Соединенных Штатах их 264, в Европейском союзе и в Японии - 150 и 130 миллиардов долларов соответственно. Кроме того, следует отметить, что значительная часть затрат России на исследования и разработки по-прежнему приходится на оборонно-промышленный комплекс и практически не затрагивает массового производства российской продукции;

3. Формирование тесной взаимосвязи между НИОКР и промышленностью, которая включает в себя:

Создание государственной системы поддержки предпринимательских структур, реализующих производство в инновационных исследованиях и разработках;

Целевое финансирование особо важных и перспективных проектов, в том числе двойного назначения (оборонного и гражданского);

Снижение налогов, специальных займов, лизинг новых видов машин и оборудования под государственные гарантии;

4. Приоритет научно-технического прогресса и инноваций. У государства должна быть специальная программа по ускорению научно-технического прогресса и инновационного развития российской промышленности. Такие программы доступны практически во всех развитых странах;

5. Расширение международного научно - технического сотрудничества, изучение полезного зарубежного опыта, обеспечение трансфера технологий на мировом уровне.

Это свидетельствует о необходимости укрепления экономической безопасности России путем решения ряда важных задач.

Во-первых, это эффективная реформа в области науки, укрепление ее связей с промышленностью (в противном случае увеличение финансирования не даст желаемого экономического эффекта).

Во-вторых, это создание федеральных и региональных инновационных систем, переход промышленного производства России в инновационное развитие.

В-третьих, это расширение научно-технической коммуникации и установление партнерских отношений с глобальными научно-техническими лидерами.

В-четвертых, формирование оптимальных кооперативных связей (региональных кластеров) обеспечивает эффективное создание полностью конкурентного инновационного продукта. Очевидно, что инновационный потенциал экономики является главным фактором ее конкурентоспособности. Страна или регион с такими возможностями получает стратегическое преимущество. Следовательно, необходимо сформировать современный коммуникационный механизм науки, техники и бизнеса, обеспечить выбор приоритетов, а также так называемых «точек роста» на основе инноваций. Таким образом, основным фактором обеспечения экономической безопасности России и ее регионов является повышение конкурентоспособности экономики за счет активизации инновационно - инвестиционных процессов, сохранения и будущего развитие науки и техники.

Литература:

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 4–13
2. Блажевич О.Г., Кирильчук Н.А. Оценка финансовой безопасности предприятия и выявление путей ее повышения // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 2 (35). С. 40–48
3. Блохин С.В. Направления укрепления экономической безопасности России в современных условиях: дисс. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 33–41
4. Буторин В.К., Ткаченко А.Н., Шипилов С.А. Основы экономической безопасности: в 3 т. – Кемерово, М., 2007. Т. 1: Системные концепции экономической безопасности. С. 20–22.
5. Воробьев Ю.Н. Технологическая трансформация экономики и ее влияние на финансово-экономическую безопасность хозяйствующих субъектов // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов II Международной научно-практической конференции (г. Симферополь – г. Феодосия, пгт. Коктебель, 21-22 сентября 2017 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 11–14.
6. Гаджиева Л.Э. Налогообложение как особый системный инструмент государственного регулирования экономической безопасности России: дис. ... канд. экон. наук. М., 2003. С. 23–32
7. Иващенко Г.В. О понятии «безопасность» // Credo. Оренбург, 2000. № 6 (24).
8. Кирильчук Н.А., Блажевич О.Г. Причины ухудшения финансового состояния организации // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: Сб. трудов XIX Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 23-26 марта 2017 г., г. Симферополь. Симферополь: Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 73–76.
9. Буркальцева Д.Д., Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Герасимова С.В., Блажевич О.Г. Формирование методологических основ институциональной модернизации государственной модели управления: монография. Симферополь: ПОЛИПРИНТ, 2018. 234 с.

УДК 330

Бакуменко Мария Александровна,

bakumenko_ma@mail.ru

к.э.н., старший преподаватель кафедры бизнес-информатики и математического моделирования, Институт экономики и управления (структурное подразделение), Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь, Российская Федерация.

РЕАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

В работе рассмотрено влияние реальных инвестиционных проектов на экономическую безопасность предприятия. Обосновывается необходимость учета в процессе оценки эффективности реальных инвестиционных проектов их влияния на процесс стратегического развития предприятия и его репутацию.

Ключевые слова: реальный инвестиционный проект, экономическая безопасность предприятия, оценка эффективности, устойчивое развитие предприятия.

Предприятие играет ведущую роль в рыночной экономике и выступает «основным звеном, формирующим экономику страны ... и ее экономическую безопасность» [1, с. 67]. Как отмечают в работе [2] Е. Н. Лавренчук и Ж. А. Мингалева, вопросы обеспечения экономической безопасности

предприятия приобрели в настоящее время особую актуальность, обусловленную «усилением многообразия кризисных явлений» [2, с. 45].

В современных условиях стремительно меняющейся внешней среды и усиливающейся глобальной конкуренции хозяйствующему субъекту для сохранения конкурентоспособности и возможности дальнейшего существования необходимо периодически разрабатывать и реализовывать реальные инвестиционные проекты (инвестиционные проекты, предполагающие вложение ресурсов в реальные активы, как материальные, так и нематериальные). Без реализации эффективных реальных инвестиционных проектов невозможно обеспечить устойчивое развитие предприятия.

Цель работы – проанализировать влияние реализации реальных инвестиционных проектов на безопасность предприятия.

Предприятие можно охарактеризовать как сложную социально-экономическую систему, параметры которой меняются во времени, состоящую из трех укрупненных подсистем (имущественного комплекса, социальной подсистемы и интеллектуального капитала). Будущее состояние всех подсистем предприятия во многом определяется принятыми в настоящее время управленческими решениями (в том числе инвестиционными). А выбор и осуществление реального инвестиционного проекта может положительно или отрицательно повлиять на все подсистемы предприятия (не только в ближайшее время, но и в более отдаленной перспективе).

Предприятие представляет собой открытую систему, которая взаимодействует с внешним окружением, параметры которого также меняются во времени. Внешняя среда может быть представлена как совокупность источников угроз и благоприятных возможностей для хозяйствующего субъекта. Важной задачей руководства предприятия является противодействие возникающим угрозам и обеспечение безопасности предприятия.

Существует множество определений термина «безопасность предприятия». Некоторые из них представлены в табл. 1. Как отмечается в работе [7, с. 284], термин «экономическая безопасность предприятия» эволюционировал от трактовки «обеспечения сохранения коммерческой тайны» до трактовки «обеспечения устойчивого развития предприятия».

Таблица 1. Некоторые определения термина «безопасность предприятия»

№ п/п	Определение	Автор(ы)	Источник
1.	«Термин «экономическая безопасность предприятия» во многом схож с понятием защищенности предприятия от внешних и внутренних угроз».	Сергеев А. А.	[1, с. 68]
2.	«Безопасностью предприятия является наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам».	Шалагин Д. А.	[3, с. 102]
3.	«Экономическая безопасность предприятия – «возможность эффективного достижения основной цели деятельности предприятия в рыночной экономике – получения прибыли, – за счет эффективного выполнения функций предприятием в изменяющихся условиях макро- и микросреды».	Мелихов А. А., Камышников Э. В.	[4, с. 318]
4.	«Безопасность предприятия — это наилучшее состояние экономики предприятия в ряду других определенных состояний, обладающее качествами, способными защитить свой потенциал во всех функциональных зонах деятельности: финансы; маркетинг; производство; персонал; организационная культура и имидж; инновации; инвестиции; информационная сфера; политико-правовая деятельность; экология; силовой блок».	Вишневская О. В.	[5, с. 19]
5.	«Безопасность предприятия — это состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз...».	Климочкин О. В.	[6, с. 64]
6.	«Экономическая безопасность – это деятельность организации (процесс), при которой ресурсы используются наиболее эффективно, что ведет к предотвращению угроз и обеспечению стабильного и устойчивого функционирования предприятия в настоящее время и в будущем».	Лукашук Н. А.	[7, с. 283]

Источник: составлено по материалам [1; 3-7].

В нашем понимании [8], устойчивое развитие предприятия – это развитие, не только удовлетворяющее потребности собственников (акционеров) предприятия в получении прибыли в ближайшей перспективе, но также способствующее сохранению (повышению) конкурентоспособности пред-

приятия на рынке в средне- и долгосрочной перспективе. А генеральная цель инвестирования в реальном секторе экономики, на наш взгляд, заключается в способствовании устойчивому развитию предприятия [9, с. 89].

Без реализации эффективных инвестиционных проектов в современных условиях хозяйствования невозможно обеспечение безопасности предприятия. Но, в то же время, реализация реального инвестиционного проекта может создавать дополнительные угрозы для безопасности предприятия, поскольку протекает в условиях риска и неопределенности и, как правило, связана с необходимостью затрат значительных объемов разнообразных ресурсов (и не только денежных).

Учитывая вышесказанное, особую роль приобретает инструментарий оценки эффективности инвестиционных проектов. Грамотно проведенная оценка эффективности позволяет избежать необоснованных рисков и отклонить неэффективные проекты. Проводя оценку эффективности реального инвестиционного проекта необходимо опираться на современную методологию оценки и соблюдать принципы оценки эффективности, представленные, например, в работе П. Л. Виленского, В. Н. Лившица и С. А. Смоляка [10].

Также принимая инвестиционное решение о целесообразности реализации реального инвестиционного проекта коммерческим предприятием, помимо оценки непосредственных коммерческих (финансовых) результатов проекта для владельцев предприятия, необходимо учитывать влияние проекта на процесс стратегического развития предприятия и на изменение репутации предприятия, что будет способствовать устойчивому развитию предприятия. Инструментарий такой оценки представлен, в частности, в работах [8; 9; 11; 12].

Также до начала осуществления проекта следует разработать комплекс мероприятий по управлению рисковой составляющей проекта и проводить регулярный мониторинг процесса его реализации.

Все существующие угрозы для предприятия в зависимости от сферы возникновения делят на две категории: внутренние и внешние угрозы. Внешние угрозы возникают за пределами предприятия – во внешней среде. К ним относят [6, с. 65]: - экологические угрозы; - угрозы информационного характера; - брендовые угрозы; - и др. К внутренним угрозам относят [6, с. 65-66]: - действия персонала предприятия, противоречащие его интересам; - утечку или утрату информационных ресурсов (в том числе сведений, составляющих коммерческую тайну); - подрыв делового имиджа предприятия у бизнес-партнеров; и др.

В работе [2, с. 46] выделяют следующие основные составляющие экономической безопасности предприятия: – производственную (технологическая, экологическая, безопасность труда и др.); – финансовую (ценовая, налоговая, кредитная, бухгалтерская и др.); – правовую безопасность (договорная безопасность и др.).

В работе [13] отмечено, что уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта в большей степени определяют внутренние (по отношению к предприятию) факторы, такие как: «финансовое положение, структура капитала, способность предприятия генерировать прибыль» [13, с. 258]. Названные факторы обуславливают возможность противостояния предприятия внешним и внутренним угрозам. А реализация реального инвестиционного проекта, как правило, оказывает значительное влияние на финансовое положение субъекта хозяйствования. Но, в то же время, поддержание финансовой устойчивости предприятия и его конкурентоспособности не представляется возможным без реализации эффективных реальных инвестиционных проектов.

На современном этапе развития науки высказывается мнение о том, что конкурентоспособность предприятия в долгосрочной перспективе основывается на нематериальных ресурсах (интеллектуальном капитале) [14]. Репутация предприятия является важнейшим нематериальным активом предприятия и входит в состав интеллектуального капитала. Реализация реального инвестиционного проекта может оказать влияние (как позитивное, так и негативное) на корпоративную репутацию. Но, несмотря на значительную важность репутационных аспектов для успешного функционирования предприятия, вопросам оценки влияния реализации инвестиционного проекта на репутацию предприятия уделяется на практике недостаточное внимание.

Литература:

1. Сергеев А. А. Критерии оценки экономической безопасности предприятия / А. А. Сергеев // Финансы и кредит. 2003. № 15 (129). С. 67-69.
2. Лавренчук Е. Н. Риск-менеджмент и экономическая безопасность предприятия / Е. Н. Лавренчук, Ж. А. Мингалева // Российское предпринимательство. 2010. № 4 (2). С. 45-48.
3. Шалагин Д. А. Методологические основы формирования экономической безопасности предприятия / Д.А. Шалагин // Вестник БНТУ. 2009. № 1. С. 99-102.

4. Мелихов А. А. Эволюция подходов к содержанию категории «экономическая безопасность предприятия» / А. А. Мелихов, Э. В. Камышникова // Вісник Приазовського державного технічного університету. – 2009. № 19. С. 316-319.
5. Вишневская О. В. Подходы к формированию концепции экономической безопасности предприятия / О.В. Вишневская // Terra Economicus. 2011. Т. 9, № 4, Ч. 2 С. 18-24.
6. Ляшко В. Г. Экономическая безопасность в системе устойчивого функционирования предприятия / В.Г. Ляшко // Известия Тульского государственного университета. Экономика и право. 2014. № 3-1. С. 61-67.
7. Лукашук Н. А. Экономическая безопасность предприятия: сущность, оценка, факторы роста в контексте концепции устойчивого развития / Н. А. Лукашук // Труды БГТУ. 2016. № 7. С. 283-288.
8. Бакуменко М. А. Учет стратегической компоненты в оценке эффективности реального инвестиционного проекта / М. А. Бакуменко // Культура народов Причерноморья. Серия «Экономические науки». 2011. № 205. С. 134-137.
9. Бакуменко М. А. Концепция оценки коммерческой эффективности реальных инвестиционных проектов / М. А. Бакуменко, А. В. Сигал // Труды ИСА РАН. – 2014. – Том 64. – № 1. – С. 88-102.
10. Виленский П. Л. Оценка эффективности инвестиционных проектов: Теория и практика / П.Л. Виленский, В. Н. Лившиц, С. А. Смоляк. – М.: Дело, 2004. – 888 с.
11. Бакуменко М. А. Оценка коммерческой эффективности реальных инвестиционных проектов: методы и модели: монография / М. А. Бакуменко. – Симферополь: ДИАЙПИ, 2014. – 228 с.
12. Бакуменко М. А. Оценка возможного влияния реализации реального инвестиционного проекта на имидж предприятия / М. А. Бакуменко, А. В. Сигал // Технологический аудит и резервы производства. – 2014. – № 2/2 (16). – С. 26-34.
13. Ендовицкая А. В. Финансовая устойчивость как фактор экономической безопасности предприятия / А.В. Ендовицкая, Т. А. Волкова // Вестник ВГУИТ. 2015. № 3. С. 258-262.
14. Ягафарова Е. Ф. Формирование устойчивого конкурентного преимущества фирмы [Электронный ресурс] / Е. Ф. Ягафарова // Электронный научный журнал «Исследовано в России». – Режим доступа: zhurnal.ape.relarn.ru/articles/2007/122.pdf.

УДК 330; 336

Белялова Севиля Джемилевна²⁴,

Тулаганова Гулчехра Мирмуминовна,

студентки 2-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В работе был проанализирован уровень деловой активности российских производственных предприятий как фактора финансово-экономической безопасности, а также были рассмотрены пути обеспечения и поддержания уровня деловой активности, которые позволяют повысить финансово-экономическую безопасность.

Ключевые слова: предприятие, финансово-экономическая безопасность предприятия, деловая активность предприятия.

В настоящее время в рыночных условиях проблема финансово-экономической безопасности является важной и актуальной, так как предприятия функционируют в условиях различных внутренних и внешних рисков, а конкурентная среда скрывает множество угроз. Для стабильной и эффективной работы субъектам управления предприятий необходимо формирование комплексной системы, которая будет направлена на улучшение финансово-экономической безопасности.

Повышение уровня финансово-экономической безопасности – процесс, включающий взаимосвязанные процедуры, которые имеют определенные условия их организационного сопровождению и экономического обоснования.

Показатель деловой активности является одним из факторов создания финансово-экономической безопасности организации, поскольку он непосредственно оказывает влияние на их финан-

²⁴ Научный руководитель: Буркальцева Диана Дмитриевна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

сово-экономическое положение. Снижение деловой активности, или, иначе говоря, замедление обрачиваемости средств, которые были вложены и приводит к ухудшает безопасность финансово-экономической деятельности [1].

Относительно деловой активности предприятий в Российской Федерации, то Росстатом в апреле 2018 года было проведено исследование деловой активности 3,8 тыс. предприятий (за исключением предприятий малого бизнеса) по видам экономической деятельности «Обрабатывающие производства» и «Добыча полезных ископаемых».

По оценкам субъектов управления проанализированных предприятий (рис. 1), в апреле 2018 г. баланс оценок респондентами спроса продукции в обрабатывающих производствах – (-36%), в добывающих производствах составил (-20%), в декабре 2017г. соответственно – (-31%) (-19%).

В целом экономическую ситуацию на предприятиях по добыче полезных ископаемых посчитали благоприятной 11% и удовлетворительной – 77% субъектов управления, в обрабатывающих производствах соответственно – 10% и 75% респондентов. Улучшение экономической ситуации в течение 6 месяцев предполагают в обрабатывающих производствах – 32%. опрошенных, а в добыче полезных ископаемых 25% [2].

В результате произведенного опроса, Росстатом были отмечены факторы, которые, по большинству мнений, сдерживают рост производства. Это недостаточный спрос на продукцию в пределах страны, нестабильная экономическая ситуация, недостаток финансовых средств для ведения производства, а также действующая налоговая система, которая «давит» на существование и развитие бизнеса своим высоким уровнем налогообложения.



Рис.1. Динамика оценки спроса на продукцию организаций РФ за 2016-2018 гг. (в %) Источник: составлено на основании [2].

Также, среди факторов, негативно влияющих на рост производства, выделили недостаток квалифицированных рабочих, влияние которого в последнее время возросло. В добыче полезных ископаемых негативным фактором является высокий процент коммерческого кредита, в обрабатывающих производствах – высокий уровень налогообложения и конкурирующего импорта.

Перечисленные факторы существенно ограничивают рост производства, тем самым понижают деловую активность организаций России и ухудшают уровень финансово-экономической безопасности предприятий.

Подводя итоги работы можно сказать что на сегодняшний день на территории Российской Федерации существует много моментов, которые подрывают финансово-экономическое состояние производственных предприятий, тем самым уменьшая их устойчивость и конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынке, поэтому соответствующим органам власти и непосредственно руководителям компаний целесообразно проводить ряд мероприятий для обеспечения и поддержания деловой активности производственных предприятий [3].

Если со стороны государства мерой повышения безопасности финансово-экономического состояния предприятия может быть совершенствование налоговой системы государства, то со стороны руководства это может быть увеличение объемов реализуемой продукции согласно рыночному спросу, снижение операционных, финансовых, инвестиционных затрат с целью экономии мобильных средств, улучшение качества продукции, повышение конкурентоспособности, совершенство-

вание ценового механизма. Также для минимизации использования долгосрочных заемных ресурсов можно проводить на предприятии политику реинвестирования чистой прибыли в производство, применять максимизацию коэффициента автономии, т. е. доли собственного капитала в валюте баланса, в случае необходимости привлекать заемный капитал для экономического роста, однако при этом не понижать лимит финансовой устойчивости предприятия, проводить оптимизацию соотношения оборотных и внеоборотных активов для повышения их оборачиваемости и множество других мер и мероприятий, исходящих из индивидуальных положений производственных предприятий.

Таким образом, динамичность внешней и внутренней среды требуют от руководства предприятий поиска путей повышения безопасности их финансово-экономической деятельности. Предложенные общие направления обеспечения и поддержания деловой активности предприятия позволят обеспечить финансово-экономическую безопасность предприятия как в краткосрочном периоде, так и в перспективе.

Литература:

1. Зобкова А.В. Повышение уровня деловой активности хозяйствующих субъектов // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LVII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9(57). Электронный ресурс]. Режим доступа: [sibac.info/archive/economy/9\(57\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/9(57).pdf) (дата обращения: 29.09.2018)
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.gks.ru (дата посещения 29.09.2018)
3. Хотинская Г.И., Айрапетян Д.Д. Мониторинг деловой активности: зарубежный опыт и российские особенности // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2016. № 3. С. 74-85.
4. Дудин М.Н., Реутов В.Е., Буркальцева Д.Д., Овчинников Р.А. Оценка финансовой устойчивости и вероятности банкротства ПАО «Газпром Нефть» // Вестник Московской международной высшей школы бизнеса МИРБИС. 2018. № 15. С. 107-119.
5. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Reznikova O.S., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.Sh., Guk O.A., Zotova S.A. The Impact of Conflict on Economic Security of the EnterPrise // International Journal of Engineering and Technology, 7 (3.14) (2018). P. 283-290.
6. Норец М.В., Норец Н.К. Сущность понятия «механизм» в современной экономике // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 3 (44). С. 131-134.
7. Норец Н.К. К вопросу о диагностике банкротства предприятий // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 2 (39). С. 29-31.
8. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.
9. Палагнюк П.С., Арзуманов Р.М. Задачи производственного менеджмента // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2017. С. 47-49.

УДК 336

Викторова Анна Андреевна,

студентка 4-го курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Мельник Наталья Александровна,

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЩИКА

В работе рассмотрена сущность финансовой безопасности страховой компании и основные направления ее поддержания.
Ключевые слова: страховая компания, финансовая безопасность, финансовая устойчивость, платежеспособность.

Проблема обеспечения страховой организацией финансовой безопасности в последнее время достаточно актуальна в связи с нестабильностью финансовых рынков, отрицательной вариацией цен и наличием экономических санкций к Российской Федерации. К этому добавляются кризисные явления на российском рынке страховых услуг, растущая конкуренция среди страховых компаний, а также невыполнение страховщиками своих обязательств перед страхователями.

Прежде чем рассматривать понятие «финансовая безопасность» необходимо рассмотреть сущность «экономической безопасности»: под экономической безопасностью подразумевается система

определенных методов и взаимосвязанных инструментов, которые обеспечивают защиту, как на государственном уровне, так и на уровне отдельных территориальных единиц РФ [1].

В сфере страхования под «финансовой безопасностью» подразумевается оптимальное и сбалансированное состояние страховой компании, анализируя показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности которого, можно сделать вывод об эффективном и рациональном функционировании страховщика на страховом рынке, об уровне его конкурентоспособности и спрогнозировать дальнейшее развитие компании.

Обеспечение должного уровня финансовой безопасности направлено на несколько аспектов:

- 1) сохранение финансовой устойчивости страховой компании;
- 2) поддержание необходимого уровня ликвидности активов и платежеспособности организации;
- 3) рациональное управление имеющимися финансовыми ресурсами.

Следуя из того, что финансовая безопасность любой коммерческой организации направлена на обеспечение устойчивого развития и поддержания конкурентоспособности на финансовом рынке, ее необходимо исследовать с помощью определенного комплекса показателей (количественных и качественных), рассчитав которые, можно будет сравнить экономическое состояние страховой компании с оптимальными нормативами для бесперебойного функционирования на страховом рынке. Совокупность данных показателей должна отражать качество управления по каждому из трех вышеперечисленных направлений. Для каждого коэффициента необходимо определять пороговые значения, исходя из данных прошлых лет (но следует обратить внимание на состояние этих данных: имеют ли они положительную тенденцию или отрицательную) и установленных нормативов.

Финансовая устойчивость страховой организации – это способность страховщика выполнять свои обязательства перед своими контрагентами при любой неблагоприятной ситуации как в настоящем, так и в будущем времени, то есть такое имущественное и финансовое состояние компании, при котором величина и структура собственных и приравненных к ним средств и ликвидных активов обеспечат в любой момент времени определенный уровень платежеспособности. Таким образом, финансовая устойчивость отражает финансовый потенциал страховщика. Для оценки финансовой устойчивости организации применяется система абсолютных и относительных показателей.

Основными из них являются:

Коэффициент автономии (независимости) определяется как отношение величины собственного капитала и величины валюты баланса.

Коэффициент финансовой зависимости (напряженности) определяется на начало и конец отчетного периода как отношение величины заемного капитала к общей сумме капитала (итогу, валюте баланса).

Коэффициент финансирования (покрытия задолженности, финансовой устойчивости) определяется на начало и конец отчетного периода как отношение величины собственного капитала к заемному [2].

После проведения анализа финансовой устойчивости организации, определяют состояние финансовой устойчивости страховщика:

- Абсолютная финансовая устойчивость – компания полностью независима от внешних субъектов и имеет в распоряжении достаточное количество денежных средств.
- Нормальная финансовая устойчивость – наиболее благоприятный тип финансовой устойчивости, поскольку кроме собственного капитала компания использует заемные средства и контактирует с внешними кредиторами.
- Неустойчивое финансовое положение – нарушена платежеспособность организации.
- Кризисная финансовая устойчивость – компания находится на грани банкротства.

Платежеспособность страховой организации следует рассматривать как способность хозяйствующего субъекта, в процессе своей экономической деятельности, в необходимый срок и в полном объеме рассчитываться по своим долговым обязательствам. Для оценки платежеспособности страховой компании в первую очередь необходимо детализировать имеющиеся активы по степени ликвидности (т.е. по способности активов трансформироваться в денежные средства). Оценка платежеспособности страховых организаций в Российской Федерации происходит в два этапа:

Расчет фактического размера маржи платежеспособности (Мф). Данный показатель рассчитывается путем суммирования уставного капитала, добавочного капитала, нераспределенной прибыли, резервного капитала и задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал и вычитания собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, непокрытых убытков и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

Расчет нормативного размера маржи платежеспособности (N). Если N менее минимальной величины уставного капитала, установленного для страховщиков законодательно, то нормативный размер маржи платежеспособности принимается в размере этого минимального уровня. Определение отклонения фактического размера маржи платежеспособности от её нормативного уровня происходит следующим образом:

- если $Mф - N > 0$, то страховая компания платежеспособна;
- если $Mф - N < 0$, то страховая компания неплатежеспособна.

Если на конец отчетного года фактический размер платежеспособности превышает нормативный уровень менее чем на 30%, то страховая компания обязана предоставить в Службу Банка России план финансового оздоровления [2].

Для страховой организации также важно оптимально оценить уровень качества управления финансовыми потоками. Под «финансовым потоком» в современной экономике принято считать комплекс движения финансовых ресурсов в границах определённого временного интервала, которые связаны с формированием, распределением и использованием денежных средств и направлены на получение положительного конечного результата от их использования. Основной задачей анализа финансового потока компании является поиск причин нерациональности и несбалансированности потока. Страховая компания осуществляет планирование финансовых потоков, где главной задачей является составление плана движения денежных средств (оптимальность источников поступления, сбалансированность и обоснованность каналов расходования, и что немаловажно, синхронность их возникновения), тем самым обозначаются перспективы роста страховой организации и будущие ее финансовые потребности.

Таким образом, можно сделать вывод, что изучение сущности финансовой безопасности и способов её поддержания на достаточном уровне является одной из первостепенных задач страховой компании для обеспечения эффективной хозяйственной деятельности на страховом рынке. Если рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости (коэффициент автономии, финансовой зависимости организации и коэффициент финансирования) и платежеспособности компании приемлемы, и не опускаются ниже требуемого норматива, а также управление финансовыми потоками носит оптимальный и рациональный характер, то можно считать, что финансовая безопасность страховой компании поддерживается на необходимом уровне и компания является конкурентоспособной.

Литература:

1. Бороненкова С.А, Бухгалтерский и Экономический анализ в страховых организациях/ С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. М.: ИНФРА-М, 2010. 478с.
2. Черных, М.Н. Страхование: финансовые аспекты: учеб. пособие / М.Н. Черных, Г.Ф. Каячев, Л.В. Каячева. М.: Кнорус, 2016. 284с.

УДК 65.01

Высочина Марина Викторовна,

vysochina.marina@yandex.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры менеджмента,

Институт экономики и управления,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ФОРМИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА РАСЧЕТА СТИМУЛИРУЮЩИХ ВЫПЛАТ МЕДИЦИНСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ПОЛИКЛИНИКИ

В статье представлен механизм расчета стимулирующих выплат медицинскому персоналу поликлиники на основе концепции обеспечения качества медицинской помощи.

Ключевые слова: стимулирование персонала, медицинский персонал.

Стимулирование эффективного труда в сфере здравоохранения – это «процесс внешнего воздействия (с помощью материальных, нематериальных и административных рычагов) на внутренние установки персонала (потребности, интересы, ценностные ориентации) с целью трансформации последних в направлении согласования личных интересов работников с интересами работодателя и потребителей медицинских услуг» [1]. Механизм стимулирования труда как последовательный про-

цесс взаимодействия внутренних побудительных сил и внешних воздействий, определяющих формирование системы стимулов на организационно-управленческом уровне, представляет собой процесс регулирования структуры стимулирования труда персонала в зависимости от целей организации [2].

Сумма стимулирующих выплат медицинским работникам должна осуществляться по результатам оценки системы критериев качества работы медицинского персонала поликлиники. При формировании этих критериев необходимо соблюдать следующие требования: критерии должны учитывать наличие различных профессионально-квалификационных групп медицинских работников (врач-специалист, медицинская сестра, младший медицинский работник); критерии должны отражать специфику вида и профиля деятельности медицинского персонала; критерии должны быть систематизированы по качественным и количественным характеристикам; критерии должны отражать личный вклад медицинского работника в достижение планируемого конечного результата; критерии должны носить объективный характер и обеспечивать возможность осуществления оперативной оценки; критерии должны быть конкретными, т.е. они не должны быть двояко интерпретированы; критерии должны носить информативный характер; критерии должны оценивать эффективность деятельности медицинского персонала, базируясь на свойствах качества медицинской помощи, определённых международным стандартом ISO-9000:2000: адекватность, достаточность, доступность, межличностное взаимодействие, наличие, непрерывность, оптимальность, преемственность, профессиональная компетентность, результативность, своевременность, удобство, удовлетворённость потребителя, эффективность.

В табл. 1 приведены показатели и критерии эффективности труда участкового терапевта и семейного врача, а также балльные оценки по каждому показателю.

Таблица 1. Показатели и критерии эффективности труда участкового терапевта и семейного врача

№ п/п	Показатель	Критерии	Оценка (баллы)
1	Уровень качества лечения (УКЛ)	УКЛ=1 УКЛ<1	2 0
2	Количество врачебных посещений (выполнение плана)	100% и более 95%-100% 90%-94% Меньше 90%	3 2 1 0
3	Необоснованная выдача и продление листа нетрудоспособности, нарушения при выписке	Отсутствие нарушений 1 и более нарушений	2 0
4	Реабилитация инвалидов	Рост показателей полной или частичной медицинской и профессиональной реабилитации инвалидов Стабильность групп инвалидности при повторном освидетельствовании Утяжеление групп инвалидности повторно освидетельствованных	2 1 0
5	Дефекты оформления документации	Отсутствие дефектов 1 и более дефектов	2 0
6	Обоснованные жалобы пациентов	Отсутствие жалоб 1 и более жалоб	2 0
7	Участие и выступление в больничных, республиканских конференциях, наличие печатных работ, наличие выступлений	Наличие Отсутствие	1 0
8	Соблюдение правил санитарно-эпидемиологического режима, внутреннего распорядка, техники безопасности	Отсутствие нарушений 1 и более нарушений	1 0
9	Итого максимальное количество баллов – 15		

Уровень качества лечения (УКЛ) определяется по формуле 1:

$$\text{УКЛ} = \frac{\text{ОНМЛ} + \text{УКД}}{8}, \quad (1)$$

где ОНМЛ – оценка набора лечебных мероприятий; УКД – уровень качества диагностики.

Для оценки набора лечебных мероприятий используется шкала от 0 до 4 баллов: 0 баллов – лечение не проводилось; 1 балл – малоэффективные лечебные процедуры без учета особенностей течения заболевания у пациента, проводимые бессистемно, без учета сопутствующих заболеваний, осложнений, значительные отклонения от стандарта КСГ (клинико-статистической группы); 2 балла – лечебные мероприятия выполнены не полностью, без учета функциональной недостаточности органов и систем, особенностей механизма действия лекарственных веществ, имеются незначительные отклонения от стандарта КСГ; 3 балла – лечебные мероприятия выполнены почти полностью по стандарту КСГ, обосновано назначение медикаментов, оперативного вмешательства и т.п., однако допущены несущественные ошибки, неточности, не повлиявшие на исход лечения; 4 балла – лечение проводилось исчерпывающе полно, согласно стандарту КСГ.

Для оценки уровня качества диагностики используется шкала от 0 до 4 баллов: 0 баллов – диагноз поставлен неправильно, диагноз отсутствует; 1 балл – диагноз неполный, не выделен ведущий патологический синдром, определяющий тяжесть течения заболевания, не распознаны сопутствующие заболевания, а также осложнения, диагноз только частично соответствует принятой классификации заболевания; 2 балла – диагноз правильный, но неполный, не выделен ведущий патологический синдром, хотя выделены осложнения, но не распознаны важные для исхода сопутствующие заболевания, диагноз частично соответствует принятой классификации; 3 балла – диагноз основного заболевания правильный, однако не диагностированы сопутствующие заболевания, важные для результата лечения, диагноз полностью соответствует принятой классификации; 4 балла – диагноз исчерпывающе полон, соответствует принятой классификации заболевания. Для оценки уровня качества лечения осуществляется выборка из 5 случайных историй болезней и определяется среднее значение УКЛ, принимаемое в расчет при определении количества баллов стимулирования конкретного врача.

В табл. 2-3 приведены показатели и критерии эффективности деятельности среднего и младшего медицинского персонала.

Таблица 2. Показатели и критерии эффективности деятельности среднего медицинского персонала

№ п/п	Показатель	Критерии	Оценка (баллы)
1	Своевременность и полнота выполнения врачебных указаний	Своевременно 1 и более случаев нарушений	1 0
2	Нарушение правил учета и хранения медикаментов и расходных материалов	Отсутствие нарушений 1 и более случаев нарушений	2 0
3	Дефекты в оформлении медицинской документации	Отсутствие дефектов 1 и более дефектов	2 0
4	Обоснованные жалобы	Отсутствие жалоб 1 и более жалоб	2 0
5	Нарушение медицинской этики и деонтологии	Отсутствие нарушений 1 и более случаев нарушений	1 0
6	Нарушение санитарно-эпидемиологического режима	Отсутствие нарушений 1 и более случаев нарушений	1 0
7	Нарушение правил по охране труда и техники безопасности	Отсутствие нарушений 1 и более случаев нарушений	1 0
8	Итого максимальное количество баллов – 10		

Оценка эффективности деятельности медицинских работников выражается в баллах согласно приведенным шкалам, далее баллы переводятся в денежное выражение, а затем переводятся в проценты к должностному (базовому) окладу.

Таблица 3. Показатели и критерии эффективности деятельности младшего медицинского персонала

№ п/п	Показатель	Критерии	Оценка (баллы)
1	Нарушение санитарно-эпидемиологического режима	Отсутствие нарушений 1 и более нарушений	1 0
2	Нарушение медицинской этики и деонтологии	Отсутствие нарушений 1 и более нарушений	1 0
3	Обоснованные жалобы	Отсутствие жалоб 1 и более жалоб	2 0
4	Выполнение функций по сопровождению и транспортировке больных	Соблюдение 1 и более нарушений	1 0
5	Нарушение правил внутреннего трудового распорядка, охраны труда и техники безопасности на рабочем месте	Отсутствие нарушений 1 и более нарушений	2 0
6	Итого максимальное количество баллов – 7		

Стоимость 1 балла j-ой категории работников рассчитывается по формуле (2):

$$C_{vj} = \frac{\text{Стим}_j}{\sum B_j}, \quad (2)$$

где Стим_j – сумма, выделяемая на стимулирование j-ой категории работников; $\sum B_j$ – суммарное количество баллов по результатам оценки деятельности j-ой категории работников.

Размер стимулирующих выплат для каждого работника определяется по формуле (3):

$$V_{\text{стими}} = C_{vj} \times B_i, \quad (3)$$

где $V_{\text{стими}}$ – размер выплаты i-ому работнику; C_{vj} – стоимость 1 балла для определения размера стимулирующих выплат в j-категории работников; B_i – количество баллов по результатам оценки труда i-го работника, рассчитанное по показателям оценки за отчетный период (месяц).

Сумма стимулирующих выплат в виде процентов от должностного оклада рассчитывается по формуле (4):

$$\text{Стим}_{\%} = \frac{V_{\text{стими}}}{\text{ДО}_i}, \quad (4)$$

где $\text{Стим}_{\%}$ – сумма стимулирующих выплат в виде процентов от должностного оклада; $V_{\text{стими}}$ – размер выплаты i-ому работнику; ДО_i – должностной оклад i-ого работника.

Объем средств, подлежащих к распределению выплат стимулирующего характера, рекомендуется устанавливать дифференцировано для отдельных категорий работников: врачи – 45%, средний медицинский персонал – 30%, младший медицинский персонал – 15%. Остальная сумма идет на стимулирование прочих сотрудников учреждения.

Расчет и распределение стимулирующих выплат по сформированным показателям и критериям эффективности осуществляется двухуровневой комиссией, утверждаемой приказом по поликлинике. Комиссия первого уровня (заместитель главного врача по поликлинической работе, старшая медицинская сестра, профорг) заполняет оценочные листы по показателям эффективности работников поликлиники, оформляет решение комиссии протоколом и знакомит под роспись работников с оценкой эффективности их работы. Комиссия второго уровня (главный врач, заместитель главного врача по экономическим вопросам, главный бухгалтер, заместитель главного врача по кадровым вопросам, председатель профкома) рассматривает предоставленные комиссией первого уровня сведения, исходя из финансовых возможностей, выполнения Государственного задания, определенного Тарифным соглашением ОМС, устанавливает размер стимулирующей выплаты в процентах по категориям персонала на основании ежемесячной расчетной суммы, выделяемой на стимулирующие выплаты, утверждает размеры стимулирующих выплат на заседании с обязательным оформлением протокола. В бухгалтерию передаются протоколы, в которых рассчитаны суммы стимулирующих выплат в виде процентов от должностного оклада.

Обеспечение действенности предложенного механизма расчета стимулирующих выплат медицинскому персоналу возможно при регулярном отслеживании результатов его реализации, которое следует проводить с определенной периодичностью для своевременного реагирования на изменения во внутренней и внешней среде медицинского учреждения.

Литература:

1. Высочина М.В. Стимулирование персонала в сфере здравоохранения / М.В. Высочина, Н.В. Опришко // Институциональное экономическое развитие в условиях интеграции и глобализации: сборник материалов I

Международного форума (Симферополь – Феодосия, 22 сентября 2016 года). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. 451 с. С. 315-317.

2. Щепин О.П. Общественное здоровье и здравоохранение: учебник / О.П. Щепин, В.А. Медик. 2011. 592 с.

УДК 658.15

Герасимова Светлана Васильевна,

svetlana-gerasimova-68@mail.ru

д.э.н., профессор, профессор кафедры бизнес-информатики и математического моделирования, Институт экономики и управления (структурное подразделение), Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь, Российская Федерация.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ

В ходе обзора подходов к определению сущности финансово-экономической безопасности предприятия, сделан акцент на подходе, в котором этот термин рассматривается как объект управления. Определены и охарактеризованы основные составляющие концепции управления финансово-экономической безопасностью предприятия.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность предприятия, управление финансово-экономической безопасностью предприятия.

Управлять современными предприятиями в сложившихся условиях внешней среды становится все сложнее и сложнее, так как сама система управления дополняется новыми составляющими. С точки зрения управленческой теории система управления предприятием включает в себя, постоянно взаимодействующие между собой, управляющую и управляемую подсистемы, где под первой традиционно понимают совокупность руководителей разного уровня, разрабатывающих и принимающих управленческие решения (субъекты управления), под второй – исполнителей, реализующих принятые управленческие решения (объекты управления). Также воздействие субъектов управления предприятием может быть направлено не только на исполнителей, но и на процессы, используемые ресурсы, некоторые аспекты экономической и производственной деятельности предприятия.

Финансово-экономическая безопасность является объектом управления на предприятии, так как характеризует его деятельность. Подобное утверждение базируется и на сущностной основе этого термина, в этой связи приводим несколько известных научных трактовок. Так, под финансово-экономической безопасностью компании понимается состояние защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, а также иных дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности [1, с. 145].

Кроме этого, финансово-экономическая безопасность предприятия рассматривается, как его способность противодействовать существующим опасностям и угрозам, способным нанести финансовые убытки или изменить структуру капитала, либо принудительно ликвидировать предприятие [2].

Финансово-экономическая безопасность – это один из объектов управления на предприятии, характеризующий эффективность его деятельности, в частности той, которая направлена на «...обеспечение эффективности вложенных средств и обеспечение финансовой стабильности и независимости предприятия» [3, с. 34].

Рассматривая финансово-экономическую безопасность предприятия как объект управления, отметим, что он представлен системой, а с точки зрения функциональной области объекта – финансами. Обобщив известные общетеоретические характеристики системы финансово-экономической безопасности, изложенные в разных источниках [1-4], представим концепцию управления ею (рис. 1). Кроме концептуальных составляющих управления финансово-экономической безопасностью предприятия, необходимо назвать весомыми и такие как информационное и правовое обеспечение, целевые ориентиры, методологии оценивания уровня рисков и угроз, индикаторы финансово-экономической безопасности предприятия и их пороговые значения.

В частности, моделируя дерево целей управления финансово-экономической безопасностью предприятия необходимо сосредоточить внимание на ключевой цели, направленной на обеспечение его стабильности и эффективности функционирования, как в текущем, так и в будущем периоде.

Как известно, залогом стабильности и эффективности являются достаточность финансовых ресурсов, которая обеспечивается за счет их рационального использования и оптимального вложения, а также выявление угроз среды и своевременное их предупреждение. Соблюдение этих условий гарантирует предприятию финансовую стабильность и независимость. Следовательно, подцелями управления финансово-экономической безопасностью предприятия выступают: обеспечение эффективности формирования, распределения и использования финансовых ресурсов; организация постоянного мониторинга среды предприятия и эффективного риск-менеджмента.

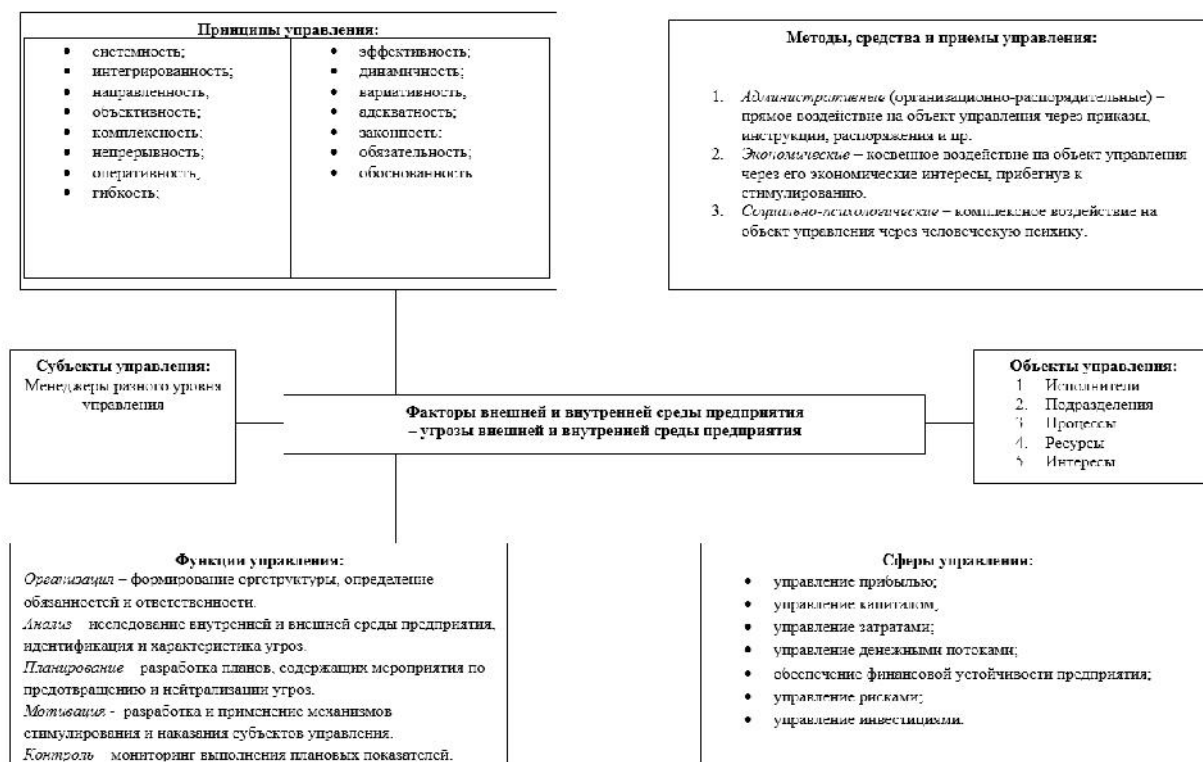


Рис. 1. Концепция управления финансово-экономической безопасностью предприятия

Внешняя и внутренняя среда предприятия во много предопределяет уровень его финансово-экономической безопасности. К факторам внешней среды традиционно относят макроэкономические, рыночные, политико-правовые, научно-технические, природно-географические, демографические, социальные факторы. Факторы внутренней среды представлены финансовыми, производственными, кадровыми, материально-техническими, инвестиционно-технологическими, экологическими и прочими факторами.

Факторы внешней и внутренней среды предприятия, влияющие на его финансово-экономическую безопасность, могут быть причиной формирования тех или иных угроз. Поэтому выявление и идентификацию угроз необходимо начинать с установления факторов. Например, рыночный фактор внешней среды может порождать такие угрозы для финансово-экономической безопасности предприятия как снижение прибыли, уменьшение доли рынка вследствие снижения спроса на продукцию и пр. А финансовый фактор внутренней среды предприятия может стать причиной усиления угрозы, связанной с потерей инвестора по причине снижения инвестиционной привлекательности предприятия.

Идентификация угроз финансово-экономической безопасности предприятия осуществляется не только с учетом сфер их возникновения - внутренние и внешние угрозы, но и с учетом возможности влияния на них - управляемые и неуправляемые; с учетом периодичности возникновения - спонтанные, регулярные, постоянные; с учетом степени их влияния - незначительные, умеренные, высокие; с учетом характера воздействия - объективные и субъективные.

Управление финансово-экономической безопасностью предприятия принято считать эффективным в том случае, если своевременно обеспечивается выявление и идентификация возможных угроз, а также оперативная разработка, принятие и реализация мер по их предотвращению или нейтрализации. О состоянии финансово-экономической безопасности предприятия свидетельствует

совокупность индикаторов, для каждого из которых определены числовые пороговые значения. Различают такие группы индикаторов: финансовые коэффициенты; показатели, характеризующие дебиторскую и кредиторскую задолженность; показатели, характеризующие прибыль, реализацию продукции и активов. Приближение указанных индикаторов к установленным пороговым значениям сигнализирует предприятию о том, что могут возникнуть угрозы, следовательно, необходимо разработать мероприятия по их предупреждению или нейтрализации. Высший уровень финансово-экономической безопасности предприятия обеспечен в том случае, если все индикаторы находятся в пределах допустимых значений, а находясь за пределами этих значений, предприятие теряет свою конкурентоспособность, способность к развитию и независимость.

Таким образом, в ходе обобщения авторских подходов к определению сущности финансово-экономической безопасности предприятия установлено, что большинство авторов рассматривают ее как систему, обладающую способностью противодействовать угрозам. В рамках этой системы выделяют управляющую подсистему (субъекты управления) и управляемую подсистему (объекты управления).

В тоже время финансово-экономическая безопасность предприятия является объектом управления, по отношению к которому применяют специальные принципы, методы, способы, приемы управления. Обеспечение финансово-экономической безопасности предприятия предполагает реализацию ряда функций, составляющих последовательный, единый и непрерывный процесс, полностью охватывающий финансовую деятельность предприятия. Перечисленные аспекты составляют концепцию управления финансово-экономической деятельности предприятия, которая может быть дополнена факторной, методологической составляющей, а также другими, важными компонентами, среди которых индикаторы и их пороговые значения, информационное и законодательное обеспечение.

Литература:

1. Никитинская Ю.В. Сущность и особенности системы финансово-экономической безопасности компании (корпорации) / Ю.В. Никитинская, Т.Н. Бочкарева // *Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения, инновации: сборник статей VII Международной научно-практической конференции: в 4 частях.* 2017. С. 145-148.
2. Квасова О.П. Фінансово-економічна безпека як система / О.П. Квасова, Г.О. Хіміч, А.С. Дегтяр // *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука».* 2016. Т. 2. № 12. С. 70-73.
3. Джевицкая Е.С. Методические подходы к оценке финансово-экономической безопасности предприятия / Е.С. Джевицкая // *Менеджмент в социальных и экономических системах: Сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. Под научной редакцией С.Д. Резника.* 2016. С. 33-37.
4. Фінансово-економічна безпека підприємств України: стратегія та механізми забезпечення: монографія / Т. Г. Васильців, В. І. Волошин, О. Р. Бойкевич та ін. [за ред. Т. Г. Васильціва]. Львів, 2012. 386 с.

УДК 336

Гудиленков Дмитрий Александрович,

студент 3 курса магистратуры ЗФО направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ПРИБЫЛЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ОСНОВНОЕ УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

Рассматривается значение прибыли страховой организации для обеспечения эффективности и финансовой безопасности страхового бизнеса. Показано, что прибыль страховой организации определяется соотношением доходов и расходов от всех видов деятельности, но главное от страховой деятельности

Ключевые слова: страховая деятельность, страховая организация, прибыль

Прибыль страховых организаций, как и любых хозяйствующих субъектов, формируется в процессе соотношения доходов и расходов от всех видов деятельности. Страховая организация имеет два основных вида деятельности – это страховая деятельность и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Кроме этого, страховые организации доходы могут получать от прочей деятельности. Однако данная деятельность чаще всего формирует расходы страховой организации.

Доходы страховой компании, как отмечают ученые, можно подразделить на несколько групп:

«а) доходы от основной, т.е. страховой деятельности – это все поступления денежных средств, связанные с выполнением условий по договорам страхования и перестрахования;

б) доходы от инвестиционной и финансовой деятельности, т.е. связанные с инвестированием и размещением временно свободных денежных средств – собственных средств и средств страховых резервов;

в) прочие доходы, которые появляются в процессе хозяйствования страховой компании и не связанные ни со страховой, ни с инвестиционной или финансовой деятельностью» [1, 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12, 13, 14].

Доходы от страховой деятельности – всегда считались первичными доходами. Без формирования таких доходов страховая организация не может выполнять обязательства по договорам страхования. Именно на получение страховых доходов рассчитывает каждый страховщик, осуществляя любые виды страхования и перестрахования.

Все доходы, которые получает страховая организация от страховой деятельности, включают:

«а) страховые премии по договорам страхования и перестрахования;

б) комиссионные вознаграждения при передаче рисков в перестрахование;

в) доли от страховых сумм и страховых возмещений, уплаченные перестраховочными организациями;

г) возвращенные суммы из централизованных страховых резервов;

д) возвращенные суммы технических резервов, других резервов незаработанных премий» [2, 3, 6, 7, 10, 14].

Значительная часть доходов страховщик получает от инвестиционной и финансовой деятельности. Эти доходы являются производными от доходов от страховой деятельности. Обусловлено это тем, что инвестиционные и финансовые доходы могут возникнуть у страховой организации лишь при условии, что она сможет создать страховой фонд, который затем будет размещен в те или иные финансовые и инвестиционные инструменты. Чем больше сумма страхового фонда, тем при прочих равных условиях страховая организация может разместить в финансовые и инвестиционные инструменты денежные средства.

«Российские страховые компании имеют право размещать свободные страховые резервы в следующие инструменты с тем, чтобы получать инвестиционный и финансовый доходы: а) акции; б) облигации; в) государственные облигации; г) иностранная валюта; д) недвижимость; е) банковские вклады и депозиты; ж) уставные капиталы (фонды) предприятий и другие разрешенные законодательством инструменты» [7, 8].

Страховые организации в процессе хозяйствования могут получать также прочие операционные доходы. Такие доходы, по своей сути, не сильно отличаются от таковых в производственных или торговых организациях. К таким доходам можно отнести:

а) сдача имущества в аренду;

б) доходы в виде положительной курсовой разницы иностранной валюты при сопоставлении с балансовой стоимостью;

в) доходы в виде безвозвратной и бесплатной финансовой помощи;

г) доходы от бесплатно предоставленных товаров и услуг;

д) доходы от переоценки и продажи имущества;

е) доходы от погашения безнадежной дебиторской задолженности;

ж) доходы от предоставления консультационных услуг;

з) поступившие суммы штрафов, пени, прочих доходов.

Прочие доходы не имеют особого значения для финансов страховой организации. Они, как правило, непостоянные, а поэтому не обеспечивают стабильности формирования доходов страховой организации.

Расходы страховой организации, также, как и ее доходы, обусловлены двойственным характером ее деятельности. В связи с этим, расходы страховщика можно подразделить на две части:

а) расходы, связанные с страховой деятельностью;

б) расходы, обусловленные прочими видами деятельности.

Некоторые ученые считают, что «практически 85-95% всех расходов страховой компании связаны с осуществлением страховой деятельности» [11].

Расходы по страховой деятельности достаточно неоднородные, но их можно свести в три основные группы:

«а) выплаты страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;

б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;

в) расходы на содержание страховой организации» [2, 7, 9, 14].

Таким образом, страховая организация за счет формируемых доходов и проводимых расходов может и должна формировать прибыль. Именно прибыль является в условиях рыночной экономики основным мерилем эффективности страхового бизнеса

Наличие прибыли у страховой организации означает, что она ведет свою деятельность в основном правильно. Стабильный рост прибыли, выполнение условий по договорам страхования и перестрахования свидетельствуют о качестве функционирования страховой организации, подтверждает, что страховой бизнес является в целом эффективным. Однако следует учитывать, что эффективность страхового бизнеса можно измерить только при сравнении нескольких страховых организаций.

Для исследования прибыли была выбрана страховая организация ООО СК «ВТБ Страхование». Данная страховая организация за последние годы имела возможность сформировать следующие показатели по доходам от всех видов хозяйственной деятельности (табл. 1).

Таблица 1 – Общая сумма доходов от всех видов хозяйственной деятельности по СК «ВТБ Страхование» за 2015-2017 гг.

	2015	2016	2017
Сумма доходов по страховой деятельности, млн. руб.	37697,2	32783,5	44580,7
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности, млн. руб.	2546,6	4643,4	6811,3
Доходы от прочей деятельности, млн. руб.	6136,5	76,1	134,2
Общая сумма доходов от всех видов хозяйственной деятельности, млн. руб.	46380,3	37503,0	51526,2
В % к базисному периоду	100,00	80,9	111,1
В % к предшествующему периоду	100,00	80,9	137,4

Источник: Сайт СК «ВТБ Страхование» [4]

Доходы колеблются по годам, однако в целом существует позитивная тенденция увеличения доходов как от страховой, так и от инвестиционной деятельности.

Общая сумма расходов по всем видам хозяйственной деятельности СК «ВТБ Страхование» представлена в табл. 2).

Таблица 2 – Расходы по всем видам деятельности СК «ВТБ Страхование» за 2015-2017 гг.

Виды расходов	2015	2016	2017
Общая сумма расходов по страховой деятельности, млн. руб.	27167,2	15694,8	21919,0
Общая сумма прочих расходов, не связанных со страховой и инвестиционной деятельностью, млн. руб.	7743,9	4597,1	5468,6
Всего расходов, млн. руб.	34911,1	20291,9	27387,6

Источник: Сайт СК «ВТБ Страхование» [4]

Как видно из приведенных данных, в целом расходы колеблются по годам, хотя тенденция к их росту не прослеживается, но это не означает, что страховая организация не должна уделять достаточное внимание именно расходам. Ведь расходы могут быстро вырасти под влиянием самых различных факторов, которые даже сложно прогнозировать.

Общий финансовый результат хозяйственной деятельности СК «ВТБ Страхование» отражает прибыль до налогообложения (табл. 3).

Таблица 3 – Общий финансовый результат (прибыль до налогообложения) СК «ВТБ Страхование» за 2015-2017 гг.

Виды расходов	2015	2016	2017
Финансовый результат по страховой деятельности, млн. руб.	10530,0	17088,7	22661,7
Финансовый результат от инвестиционной деятельности, млн. руб.	2546,6	4643,4	6811,3
Финансовый результат от прочей хозяйственной деятельности, млн. руб.	-1607,4	-4521,0	-5334,4
Общий финансовый результат (прибыль до налогообложения) по страховой организации, млн. руб.	11469,2*	17211,1	24138,6

* Источник: Сайт СК «ВТБ Страхование» [4]

* Получено расчетным путем

Из приведенных расчетов наглядно видно, что в течение трех последних лет прибыль страховой организации стабильно увеличивается. Это позволяет утверждать, что страховая организация «ВТБ Страхование» стремиться эффективно вести страховой бизнес, ориентируясь на конечные финансовые результаты, т.е. получение прибыли. Учитывая, что прибыль увеличивается, а расходы, напротив, не увеличиваются, можно сделать вывод не только об эффективности страхового бизнеса, но также о том, что страховая организация заботится о собственной финансовой безопасности, которая может быть достигнута, в первую очередь, за счет роста прибыли.

Литература:

1. Алиев, Б.Х. Страхование: учебное пособие / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 415 с.
2. Воробьев, Ю.Н. Страхование в современной экономике / Ю.Н. Воробьев, С. Данелян // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2014. – №2 (27). – С. 106-110.
3. Годин, А.М. Страхование: учебное пособие / А.М. Годин, С.Р. Демидов, С.В. Фрулина. – М.: Дашков и К, 2014. – 502 с.
4. Годовая финансовая отчетность ООО «Страховая компания «ВТБ Страхование»: Сайт компании. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.vtbins.ru
5. Зенкина, О.В. Особенности корпоративного управления финансами в страховых организациях: монография / О.В. Зенкина. – М.: Консалтинг, 2015. – 139 с.
6. Зобова, Е.В. Страхование: учебное пособие / Е.В. Зобова, С.С. Самойлова. – Тамбов: Изд-во ТГУ, 2015. – 242 с.
7. Никулина, Н.Н. Страхование. Теория и практика: учебное пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.
8. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Федеральный закон от 27.11.1992 №4015-1 с изменением и дополнением на 03.07.2016 [Электронный ресурс]. — Режим доступа : base.consultant.ru.
9. Сахирова, Н.П. Страхование: учебник / Н.П. Сахирова. – М.: Проспект, 2007. – 738 с.
10. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учебное пособие. – 3-е изд. / Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 300 с.
11. Страхование: теория, практика, управление : монография / под ред. д.э.н., профессора Ю.Н. Воробьева. – Симферополь: «ДИАЙПИ», 2014. – 496 с.
12. Хачатурян, К.С. Страхование: учебное пособие / К.С. Хачатурян. – М.: МИЭМП, 2010. – 168 с.
13. Цугунян А.М. Сравнительный анализ и оценка доходов страховых организаций России / А.М. Цугунян // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1 (42). – С. 90 – 98.
14. Шахов, В.В. Страхование: учебник / В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 509 с.

УДК 336

Дериглазова Татьяна Дмитриевна²⁵,

deriglazova.tatiana@mail.ru

студентка 2-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ВАЖНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЕГО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЛУКОЙЛ»)

В работе рассмотрена сущность и основные составляющие финансовой безопасности предприятия; проведён анализ деловой активности предприятия в рамках обеспечения его финансовой безопасности на примере ПАО «Лукойл»; а также предложены рекомендации по повышению уровня финансовой безопасности фирмы.

Ключевые слова: платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, финансовая безопасность.

Современный мир ежедневно пополняется не только различными благами, но и угрозами, что способствует росту нестабильности на рынке. В этих условиях многим организациям необходимо разрабатывать принципиально новые пути выхода из сложных финансовых ситуаций. Обеспечение финансовой безопасности является важной составляющей экономической безопасности любой фирмы.

Целью работы является выявление места анализа деловой активности предприятия и определение его содержания на конкретном предприятии в системе обеспечения его финансовой безопасности.

²⁵ Научный руководитель: *Польская Светлана Игоревна*, ассистент кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Для начала отметим, что финансовая безопасность предприятия характеризует предельный уровень его финансовой защиты от реальных и потенциальных, внешних и внутренних угроз, детерминируемый количественными и качественными параметрами его финансового состояния, а также основными финансовыми интересами фирмы и способами достижения устойчивого роста и развития как в краткосрочном периоде, так и в перспективе, при условии непрерывного контроля финансовой безопасности и создания системы превентивных мероприятий [1].

В зависимости от назначения и роли, выделяют следующие показатели финансовой безопасности предприятия: платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность (табл. 1).

Таблица 1. Показатели финансовой безопасности предприятия

Показатели финансовой безопасности предприятия	Содержание показателей финансовой безопасности предприятия
Платежеспособность	Уровень обеспеченности фирмы средствами, как быстро она сможет восстановить платежеспособность в случае утраты контроля над финансами, насколько автономно сможет функционировать и насколько гибко сможет управлять своим капиталом
Финансовая устойчивость	Показатели собственных денежных средств и займов, долю заемных средств в общем капитале, а также коэффициент независимости на финансовом рынке.
Деловая активность	Общий оборот средств, его скорость и стабильность
Рентабельность	Имущественные показатели, накопления производственных фондов, краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, а также коэффициент чистой прибыли.

Источник: составлено на основании [1].

Стабильность финансового положения и устойчивое развитие компании во многом зависят от его деловой активности. Ее можно оценивать по количественным и качественным критериям.

Приведем пример анализа количественных критериев деловой активности предприятия на примере крупнейшего представителя нефтегазовой отрасли в России ПАО «Лукойл» (табл. 2).

Как видно из данных таблицы, оборачиваемость средств в расчетах ежегодно сокращалась с показателя 1,84 об. в 2015 году до 0,76 об. в 2017 году, что говорит о замедлении оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия. Снижение данного коэффициента свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита.

Продолжительность оборачиваемости средств в расчетах имеет обратную динамику. Следует отметить, что продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности в анализируемых годах намного больше установленного норматива для данного показателя (срок оборачиваемости дебиторской задолженности должен быть меньше 30 дней) и ежегодно увеличивается. Такая ситуация говорит о наличии возможных проблем с дебиторами.

Оборачиваемость запасов, предназначенных для производства, резко сократилась в 2016 году на 1 596,56 об., что говорит о недостаточно эффективном управлении запасами предприятия, и незначительно повысилась в 2017 году на 47,15 об. Снижение коэффициента на протяжении рассматриваемого может отражать накопление избыточных запасов, неэффективное складское управление, накопление непригодных к использованию материалов. Продолжительность оборачиваемости запасов, предназначенных для производства, является очень низкой, что связано особенностями отрасли.

У оборачиваемости запасов, предназначенных для реализации, на протяжении всего периода наблюдается значительное ускорение, темпы прироста составили 353,49% в 2016 году и 36,70% в 2017 году соответственно. Динамика показателя зависит от изменения стоимости запасов, предназначенных для реализации. На конец 2015 года их стоимость была наименьшей среди анализируемых периодов, поэтому в этом периоде и получена наибольшая эффективность использования запасов, предназначенных для реализации. Продолжительность оборачиваемости запасов, предназначенных для реализации, очень низкая что свидетельствует о достаточно эффективном управлении ими в течение 2015-2017 годов. Наиболее эффективно этим запасами в 2017 году, когда один оборот запасов, предназначенных для реализации, составлял 0,31 дней.

Таблица 2. Анализ показателей деловой активности ПАО «Лукойл» за 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное изменение		Темп прироста %	
				2016-2015 гг.	2017-2016 гг.	2016-2015 гг.	2017-2016 гг.
1. Оборачиваемость средств в расчётах	1,84	1,67	0,76	-0,17	-0,92	-9,11%	-54,71%
2. Продолжительность оборачиваемости средств в расчётах	195,43	215,02	474,82	19,59	259,80	10,02%	120,82%
3. Оборачиваемость запасов, предназначенных для производства	2 928,46	1 331,89	1 379,04	-1 596,56	47,15	-54,52%	3,54%
4. Продолжительность оборачиваемости запасов, предназначенных для производства	0,12	0,27	0,26	0,15	-0,01	119,87%	-3,42%
5. Оборачиваемость запасов, предназначенных для реализации	186,96	847,87	1 159,07	660,91	311,20	353,49%	36,70%
6. Продолжительность оборачиваемости запасов для реализации	1,93	0,42	0,31	-1,50	-0,11	-77,95%	-26,85%
7. Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,14	0,09	0,08	-0,05	-0,01	-33,88%	-13,80%
8. Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности	2 558,53	3 869,80	4 489,38	1 311,27	619,58	51,25%	16,01%
9. Продолжительность операционного цикла	3 117,26	2 181,44	2 538,87	-935,83	357,43	-30,02%	16,39%
10. Продолжительность финансового цикла	3 117,12	2 181,34	2 538,79	-935,78	357,45	-30,02%	16,39%
11. Оборачиваемость собственного капитала	0,0168	0,0136	0,0143	-0,0032	0,0007	-19,07%	4,95%
12. Оборачиваемость совокупного капитала	0,0108	0,0093	0,0092	-0,0016	0,0000	-14,37%	-0,34%
13. Оборачиваемость мобильных активов	0,0254	0,0227	0,0394	-0,0027	0,0167	-10,47%	73,37%

Источник: посчитано на основании [2].

Оборачиваемость кредиторской задолженности с каждым годом сокращалась, низкая оборачиваемость кредиторской задолженности указывает на медленное погашение предприятием своего долга перед кредиторами. Темп роста кредиторской задолженности был выше темпа роста себестоимости продаж, что и привело к замедлению оборачиваемости кредиторской задолженности. Наибольшее замедление оборачиваемости кредиторской задолженности наблюдается в 2016 году – темп прироста составил – 3,88%. Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности в противовес коэффициенту оборачиваемости за 2015-2017 годы существенно выросла и составила 4 489,38 дней в 2017 году, что, безусловно, является негативной тенденцией.

Продолжительность операционного цикла в 2016 году снизилась на 30,02%, а в 2017 году выросла до 16,39%. В данной ситуации *увеличение длительности операционного цикла может привести* к снижению эффективности управления дебиторской задолженностью и запасами предприятия, что приводит к ухудшению финансового состояния предприятия, сокращение же является благоприятной тенденцией.

Продолжительность финансового цикла в течение трёхлетнего периода демонстрирует аналогичную динамику.

ПАО «Лукойл» имеет низкие показатели оборачиваемости собственного капитала, совокупного капитала и мобильных активов. Кроме того, прослеживается тенденция снижения этих показателей в 2016 году и незначительное улучшение ситуации в 2017 году, особенно в части мобильных активов. Однако следует отметить, что очевидна тенденция к бездействию части собственных средств. Кроме того, выручка от реализации на единицу средств, инвестированных в активах, крайне мала.

В целом можно отметить, что рассматриваемое предприятие недостаточно эффективно управляет оборотными активами и их составляющими, а значит финансовая безопасность предприятия находится под угрозой.

Итак, любому предприятию, а в частности ПАО «Лукойл», можно предложить следующие пути повышения деловой активности:

- ускорение оборачиваемости капитала;
- экономия оборотных средств;
- обоснованный выбор стратегии реализации резервов экономии материальных ресурсов.

Для обеспечения финансовой безопасности на фирме в целом необходимо детерминировать систему количественных и качественных показателей, с помощью которых возможно оценить текущий и прогнозный уровень финансового состояния организации. Для оценки финансовой ситуации определяются ограничения значений количественных показателей и набор качественных показателей, обеспечивающий стабильную защищенность финансовых интересов от выявленных реальных и потенциальных угроз [3, с. 81-83]. Предприятие строит алгоритм действий, нацеленных на поддержание финансовой безопасности и обеспечивающих ему разработку системы мероприятий, которые не допустят возникновения кризисной финансовой ситуации. Планирование финансовой безопасности происходит на базе разработки нескольких альтернативных сценариев развития ситуации. Непрерывное соблюдение условий финансовой безопасности позволит фирме стабильно функционировать и реализовывать миссию деятельности.

Литература:

1. Экономическая и финансовая безопасность предприятия [Электронный ресурс] Режим доступа: businessman.ru/ekonomicheskaya-i-finansovaya-bezopasnost-predpriyatiya.html
2. ПАО «Лукойл» [Электронный ресурс] // Консолидированная финансовая отчетность. – Режим доступа: docplayer.ru/46403958-Pao-lukoil-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost.html
3. Есембекова А.Ж. Финансовая безопасность предприятия – основа финансовой устойчивости // Проблемы современной экономики (II): материалы междунар. заоч. науч. конф. Челябинск: Два комсомольца, 2012.
4. Блажевич О.Г. Сущность оборотных активов и повышение эффективности их использования на предприятии / О.Г. Блажевич, В.Д. Мрищук // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2016. — №1 (34). — С. 27-35.

УДК 336

Зубкова Валентина Ивановна,

viz_51@mail.ru

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

УПРАВЛЕНИЕ ВНЕОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Рассмотрены проблемы управления внеоборотными активами на отечественных предприятиях и предложен расчет резервов повышения эффективности использования внеоборотных активов на конкретном примере.

Ключевые слова: внеоборотные активы, физический износ, моральный износ, платежеспособность, фондоотдача, прибыль, рентабельность.

В настоящее время многие субъекты хозяйствования оказываются в состоянии неплатежеспособности, ухудшения финансового состояния и банкротства по причине невозможности противостояния внешним отрицательным факторам, таким как: последствия финансового кризиса и введения экономических санкций, ценовые диспропорции на сырьевых рынках, снижение покупательной способности населения и др. Так как основная цель управления неплатежеспособным предприятием – восстановление платежеспособности, то при управлении активами такого предприятия необходимо совершить действия, затрагивающие все виды активов (внеоборотные, оборотные активы) с

целью улучшения перечисленных выше показателей деятельности организации. По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым за январь – сентябрь 2017 г. доля прибыльных организаций составила 64,6 % и сумма полученной прибыли составила 49893989 тыс. руб. или 311,4 % к соответствующему периоду 2016 г. В тоже время, доля убыточных организаций достигла 35,4 % и сумма полученного убытка составила 4220423 тыс. руб. или 85,5 % к январю - сентябрю 2016 г. Причем более высокую убыточность имеют организации следующих видов экономической деятельности: промышленность – 40 %, строительство – 47,4 %, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания – 50 %, деятельность в области информации и связи – 71,4 % и др. Кредиторская задолженность организаций Республики Крым составила 96694,7 млн. руб., из нее просроченная – 5800,4 млн. руб. или 6,0 % от общей суммы задолженности. Наиболее высокий удельный вес просроченной кредиторской задолженности имеют организации следующих видов деятельности: промышленности – 9 %, в т.ч. водоснабжения и организации сбора и утилизации отходов – 18%, обеспечение электроэнергией, газом и паром – 28,7 %, деятельность с по операциям с недвижимым имуществом – 10,8 %. Кроме того, отмечается превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Так, дебиторская задолженность организаций составила 57004,5 млн. руб., из нее просроченная – 4085,9 млн. руб. или 7,2 % от общей суммы задолженности. Следует отметить, что наиболее высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности имеют организации следующих видов деятельности: промышленности – 8,1%, в т.ч. водоснабжения и организации сбора и утилизации отходов – 28,8%, обеспечение электроэнергией, газом и паром – 36,6 %, деятельность с по операциям с недвижимым имуществом – 15,9 %. Вместе с тем, снижение просроченной дебиторской задолженности на 5,6 % против соответствующего периода 2016 г. является положительной тенденцией, свидетельствующей о повышении расчетно-платежной дисциплины с контрагентами, и в целом о результативной деятельности органов управления дебиторской задолженностью предприятий. Состояние основных фондов характеризуются следующими данными: на начало 2014 г. стоимость основных средств составляла 2093573 млн. руб. а в 2016 г. стоимость их достигла 3755278 млн. руб. Положительным, является превышение ввода новых основных фондов по сравнению с их выбытием и ликвидацией. Однако темпы обновления недостаточно высоки по сравнению с высоким уровнем износа: коэффициент обновления на конец 2016 г. составил 4,3 %, а коэффициент выбытия составил 3,4 %. Следовательно, достаточно большой проблемой является наличие изношенного оборудования и его моральный износ. Коэффициенты текущей ликвидности и автономии ниже нормативных значений, что оценивается отрицательно [5]. Вышеприведенные данные статистики подтверждают утверждение, что необходимо совершенствовать управление активами, в том числе внеоборотными неплатежеспособного предприятия. Исследования действующей системы управления внеоборотными активами в РФ на основе анализу монографий и научных изданий позволили систематизировать проблемы, характерные для большинства отечественных предприятий (рис. 1).



Рис. 1. Проблемы управления внеоборотными активами на отечественных предприятиях
Источник: составлено автором

Представленные на рис. 1. основные проблемы управления внеоборотными активами, являются характерными для большинства отечественных предприятий.

При оценке стоимости и структуры внеоборотных активов неплатежеспособной организации необходимо провести классификацию и оценку их состояния с целью разработки мер по их дальнейшему использованию при финансовом оздоровлении.

Общеизвестно, что составной частью внеоборотных активов являются основные средства, состояние которых можно охарактеризовать следующими показателями: фондоотдачей, коэффициентами износа, обновления и выбытия основных средств. Следует отметить, что малая загрузка основных средств, большой удельный вес неиспользуемого оборудования обуславливают низкий уровень фондоотдачи. В тоже время, при значительном износе основных средств показатель фондоотдачи может быть высоким. Поэтому оценивать состояние основных средств организации необходимо в динамике за ряд отчетных периодов и в комплексе по трем коэффициентам для выбора лучшего варианта финансового оздоровления организации, связанного с основными средствами. Оценка состояния внеоборотных активов осуществляется с позиции их ликвидности, т.е. возможности их мобилизации для погашения кредиторской задолженности, не затрагивая объемы выпуска продукции в рентабельном производстве.

По нашему мнению, основными мероприятиями по повышению эффективности использования основных фондов являются:

- определение перечня оборудования, площадей административного, производственного и складского назначения не используемых или мало используемых в производственной и иной деятельности предприятия и их продажа или сдача в аренду желающим предпринимателям, а также круга потенциальных покупателей и пользователей излишнего оборудования, в первую очередь среди кредиторов, обмен оборудованием между организациями;

- консервация оборудования для исключения его из налогооблагаемой базы, списание старого, изношенного оборудования в металлолом;

- если организация арендует помещения, следует изучить возможности перезаключения арендных договоров с арендодателем на новых, более экономически выгодных условиях или отказаться от него, определить возможности арендовать помещения у другого арендодателя на более выгодных условиях;

- рассмотрение возможности использования свободных помещений для организации новых, более выгодных видов деятельности и производства, возможно, в кооперации с другими организациями;

- сдача в аренду земельных участков кредиторам, сторонним организациям.

Также одним из путей совершенствования управления внеоборотными активами неплатежеспособного предприятия является сокращение капитальных вложений. С этой целью предлагается:

- остановка инвестиционных проектов, которые стали менее эффективными (убыточными) в результате изменения внешних рыночных факторов, рассмотрение возможности возврата большей части вложенных средств;

- изменение графиков инвестиций с целью уменьшения рискованной денежной нагрузки путем пересмотра этапов капитальных вложений в связи с изменением внешних обязательств;

- определение возможности передачи объектов незавершенного строительства или привлечения сторонних инвесторов для быстреего окончания строительства и ввода объектов в эксплуатацию;

- консервация объектов капитального строительства с целью снижения текущих затрат по их содержанию;

- переориентирование инвестиционного проекта на новую деятельность, возможно, в кооперации с новыми инвесторами [2, с. 55-56].

Результаты анализа платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Салта» позволили сделать вывод о том, что предприятие имеет проблемы с выполнением обязательств перед кредиторами более 3-х месяцев, неэффективно используется имущество, в том числе внеоборотные активы (основные средства).

В ходе анализа использования основных средств ООО «Салта» были определены резервы повышения эффективности использования основных средств. Ими являются: ввод в действие неустановленного оборудования, замена и модернизация его, сокращение целодневных и внутрисменных простоев, повышение коэффициента сменности, более интенсивное его использование, внедрение мероприятий НТП. Результаты анализа эффективности использования основных средств ООО «Салта» отражены в табл. 1.

Таблица 1. Динамика эффективности использования основных средств ООО «Салта»

Показатель	2016 г.	2017 г.	Откл. (+/-)
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	14 257	12 464	-1 793
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	2840	2600	-240
Фондоотдача ОПФ руб.	0,617	1,3	0,683
Фондоотдача машин и оборудования	5,02	4,79	-0,23
Среднегодовое кол-во оборудования,	51,0	48,0	-3,0
Отработано за год всем оборудованием машино-часов	191250,0	164736	-26514
В том числе единицей оборудования:			
часов	3750	3432	-318
смен	500	470,4	-29,6
дней	250	245	-5
Коэффициент сменности работы оборудования	2,0	1,92	-0,08
Средняя продолжительность смены, час	7,5	7,3	- 0,2
Выработка продукции за 1 машино-час, руб.	74,55	75,66	+1,11

Источник: Составлено на основе финансовой отчетности ООО «Салта».

Резервы увеличения объема оказываемых услуг за счет ввода в действие нового оборудования. Результаты анализа основных средств показали, что в 2017 г. в исследуемом предприятии сократилась численность оборудования на три единицы в результате списания устаревшего, предположим, что в 2018 г. предприятием будет приобретено пять единиц нового оборудования. Таким образом, дополнительный объем оказываемых услуг составит $= 5,0 \times 4,79 = 23,95$ тыс. руб.

Сокращение целодневных простоев оборудования за счет конкретных оргтехмероприятий приводит к увеличению среднего количества отработанных дней каждой его единицей за год. Предположим, что в 2018 г. предприятием будет отработано 250 дней, т.е. будут ликвидированы против 2017 г. целодневные простои. Это позволит увеличить объем оказываемых услуг на сумму $= (+5,0) \times 51 = + 255,0$ тыс. руб.

Резерв увеличения объема оказываемых услуг за счет повышения коэффициента сменности в результате лучшей организации производства. Предположим, что коэффициент сменности работы оборудования повысится на 0,08 и достигнет уровня 2, тогда резерв объема выпускаемой продукции составит $= (+0,08) \times 250 \times 74,55 = 1,491$ тыс. руб.

За счет сокращения внутрисменных простоев увеличивается средняя продолжительность смены, а, следовательно, и объем услуг. Предположим, что средняя продолжительность смены увеличится на 0,5 часа, число возможных смен составит 500, то получим следующий результат $= (+0,50) \times 500 \times 75,66 = 18,915$ тыс. руб.

Резерв увеличения объема услуг за счет повышения среднечасовой выработки оборудования необходимо сначала выявить возможности роста последней путем его модернизации, более интенсивного использования, внедрения мероприятий НТП и т.д.

Предположим, что резерв повышения среднечасовой выработки в 2018 г. составит 0,6 руб., тогда общий резерв увеличения услуг по данному фактору составит $= (+ 0,6) \times 51 \times 250 \times 2 \times 75,66 = 22,698$ тыс. руб.

Таким образом, неиспользованные резервы увеличения выпуска продукции ООО «Салта» в 2017 г. приведены в табл. 2.

Таблица 2. Резервы увеличения объема выпуска продукции ООО «Салта»

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Резерв объема оказываемых услуг, тыс. руб.	+ 322,054
В том числе за счет следующих факторов:	
- за счет ввода в действие нового оборудования	+ 23,95
- за счет сокращения целодневных простоев оборудования	+ 255,0
- за счет повышения коэффициента сменности	+ 1,491
- за счет сокращения внутрисменных простоев	+ 18,915
- за счет повышения среднечасовой выработки оборудования	+ 22,698

Учитывая рассчитанный резерв увеличения выпуска продукции за счет повышения показателей эффективности использования основных средств, получим общий объем = $12463,1 + 322,054 = 12785,154$ тыс.руб.

Темп роста = $12785,154 : 12463,1 \times 100 \% = 102,6 \%$.

Темп прироста объема реализации продукции = $102,6 - 100 = + 2,6 \%$.

Таким образом, неплатежеспособные предприятия должны самостоятельно изыскивать пути повышения эффективности использования внеоборотных активов в целях финансового оздоровления и не привлекая дополнительных средств извне.

Литература:

1. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И.А. Бланк. 2-е изд., перераб. и доп. К. : Эльга, Ника-Центр, 2007. 521 с.

2. Блажевич О.Г. Комплекс составляющих финансовой безопасности субъекта хозяйствования / О.Г.Блажевич // Финансово-экономическая безопасность регионов России: Сб. науч. тр. I Международной практической конференции. Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. С. 29-31.

3. Воробьев Ю.Н. Структурная модель обеспечения финансовой безопасности предприятий / Ю.Н. Воробьев // Финансово – экономическая безопасность регионов России: Сб. науч. тр. I Международной практической конференции. Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. С. 43-47

4. Зубкова В.И. Управление оборотными активами неплатежеспособного предприятия / В.И. Зубкова // Дни науки КФУ им. В.И. Вернадского: сб. тезисов участников II научной конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых. – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016 – С. 809 - 811.

5. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым [Электронный ресурс]. – Режим доступа: crimea.gks.ru/

6. Сулейманова А.Л., Шальнева В.В. Влияние показателей рентабельности на финансово- экономическую безопасность предприятия/ А.Л.Сулейманова, В.В. Шальнева // Финансово – экономическая безопасность регионов России: Сб. науч. тр. I Международной практической конференции – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. С. 299-301.

УДК 336

Каракаш Алексей Владимирович,

студент 3 курса магистратуры ЗФО направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

УВЕЛИЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА КАК ВАЖНОЕ УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассматриваются вопросы формирования финансовых ресурсов на предприятиях малого бизнеса. Обосновывается, что увеличение финансовых ресурсов на предприятиях малого бизнеса способствует повышению их финансовой безопасности.

Ключевые слова: финансовых ресурсы, предприятия малого бизнеса, финансовая безопасность.

Предприятия малого бизнеса в значительной мере ориентированы на финансовые ресурсы, которые можно получить за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности, а также за счет использования банковских кредитов и кредиторской задолженности. Однако на начальном этапе финансово-хозяйственной деятельности предприятия малого бизнеса ориентируются на те средства и активы, которые могут быть вложены собственниками малых предприятий в уставный капитал. Именно эти средства на первоначальном этапе составляют финансовую базу малого бизнеса. В связи с этим, начало деятельности предприятий малого бизнеса зависит от того, какую сумму средств собственник или собственники внесли в счет формирования уставного капитала предприятия. Чем больше средств было внесено в уставный капитал, тем при прочих равных условиях предприятия малого бизнеса будут иметь больше финансовых возможностей на начальном этапе своей деятельности. Ориентация на другие источники финансовых ресурсов, как правило, происходит уже

после начала финансово-хозяйственной деятельности, когда получена выручка от операционной деятельности, формируется чистая прибыль, когда есть какое-либо имущество, которое можно предоставить в виде залога для получения необходимых банковских кредитов [2, 3].

В Российской Федерации действует Федеральный закон от 27.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» с изменениями и дополнениями, который фактически раскрывает понятие малого бизнеса.

В Статье ФЗ-209 от 27.07.2007 г. дается такое определение:

«Субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства» [7].

Надо сказать, что формирование финансовых ресурсов малым бизнесом или финансовое обеспечение малого предпринимательства занимает умы многих исследователей в России, так как этот вопрос решается не настолько успешно, так того хотелось самим малым предприятиям.

Владыка М. В. и Веретенников А. И. отмечают: «В России развитие малого бизнеса характерно в основном для отраслей, ориентированных на удовлетворение потребительских потребностей населения. По количеству малых предприятий в 2013 г. лидирующее положение занимала торговля (39,1%), второе и третье места принадлежали таким видам деятельности, как операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (20,3%) и строительство (11,7%). На долю такого важного вида деятельности, как обрабатывающие производства, который определяет уровень инновационного развития всей экономики, приходилось лишь 9,5%. Далее следовали такие виды деятельности, как транспорт и связь (6,6%), а также сельское хозяйство (3,0%) и гостиничная и ресторанная деятельность (2,9%). Это свидетельствует о больших возможностях нашей экономики в случае обеспечения целенаправленного развития малого и среднего бизнеса» [1].

Анализируя исследования указанных автором, мы пришли к выводу, что государственная поддержка малым предприятиям важна, в первую очередь, тогда, когда требуется привлечение значительных финансовых ресурсов. Это может быть связано с различными видами экономической деятельности, но, прежде всего, связаны с обрабатывающей промышленностью, сельским хозяйством, созданием и развитием инновационных предприятий по созданию действительно инновационной продукции, инновационных технологий.

Смирнова Е. А., Сапрыкина А. С. отмечают: «Сегодня для успешного привлечения финансовых средств в малые предприятия, как одного из важнейших условий дальнейшего развития сферы малого бизнеса необходимы финансовые механизмы и технологии поддержки предпринимательства, которые могут быть заимствованы в мировой практике, но при этом должны быть адаптированы к условиям отечественной экономики.

Альтернативой кредитам могут быть такие источники: собственный капитал, акционирование, реализация ликвидных ценных бумаг, продажа некоторых активов предприятия, получение государственных льготных кредитов, привлечение иностранного капитала, акционирование или факторинг» [9].

Авторы сделали попытку анализа различных источников формирования финансовых ресурсов для малого бизнеса. В частности, они рассмотрели вопросы и проблемы, связанные с банковским кредитованием, обратили внимание, что малые предприятия могут пользоваться таким источником как эмиссия акций в процессе акционирования, а также коснулись вопросов использования факторинга как одного из возможных способов привлечения финансовых ресурсов.

Вместе с тем, следует обратить внимание, что авторы детально не проработали ни один из возможных источников для малого предпринимательства. Каждый источник имеет свои плюсы и минусы для малого бизнеса, а поэтому следовало бы более критично оценить каждый из предложенных авторами источников. К сожалению, это сделано не было.

Кириллова О. В. Значительное внимание в своей работе уделила банковскому кредитованию малого бизнеса. Она, в частности, отмечала, что «высокий уровень процентных ставок по кредитам требует от предприятий еще более высокой доходности бизнеса. Однако, на начальных этапах бизнес может не обеспечивать покрытие высоких процентов» [4].

К сожалению, автор данной работы не четко представляет себе все сложность и противоречивость банковского кредитования малых предприятий. В связи с чем, практически в работе нет четкого анализа того, почему банковское кредитование малого бизнеса в России не развивается.

Большинство малых предприятий позитивно относятся к идее получить банковский кредит на определенный срок, например, на период реализации своего проекта и выход его на точку, как минимум, безубыточности, а лучше достижения заданной прибыли. Однако банки не только предоставляют малым предприятиям кредиты под большие проценты, но еще и требуют значительные объемы залогов или очень надежных поручителей. Для малого бизнеса, особенно в начале жизненного пути, это практически не реально. Вот главная проблема банковского кредитования – нет взаимопонимания малого предпринимательства и российского банковского сообщества.

Фрумина С.В. рассматривая вопросы финансирования малого бизнеса пришла к выводу, что «бюджетные методы являются более действенными для малых предприятий, но вместе с тем более отягощающими для государства, поскольку большинство из них предусматривают предоставление финансовых ресурсов экономическому субъекту, то есть представляют собой расходы соответствующего бюджета бюджетной системы» [10].

Автор показывает, что достаточно заметная государственная финансовая поддержка малому бизнесу оказывается в сельском хозяйстве [10]. Вместе с тем, это поддержка недостаточная для серьезного развития аграрной сферы России.

Нам представляется, что государство должно более серьезно стимулировать развитие товарного производства не только в аграрной сфере, но также оказывать поддержку тем малым предприятиям, которые активно заняты производством продукции в промышленности, создают новую технику, реализуют инновационные проекты, существенно опережающие сегодняшний технологический уклад.

Государственная финансовая поддержка малых предприятий должна быть ориентирована не только на сегодняшний день, но в значительной степени, создавать научно-технологический и производственный задел на будущее. Так сегодня поступают во многих развитых странах. Однако значительную долю финансирования стратегически перспективных инновационных проектов берут на себя венчурные фонды, тем самым освобождая государство от существенного финансового бремени по развитию будущей экономики и технологической сферы страны.

Малое предпринимательство в России пока еще не стало ведущей силой в социально-экономическом развитии. Главное в этом процессе сводится к тому, что малый бизнес требует серьезной поддержки со стороны государства. В то же время такая поддержка не всегда оказывается, так как государство стремится к реализации масштабных проектов, что может обеспечить только крупный бизнес. Кроме того, многие чиновники, которые призваны решать вопросы малого бизнеса, ориентируются на свои личные интересы. Не всегда интересы чиновников и малого бизнеса совпадают. Достаточно много чиновников имеют родственников в малом и среднем бизнесе. В этом случае поддержка оказывается именно конкретным малым предприятиям. Именно отсутствие интереса чиновника в развитии малого предпринимательства кроются многие его проблемы в современной России.

В Российской Федерации были приняты много хороших и полезных законов и подзаконных актов, которые должны были стимулировать развитие малого бизнеса [5, 6, 7]. Однако позитивные процессы происходят не благодаря, а вопреки принятым законодательным и нормативным актам.

Малый бизнес развивается в Республике Крым. Однако данные статистики представлены только за 2016 и 2017 году (табл. 1).

Таблица 1. Динамика основных показателей деятельности малых предприятий в Республике Крым

Показатели	2016	2017
Количество малых предприятий	1016	1382
Средняя численность работников, человек	29267	43456
Оборот малых предприятий, млн. руб.	60958,3	110577,3
Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами, млн. руб.	29626,5	47003,5
Продано товаров неособственного производства, млн. руб.	31331,7	63573,8
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	1855,8	4340,7

Источник: составлено по данным [8]

Из приведенных данных видно, что существует позитивная тенденция в развитии малого бизнеса в Республике Крым. Однако потенциал малого бизнеса в Крыму значительный. В связи с этим, необходимо создавать более благоприятные условия для развития малого предпринимательства. Но на практике ситуация совершенно иная. Существуют множество ограничений, преград для развития малого бизнеса.

Остановимся на одном из малых предприятий Республики Крым.

ООО «Старсаундс» было образовано в 2015 году. Дата регистрации 17.07.2015 года.

С 01.08.2016 года состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства как микропредприятие.

Однако на практике сегодня ООО «Старсаундс» выполняет в основном работу, связанную с организацией технического обеспечения мероприятий любой сложности: предоставления целого комплекса профессионального оборудования – звуковой, световой, видео- и сценической аппаратуры.

Для ООО «Старсаундс» выручка от реализации услуг характеризуется следующими данными (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика выручки от реализации услуг ООО «Старсаундс»

Показатели	2015	2016	2017
Выручка от реализации, тыс. руб.	1749	11535	19299
В % к базовому году	100	659,5	1103,4
В % к предыдущему году	100	659,5	167,3

Источник: Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Старсаундс».

Так как прибыль микроорганизации играет очень важную роль среди источников формирования финансовых ресурсов, то остановимся на ее получении (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика показателей формирования прибыли в ООО «Старсаундс»

Показатели	2015	2016	2017
Выручка от реализации услуг, тыс. рублей	1749	11535	19299
Расходы по обычной деятельности, тыс. рублей	1753	11404	16830
Прочие расходы	10	22	25
Налоги на прибыль (доходы)	23	221	596
Чистая прибыль (- чистый убыток)	-37	-112	1848

Источник: Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Старсаундс».

Если рассчитать структуру источников финансовых ресурсов ООО «Старсаундс», то однозначно видно, существенное преимущество кредиторской задолженности (табл. 4).

Таблица 4 – Объем и структура пассивов ООО «Старсаундс»

	2015		2016		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал и резервы	-26	-11,4	-139	-4,2	1709	18,7
Кредиторская задолженность	254	111,4	3451	104,2	7431	81,3
Всего капитализированных финансовых ресурсов	228	100	3313	100	9140	100

Источник: Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Старсаундс».

Представленные данные показывают, что исследуемое микропредприятие увеличивает свои финансовые ресурсы. Однако этот рост обеспечивается не за счет собственных средств, а за счет использования кредиторской задолженности. Иными словами, микропредприятие использует фактически средства других участников финансово-экономических отношений, а уже затем за счет полученной выручки расплачивается по своим долгам, т.е. гасит кредиторскую задолженность.

Вместе с тем, следует сказать, что рассматриваемое микропредприятие несмотря на трудности успешно наращивает свои финансовые ресурсы, увеличивает выручку от реализации услуг, что позволяет утверждать о росте стабильности и повышении финансовой безопасности хозяйственной деятельности.

Литература:

1. Владыка М. В. Финансовое обеспечение развития малого и среднего бизнеса в России / М.В. Владыка, А.И. Веретенников // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2015. – № 19 (216). – С. 64-70.
2. Воробьев Ю. Н. Формирование заемного капитала предприятия / Ю. Н. Воробьев, Е. И. Воробьева, Е. А. Байрак // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – № 3 (32). – С. 16 – 24.
3. Воробьев, Ю.Н. Формирование финансовых ресурсов акционерными обществами: монография / Ю.Н. Воробьев. – Симферополь: ООО «Антиква», 2017. – 277 с.
4. Кириллова О. В. Банковское кредитование малого бизнеса / О. В. Кириллова // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: экономика и экологический менеджмент. – 2017. – № 1. – С. 48 – 52.

5. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (по состоянию на 26.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/
6. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации : Федеральный закон от 14.06.1995 № 88-ФЗ (по состоянию на 26.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-14061995-n-88-fz-o/
7. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : Федеральный закон от 27.07.2007 № 209-ФЗ (по состоянию на 26.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа : gks.ru
9. Смирнова Е. А. Проблемы привлечения финансовых ресурсов субъектами малого бизнеса / Е. А. Смирнова, А. С. Сапрыкина // ECONOMICS, MANAGEMENT, LAW: INNOVATION STRATEGY (Zhengzhou, China, 28 марта 2016). — Zhengzhou, 2016. — С. 241 – 245.
10. Фрумина С. В. Системные проблемы финансирования малого бизнеса в условиях кризисного развития экономики / С. В. Фрумина // Вестник Удмуртского университета. Серия: Экономика и право. — 2017. — Т. 27. — № 4. — С. 63 – 68.

УДК 336

Лейбюк Елена Дмитриевна²⁶,

студентка 2-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Сущность финансово-экономической безопасности предприятия – возможность использовать финансовую стратегию самим предприятием с целями общей корпоративной стратегии в среде высокой конкуренции и неопределённости.

Финансово-экономическая безопасность- это, прежде всего, состояние финансовой среды организации, при которой все финансово-экономические угрозы для предприятия поддаются контролю или полностью ликвидируются [1].

Целями финансово-экономической безопасности является управление или ликвидация финансовых рисков, обеспечение стабильного функционирования организации и её дальнейший рост.

Для реализации этой цели решаются следующие задачи:

- повышение конкурентоспособности предприятия;
- обновление ОПФ;
- поддержка платежеспособности предприятия;
- ведение эффективной деятельности;
- и так далее.

Процесс обеспечения финансово-экономической безопасности представляет собой действия для минимизации или ликвидации ущерба от отрицательного влияния на безопасность предприятия в сфере финансово-хозяйственных операций.

Объектом системы обеспечения финансово-экономической безопасности является эффективное финансовое состояние субъекта деятельности. Иными словами, объекты защиты – это ресурсы (собственные, привлечённые или заёмные).

Субъекты делятся на внешние и внутренние. Внешними субъектами выступают органы законодательной, исполнительной и судебной власти, которые и обеспечивают финансовую безопасность за счёт создания законодательной основы защиты и успешного процветания предпринимательской деятельности. Внутренние субъекты выступают в лице работников службы безопасности предприятия и так далее.

Принципы обеспечения безопасности:

1. Комплексность – обеспечение комплексной безопасности предприятия, включая работников, а также различного рода ресурсов.
2. Своевременность – диагностика угроз на ранних стадиях.

²⁶ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

3. Непрерывность – обеспечение безопасности – это не одноразовая процедура. Она требует постоянного контроля.

4. Законность – система безопасности должна разрабатываться в соответствии с действующим законодательством в данной сфере.

5. Совершенствование – использование инновационных методов защиты предприятия.

6. Централизация управления - самостоятельное функционирование системы безопасности [2, с. 22].

При построении системы финансово-экономической безопасности предприятия разрабатывается концепция безопасности. Она представляет собой комплекс мер и установок, направленный на обеспечение безопасности, а также условия для развития бизнеса с учётом внутренних и внешних угроз.

Для этого оценивается окружающая среда предприятия, которая включает в себя правовую базу, ситуацию в стране, состояние рынка и т.д.

При анализе внутреннего состояния предприятия учитывается степень обеспечения предприятия ресурсами, проводится анализ всех компонентов экономической безопасности, анализ службы безопасности предприятия [3].

Объективная оценка состояния предприятия осуществляется с помощью стратегического анализа (SWOT – анализ). Созданная Концепция – это основа разработки Модели обеспечения экономической безопасности предприятия, включающая в себя такие этапы:

1. Организация финансово-экономической безопасности и оснащение её необходимыми ресурсами.

На этом этапе выявляют объекты безопасности и проводится их анализ; проводится структуризация органов обеспечения безопасности; осуществляется создание службы экономической безопасности предприятия и определяются её функции. Данный этап предусматривает выделение финансовых ресурсов для оснащения отдела экономической безопасности, поиск кадров в сфере безопасности, установление технических средств защиты [4].

2. Формирование мониторинга угроз.

3. Создание инструментов для оценки уровня безопасности предприятия.

4. Выбор метода оценки уровня безопасности предприятия.

1) метод исследования динамики основных индикаторов. Базируется на анализе основных индикаторов. Данный метод характеризует только тенденции в изменении экономической безопасности, а прямой оценки ее уровня не дает.

2) метод использования пороговых значений индикаторов. Основывается на сопоставлении фактических значений индикаторов с пороговыми значениями;

3) метод применения среднеотраслевых индикаторов. Сравниваются фактические индикаторы предприятия со среднеотраслевыми значениями.

Далее определяется уровень экономической безопасности:

- Нормальный уровень. Все индикаторы находятся в пределах пороговых значений.
- Предкризисный уровень. Некоторые индикаторы отклоняются от своих пороговых значений в сторону ухудшения.

- Кризисный уровень. Большая часть индикаторов значительно отклоняются от пороговых значений, вследствие ограниченных технических ресурсов.

- Критический уровень. Все индикаторы отклонены от пороговых значений. Проводится процедура банкротства [5].

5. Формирование мероприятий по предупреждению, минимизации и устранения угроз.

Исходя из этого, формирование системы финансово-экономической безопасности представляет собой непрерывный процесс, который включает в себя постоянный анализ и контроль всех звеньев безопасности.

Литература:

1. Финансовая безопасность предприятия (организации), ее сущность и цели. [Электронный ресурс]. Режим доступа: megaobuchalka.ru/5/17953.html

2. Экономическая безопасность хозяйственных систем: Учебник / А.В. Колосов, В.И.Кушлин, А.Н.Фомин: Изд-во РАГС.,2012

3. Мамаева Л.Н. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие / Л.Н. Мамаева; Министерство образования и науки РФ, Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2015. 111 с.

4. Организация и управление экономической безопасностью предприятий: учебник / [А.П. Исаев и др.]; ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Северо-Западный институт управления – СПб: ИПЦ СЗИУ - фил. РАНХиГС, 2016. 332 с

5. Сергеева И.А. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия: учеб. пособие / И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пензенский государственный университет» (ПГУ). – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. 122 с.

6. Буркальцева Д.Д., Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Герасимова С.В., Блажевич О.Г. Формирование методологических основ институциональной модернизации государственной модели управления: монография. Симферополь: ПОЛИПРИНТ, 2018. 234 с.

УДК 336

Лейбюк Елена Дмитриевна²⁷,

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КАПИТАЛА СОЗДАВАЕМОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Управление капиталом – это совокупность принципов формирования управленческих решений, которые влияют на его эффективное использование.

Капитал предприятия – это накопленные экономические блага, в виде денежных эквивалентов, используемых его собственниками для финансирования своей деятельности с целью получения прибыли [1].

Стартовый капитал необходим для формирования ресурсов создаваемого предприятия для начала его хозяйственной деятельности.

Формирование капитала при создании нового предприятия преследует такие задачи:

- привлечение необходимого объёма капитала, для обеспечения деятельности предприятия;
- структурирование капитала для дальнейшего эффективного использования;
- достижение максимальной доходности при существующем уровне риска;
- постоянный финансовый контроль;
- достижение высокой оборачиваемости капитала [2].

Охарактеризовать создаваемый капитал можно следующим образом:

На данной стадии формирования капитала нельзя прибегнуть к внутренним источникам, так они ещё отсутствуют.

На начальных этапах формирования капитал образовывается за счёт взносов учредителей, причём эти взносы могут быть в любой форме. Например, это могут быть как денежные средства, основные средства, материальные и нематериальные активы.

Все взносы учредителей формируют Уставный капитал, который регулируется и со стороны государства.

Привлечение заёмных источников может быть в формах эмиссий и налоговых кредитов. Также для их привлечения создаётся бизнес-план. В нём отражаются:

- необходимость в начальном капитале;
- краткая характеристика вида деятельности;
- схема финансирования предприятия;
- характеристика продукта;
- анализ рынка сбыта;
- прогрессивность используемых технологий;
- сроки возврата заёмного и привлечённого капитала;
- и т.д. [3].

Первоначальный капитал имеет очень большие риски.

²⁷ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Изначально необходимо определить нужный объем капитала, который может обеспечить эффективную деятельность предприятия. При недостатке стартового капитала будет сложно открыть предприятие или начать какую-либо текущую деятельность. Однако, при избытке капитала появляется риск нерационального использования активов предприятия. Исходя из этого, необходимо оптимизировать объем необходимого капитала. Для этого используются различные методы:

Метод аналогий. Необходимый объем стартового капитала рассчитывается на основе предприятий-аналогов.

Балансовый метод. Также этот метод называют «прямым методом». Данный метод основывается на таком алгоритме: общая сумма активов = общей сумме инвестируемого в него капитала.

Формулу для расчёта можно представить следующим образом:

$$P_o = P_a + P,$$

где P_o – общая потребность в капитале; P_a – потребность в активах; P – первоначальные расходы и затраты.

Метод удельной капиталоемкости или косвенный метод. Рассчитывается капиталоемкость путём деления суммы капитала на количество произведённой продукции. Однако, этот метод не даёт точных результатов. Далее данный показатель умножается на планируемый объем выручки и далее вычитаются первоначальные расходы.

Схема финансирования предприятия бывает 2-х видов:

Смешанное финансирование, то есть в формировании капитала участвуют собственные и заёмные средства.

Полное финансирование [4].

При выборе схемы финансирования внимание уделяется таким факторам, как:

- Сфера деятельности предприятия. Здесь изучаются отраслевые особенности, так как от вида деятельности предприятия зависит и операционный цикл, и различные риски, а также рентабельность и ликвидность.
- Организационно-правовая форма предприятия. В зависимости от организационно-правовой формы предприятия капитал вносится или напрямую инвесторами, или через покупку акций.
- Размер предприятия. Чем меньше предприятие, тем меньше ему требуется средств для его функционирования.
- Конъюнктура рынка капитала. От этого показателя зависит стоимость заёмного капитала.
- Стоимость капитала. Стоимость капитала определяется с помощью средневзвешенной его оценки, которая включает стоимость отдельных элементов собственного и заёмного (привлечённого) капиталов.
- Размер налогов на прибыль
- Уровень собственного капитала [5].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что формирование капитала при создании предприятия – это достаточно сложный и трудоёмкий процесс. Для того, что привлечь капитал необходимо составить бизнес-план, в котором должны учитываться все нюансы финансирования.

Также сложностью в формировании капитала является расчёт необходимого количества капитала.

Литература

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учеб. курс / И.А. Бланк. 2-е изд., перераб. и доп. К.: Эльга, Ника-Центр, 2007. – 521 с.
2. Албастов А.Д. Предпринимательство и предпринимательское право / А.Д. Албастов. М.: АСТ, 2013. 439 с.
3. Анализ хозяйственной и финансовой деятельности предприятия: учеб.-метод. пособие / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. Минск: Элайда, 2011. 352 с.
4. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент / И.Я. Лукасевич. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Эксмо, 2013. 768 с.
5. Назарбекова Э.У. Учет собственного капитала и источники его финансирования / Э.У. Назарбекова // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2014. № 2-1 (5). С. 238-243.
6. Блажевич О.Г. Модели оценки стоимости капитала / О.Г. Блажевич, Н.А. Кирильчук // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 3 (36). С. 47-52.
7. Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И., Байрак Е.А. Формирование заёмного капитала предприятия // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. № 3 (32). С. 5-14.

Меметова Эсма Фемиевна,

студентка 4-го курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,

Мурашова Елена Анатольевна,

старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассматриваются проблемы экономической и финансовой безопасности, касающиеся как предприятий, так и государства. Рассматривается финансово-экономическая безопасность как мера гармонизации во времени и пространстве экономических интересов предприятия с интересами субъектов внешней среды. Предлагается рассмотреть вопрос об экономической безопасности предприятия как сложную характеристику результатов деятельности предприятия, полученного благодаря эффективное использование его ресурсов при достижении целей предприятие и безопасность его деятельности от угроз внешнего и внутренняя среда.

Ключевые слова: финансово-экономическая безопасность, коррупция, мошенничество, экономическое развитие, демократия, государственное и правовое регулирование, органы местного самоуправления, инвестиции, инновации.

В настоящее время в сложившихся финансово-экономических условиях предприятия существуют в неопределенной и постоянно изменяющейся среде на конкурентном рынке, а также в условиях несовершенства финансово-экономических и организационно-правовых механизмов обеспечения финансовой безопасности. Экономические субъекты взаимодействуют с многочисленными контрагентами, которые преследуют свои собственные интересы и создают препятствия и угрозы для внешней среды. Способы обеспечения финансовой безопасности предприятий должны быть сформированы и реализованы путем решения сложных задач, которые связаны с трудностями контроля окружающей среды в системе финансовой безопасности предприятия, путем сравнения изменчивой динамики, оценки состояния и быстрых принятий управленческих решений в зависимости от сферы деятельности.

Сущность экономической безопасности предприятия заключается в обеспечении поступательного его экономического развития с целью производства необходимых благ и услуг, удовлетворяющих потребности предприятия и общественные потребности. Экономическая безопасность предприятия проявляется в обеспечении его стабильной деятельности [6].

В рыночных условиях важное значение приобретает экономическая безопасность всех субъектов предпринимательской деятельности. Основные проблемы защиты экономической безопасности предприятия - это определение реальных и потенциальных угроз, их классификация, определение термина «экономическая безопасность». Важной проблемой является разработка принципов построения системы защиты от экономических угроз как основы системы экономической безопасности предприятия.

Формирование идеи об экономической безопасности предприятия прошло долгий путь развития и существуют различные интерпретации концепции экономической безопасности предприятия - от «защиты от преступлений мошенников», до «состояния безопасности от внутренних и внешних угроз и эффективного использования корпоративных ресурсов».

Для достижения высокого уровня финансовой безопасности как элемента государственной экономической безопасности необходимо противодействовать мошенничеству и злоупотреблению служебными обязанностями. Обеспечение финансовой безопасности отдельной компании заключается в содействии укреплению экономической безопасности в государстве в целом для противодействия различным видам экономического мошенничества.

Поддержание экономической и финансовой безопасности предприятия являются его основными функциями, чтобы избежать разрушительных процессов.

Одна из основных составляющих частей экономической безопасности - это финансовая безопасность предприятия. Финансовая безопасность предприятия играет основную роль в обеспечении ее активного функционирования. В процессе оценки текущего уровня экономического и финансовой безопасности предприятия, следует проанализировать следующие параметры:

- финансовые отчеты и показатели производительности - кредитоспособность, финансовая независимость, структура капитала и дохода;
- конкурентная позиция предприятия на рынке - доля рынка, которая занята предприятием;

- уровень внедрения новых технологий;
- финансовые и инвестиционные показатели предприятия;
- уровень управления и т. д.

Далее рассмотрим благоприятные и неблагоприятные факторы для укрепления финансово-экономической безопасности предприятия.

Аспектами укрепления экономической и финансовой безопасности предприятия являются:

- развитие предпринимательства в обществе;
- увеличение среднего класса и повышение уровня демократии в обществе;
- разработка программ по поддержке предприятий органами государственного управления всех уровней;
- устранение административных барьеров для новых предприятий;
- высокий уровень развития системы поддержания и обеспечения экономической безопасности предприятия;
- развитая сеть самостоятельных компаний и предприятия [1,3].

А также существенную роль играют такие неблагоприятные факторы для финансово-экономической безопасности предприятия:

- значительные негативные тенденции в развитии предприятий и эффективности использования ресурсов, также низкая инвестиционная активность;
- отсутствие эффективности и декларативного характера государственного и правового регулирования и поддержки предприятий;
- финансовые и ресурсные ограничения органами местного самоуправления;
- системные проблемы развития предприятия;
- несовершенства конкурентной среды, случаи
- монополизации на товарных рынках и коррупция
- между хозяйствующими субъектами;
- несовершенства законодательной базы, защищающей предпринимательство [1,2].

Усиление негативного воздействия вышеперечисленных факторов на предприятия ведет к негативным социально-экономическим последствиям (нехватка товаров и услуг, ухудшение конкурентоспособности, высокая инфляция, рост безработицы, слабая социальная защита, нехватка доходов от налогов в бюджеты, падение уровня демократизации в обществе).

Основными функциональными целями экономической безопасности являются:

- обеспечить высокую финансовую эффективность, финансовую стабильность и независимость предприятия;
- обеспечение технологической независимости и достижение более высокой конкурентоспособности технического потенциала;
- достижение высокой эффективности управления, оптимальной и эффективной организационной структуры управления предприятием;
- достижение высокого уровня профессиональных навыков персонала и интеллектуального потенциала, если эффективность корпоративных исследований и разработок;
- минимизация разрушительного воздействия результатов производственно-хозяйственной деятельности на окружающую среду;
- качественная юридическая защита всех аспектов деятельности предприятия;
- обеспечение защитного информационного поля, коммерческой тайны и достижение требуемого уровня информационной поддержки работы всех подразделений предприятия и подразделений организации;
- эффективная организация персонала безопасности, его капитала и имущества, а также коммерческих интересов.

Понятие финансовой безопасности затрагивает практически все функциональные области деятельности компании, и при её оценке ряд положений пересекается с отдельными видами деятельности. Система оценки и анализа финансовой безопасности состоит из комплекса последовательных, взаимосвязанных этапов деятельности. Систематизировав их с методиками, можно обнаружить и сократить воздействие хозяйственного риска до нормированного уровня с минимальными затратами корпоративных ресурсов [4, 5].

Экономическая безопасность предприятия может быть истолкована как:

- безопасность систем на предприятии при осуществлении экономической деятельности в определенной ситуации;

- структура всех ресурсов предприятия (капитал, ресурсы занятости, информация, технологии, технологии, права) и предпринимательские навыки, с помощью которых возможно стабильная работа и положительная динамика научного, технологического и социального развития, способность предотвращать или быстро смягчать различные внутренние и внешние угрозы;

- правовые, режимные, технические, технологические, экономические, финансовые, информационно-аналитические и другие методы, устранение потенциальных угроз и создание условий для эффективного функционирования субъектов предпринимательской деятельности в соответствии с их целями и задачами;

- социально-техническая система предприятия, которая позволяет избежать внешних угроз и противостоять дезорганизации внутренних факторов, используя имеющиеся ресурсы, предпринимательские навыки менеджеров, а также структурную организацию и управление.

В заключение можно добавить, что анализ наиболее значимых характеристик финансовой безопасности демонстрирует, что данная категория является составным и сложным понятием, что имеет необходимость в более углубленном исследовании. Таким образом, с критическими колебаниями рыночных условий и изменчивостью рыночной среды, финансовая безопасность является основой формирования прибыли предприятия, обеспечивает стабильность денежного потока и снижает риск и, следовательно, уменьшает потери предприятия. Вопрос о формировании и использовании финансового обеспечения имеет большое значение для современного предприятия, и оно состоит в основном из денежной, страховой, налоговой, валютной, инвестиционной безопасности и тесно связана с финансовой деятельностью организации.

Поэтому роль отдельных элементов финансовой безопасности для обеспечения высокой эффективности работы и развития предприятия является значительной и имеет влияние на их платежеспособность, ликвидность и прибыльность.

Литература:

1. Давыдова Е. Ю. Создание интегрированной информационной среды на предприятии // Известия Российского государственного педагогического университета им. А. И. Герцена. 2015. № 69. С. 374-376.

2. Кабанов В.Н. Модель линии безубыточности при исследовании добавленной стоимости// Синергия. 2016. № 1. С. 39-43.

3. Овсянников С.В., Давыдова Е.Ю. Формирование инновационных и инвестиционных стратегий управления в жизненном цикле организации // Известия высших учебных заведений: Социология. Экономика. Политика. 2015. № 4 (47). С. 24-27.

4. Сироткина Н.В., Брякина А.В., Титова М.В. Пространственные особенности формирования национальной инновационной системы // Проблемы социально-экономического развития регионов: Сборник материалов Международной научно-практической конференции; Отв. Редактор Сукиасян А.А. 2015. С. 109-112.

5. Скворцова К.Е., Ивановская А.В. Совокупный финансовый результат: проблемы формирования компонентов совокупного финансового результата, не включаемых в чистую прибыль отчетного периода // Успехи современной науки. 2016. № 2. Т. 2. С. 69-73

6. Тяглов С.Г., Ярошенко С.Г. Организация и управление предпринимательской деятельностью. - Ростов-на-Дону, 2014.

УДК 336

Мурашова Виктория Игоревна,

студентка 3-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Бондарь Александр Петрович,

к.э.н., доцент кафедры государственных финансов и банковского дела,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

ОЦЕНКА ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Для предприятия формирование и рациональное использование денежных средств очень важно. От достаточности финансовых ресурсов зависит деятельность субъекта хозяйствования, возможность осуществлять текущие затраты и развиваться в будущем.

Оценку денежных потоков на предприятии осуществляют на основании финансовой отчетности. Для этого необходимы Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» и Форма №2 «Отчет о финансовых результатах».

В отчете о движении денежных средств денежные потоки делятся на предприятии на три вида деятельности: операционная, инвестиционная и финансовая деятельности. Соответственно, анализ проводится как в целом по предприятию, так и отдельно – по каждому виду деятельности.

Основная деятельность для предприятия – операционная. Именно в этой деятельности отражаются денежные потоки, связанные с основной деятельностью предприятия, а именно с производством и реализацией продукции, выполнением работ и оказанием услуг.

В инвестиционной деятельности отражаются операции, связанные с изменением стоимости внеоборотных активов на предприятии, а также с приобретением долгосрочных финансовых вложений с целью получения выгод в будущем.

Финансовая деятельность отражает изменения в капитале предприятия. Т.е. в составе этой деятельности отражаются получение и возврат долгосрочных и краткосрочных кредитов, а также выплата дивидендов собственникам предприятия.

На первом этапе оценки необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ денежных поступлений и платежей, как в целом по предприятию, так и по видам деятельности. Горизонтальный анализ позволяет определить динамику денежных потоков во времени, выявляя положительные или отрицательные изменения денежных поступлений и платежей на рассматриваемом предприятии. Вертикальный анализ позволяет определить структуру денежных потоков, показывая важность той или иной деятельности для рассматриваемого субъекта хозяйствования.

Очень важным моментом является тот факт, что поступления должны превышать платежи, в результате чего образуется чистый денежный поток. Особенно важно для предприятия, чтобы чистый денежный поток был положительным по операционной деятельности и в целом по предприятию.

Также необходимо оценивать денежные потоки по инвестиционной деятельности. Именно за счет денежных потоков, формирующих данную деятельность происходит обновление средств труда, необходимых для производства продукции. Если предприятие не занимается своими основными средствами, то оно будет очень много терять как времени, так и финансовых ресурсов постоянно их ремонтируя, что в итоге может привести к тому, что субъект хозяйствования будет нести убытки.

На втором этапе проводится оценка качества формирования денежных потоков. Идеальным считается такой вариант: средства операционной деятельности направляются на финансирование инвестиционной и финансовой деятельности, т.е. по операционной деятельности чистый денежный поток должен быть положительный (денежные поступления больше платежей), а по инвестиционной и финансовой – отрицательный (денежные платежи больше поступлений).

На третьем этапе проводится оценка эффективности денежных потоков.

Оценку эффективности денежных потоков можно начать с расчета соотношения денежных поступлений и платежей. Естественно эффективным будет считаться превышение денежных поступлений над платежами. Соответственно, коэффициент соотношения поступлений и платежей должен быть больше 1. Данный показатель можно рассчитывать, как в целом по предприятию, так и по видам деятельности. Особо важен данный показатель для определения соотношения потоков по операционной деятельности и в целом по предприятию.

Также при оценке эффективности денежных потоков проводится оценка их рентабельности. Эффективность операционной деятельности можно оценить с использованием прибыли от продаж. Для оценки эффективности совокупных денежных потоков по предприятию используется чистая прибыль.

Формирование и рациональное использования денежных средств способствует успешной деятельности субъекта хозяйствования, обеспечивает его финансовую устойчивость, дает возможность успешно развивать в текущий момент времени и в будущем, а значит обеспечивает финансовую безопасность предприятия.

Литература:

1. Боднер Г.Д. Теоретические основы денежных потоков предприятия / Г.Д. Боднер, Е.Э. Щерба // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. № 3 (32). С. 26–29.
2. Колесник Е.С. Специфика денежных потоков от инвестиционной деятельности предприятия / Е.С. Колесник, О.Г. Блажевич // Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара (15 февраля 2018 г., г. Симферополь). Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2018. С. 64–68.

Нехайчук Юлия Серафимовна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Шинкаренко Алина Алексеевна,

ALINA.SHINKARENKO.96@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «КРЫМСКИЙ СОДОВЫЙ ЗАВОД»

Раскрыта интерпретация понятия финансовая безопасность предприятия. Проведен анализ уровня финансовой безопасности Публичного акционерного общества «Крымский содовый завод», предложены пути улучшения финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: финансовая безопасность предприятия, финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность.

Управление финансовыми ресурсами, денежными потоками организации - ведущий элемент системы современного управления, имеющий приоритетное значение для новых экономических условий. Успешное развитие организации напрямую зависит от степени «защиты» финансов предприятия (его финансовых интересов), что достигается путем комплексного подхода к формированию финансовой безопасности предприятия.

В этой связи предлагаем более подробно рассмотреть сущность понятия «финансовая безопасность предприятия» (далее - ФБП), а также выявить его наиболее характерные особенности.

Анализ научной литературы по данному вопросу помог нам сгруппировать, обобщить и дополнить сущностные характеристики понятия ФБП следующим образом (табл. 1).

Таблица 1. Трактовка термина ФБП

Автор	Трактовка
Бланк И.О.	«Финансовая безопасность предприятия представляет собой количественно и качественно детерминированный уровень его финансового состояния, обеспечивает стабильную защиту его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внутреннего и внешнего характера, параметры которого определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки устойчивого развития в текущем и перспективном периодах»
Епифанов А.А.	«Финансовая безопасность - состояние предприятия, позволяющее обеспечить финансовое равновесие, стабильность, платежеспособность и ликвидность в долгосрочном периоде; достаточную финансовую независимость; потребности в финансовых ресурсах для устойчивого расширенного воспроизводства; достаточную гибкость при принятии финансовых решений»
Кириченко О.А., Лаптев С.М., Прыгунов П.Я., Захаров О.И.	«Финансовая безопасность - состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов предприятия, выраженное в лучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления, использования основных и оборотных средств предприятия, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово-хозяйственного состояния предприятия и перспектив технологического и финансового развития»
Папехин Р.С.	«Финансовая безопасность определяет предельное состояние финансовой устойчивости, в котором должно находиться предприятие для реализации своей стратегии, характеризуется способностью предприятия противостоять внутренним и внешним угрозам»
Реверчук Н.И.	«Финансовая безопасность предприятия - это защита от возможных финансовых потерь и банкротства, достижение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов»

Источник: [1-3].

Оценить состояние ФБП можно с помощью множества финансовых показателей. Мы предлагаем объединить их в следующие группы:

1. Показатели платежеспособности: коэффициент кредитоспособности; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент покрытия.
2. Показатели деловой активности: коэффициент оборачиваемости; скорость оборачиваемости активов; оборачиваемость собственных средств.
3. Показатели финансовой устойчивости: коэффициент автономии (независимости); доля заемного капитала; соотношение заемного и собственного капитала.
4. Показатели рентабельности: коэффициент рентабельности собственного капитала; коэффициент рентабельности активов; коэффициент рентабельности заемного капитала; чистая норма прибыли [4-5].

Исходя из вышесказанного, мы предлагаем следующую трактовку понятия ФБП. ФБП представляет собой предельное состояние финансового равновесия, в котором должна находиться организация для реализации своей стратегии, что выражается в достижении лучших значений финансовых показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

Рассмотрим уровень ФБП конкретного предприятия и в качестве объекта исследования выберем Публичное акционерное общество «Крымский содовый завод». ПАО «Крымский содовый завод» относится к отрасли химической промышленности, которая выступает одним из важнейших секторов хозяйства Республики Крым. Химические предприятия обеспечивают сырьем и материалами такие важнейшие отрасли как металлургия, машиностроение, строительство, сельское хозяйство и др. На сегодняшний день, предприятие является бюджетообразующим для моногорода Краснопекопск, а также одним из крупнейших налогоплательщиков региона.

Для исследования используем модель И.Г. Володина, как наиболее оптимальную модель анализа ФБП, основанную на рейтинговой оценке основных финансовых показателей организации.

Таблица 2. Рейтинговая оценка ФБП по основным финансовым показателям организации

№	Показатель	Низкий уровень ФБП	Средний уровень ФБП	Высокий уровень ФБП
1	Коэффициент финансовой независимости	$< 0,3$	$0,3 - 0,5$	$> 0,5$
2	Доля заемных средств в общей сумме источников	$> 0,7$	$0,5 - 0,7$	$< 0,5$
3	Коэффициент финансового рычага	$> 2,3$	$1,0 - 2,3$	$< 1,0$
4	Коэффициент текущей ликвидности	$< 1,0$	$1,0 - 2,0$	$> 2,0$
5	Коэффициент срочной ликвидности	$< 0,4$	$0,4 - 0,8$	$> 0,8$
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	$< 0,1$	$0,1 - 0,2$	$> 0,2$
7	Рентабельность всех активов	$< 0,05$	$0,05 - 0,1$	$> 0,1$
8	Рентабельность собственного капитала	$< 0,1$	$0,1 - 0,15$	$> 0,15$
9	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	$< 1,0$	$1,0 - 1,6$	$> 1,6$
10	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$< 0,1$	$0,1 - 0,26$	$> 0,26$
11	Доля накопленного капитала*	$< 0,05$	$0,05 - 0,1$	$> 0,1$
12	Запас финансовой прочности, %	< 10	$10 - 25$	> 25

* Доля накопленного капитала определяется отношением нераспределенной прибыли прошлых лет и текущего периода к валюте бухгалтерского баланса

Источник: [6].

В зависимости от полученного значения показателя можно судить о высоком, среднем или о низком уровне ФБП. Очевидно, что наивысшая степень ФБП достигается при условии, что вся система показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений (при этом пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим). И, соответственно, за пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к финансовой устойчивости, стабильному развитию, конкурентоспособности.

Проанализировав полученные результаты, можно сделать вывод о том, что основным фактором, оказывающим негативное воздействие на значения полученных показателей (следовательно, и на критически низкий уровень ФБП), является высокая доля заемного капитала. Чтобы рассчитаться с кредиторами и изменить структуру баланса в сторону увеличения доли собственного капитала можно осуществить дополнительную эмиссию акций или продать часть неиспользуемых основных средств.

Таблица 3. Рейтинговая оценка ФБП ПАО «Крымский содовый завод»

№	Показатель	2015	2016	2017
1	Коэффициент финансовой независимости	(1,038)	(0,770)	(0,172)
2	Доля заемных средств в общей сумме источников	2,038	1,770	0,828
3	Коэффициент финансового рычага	(1,963)	(2,298)	4,827
4	Коэффициент текущей ликвидности	0,160	0,146	0,181
5	Коэффициент срочной ликвидности	0,008	0,003	0,020
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,008	0,003	0,020
7	Рентабельность всех активов	(0,253)	0,343	0,064
8	Рентабельность собственного капитала	(0,243)	(0,445)	0,375
9	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	0,643	0,795	1,279
10	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(5,480)	(6,054)	(4,666)
11	Доля накопленного капитала	(1,218)	(0,963)	(0,419)
12	Запас финансовой прочности, %	38,79	40,49	32,64

Оценка: уровень ФБП ПАО «Крымский содовый завод» низкий.

Источник: составлено на основании [7].

Также, наблюдается снижение эффекта финансового рычага. Данное обстоятельство обусловлено тем, что предприятие привлекает дорогие источники финансирования, поэтому необходимо оценить состав источников заемных средств, выделить наиболее дорогие, отказаться от их использования либо заменить на более дешевые.

Для повышения ликвидности предприятия возможно применение такого метода обновления материальной базы и ускорения модернизации основных фондов, как лизинг.

В целях повышения рентабельности и увеличения прибыли предприятие должно принять соответствующие меры по сокращению остатков нерезализованной продукции.

Основным показателем, определяющим финансовое состояние предприятия, выступает доля накопленного капитала - это важнейший источник роста собственного капитала. Причиной отрицательного значения показателя является рост убытков. Сейчас ПАО «Крымский содовый завод» приобретает на «материке» значительное количество необходимых для производства материалов, начиная от металла и заканчивая тарой (бумажные и полипропиленовые мешки, контейнеры). Расположив их производство по соседству, предприятие сможет сократить свои транспортные издержки. Также, возможно организовать и развивать смежное производство с не менее значимым для химической промышленности и бюджета Республики Крым заводом моногорода Армянск ООО «Титан-Крым». Указанные меры помогут не только улучшить уровень ФБП ПАО «Крымский содовый завод», но и внесут весомый вклад в развитие экономики региона в целом.

Важно отметить высокие показатели коэффициента финансовой прочности предприятия, что позволяет прийти к заключению об эффективности и налаженности работы системы производства и продаж ПАО «Крымский содовый завод». Это повышает инвестиционную привлекательность, а также стоимость предприятия для инвесторов и кредиторов.

Литература:

1. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. М.: Эльга, 2009. 776 с.
2. Реверчук Н.И. Влияние маркетинговой безопасности на деловую репутацию предприятия / Н.И. Реверчук. *Universum: экономика и юриспруденция*, 2014. № 5. С. 8-12.
3. Финансово-экономическая безопасность предприятий региона: монография / под ред. д.э.н., профессора Ю.Н. Воробьева. Симферополь: Антикава, 2014. 394 с.
4. Воробьев Ю.Н. Финансовая безопасность государства / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, А.С. Мощева // *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции*. 2016. №2. С. 14-17.
5. Фомин, П.А., Старовойтов, М. К. Особенности оценки потенциала промышленных предприятий [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.it2b.ru/blog/arhiv/772.html.
6. Володина И. Г. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности предприятия // *Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф.* (г. Санкт-Петербург, июнь 2013 г.). СПб.: Реноме, 2013. С. 101-104.
7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Крымский содовый завод за 2015-2018 гг.

Педь Татьяна Ивановна²⁸,

Tatjana.ped@yandex.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТСКОГО ПОТОКА В ОФИСЫ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

В статье рассмотрено привлечение клиентского потока в офисы Страховой компании с помощью внедрения комплекса ДЕЙСТВИЙ НССО и МОП.

Ключевые слова: стратегия, страхование, клиентоориентированность, НСО, МОП, привлечение клиентов.

Привлечение клиентов, расширение клиентской базы и увеличения продаж – это краеугольный «камень» любого бизнеса. Вместе с потерей клиентов, компания теряет объемы, в нашем случае страховые премии. Очевидным является тот факт, что основной поток клиентов в офисы продаж Страховой компании – это клиент, пришедший за полисом ОСАГО. Рынок автострахования диктует свои правила. Рост убыточности автострахования резко снизил рентабельность страховых компаний. До недавнего времени Страховщики находились в ожидании перемен. Реакцией рынка стали санация портфелей и развитие альтернативных каналов продаж. На сегодняшний день реализовано уже несколько законопроектов, которые оказывают значительное влияние на рынок. В связи с этим считаю необходимым укреплять позиции страховой компании именно за счет прироста клиентооборота и качественного его обслуживания с помощью квалифицированного персонала.

Цель исследования: Рассмотреть возможность разработки и внедрения комплекса действий НСО и МОП для обеспечения целевого входящего потока в офисы продаж, как метод прироста портфеля.

Для достижения поставленной цели нужно решить следующие задачи:

1. Определить предпосылки по изменению текущей ситуации и возможности изменения вектора клиентоориентированности в современной СК.

2. Выявить и проанализировать риски, с которыми столкнется СК при внедрении мероприятий для увеличения клиентопотока в офисах продаж, а так же предложить пути их решения.

Изложение основного материала исследования.

С целью определения предпосылок по изменению текущей ситуации с потоком клиентов в офисах компании в условиях современного рынка, была проанализирована текущая ситуация в среднестатистическом Филиале СК с помощью SWOT-анализ (табл. 1).

SWOT-анализ показывает, что привлечение потока клиентов в офисы в условиях рынка, сводится к поиску такой стратегии, которая бы давала возможность нивелировать «слабые стороны», путем усиления «сильных стороны» и возможностей, причем экономически эффективным путем, и привела бы к решению главной цели компании.

Усилив такие «сильные стороны», как наличие офисов продаж, имеющих возможность осуществлять банковские операции, огромная клиентская база, мы можем свести к минимуму такие слабые стороны, как недостаточное оформление офисов продаж, отсутствие восприятия офисов продаж СК, как агента Банка и наоборот.

Повышение вовлеченности НСО в наполнение офиса продаж клиентами, удержание и адаптация персонала, повышение уровня знаний НСО и МОП, как по страховой, так и по Банковской деятельности в совокупности позволят на уровне ОСП организовать системную работу по наполнению офисов «новым» потоком клиентов, который не будет зависеть от наличия или отсутствия клиента по ОСАГО.

Так же с помощью SWOT-анализа мы увидели, что для эффективной работы по наполнению офисов клиентами, современной СК необходимо будет решить несколько из нижеперечисленных задач:

- привлечь агентский канал продаж для наполнения клиентами по банковским продуктам/услугам;
- обеспечить бесперебойную работу офисов, за счет формирования кадрового резерва;
- обеспечить качественную работу МОП с базами клиентов по телефону;
- внедрить работу с клиентами по компенсационным выплатам;

²⁸ Научный руководитель: Смирнова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

- обеспечить понимание НСО «воронки» по привлечению клиентов в офисе;
- обеспечить информированность клиентов, за счет распространения рекламы, работы с ближним кругом, с агентами, с ключевыми клиентами (предприятия, заводы, автосалоны);
- провести комплекс обучений на изучение продуктовой линейки банка и технологии продаж банковских продуктов.

Таблица 1. «Матрица SWOT-анализа»

О – Рыночные возможности, внешняя среда 1. Потребность у населения в накоплении, страховании. 2. Нестабильна экономическая ситуация. 3. Наличие накоплений у населения. 4. Наличие трудовых мигрантов, спрос на переводы. 5. Желание населения получать услуги в одном месте/офисе. 6. Отзыв лицензий у ряда банков/страховых компаний.	Т – Рыночные угрозы, внешняя среда 1. Введение электронного полиса по ОСАГО 2. Агрессивная конкурентная среда (банки, почта, мобильные системы) 3. Высокая конкуренция по условиям банковских продуктов, комиссии и пр. 4. Негативное отношение населения к страховому бизнесу из-за ОСАГО ФЛ, что отражается на продажи банковских продуктов через офисы. 5. Быстрое развитие современных технологий. 6. Политические и законодательные.
S – Сильные стороны 1. Универсализация офисов продаж (осуществление банковской и страховой деятельности). 2. Положительный имидж бренда (у крупных Страховщиков). 3. Разветвленная филиальная сеть офисов продаж. 4. Наличие «работающей» клиентской базы по страхованию. 5. Широкая линейка страховых продуктов. 6. Привлекательные условия по вкладам. 7. Наличие агентской сети.	W- Слабые стороны 1. Негатив страхователей от высокой стоимости страховки, урегулирования убытков 2. Отсутствие восприятия офисов продаж СК, как агента Банка и наоборот 3. Многозадачность персонала (страхование + банк). 4. Недостаточная вовлеченность НСО, МОП в привлечение клиентов в офис. 5. Текучесть кадров. 6. Низкие знания продавцов технологии продаж и продуктов банка. 7. Недостаточное оформление офисов в соответствии с банковскими стандартами. 8. Низкая мотивация персонала

Подход к решению нашей второй задачи по привлечению потока клиентов в офисы продаж должен быть комплексным, участие в реализации комплекса мероприятий должны принимать все сотрудники ОСП: НСО, МОП, агенты. С целью определению шагов, направленных на выработку единой системы работы, которая позволит привлечь в пилотные офисы продаж целевой поток клиентов, была составлена программа предполагаемых стратегических действий.

Основные этапы программы:

- Сбор информации о потоке клиентов в офисах продаж.
- Анализ полученных данных.
- Разработка конкретных действия для решения задачи.
- Посещение офисов продаж, имеющих проблемы с потоком.
- Получение обратной связи от сотрудников на предмет дальнейших действий НСО и МОП.
- Разработка конкретных действий для офиса, имеющего недостаточный поток.
- Составление Плана мероприятий НСО по реализации задачи создания клиентопотока.
- «Полевая работа» с НСО в ОСП.
- Промежуточная оценка результатов.
- Проведение тестирования.
- Выявление «целевой» аудитории для обучения.
- Распределение по группам в зависимости от западающей области.
- Проведение обучения
- Контроль исполняемых действий
- Промежуточный срез знаний

- Торговая поверка

Обеспечение количества и качества входящих клиентов в офисе продаж – одна из ключевых задач НСО по организации работы офиса продаж и выведению его на эффективность по страховой деятельности.

В соответствии с проведенным анализом можно предложить следующие решения по организации личной активности НСО:

Работа на предприятиях крупного, среднего и малого бизнеса.

- проведение презентаций для сотрудников;
- работа с руководством;
- присутствие на предприятиях;

Работа с организациями, в которых производится массовое обслуживание населения (ПФР, поликлиники, МФЦ), работа с торговыми организациями и предприятиями сферы услуг (торговые центры, магазины, салоны красоты, парикмахерские, риэлтерские конторы):

- информирование работников;

Работа с жителями района и в местах скопления людей (у метро, транспортные развязки и т.д.):

- организация дней клиента в офисе продаж.

Создание информационного поля:

- реклама в местных СМИ;
- реклама на оборотной стороне квитанции ЖКХ;
- смс-рассылка по базе клиентов, заключивших договор страхования в 2017 году и не пролонгировавших свой договор в 2018 г.

Наряду с активностью НСО, направленной на привлечение клиентов в офисы продаж, МОПы и агентский корпус так же должны быть задействованы в данном процессе. Для реализации данной задачи могут быть предложены следующие решения:

Отработка "ближнего" круга:

- всем сотрудникам (друзья, родственники, знакомые) рекомендовать самим пользоваться банковскими услугами.

Распространение рекламной полиграфии через агентский канал.

Обзвон баз действующих клиентов (КАСКО, ОСАГО и т.д.):

Базы действующих клиентов по страхованию. Минимальный норматив – 30 звонков на 1 МОП в день.

Работа с базой по компенсационным выплатам в агентском и офисном каналах продаж.

В ходе исследования были проанализированы те риски, с которыми можно столкнуться в процессе реализации поставленной цели. Ранее перед НСО обычно не ставилась задача по привлечению потока клиентов в офисы. До недавнего времени офисы компании были наполнены клиентами по ОСАГО и, столкнувшись с отсутствием клиентов в сложившихся условиях, НСО и МОП будет сложно организовать процесс самостоятельно. Оценив возможные сложности, было принято решение о рекомендации индивидуальной работы с каждым НСО, МОП по пониманию и принятию сложившейся ситуации в офисе и более точечный контроль за исполнением комплекса действий. Не секрет, что ежемесячно в современных СК создаются новые инструкции и методические материалы, но направляя их в регионы/ОСП, не всегда можно быть уверенным, что они исполняются на местах. На основании вышеизложенного анализа СК, для увеличения клиентопотока в офисах, должна сделать главный акцент на оценке и контроле внедрения тех мероприятий, что были предложены выше.

Литература:

1. Грачев М.В. Управление в большой корпорации. М.: Суперкадры, 2009. 27 с.
2. Методика проведения SWOT-анализа. Образцы матриц SWOT [Электронный ресурс] 2018. Режим доступа: marketing.by/mnenie/metodika-provedeniya-swot-analiza-obraztsy-matrits-swot/ (Дата обращения: 10.10.2018).
3. Страхование: теория, практика, управление : монография / под ред. д.э.н., профессора Ю.Н. Воробьева. Симферополь: «ДИАИПИ», 2014. – 496 с.
4. Яковлева Т.А. Страхование. М.: Управление в страховании, 2003. 217 с.
5. Шаплыко Д. Модель и задачи оценки параметров прогнозного страхового портфеля. М.: Страховое дело. №4. 2013. С.29-38.
6. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Blazhevich O.G., Betskov A.V., Gaponenko V.F., Kilyaskhanov H.Sh., Safonova N.S. SWOT Analysis as an Effective Tool for Identification of the Strengths and Weaknesses of the State's Financial Security System. International Journal of Engineering & Technology. 2018. 7 (3.14), 291–299.

Полещук Анастасия Александровна,
студентка магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЕМ В УСЛОВИЯХ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Актуальность исследования характеризует надобность преодоления кризисных ситуаций путем применения антикризисной политики предприятием. Данное управление заключается в мерах по предупреждению опасности кризиса, проведения глубоко анализа ситуации работы организации, мероприятий по уменьшению негативных последствий кризиса и применения его факторов для дальнейшего развития.

Целью работы выступает изучение управления предприятия в кризисных ситуациях.

Результаты исследования. Суть экономических кризисов в организациях выражается в ее неплатежеспособности, в массовых банкротствах предприятий, в нарушениях условий воспроизводства общественного капитала, увеличении безработицы, иных социальных, экономических проявлениях.

Систематичное проведение диагностики финансово-экономического анализа работы организации обеспечит руководство необходимой информацией для предотвращения кризисной ситуации и принятия правильных управленческих решений.

По мнению Ю.А. Арутюнова: «Антикризисное управление является управлением, которое направленно на предупреждение сложившихся осложнений в рыночной деятельности предприятия, обеспечение стабильности его финансово-хозяйственной деятельности [1]».

Цель антикризисного управления заключается в разработке и реализации мер, которые направлены на устранение выраженных опасных факторов, приводящих к кризисному положению организации. Главной задачей антикризисного управления является отсутствием ситуации банкротства организации [5].

А.С. Большаков выделяет, что «антикризисная политика предприятия является направлением работы руководителя организации, совокупностью методов, принципов, форм организационного поведения, которые нацелены на сохранение, упрочение, совершенствование технико-экономического, финансового состояния организации, на создание, развитие механизма управления, который будет эффективно реагировать на устойчиво изменяющуюся конъюнктуру рынка с учетом стратегии предприятия [2]».

Для того, чтобы определить надобность дальнейшего осуществления антикризисной политики на предприятии, важно определить цели развития предприятия.

Для определения антикризисной политики необходимо для начала осуществления диагностики предприятия, после чего составляется отчет, который раскрывает основания наступившего кризиса, такие как разработка и принятие оперативных решений и определение цели.

Антикризисный бизнес-план отмечает Л.В. Згонник, способствует для руководства предприятия в осуществлении их функций с целью последующей положительной деятельности предприятия [3].

Антикризисный бизнес-план начинается с резюме, в котором описываются причины наступления кризиса, основные антикризисные меры, рассматривается суть проекта по выводу предприятия из кризиса, обосновывается его перспективные действия для развития [3].

Под целями понимаются результаты, которые позволят предприятию выйти из кризисной ситуации. Исследуя предприятие ресторанного типа ООО «Времена года» ими могут быть:

- организация деятельности и выведение на рынок нового продукта;
- модернизация существующего производства.

Чтобы выйти предприятию из кризисной ситуации по мнению. А.Т. Зуб, необходимо устранение причин их появления, поэтому для этого необходимо провести глубокий анализ внешней и внутренней среды предприятия, выделить те компоненты, которые действительно имеют приоритетное значение для его деятельности, собрать информацию по каждому компоненту, и оценить существующее положение исследуемого предприятия [4].

При исследовании ООО «Времена года» нами был проведен SWOT-анализ, с помощью которого мы установили взаимосвязи между внутренней и внешней средами и факторами воздействия. Данный анализ позволяет определить стратегию возможностей и угроз для предприятия и способствует уменьшению рисков его деятельности.

Матрица SWOT-анализа ООО «Времена года» представлена в таблице 1.

Таблица 1. Матрица SWOT-анализа ООО «Времена года»

Возможности Возможность расширения торговых площадей; Наращивание объемов и увеличение ассортимента продукции; Возможность выхода на внешний рынок	Сильные стороны Отсутствие текучести кадров; Высокая квалификация сотрудников; Качество продукции; Четкое разделение труда
Угрозы Высокие налоги; Высокие темпы инфляции; Несчастные случаи при работе Агрессивное развитие конкурентов	Слабые стороны Невысокий уровень маркетинговых исследований

Из таблицы 1 мы наблюдаем проблемы, которые стоят перед ООО «Времена года». К их числу можно отнести: невысокий уровень маркетинговых исследований.

Таким образом, ООО «Времена года» требуется принять срочные меры по усилению слабых позиций, что проявляется в низких результатах сбыта продукции, а так же на прибыльность предприятия. Доступный для предприятия рынок, высокое качество продукции и услуг, хорошая позиция предприятия на рынке среди конкурентов - все это должно способствовать успешному сбыту продукции.

Для того чтобы провести мероприятия, повышающие позиций на рынке ООО «Времена года» стоит предпринять такие действия, как:

1. Для рекламы ООО «Времена года» заказать 6 больших баннера и развесить в центре города (6 * 15000 = 90000 тыс.руб.)

2. Выпустить с фирменной символикой ООО «Времена года» сувениры, которые будут акционным подарком для клиентов и использоваться работниками ресторана, например, футболки, ручки, блокноты, салфетки и т.д. Общая сумма затрат составит 30 тыс. рублей.

3. Обучение персонала будет осуществляться на организованного руководством тренинга. Стоимость 50 тыс. руб

Выводы. Таким образом, предприятие попадает в кризисное состояние вследствие совокупности внутренних причин конструкторско-технологического, экономического, финансового характера, а также недостатков внутрифирменного экономического управления.

Исследовав ООО «Времена года» необходимо разработать мероприятия по разработке антикризисной политики ООО «Времена года»:

- формирование команды менеджеров, способных разработать и реализовать программу развития предприятия;

- освоение новых инновационных технологий, разработка и выпуск новой ресторанной продукции, выход на новые рынки.

- необходимость проведения рекламных мероприятий;

Вышеизложенные мероприятия могут быть актуальны в современных условиях на рынке ресторанных услуг.

Литература:

1. Арутюнов, Ю.А. Антикризисное управление: Учебник. / Ю.А. Арутюнов. - М.: ЮНИТИ, 2016. 416 с.
2. Большаков, А. С. Антикризисное управление на предприятии. Финансовый и системный аспекты / А.С. Большаков. М.: СПбГУП, 2016. 488 с.
3. Згонник, Л.В. Антикризисное управление: Учебник / Л.В. Згонник. М.: Дашков и К, 2015. 208 с.
4. Зуб, А.Т. Антикризисное управление: Учебник / А.Т. Зуб. Люберцы: Юрайт, 2016. 343 с.
5. Коротков, Э.М. Антикризисное управление / Э.М. Коротков. М.: ИНФРА-М, 2014. 147с.

Рудак Милена Вадимовна²⁹,

студентка 4 курса бакалавриата направления подготовки «Экономика»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье представлен горизонтальный и вертикальный анализ пассива бухгалтерского баланса предприятия ПАО «Кировский завод», проанализирована динамика собственного и заемного капитала.

Ключевые слова: пассив, предприятие, совокупный капитал, собственный капитал, заемный капитал.

Анализ финансовой отчетности организации - это процесс, который оценивает прошлое и текущее финансовое положение и эффективность организации. В этом случае основной целью анализа является оценка финансовой и экономической деятельности организации с точки зрения будущих условий развития.

В рыночной экономике бухгалтерские отчеты компании являются наиболее важным средством коммуникации и важнейшим элементом информационной поддержки финансового анализа [2].

Наиболее общее представление об изменениях в структуре средств и их источниках, и динамике этих изменений можно получить путем вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, дополняющих абсолютные показатели относительными темпами роста (снижение). Степень агрегирования показателей определяется аналитиком. Как правило, базовые темпы роста измеряются в течение нескольких лет, что позволяет анализировать не только изменение отдельных показателей, но и их оценочные прогнозы.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Вертикальный анализ позволяет сделать относительные оценки и провести сопоставление показателей деятельности предприятия, которые отличаются объемом ресурсов, используемых для смягчения последствий инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

Горизонтальный анализ называется временным, а вертикальный – структурным [4].

С целью изучения источников формирования капитала и направлений его использования проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассивов предприятия.

На рисунке 1 представлены составляющие совокупного капитала: краткосрочный и долгосрочный заемный капитал, собственный капитал – на основании которого проведен горизонтальный и вертикальный анализ капитала ПАО "Кировский завод".

В течение 2015-2017 гг. совокупный капитал на рассматриваемом предприятии имел различную динамику, то повышался, то снижался. За 2015-2016 гг. совокупный капитал вырос на 6 911 179 тыс. руб., а за 2016-2017 гг. снизился на 693 663 тыс. руб. и составил на конец 2017 г. 18 288 544 тыс. руб. Следует отметить, что совокупный капитал в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличился на 57,254%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизился на 3,654%, то в целом за 2015-2017 гг. можно считать, что совокупный капитал вырос, так как его значения 2017 г. значительно превышают уровень 2015 г.

В составе совокупного капитала происходит постоянное изменение как собственного, так и заемного капиталов.

За 2015-2016 гг. собственный капитал вырос на 7 125 354 тыс. руб., а за 2016-2017 гг. он снизился на 1 164 244 тыс. руб. и составил на конец 2017 г. 8 180 726 тыс. руб. Следует отметить, что собственный капитал в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличился на 321,017%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизился на 12,459%, то в целом за 2015-2017 гг. можно считать, что собственный капитал вырос, так как его значения 2017 г. значительно превышают уровень 2015 г.

²⁹ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭУ КФУ имени В.И. Вернадского

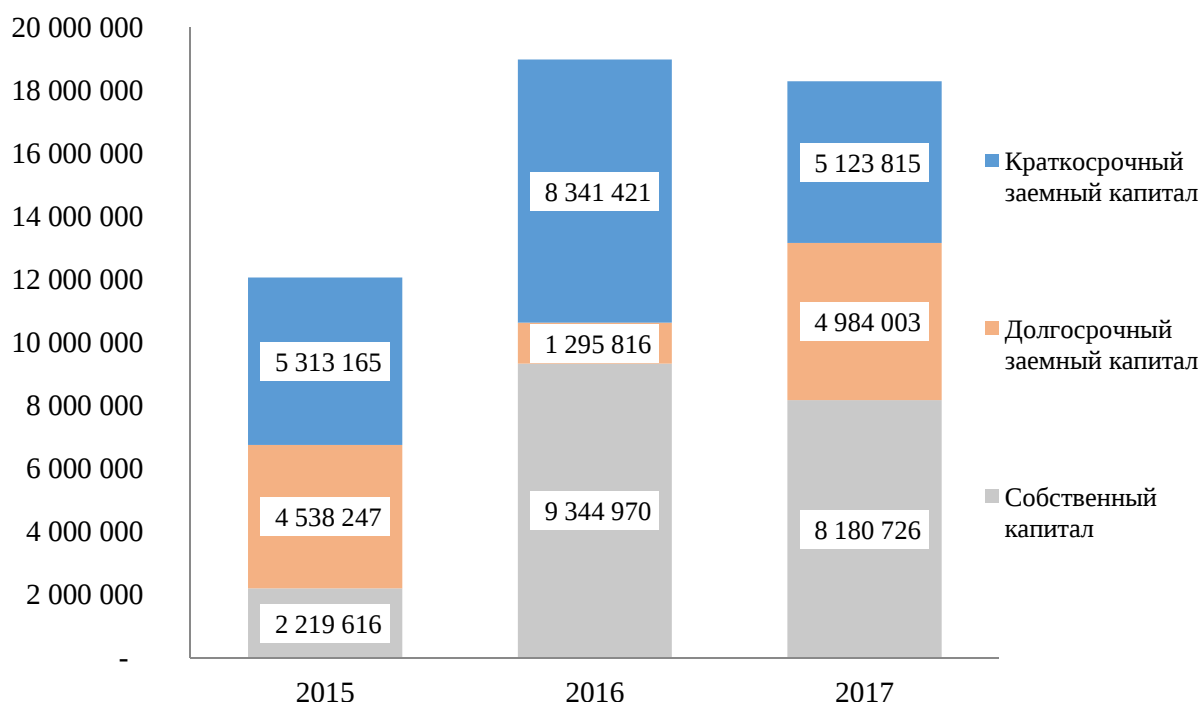


Рис. 1. Совокупный капитал ПАО «Кировский завод»
Источник: составлено на основании [3]

Особо следует отметить увеличение собственного капитала в 2017 г. по сравнению с 2015 г., который за эти периоды вырос в 4,2 р. В составе собственного капитала произошло увеличение переоценки внеоборотных активов и накопленной нераспределенной прибыли. Собственный капитал в течение 2015-2016 гг. увеличивался в большей степени за счет роста переоценки внеоборотных активов, доля роста которых в общем увеличении собственного капитала составила 93,789%. В течение 2016-2017 гг. собственный капитал снизился за счет накопленной нераспределенной прибыли, доля снижения которой в общем снижении собственного капитала составила 95,440%.

Заемный капитал имеет обратную динамику по сравнению с собственным капиталом. За 2015-2016 гг. он снизился на 214 175 тыс. руб., а за 2016-2017 гг. заемный капитал увеличился на 470 581 тыс. руб. и составил на конец 2017 г. 10 107 818 тыс. руб.

В составе заемного капитала происходит как увеличение, так и уменьшение, как долгосрочного заемного капитала, так и краткосрочного заемного капитала.

В течение анализируемого периода происходит постоянное изменение долгосрочного заемного капитала. За 2015-2016 гг. он снизился на 3 242 431 тыс. руб., а за 2016-2017 гг. увеличился на 3 688 187 тыс. руб. и составил на конец 2017 г. 4 984 003 тыс. руб. В течение 2015-2016 гг. он снизился за счет уменьшения долгосрочных заемных средств и прочих обязательств. Основное влияние на снижение долгосрочного заемного капитала оказало снижение долгосрочных заемных средств. В течение 2016-2017 гг. долгосрочный заемный капитал увеличился за счет роста долгосрочных заемных средств. Исходя из этого можно сделать вывод, что динамика долгосрочного заемного капитала зависела от изменения долгосрочных заемных средств.

Краткосрочный заемный капитал имел противоположную динамику по сравнению с долгосрочным заемным капиталом, то есть он увеличился в течение 2015-2016 гг. и снизился в течение 2016-2017 гг. За 2015-2016 гг. краткосрочный заемный капитал вырос на 3 028 256 тыс. руб., а за 2016-2017 гг. он снизился на 3 217 606 тыс. руб. и составил в конце 2017 г. 5 123 815 тыс. руб.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. в составе краткосрочного заемного капитала выросли следующие позиции: краткосрочные заемные средства и текущие обязательства по расчетам. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. в составе краткосрочного заемного капитала снизились следующие позиции: краткосрочные заемные средства и авансы полученные. Следует отметить, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло увеличение по текущим обязательным по расчетам, которые выросли в большей степени в 2016 г. по сравнению с 2015 г.

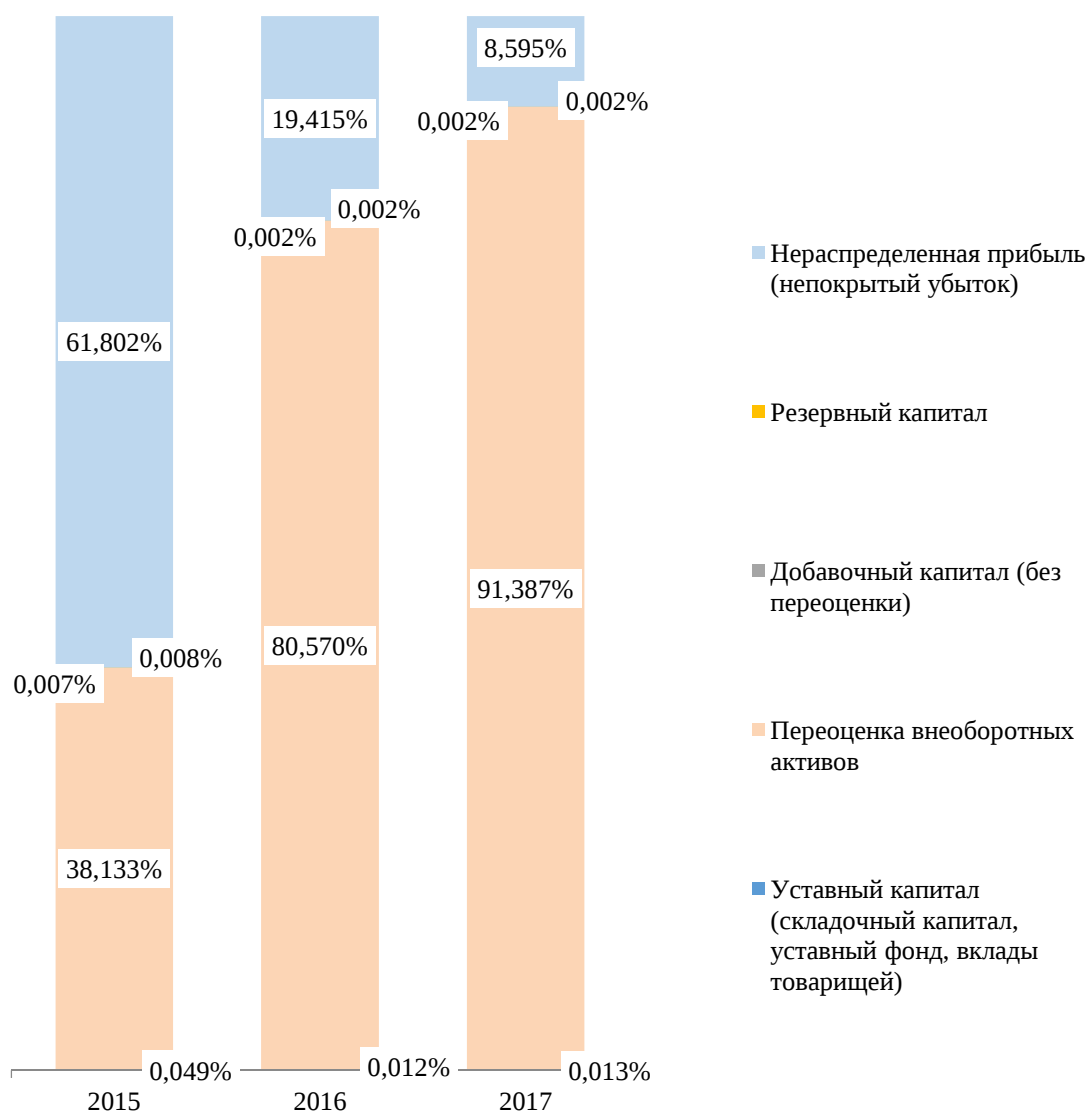


Рис. 2. Структура собственного капитала ПАО «Кировский завод»
Источник: составлено автором [3]

В структуре собственного капитала (рис. 2) на конец 2015 г. преобладает накопленная нераспределенная прибыль (61,802%), а на втором месте находится переоценка внеоборотных активов (38,133%). В результате значительного увеличения переоценки внеоборотных активов в 2016 г. по сравнению с 2015 г. в структуре собственного капитала на конец данного периода переоценка внеоборотных активов и накопленная нераспределенная прибыль меняются местами. На I месте на конец 2016 г. находилась переоценка внеоборотных активов (80,570%), на II месте - накопленная нераспределенная прибыль (19,415%). На конец 2017 г. структура собственного капитала сохранилась, при этом доля первой статьи увеличилась, а второй - уменьшилась. Данные две статьи составляют основу собственного капитала, занимая более 99% его стоимости (99,943% на конец 2015 г., 99,986% на конец 2016 г., 99,985% на конец 2017 г.).

В структуре заемного капитала (рис. 3) на конец 2015 г. преобладают долгосрочные заемные средства (39,600%), на втором месте находится краткосрочные заемные средства (26,722%), а на третьем месте – авансы полученные (19,174%). В результате значительного увеличения краткосрочных заемных средств в 2016 г. по сравнению с 2015 г. в структуре собственного капитала на конец данного периода происходит изменение. На I месте на конец 2016 г. находились краткосрочные заемные средства (54,762%), на II месте – авансы полученные (17,825%), а на III месте – текущие обязательства по расчетам (11,493%). На конец 2017 г. структура заемного капитала вновь меняется. На первом и втором месте, как и на конец 2015 г., долгосрочные заемные средства (45,374%) и краткосрочные заемные средства (22,432%), а на третьем - текущие обязательства по расчетам

(16,370%). Следует отметить, что постоянно в тройке заемного капитала находятся краткосрочные заемные средства.

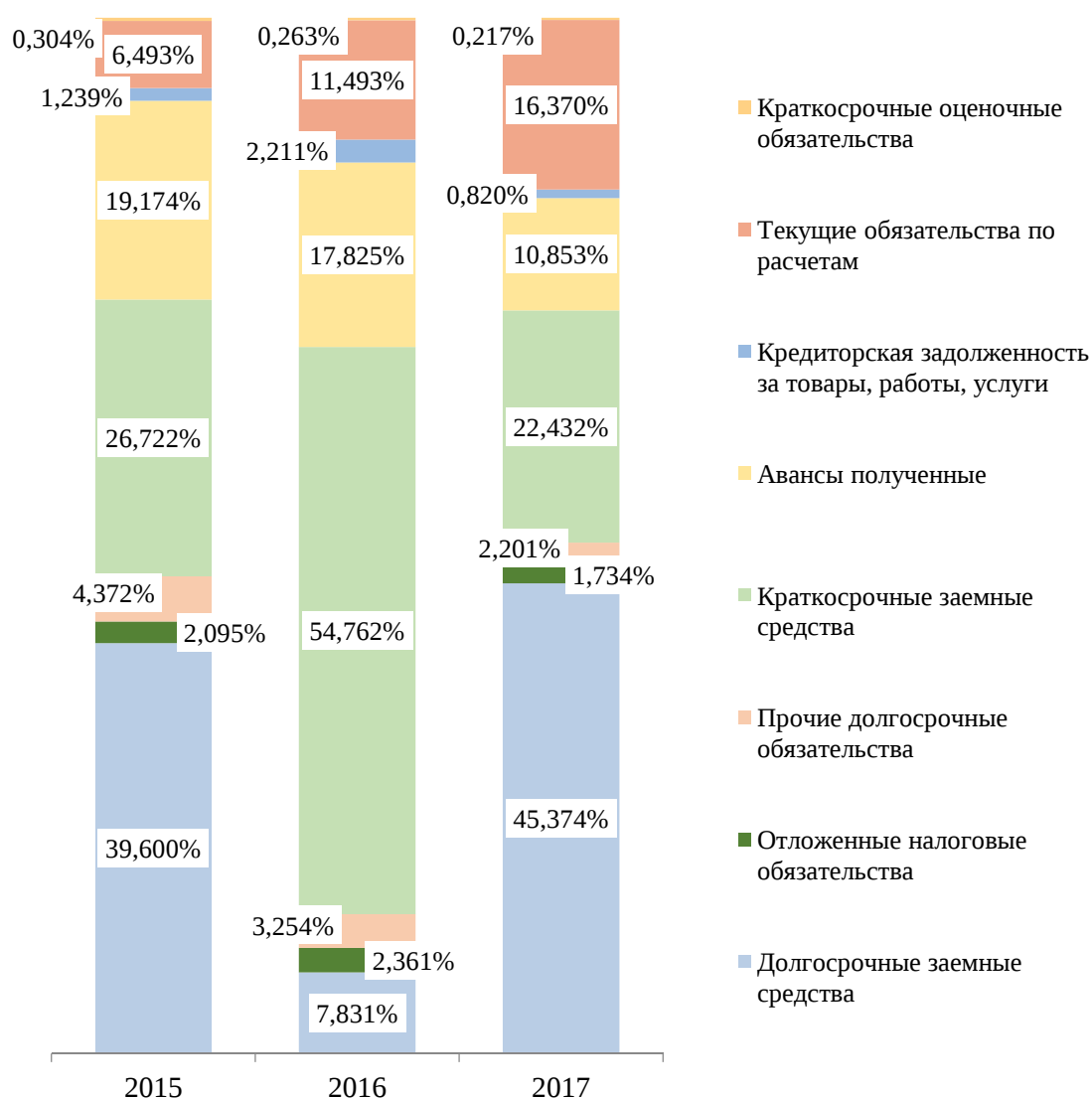


Рис. 3. Структура заемного капитала ПАО «Кировский завод»
Источник: составлено автором [3]

ПАО "Кировский завод" является финансово зависимым предприятием, так как заемный капитал превышает собственный. В 2015 г. данное соотношение составило 4,44 р., на конец 2016 г. – 1,03 р., а на конец 2017 г. – 1,24 р. Исходя из изменения данного соотношения можно сделать вывод, что на рассмотренном предприятии уменьшалось соотношение заемного и собственного капитала, что свидетельствует о снижении финансовой зависимости предприятия.

Литература

1. Блажевич О.Г. Оценка эффективности формирования финансовых ресурсов / О.Г. Блажевич, Н.С. Сафонова, А.Е. Поляков // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №4 (33). С. 34-39.
2. Могилевская О.М. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса как инструмент оптимизации имущественного состояния организации (на примере ООО «Урожайное») / О.М. Могилевская // Молодой ученый. 2017. №9. С. 425-428.
3. Официальный сайт ПАО «Кировский завод» [Электронный ресурс]. Режим доступа: kzgroup.ru
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 2002. 560 с.
5. Арифова Э.А. Методика определения финансового состояния предприятия / Э.А. Арифова, О.Г. Блажевич // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: Сб. трудов XIX Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Симферополь: Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2017. С. 11-15.

Савосина Ирина Олеговна³⁰,

Irina.savosina.2016@mail.ru

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В статье рассматривается понятие экономической безопасности коммерческого банка, финансовой безопасности коммерческого банка, факторы, влияющие на финансовую безопасность.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая безопасность коммерческого банка.

В связи с нестабильностью финансовой системы коммерческие учреждения нуждаются в создании комплексной организации по устранению внутренних и внешних угроз, влияющих на уровень экономической безопасности в целом. Благодаря этому коммерческий банк не только не утратит платёжеспособность, но и сможет противостоять различным угрозам, оперативно и самостоятельно устранять их последствия. Объектами защиты в этом случае выступают как информация, так и финансовые ресурсы банка, имущество и персонал.

Одним из отличительных факторов, который обеспечивает стабильное функционирование деятельности коммерческого банка, является его экономическая безопасность. Под экономической безопасностью понимают состояние, при котором обеспечивается наиболее эффективное использование финансовых ресурсов коммерческого банка, направленное на предупреждение и устранение различных угроз с целью организации устойчивого развития финансово-кредитного учреждения и максимизации прибыли [3]. Основными элементами экономической безопасности деятельности коммерческого банка являются: финансовая, техническая, правовая, информационно-технологическая, социально-психологическая и организационная. Среди них как главную выделяют финансовую составляющую безопасности коммерческого банка, потому что стабильный банк должен иметь достаточное количество средств для защиты информации, охраны сотрудников банка, привлечение ко всем структурам высококвалифицированных специалистов.

Финансовая безопасность коммерческого банка – совокупность стадий финансовой безопасности для отдельно взятой кредитной организации на конкретный момент времени. Показатели и основные критерии финансовой безопасности деятельности коммерческих банков отражают содержание угроз в том или ином направлении. Данные показатели позволяют оценить количественные и качественные характеристики функционирования кредитной организации [1, с.1]. На основе этих критериев, называемых индикаторами, реализуется стратегия финансовой безопасности. Показатели должны отражать основные сферы деятельности кредитного учреждения, быть конкретными, достаточно простыми, наглядными, а также совместимыми с действующей системой темпами роста или же темпами снижения отдельных показателей.

Существует ряд угроз финансовой безопасности, которые делятся на внешние и внутренние. Внешние угрозы подразумевают факторы, формирующиеся за пределами банка и которые оказывают влияние извне. К ним можно отнести: неблагоприятные макроэкономические условия, уровень инфляции, степень устойчивости нормативно-правовой базы, неустойчивость налоговой, кредитной и страховой политики, недобросовестная конкуренция на рынке банковских услуг. Основными инструментами устранения данного влияния являются: лицензирование кредитных организаций, организация банковского аудита и надзора, а также выявление проблемных банков и применение мер по предупреждению банкротства.

Внутренние угрозы формируются непосредственно в самом банке, так как контроль над прибылью и надежностью деятельности осуществляется благодаря качественному управлению, уровню финансового менеджмента, а также организации внутреннего и внешнего контроля. К внутренним факторам можно отнести следующее: достаточно неквалифицированное управление, допущение ошибок в стратегическом планировании и прогнозировании банковской деятельности, а также в анализе прибыли и доходности банка, недостаточность ликвидных активов и, как следствие,

³⁰ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭУ КФУ имени В.И. Вернадского

несоблюдение нормативов ЦБ РФ, отсутствие необходимой квалификации сотрудников, недостаточный анализ рынка банковских продуктов, следствием чего выступает недостаточная диверсификация предлагаемых банком операций, а также отсутствие действенной банковской рекламы, наличие утечки банковской операции [2, с.51].

Таким образом, финансовые инструменты безопасности призваны обеспечить устойчивость и эффективность осуществления деятельности коммерческого банка, также способствовать повышению безопасности банковской деятельности. К таким мерам можно отнести: направление интеллектуального потенциала как руководства, так и сотрудников банка на поиск действий по устранению финансовых проблем, разработка и реализация стратегии, которая позволит устранить финансово-экономические нарушения, обеспечить устойчивую платежеспособность и безопасность, устранение нарушений в области законодательства, бухгалтерских отчетов, аудиторских проверок и т.д., укрепление службы безопасности путем осуществления специальных программ защиты банковских технологий.

Подводя итог можно сказать, что финансовая безопасность для банковской системы в целом выражается в обеспечении такого уровня развития коммерческих банков, при котором осуществляется создание приемлемых финансовых ресурсов и условий для их социально-экономической стабильности и развития, а также сохранении целостности и единства банковской системы. Что касается финансовой безопасности коммерческого банка, то это его способность наращивать и сохранять финансовый потенциал, который в дальнейшем используется для решения его стратегических целей и задач. Выше были рассмотрены различные инструменты, которые позволяют обеспечить финансовую безопасность коммерческого банка.

Литература:

1. Гайдук, В.И. Финансовая безопасность коммерческих банков: критерии и индикаторы / В.И. Гайдук, А.Л. Вороков, Н.В. Гайдук // Научный журнал КубГАУ. №114 (10). 2015. С. 1-22
2. Жукова, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов. М.: Юнити-Дана. 2013
3. Методы обеспечения экономической безопасности финансовых учреждений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: 8cent-emails.com/metody-obespechenija-jekonomicheskoj-bezopasnosti-finansovyh-uchrezhdenij/
4. Карачун А.И. Современная ситуация с банками в российском Крыму / А.И. Карачун, О.Г. Блажевич // Финансовая архитектура и перспективы развития глобальной финансовой системы: сборник тезисов межрегиональной V научно-практической конференции (Симферополь, 21-23 сентября, 2016 г.). Симферополь: ООО «Антиква», 2016. С. 141-143.

УДК 336

Сафонова Наталья Сергеевна³¹,

студентка 2-го курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОГО ПУБЛИЧНОГО ОБЩЕСТВА «РЕСО-ГАРАНТИЯ»

В работе проанализирована финансовая безопасность страховой компании на примере Страхового публичного акционерного общества «РЕСО – Гарантия». На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что объект исследования во всем анализируемом периоде имеет низкий уровень финансовой безопасности. Данный уровень свидетельствует о наличии финансовых проблем у страховой компании, которые не только ухудшают финансовую устойчивость и платежеспособность организации, но и ставят под угрозу осуществление деятельности компании в целом.

Ключевые слова: финансовая безопасность страховой компании, страховые резервы компании, инвестиционный портфель страховой компании.

Современное состояние рыночной экономики, для которого характерны неопределенность и нестабильность, приводит к тому, что кризисы, возникающие у хозяйствующих субъектов различного рода деятельности, становятся практически стандартным явлением. Не становится исключением и страховой сектор финансовой системы. В связи с этим многие страховые компании испытывают

³¹ Научный руководитель: *Блажевич Олег Георгиевич*, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

целый ряд трудностей, связанных с обеспечением своей финансовой безопасности. Исходя из этого можно сделать вывод, что вопрос определения уровня финансовой безопасности страховой компании является достаточно важным на сегодняшний день.

Проведем оценку финансовой безопасности на примере Страхового публичного акционерного общества «РЕСО – Гарантия», которое является универсальной страховой компанией, созданной в 1991 году. Общество предоставляет широкий спектр услуг по страхованию физических и юридических лиц. Приоритетными направлениями деятельности Общества являются автострахование (КАСКО и ОСАГО, а также ДГО), добровольное медицинское страхование, страхование имущества физических и юридических лиц, ипотечное страхование, страхование туристов, страхование от несчастных случаев. Оценим состав и структуру страховых резервов страховой компании (табл. 1).

Таблица 1. Состав и структура страховых резервов компании

Вид резерва	2015г.		2016 г.		2016 г. к 2015 г. в %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	716968	1,312	559549	0,939	-21,956
в том числе					
математический резерв	639895	89,250	501789	89,677	-21,583
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	704	0,098	608	0,109	-13,636
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	28941	4,037	18155	3,245	-37,269
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	953	0,133	544	0,097	-42,917
выравнивающий резерв	46475	6,482	38453	6,872	-17,261
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	53917314	98,688	59008522	99,061	9,443
в том числе					
резерв незаработанной премии	32484770	60,249	36548585	61,938	12,510
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	11921199	22,110	11844288	20,072	-0,645
резерв произошедших, но незаявленных убытков	7617971	14,129	8229628	13,947	8,029
стабилизационный резерв	1893374	3,512	2386021	4,044	26,020
Итого страховые резервы	54634282	100,0	59568071	100,0	9,031

Источник: рассчитано на основании [4].

Проведенный анализ структуры страховых резервов дает возможность сделать вывод, что страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни занимают больший удельный вес, чем страховые резервы по страхованию жизни. В 2015 г. их доля составляла 98,688%, а в 2016 г. уже 99,061%, что связано с ростом их суммы к концу анализируемого периода на 9,443% и одновременным сокращением суммы страховых резервов по страхованию жизни на 21,956%. Это свидетельствует о том, что в страховой компании уменьшается объем страхования жизни. С одной стороны, это позволяет компании сконцентрироваться на более выгодном для нее виде деятельности, приносящем больший доход, чем страхование жизни (вследствие большего удельного веса в структуре деятельности компании). С другой стороны, это повышает финансовую безопасность компании, поскольку отказ от страхования жизни дает возможность снизить непроизводительные расходы на этот вид деятельности.

Сокращение страховых резервов по страхованию жизни было вызвано снижением абсолютного значения всех составляющих: так математический резерв снизился с 639895 тыс. руб. в 2015 г. на 138106 тыс. руб. и составил на конец 2016 г. 501789 тыс. руб. Однако при этом удельный вес данной статьи в структуре страховых резервов по страхованию жизни возрос с 89,250% до 89,677%. Это было вызвано тем, что темпы сокращения других составляющих были значительно выше темпа сокращения математического резерва. Так, резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям сократился на 42,917%, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям снизился на 37,269%, выравнивающий резерв снизился с 46475 тыс. руб. до 38453 тыс. руб. (или на 17,261%), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств сократился

на 13,636%. Все это свидетельствует о сворачивании такого вида деятельности компании, как страхование жизни.

Что касается страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, то в их структуре наибольший удельный вес занимает резерв незаработанной премии: в 2015 г. он составлял 60,249%, а в 2016 г. – на 1,689% больше, что было достигнуто за счет роста абсолютного значения данного показателя на 12,51% к концу анализируемого периода. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков – это единственная статья в структуре резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, которая снизилась к концу анализируемого периода (сокращение составило 76911 тыс. руб.). При этом удельный вес также снизился: с 22,110% в 2015 г. до 20,072% в 2016 г. Остальные статьи в абсолютном выражении увеличились к концу 2016 г., однако удельный вес резервов произошедших, но незаявленных убытков, напротив, снизился с 14,129% до 13,947%, что было вызвано тем, что темп роста стабилизационных резервов был гораздо выше темпа роста анализируемой статьи.

Основным исходным условием осуществления инвестиций страховщиком является формирование инвестиционных ресурсов, направляемых на создание инвестиционного портфеля страховой организации. Формируя такой портфель, страховая компания должна ориентироваться на принятую инвестиционную политику и обязательно соблюдать принципы инвестиционной деятельности. Структура инвестиционного портфеля СПАО «РЕСО-Гарантия» представлена в таблице 2.

Таблица 2. Состав и структура инвестиционного портфеля СПАО «РЕСО-Гарантия».

Показатели	2015 год		2016 год		2016 г. к 2015 г., в %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	
Банковские вклады	26913280,0	54,549	32971490,0	50,608	22,510
Акции	13214841,0	26,785	10104485,0	15,509	-23,537
Облигации	2602660,0	5,275	11259576,0	17,282	332,618
Предоставленные займы	987872,0	2,002	1632775,0	2,506	65,282
Вклады в уставные капиталы	2784915,0	5,645	3517549,0	5,399	26,307
Ипотечные сертификаты участия	3821550,0	7,746	3821550,0	5,866	0,0
Инвестиционные паи в паевые инвестиционные фонды	313,0	0,001	3476607,0	5,336	1110637,061
Итого финансовые вложения	49337559,0	100,0	65151257,0	100,0	32,052

Источник: рассчитано на основании [4].

Из табл. 2 видно, что за анализируемый период произошло увеличение суммы банковских вкладов. Темп роста составил 22,510%. Кроме этого в 2016 г. произошло увеличение по таким статьям, как облигации (темп роста составил 332,618%), предоставленные займы (65,282%), вклады в уставные капиталы (26,307%), и инвестиционные паи в ПИФ (статья увеличилась с 313 тыс. руб. в 2015 г. до 3476607 тыс. руб. в 2016 г.). Неизменной осталась сумма инвестиций в ипотечные сертификаты участия. Единственная статья инвестиций, по которой в 2016 г. произошло сокращение, является акции. Это свидетельствует об уменьшении уставного капитала за счет выкупа акций. В 2015 г. уставный капитал составлял 13214841 тыс. руб., а в 2016 г. уже 10104485 тыс. руб., что на 23,537% меньше аналогичного значения 2015 г. В целом по результатам проведенного анализа можно судить о расширении инвестиционной деятельности страховой компании, которое происходит за счет увеличение свободных финансовых ресурсов.

Результаты оценки финансовой безопасности объекта исследования с использованием основных показателей представлены в таблице 3.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что согласно данной методике оценки финансовой безопасности страховых компаний, СПАО «РЕСО-Гарантия» во всем анализируемом периоде имеет низкий уровень финансовой безопасности, поскольку итоговая оценка составила 35 баллов. Данный уровень свидетельствует о наличии финансовых проблем у страховой компании, которые не только ухудшают финансовую устойчивость и платежеспособность организации, но и ставят под угрозу осуществление деятельности компании в целом. Однако следует отметить, что в 2016 г. значение показателей несколько улучшается, что дает возможность предположить, что при своевременности принятия эффективных управленческих решений и прочих благоприятных условиях страховая компания «РЕСО-Гарантия» сможет повысить уровень своей финансовой безопасности как минимум до среднего уровня.

Таблица 3. Оценка показателей финансовой безопасности СПАО «РЕСО-Гарантия».

Показатели	2015 год			2016 год		
	Фактическое значение	Балльная оценка	Уровень финансовой безопасности	Фактическое значение	Балльная оценка	Уровень финансовой безопасности
Уровень собственного капитала	19,93%	5	Средний	24,46%	5	Средний
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	17,00%	0	Низкий	20,81%	0	Низкий
Уровень долговой нагрузки	121,23%	0	Низкий	110,32%	0	Низкий
Рентабельность собственного капитала	21,34%	10	Высокий	39,94%	10	Высокий
Рентабельность страховых операций	-0,70%	0	Низкий	0,33%	0	Низкий
Доходность инвестиционных активов в годовом исчислении	265,99%	10	Высокий	216,97%	10	Высокий
Платежеспособность страховой компании	60,93%	0	Низкий	60,61%	0	Низкий
Уровень текущей ликвидности	93,65%	5	Средний	98,95%	5	Средний
Уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях	30,40%	5	Средний	30,66%	5	Средний
Итоговая оценка		35	Низкий		35	Низкий

Источник: рассчитано на основании [4].

Среди рассмотренных показателей лишь два показателя отнесены к группе с высоким уровнем финансовой безопасности. Это рентабельность собственного капитала и доходность инвестиционных активов в годовом исчислении. При этом рентабельность собственного капитала в 2016 г. увеличилась с 21,34% до 39,94%, что является положительной динамикой. Это было обосновано увеличением прибыли до налогообложения к концу анализируемого периода, темп роста которой значительно превышал темп роста капитала и резервов (175,764% против 47,321%). Уровень доходности инвестиционных активов хоть и снизился в 2016 г. на 49,02%, но это не отразилось на уровне финансовой безопасности, поскольку фактическое значение на конец анализируемого периода превышало рекомендуемое в 21,6 раз.

Три показателя – уровень собственного капитала, уровень текущей ликвидности и уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях – относятся к группе со средним уровнем финансовой безопасности. Наиболее худшее положение из рассмотренных наблюдается у показателя «уровень собственного капитала». Его фактическое значение хоть и увеличилось в 2016 г. с 19,93% до 24,46%, однако оно еще далеко от нижней границы рекомендуемого значения, относящегося к группе с высоким уровнем финансовой безопасности и равного 35%. Для улучшения положения страховой компании необходимо в дальнейшем наращивать стоимость капитала и резервов.

Фактическое значение уровня текущей ликвидности увеличивается к концу 2016 г. и составляет 98,95%. Это на 1,05% меньше нижней границы рекомендуемого значения показателя, относящегося к группе с высоким уровнем финансовой безопасности. Следовательно, при соблюдении имеющейся динамики СПАО «РЕСО-Гарантия» уже в следующем году может достичь такого уровня ликвидности, который будет соответствовать высокому уровню финансовой безопасности.

Уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях имеет незначительную негативную динамику: в 2015 г. фактическое значение данного показателя составляло 30,40%, а в 2016 г. – 30,66%. Следует отметить, что фактическое положение всего на 0,67% превышает верхнюю границу рекомендуемого значения, относящегося к группе с высоким уровнем финансовой безопасности. Следовательно, при принятии решений, способствующих наращиванию объемов заработанных страховых премий и замедлению темпов роста расходов на ведение страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, данный показатель достигнет рекомендуемого значения для перехода в первую группу с высоким уровнем финансовой безопасности.

Оставшиеся четыре показателя, а именно: уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом, уровень долговой нагрузки, рентабельность страховых операций и платежеспособность страховой компании – представляют наибольший риск для компании. Следует отметить, что фактические значения указанных показателей далеки от нижней границы рекомендуемого значения, относящегося к группе со средним уровнем финансовой безопасности, таким образом, страховой компании необходима длительная работа по устранению имеющихся проблем, дабы в последующем достичь желаемого результата.

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом имеет положительную динамику в анализируемом периоде. Он увеличился с 17,00% в 2015 г. до 20,81% в 2016 г., Для дальнейшего улучшения значений данного показателя страховой компании необходимо обратить внимание на увеличение размера капитала и резервов. Это позволит перейти во вторую группу показателей, свидетельствующих о среднем уровне финансовой безопасности. Для перехода необходимо, чтобы фактическое значение показателя составило как минимум 30%.

Как и предыдущий показатель, уровень долговой нагрузки имеет положительную динамику в анализируемом периоде. Он уменьшился с 121,23% в 2015 г. до 110,32% в 2016 г., однако эти значения настолько велики, что переход в группу со средним уровнем финансовой безопасности по данному показателю произойдет нескоро. Для повышения финансовой безопасности важно сохранить имеющуюся динамику и наращивать стоимость активов компании.

Рентабельность страховых операций, как видно из табл. 3, в 2015 г. была отрицательной. Это связано с тем, что в данный период исследуемый объект понес убытки как по результатам операций по страхованию жизни, так и по результатам операций по страхованию иному, чем страхование жизни. В 2016 г., благодаря полученному положительному результату, ситуацию удалось несколько выровнять, однако фактическое значение показателя, равное 0,33% пока далеко от нижней границы рекомендуемого значения показателя, относящегося к группе со средним уровнем финансовой безопасности. Для улучшения ситуации компании необходимо в дальнейшем наращивать прибыль по осуществляемым операциям страхования, причем важно получение большей прибыли именно по страхованию иному, чем страхование жизни, поскольку это даст больший эффект в свете того, что страховая компания постепенно отказывается от страхования жизни.

Платежеспособность страховой компании также находится на низком уровне, поскольку темп роста выплат, расходов по ведению страховых операций, убытков и прочих расходов превышает темп роста заработанных премий. Снижение фактического значения показателя в 2016 г. обосновано снижением страховых премий по страхованию жизни, что связано со сворачиванием деятельности страховой компании по данному аспекту страхования.

Таким образом, при реализации решений по указанным аспектам и направлениям СПАО «РЕСО-Гарантия» уже в ближайшее время сможет обеспечить средний уровень безопасности и достичь определенной стабильности в своей деятельности. Для этого ей необходимо обратить внимание на увеличение стоимости капитала, наращивание объемов получаемых страховых премий, пересмотр структуры финансовых вложений и перевод части из них в более ликвидные активы, оптимизацию расходов компании.

Литература:

1. Демина А.В. Обеспечение финансовой устойчивости страховой компании / А.В. Демина, Н.Ю. Кожанчикова // Молодой ученый. 2016. №12.5. С. 21-24.
2. Обязательные требования к страховым компаниям [Электронный ресурс] / Сбербанк. Режим доступа: www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit_org/strah_treb.pdf
3. Требования к финансовой устойчивости страховой компании [Электронный ресурс] / ВТБ 24. Режим доступа: static.vtb24.ru/Documents/vtb24_insurance_finance_requirements_9.pdf
4. Финансовая отчетность СПАО "РЕСО-Гарантия [Электронный ресурс] / Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг. Режим доступа: www.disclosure.ru/issuer/7710045520
5. Воробьева Е.И. Методы финансового анализа для оценки состояния предприятий / Е.И. Воробьева, О.Г. Блажевич, Н.А. Кирильчук, Н.С. Сафонова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. №2 (35). С. 5-13.

Святохо Наталья Валентиновна,

Svyatokho@yandex.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры менеджмента,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

К ВОПРОСУ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ СИСТЕМЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Современное промышленное производство характеризуется высоким уровнем воздействия на окружающую среду, при оценке которого прослеживается зависимость между производственными и экологическими факторами. Разрешение противоречия между нарастанием экологических проблем и масштабами природопользования возможно при переориентации общественного производства на экологический путь развития. Существующий на данный момент механизм управления экологической деятельностью большинства промышленных предприятий неэффективен. Необходим переход к управлению предприятием как эколого-экономической системой, следовательно, возникает потребность во внедрении системы экологического менеджмента (далее СЭМ) на промышленных предприятиях, а также оценка эффективности данного мероприятия.

Ключевые слова: промышленное предприятие, система экологического менеджмента, внедрение системы экологического менеджмента, эффект, эффективность

Под внедрением системы экологического менеджмента подразумевается создание системы, которая соответствует всем предъявляемым требованиям международных стандартов. Такой подход имеет неоспоримые преимущества: оптимальные требования к системе, эффективное функционирование системы за счет внедрения всех элементов, относительно быстрый процесс сертификации, гармонизация интересов со стейкхолдерами.

На практике часто используют иной подход – внедрение отдельных элементов. Такой подход целесообразно использовать, если отсутствуют внешние требования к системе экологического менеджмента, имеется небольшой объем располагаемых ресурсов, и влияние на окружающую среду незначительно.

Однако существуют проблемы при внедрении СЭМ. Типичной для многих предприятий оказалась проблема планирования работ по разработке и внедрению СЭМ – сроки и ресурсы, как правило, завышены или занижены. Это обусловлено отсутствием опыта у сотрудников промышленного предприятия и игнорированием этапа обучения сотрудников на предварительной стадии. Также предприятия сталкиваются с проблемой низкой вовлеченности как персонала, так и руководства в процесс внедрения, что ведет к несоответствию разработанной системы менеджмента и реальной ситуации на предприятии. В результате, система экологического менеджмента существует только на бумаге и не несет никакого эффекта, кроме того, требуются дополнительные временные и материальные затраты на изменение системы управления и деятельности предприятия в соответствии с разработанной системой менеджмента.

Любые внедряемые изменения на предприятии должны подтверждаться расчетами их эффективности. Большинство исследователей рассматривают эффект от внедрения СЭМ односторонне, в основном по методикам расчета эффекта от природопользования. Эффективность в широком смысле – способность приносить эффект, в то время как эффект – это действие, результат. Однозначной трактовки понятий «эффект» и «эффективность» нет. А. Б. Борисов эффективность трактует как результативность процесса, операции, проекта; определяет, как соотношение эффекта, результата к затратам, которые обусловили его получения, а эффект, в свою очередь, – это достигнутый результат в его материальном, денежном, социальном выражении [2]. Проанализировав ряд определений различных авторов, можно выделить подходы к рассматриваемой категории: относительно затрат, с точки зрения целей и задач, с точки зрения оптимальности.

Многообразие трактовок обусловлено наличием двух английских терминов «efficiency» и «effectiveness», которые в российской литературе имеют общий перевод – эффективность. Разница между данными понятиями существенна: efficiency означает экономичность, а effectiveness – результативность. Некоторые авторы ошибочно отождествляют такие понятия как эффективность, результативность, производительность и экономичность. Выполнение плана выпуска или увеличение производительности труда еще не свидетельствует о том, что промышленное предприятие дей-

ствуется эффективно. Эффективность – это положительные результаты по всем направлениям деятельности. Таким образом, эффективность имеет более широкий охват, включая в себя результативность, экономичность, продуктивность [1, 6].

Эффективность – комплексное отражение итоговых результатов. Экономичность подразумевает отсутствие расточительности в использовании ресурсов. Продуктивность представляет собой соотношение объемов продукции к величине затрат. Результативность трактуется как соответствие расходов и результатов. Предприятие должно демонстрировать направленность системы экологического менеджмента и процедур аудита на действительную результативность. Результативность в отношении целей и задач предприятия должна оцениваться со стороны руководства как часть процесса анализа с учетом местных, региональных программ. Существуют рекомендации Комиссии Европейского сообщества к выбору показателей эффективности СЭМ. Напрямую стандарт ИСО 14001 не предъявляет никаких требований к оценке, а EMAS представляет требования к последовательному улучшению. Благодаря проведению оценки экологической результативности можно выявить прогресс в отношении достижения целей, оценить эффективность действий по контролю.

Традиционно выделяют три вида эффекта для заинтересованных сторон: социальный, экономический и экологический. В таблице 1 представлены положительные эффекты от внедрения СЭМ для промышленного предприятия.

Таблица 1. Положительные эффекты от внедрения СЭМ

Вид эффекта	Результат
Экологический	Эффективное использование ресурсов
	Снижение загрязнения природной среды
	Образование меньшего числа отходов, экономии энергии и ресурсов
	Переработка отходов
Социальный	Улучшение взаимоотношений с населением близлежащих районов
	Увеличение производительности за счет увеличения работоспособности
Экономический	Снижение себестоимости
	Снижение штрафов
	Снижение платежей за загрязнение
	Увеличение объема выпускаемой продукции
	Увеличение прибыли
	Улучшение качества продукции
	Снижение платежей за природные ресурсы
	Преимущества и льготы для получения инвестиций
Имиджевый	Улучшение отношений с общественностью и властными структурами
	Преимущества при инвестировании
	Увеличение доли на существующих и новых рынках
	Улучшение отношений с экологическими службами

Источник: составлено по материалам [5, с. 97]

Многие исследователи в области экологического менеджмента и экономики природопользования (Н.Н. Яшалова, С.С. Тимофеева, Я.Я. Яндыганов, Н.В. Пахомова К.К. Рихтер) объединяют все эффекты и не выделяют имиджевый эффект.

Внедрение системы экологического менеджмента и поддержание ее функционирования предполагает, что промышленное предприятие на каждом новом витке будет улучшать свои показатели. Например, первый цикл снижает уровень загрязнений путем монтажа очистных сооружений и установок; второй цикл включает переработку и утилизацию отходов, третий виток влечет за собой снижение ресурсопотребления. В результате прохождения нескольких витков, промышленные предприятия сталкиваются с проблемой, что внедрить далее для поддержания СЭМ. Такая ситуация вынуждает предприятия искать новые мероприятия, в частности, те, которые сделают продукцию более экологичной, что приближает товар к тем ценностям, которые предъявляет потребитель [3, 4]. Положительный имидж экологически ответственного субъекта дает возможность предприятию в том числе увеличить стоимость товара, отрицательный имидж имеет обратный эффект, и в результате предприятие может получать убыток.

Большинство методик оценки эффективности прибегают к классической формуле – соотношению результата к затратам. На данный момент существующие методики не применимы к реальным

сложным ситуациям. Целый массив качественных эффектов (таких, как имиджевый) не используется в существующих методиках оценки, что делает их результаты неполными и нерелевантными. В свою очередь имидж – фактор успеха деятельности в различных областях бизнеса. Именно поэтому, данный эффект был включен нами в перечень, представленный в таблице 1.

Социальный эффект в большинстве случаев не имеет стоимостной формы. Однако такой эффект от внедрения СЭМ, как улучшение здоровья населения, сопровождается рядом экономических результатов промышленного предприятия. По нашему мнению, социальный эффект представляет наименьший интерес для такой заинтересованной стороны как руководитель, так как вкладывая капитальные вложения, руководитель ожидает быстрого срока окупаемости и получения прибыли от этих вложений. Но следует отметить, что данный эффект важен для таких заинтересованных групп, как государство, потребители продукции, общественность. Именно социальный эффект вызывает сложности в расчетах, так как на состояние здоровья, помимо загрязненной окружающей среды, влияют и другие факторы, такие как профессиональные заболевания, вирусы, наследственность. Следовательно, трудно выделить «результат» загрязнения окружающей среды на здоровье населения [1].

Социологические опросы населения показывают, что экологическая безопасность выходит на первый план общественного сознания. Однако существует большой разрыв между пониманием экологических проблем и восприятием чистых технологий и продуктов как потребительской выгоды.

Нами было проведено исследование, направленное на выявление готовности потенциальных потребителей платить больше за экологически чистый товар. Опрос проводился на территории Республики Крым, г. Симферополь, методом случайного отбора с помощью репрезентативной выборки, с использованием ресурсов сети Интернет. Участие приняли потребители разного пола, возрастных групп, имеющих различный статус. Региональный объем выборки составил 252 человека.

По результатам опроса, 17% опрошенных согласны платить за экологичность на 26-50% больше, 11% респондентов согласны платить 11-25%, 25% согласны платить 6-10%, 45% респондентов согласны платить 1-5%, 2% респондентов не дали ответа на данный вопрос. Следует вывод, что общество готово доплачивать за экологически чистый товар, и в динамике данная цифра будет расти. Однако положительный ответ на вопрос «Знаете ли вы о системе экологического менеджмента?» последовал лишь в 26,19% случаев, т.е. 66 человек.

Внедрение СЭМ дает неоспоримые преимущества, однако любая отлаженная система может давать сбои и несоответствия. Стандарт ИСО 14001 трактует несоответствие как невыполнение требования. При наступлении таких ситуаций рекомендовано определить ответственность и полномочия по изучению несоответствий и принятию мер по смягчению последствий. Для обеспечения нормальной работы по выполнению корректирующих действий, необходимо обеспечить мотивацию к улучшению деятельности и поиску причин произошедшего. Анализ причин отклонений формирует действия иным образом, что позволяет избежать повторного возникновения несоответствий. В результате промышленное предприятие совершенствует СЭМ, внося изменения в ее положение.

Для своевременного выявления и решения проблем СЭМ служит внутренний аудит. Он призван решить две основные задачи: определить разрыв между разработанным положением, требованиям СЭМ и реальной деятельностью; определить, насколько система поддерживается, каких результатов достигла в достижении поставленных целей. Результатом такого аудита являются рекомендации по улучшению для руководителей высшего звена и руководителей подразделений [6].

Анализ эффективности СЭМ должен проводиться руководством один раз в год, это позволяет реализовать принцип последовательного улучшения и поддерживать адекватность СЭМ. Анализ имеют форму совещаний, где по каждому из рассматриваемых вопросов принимается решение, занесенное в протокол. Последовательное улучшение в результате способствует повышению эффективности управления, снижению негативного воздействия на окружающую среду. Однако, эффекты от внедрения СЭМ проявляются не сразу, а иногда остаются незамеченными. Это частично обуславливает величину разрыва между оценками результатов и ожиданий предприятия. Эффективность зависит не от факта самого внедрения СЭМ, а от качества разработки самого инструмента и умелого его применения.

Литература:

1. Бондаренко, А.В. Теоретические подходы к понятию и оценке эффективности [Электронный ресурс] / А.В. Бондаренко. Режим доступа: e.lanbook.com/reader/journalArticle/10138/#1.
2. Буторина, М. В. Инженерная экология и экологический менеджмент: учебник / М. В. Буторина, Л. Ф. Дроздова, Н. И. Иванов. Изд. 3-е. М.: Логос, 2011. 520 с.
3. Дайман, С.Ю. Системы экологического менеджмента для практиков / С.Ю. Дайман, Т.В. Островкова, Е.А. Заика, Т.В. Сокорнова; Под ред. С.Ю. Даймана. М.: Издательство РХТУ им. Д.И. Менделеева, 2004. 248 с.

4. Ратнер, С.В. Сравнительная эффективность систем экологического менеджмента. [Электронный ресурс] / С.В. Ратнер, Н.А. Алмастьян. Режим доступа: biblioclub.ru/index.php?page=search_red, свободный.
5. Трифонова, Т.А. Экологический менеджмент: [учеб. пособие] / Т.А. Трифонова, Н.В. Селиванова, М.Е. Ильина. Владимир, 2003. 291 с.
6. Хорошавин, А.В. Анализ проблем результативного внедрения экологического менеджмента. Применение процессного подхода в экологическом менеджменте [Электронный ресурс] / А.В. Хорошавин. Режим доступа: analiz-problem-rezultativnogo-vnedreniya-sistem-ekologicheskogo-menedzhmenta-primenenie-protsessnogo-podhoda-v-ekologicheskom.pdf, свободный.

УДК 330; 336

Сулыма Александра Иосифовна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры менеджмента,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ФОРМИРОВАНИЕ ИЕРАРХИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансовую надежность предприятия целесообразно исследовать с точки зрения системного подхода, согласно которому надежность - это способность системы достигать целей своего функционирования и развития, в условиях действия факторов внешней и внутренней среды, с помощью заложенных в систему «поддерживающих» свойств. Необходимо отметить, что финансовая деятельность предприятия, которая предполагает создание и распределение финансовых ресурсов, является надежной, если обеспечивает предприятию достижение стратегических целей. Финансовую надежность можно описать такими характеристиками как финансовое равновесие, финансовая рентабельность, экономический рост и гибкость. При условии обеспечения этих критериев можно говорить о финансовой надежности предприятия [3]. Таким образом, для принятия своевременных и эффективных управленческих решений по обеспечению финансовой надежности актуальным заданием является построение модели оценки финансовой надежности предприятия.

Формирование модели оценки финансовой надежности будем осуществлять с помощью метода анализа иерархий. В настоящее время он является широко используемым в теории принятия решений и применяется для выбора оптимального решения проблемы, которая может быть представлена в виде некоторой иерархии. Данный метод позволит представить проблему определения состояния финансовой надежности предприятия в виде иерархического представления элементов посредством декомпозиции на более простые составные части. Следовательно, проблема будет представлена в виде дерева, где каждый элемент, за исключением самого верхнего, зависит от одного или нескольких элементов, которые расположены выше [2].

В результате оценивания необходимо получить информацию о состоянии финансовой надежности предприятия в зависимости от заданных предприятием стратегических целей и критериев финансовой надежности. Поставленную задачу можно схематично представить в виде следующей иерархии (рис. 1).

При использовании метода иерархий для оценивания финансовой надежности предприятия в первую очередь необходимо определиться с целью. Назовем определение состояния финансовой надежности предприятия общей целью или фокусом иерархии.

Следующий уровень будет представлен стратегическими целями предприятия, достижение которых обеспечивается достаточным уровнем финансовой надежности. Предприятия независимо от их организационно-правовой формы ставят перед собой, как правило, одновременно три стратегические цели – выживание на рынке, получение прибыли и экономический рост. Каждая цель может иметь разный приоритет в зависимости от конкретной ситуации. Следовательно, для обеспечения надежности деятельности предприятия в рыночных условиях деятельность финансовой подсистемы должна быть ориентирована на обеспечение достижения указанных целей [1].

На третьем уровне иерархии располагаются такие критерии финансовой надежности как: финансовое равновесие, финансовая рентабельность, экономический рост, финансовая гибкость. Рассмотрим сущность и значимость указанных критериев. Так, финансовое равновесие отражает способ-

ность предприятия при необходимости с помощью своих ликвидных средств погасить задолженность, а также поддерживать функциональное равновесие между источниками и их использованием, учитывая стабильность первых и назначения вторых [1]. Нарушение состояния финансового равновесия предприятия может привести к неплатежеспособности, разрушению стратегического потенциала и возникает угроза его финансовой надежности. На финансовую надежность предприятия влияет его способность генерировать прибыль. В связи с этим необходимо учитывать такой критерий как рентабельность. Экономический рост как критерий финансовой надежности рассматривается в контексте увеличения имущества предприятия, которое можно охарактеризовать такими показателями как темп роста активов, темп роста оборота. Последним из выделенных критериев является финансовая гибкость, которая позволяет предприятию приспосабливаться к неблагоприятным экономическим условиям и не потерять своих позиций на рынке. Гибкость характеризуется предельно возможной способностью системы к изменению своих параметров, при фиксированном уровне затрат на эти изменения.

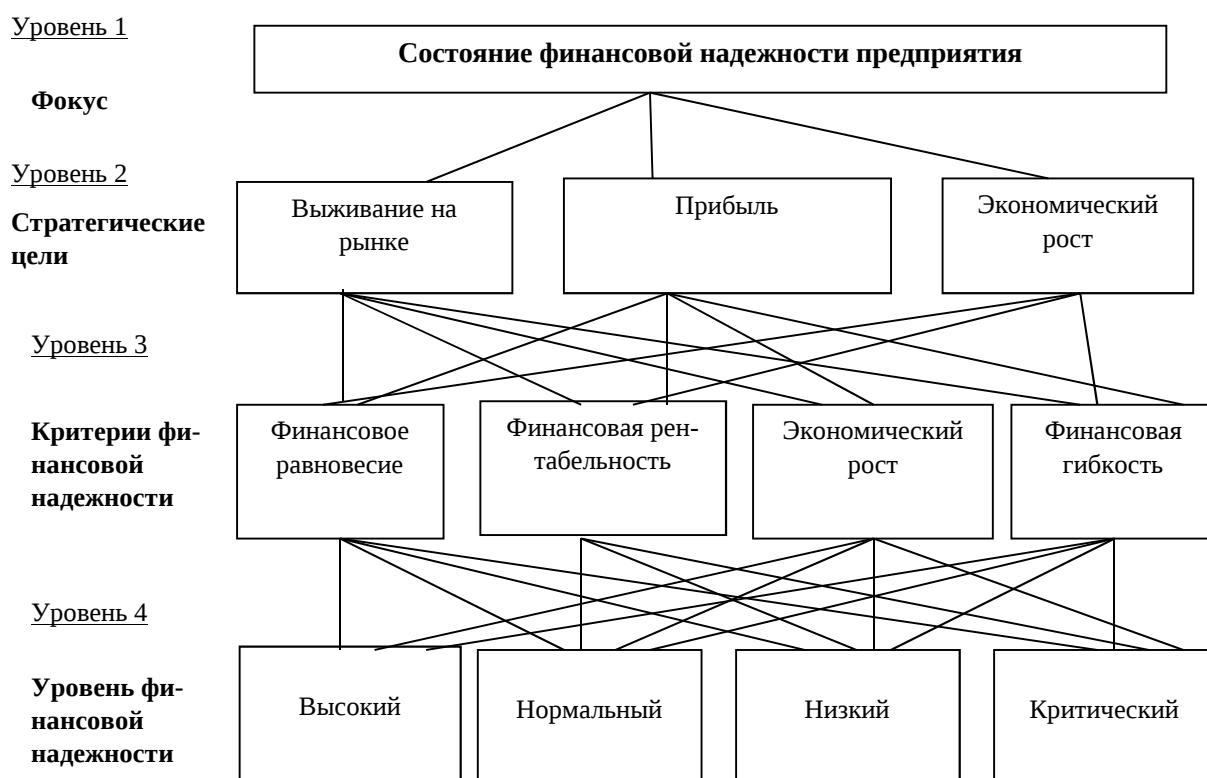


Рис. 1. Иерархическая модель оценки финансовой надежности предприятия

На четвертом уровне иерархии представлены состояния финансовой надежности предприятия. Охарактеризуем каждый выделенный уровень. Высокий уровень свидетельствует о том, что предприятие является финансово надежным и достижение всех стратегических целей в полном объеме обеспечено финансовыми ресурсами.

Нормальный уровень свидетельствует о том, что предприятие является финансово надежным, но не все критерии надежности выполнены и могут быть достигнуты только приоритетные стратегические цели.

Низкий уровень свидетельствует о том, что предприятие является финансово ненадежным, критерии финансовой надежности находятся на низком уровне и достижение стратегических целей предприятия является маловероятным.

Критический уровень свидетельствует о том, что предприятие является финансово ненадежным и находится на грани банкротства, критерии финансовой надежности находятся на критически низком уровне или имеют отрицательное значение, достижение стратегических целей предприятия является невозможным.

Предложенная иерархия является полной, так как между элементами соседних уровней имеются всевозможные связи. После построения иерархии участники процесса используют метод анализа

иерархий для определения приоритетов всех элементов, входящих в нее. Информация для расстановки приоритетов собирается со всех участников и математически обрабатывается. Заметим МАИ не предписывает лицу, принимающему решение, какого-либо верного решения, а позволяет ему в интерактивном режиме найти такой вариант (альтернативу), который наилучшим образом согласуется с его пониманием сути проблемы и требованиями к ее решению [3, с. 5].

В результате реализации применения иерархической модели оценки финансовой надежности предприятия будут: расставлены приоритеты между стратегическими целями предприятия; определена значимость критериев финансовой надежности для достижения целей; определена обеспеченность достижения целей посредством сравнения критериев финансовой надежности; определен уровень финансовой надежности предприятия.

Таким образом, предложенная иерархическая модель оценки финансовой надежности предприятия позволит своевременно провести оценку финансовой надежности, что дает возможность определить пути нейтрализации выявленных отрицательных тенденций, достичь предприятием стратегических целей, обеспечить дальнейшее успешное развитие, избежать банкротства предприятия и сформировать репутацию надежного партнера.

Литература:

1. Колласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы : [учебн. пособ.] ; пер. с франц. под ред. проф. Я. В. Соколова. М. : Финансы, ЮНИТИ, 1997. 576 с.
2. Саати Т. Л. Принятие решений при зависимостях и обратных связях : Аналитические сети / Т. Л. Саати. М. : Издательство ЛКИ, 2008. 360 с.
3. Сулыма А. И. Надежность деятельности финансовой подсистемы предприятия / А. И. Сулыма // Культура народов Причерноморья. 2012. № 241. С. 94–97.

УДК 336

Шальнева Влада Витальевна,

к.э.н., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

ПРИМЕНЕНИЕ ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

В статье рассмотрен вопрос целесообразности применения экономико-математических методов при принятии управленческих решений в целях повышения эффективности использования оборотных активов предприятия

Ключевые слова: доходы, оборотные активы, прибыль, экономико-математические методы, эффективность.

Наличие у предприятия необходимых оборотных активов, оптимальный их состав и структура, скорость оборота и эффективность использования оказывают существенное влияние на финансовое состояние предприятия, стабильность его положения в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. Основные показатели стабильности и эффективности использования оборотных активов показаны на рис. 1

Оценка эффективности использования оборотных активов осуществляется путем оценки и анализа их оборачиваемости. Т.к. критерием оценки эффективности использования оборотных активов является фактор времени, то используются показатели, которые отражают:

- длительность оборота в днях или общий период оборота;
- скорость оборота.

Функционирование любого предприятия и его успешная деятельность зависит от умения принимать такие управленческие решения, которые дают возможность обеспечить на должном уровне ликвидность, получение прибыли и сохранение платежеспособности. В финансовые модели деятельности предприятия задаются плановые объемы доходов, расходов по ним, что в итоге дает возможность спланировать показатели для баланса, отчета о финансовых результатах, которые являются надежным способом контроля показателей деятельности предприятия в будущем периоде. Для предприятия предлагаем применение экономико-математических методов для прогнозирования

объемов доходов, расходов, прибыли и оборотных активов. Используя прогнозные данные о доходах предприятия и объемах оборотных активов, представляется возможным рассчитать и прогнозную оборачиваемость, как показатель эффективности использования оборотных активов.

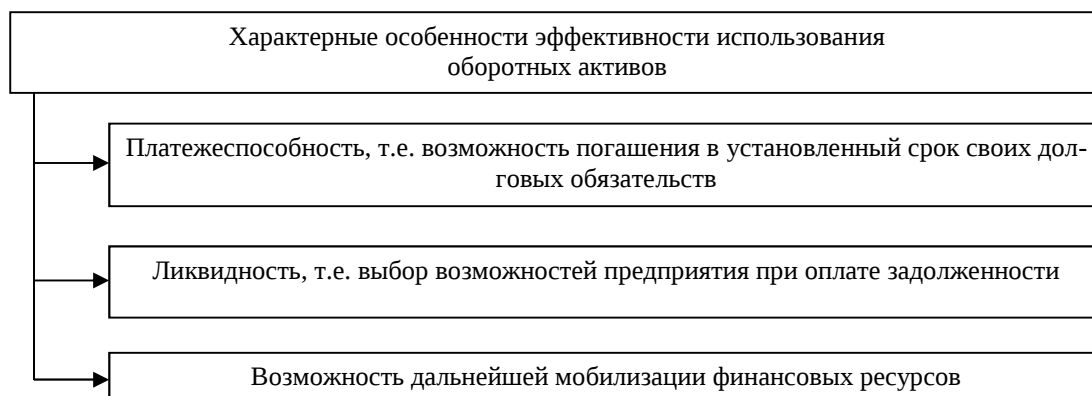


Рис. 1. Характерные особенности эффективности использования оборотных активов предприятия
Источник: составлено по материалам [1].

Для решения конкретных аналитических задач применяют экономико-математические методы, например, такие как методы линейного и нелинейного программирования, матричные методы, методы корреляционного и регрессионного анализа, трендовые методы.

Существует шесть различных видов линий тренда: линейная; логарифмическая; полиномиальная; степенная; экспоненциальная; скользящая средняя.

Линия тренда в наибольшей степени приближается к представленной на рисунке зависимости, если значение R^2 равно или близко к 1. При аппроксимации данных с помощью линии тренда значение R^2 рассчитывается автоматически [2, 3].

При построении линии тренда мы использовали полиномиальную формулу для расчёта.

$$Y = b + c_1x + c_2x^2 + c_3x^3 + \dots + c_nx^n \quad (1)$$

где b и $c_1, \dots, c_n$ – константы.

R^2 – коэффициент совпадения с линией фактических данных.

Одной из главных задач анализа динамики являются установление закономерностей изменения уровней явления, которое изучается (табл. 1).

Таблица 1. Динамика доходов, расходов, прибыли и оборотных активов ООО «Поливторг» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2014г.				2015 г.				2016г.			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
Доходы	266,8	279,5	306,8	266,5	320,1	330,3	373,8	372,5	391,6	392,7	400,1	382,0
Расходы	259,8	271,4	298,3	259,7	309,7	319,0	362,3	364,1	377,2	378,0	385,1	368,4
Прибыль	7,0	8,1	8,5	6,8	10,4	11,3	11,5	8,4	14,4	14,7	15,0	13,6
Оборотные активы	420,5	442,7	450,3	451,7	460,3	470,4	475,3	483,7	495,0	500,7	520,1	507,8

Источник: составлено автором.

На основе моделей тренда проведем анализ формирования доходов, расходов, прибыли и оборотных активов ООО «Поливторг».

Построим график с линией тренда для анализа динамики доходов (рис. 2).

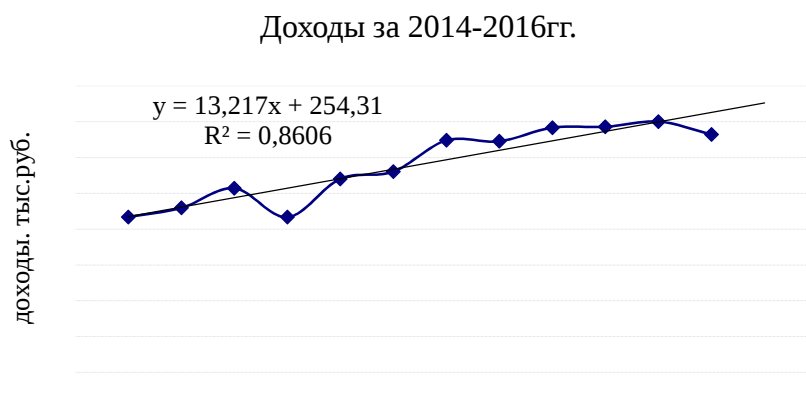


Рис. 2. Фактические и теоретические уровни динамики доходов ООО «Поливторг» за 2014-2016 гг.

На рисунке наблюдается повышение доходов предприятия во втором и третьем кварталах каждого года.

Аналогичная ситуация наблюдается и на графике динамики расходов предприятия за этот же период (рис. 3).

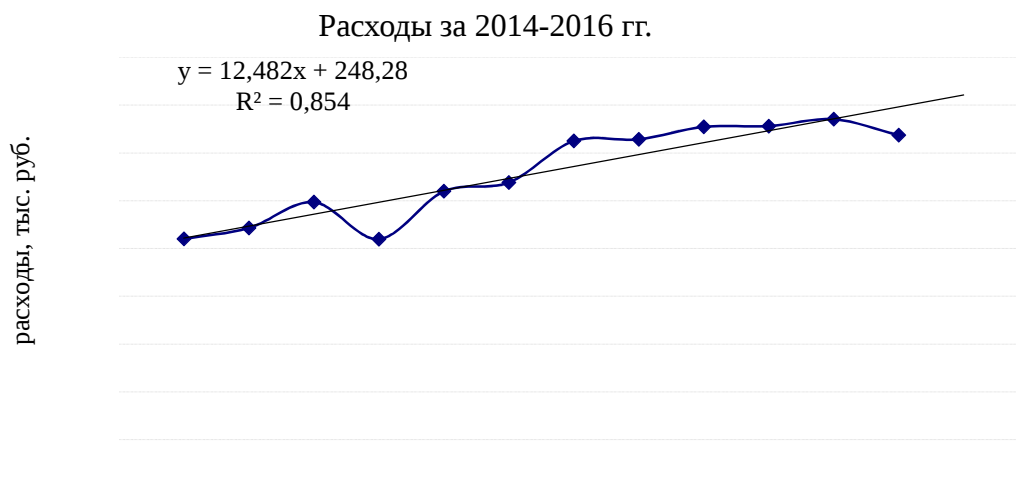


Рис. 3. Фактические и теоретические уровни динамики расходов ООО «Поливторг» за 2014-2016 гг.

Наглядное изображение динамики прибыли за анализируемый период приведено на графике (рис. 4).

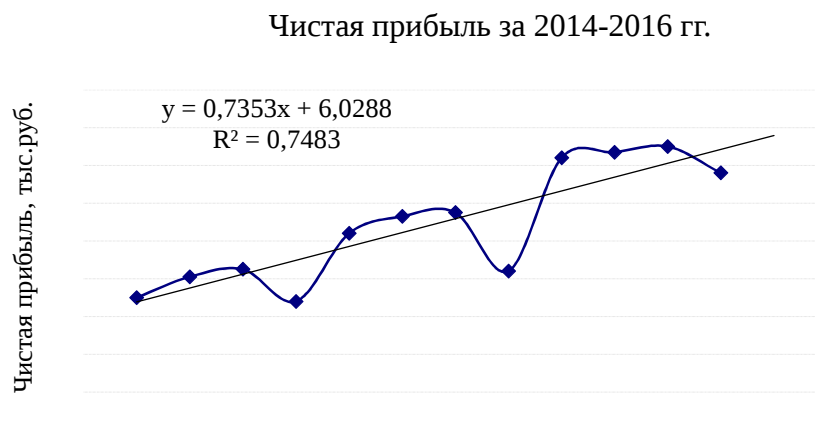


Рис. 4. Фактические и теоретические уровни динамики прибыли ООО «Поливторг» за 2014 -2016 гг.

На рисунке четко прослеживается тенденция роста прибыли предприятия.

Для определения динамика изменения объемов оборотных активов предприятия за 2014-2016 гг. использован такой экономико-математический метод как полиномиальная модель, которая приведена на рис. 5.

Оборотные активы за 2014-2016 гг.

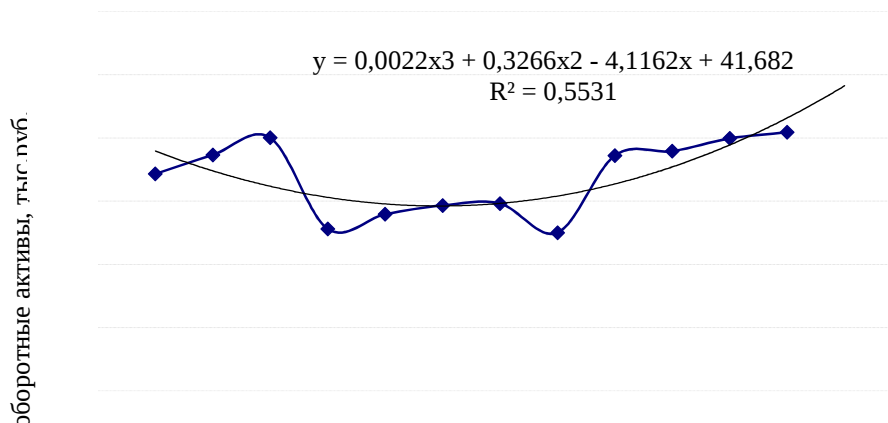


Рис. 5. Фактические и теоретические уровни динамики оборотных активов ООО «Поливторг» за 2014-2016 гг.

Также, как и на предыдущих рисунках, динамика изменения объемов оборотных активов имеет положительную тенденцию к росту.

На основании полученных данных составим таблицу прогнозных значений исследуемых показателей на прогнозный год (табл. 2).

Таблица 2. Расчетные показатели прогнозных значений доходов, расходов, прибыли и оборотных активов ООО «Поливторг» (тыс. руб.)

Периоды	Показатели			
	Прибыль	Доходы	Расходы	Оборотные активы
1 квартал	15,5877	426,131	410,546	525,54
2 квартал	16,232	439,348	423,028	533,59
3 квартал	17,0583	452,565	435,510	541,64
4 квартал	17,7936	465,782	447,992	549,69
Итого за год	66,7262	1783,826	1717,076	2150,46

Источник: составлено автором

На основании данных табл. 2 рассчитаем прогнозную длительность периода обращения оборотных активов

$$T_0 = 2150,46 \times \frac{360}{1783,82} = 434 \text{ (дн.)}$$

Коэффициент оборачиваемости (количество оборотов) на прогнозный год составит:

$$K_{об} = \frac{КП}{T_0} = \frac{360}{434} = 0,83 \text{ (об.)}$$

Коэффициент закрепления (или загрузки) оборотных активов ($K_{закр}$) – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости, показывает величину оборотных активов на 1 руб., продаж:

$$K_{закр} = 1 : 0,83 = 1,20$$

Для сравнения данных за 2016 г. и прогнозных значений доходов, расходов, прибыли и оборотных активов составим табл. 3.

Данные расчетов, приведенных в табл. 3. свидетельствуют о том, что использование экономико-математических методов, таких как модель тренда и полиномиальная модель, при прогно-

зировании расчетных показателей доходов, расходов, прибыли и оборотных активов позволит финансовой службе предприятия определить возможные изменения динамики оборачиваемости оборотных активов.

Таблица 3. Динамика фактических показателей доходов, расходов, прибыли и оборотных активов за 2016 г. и на прогнозный год (тыс. руб.)

Показатели	2016 г.	Прогноз	Отклонение, +;–
Доходы	1566,4	1783,8	262,7
Расходы	1508,7	1717,0	208,3
Прибыль	57,7	66,8	9,1
Оборотные активы	2023,6	2150,4	126,8
Продолжительность оборачиваемости оборотных активов	478,9	434,0	-44,9
Коэффициент оборачиваемости	0,77	0,83	+0,06
Однодневная выручка	4,35	4,95	+0,60

Источник: составлено автором

Проведенные расчеты с использованием этих моделей показали, за счет ускорения оборачиваемости на 44,9 дня позволит высвободить из оборота денежные средства в сумме $44,9 \times 4,35 = 195,3$ тыс. руб., что будет подтверждением эффективного использования оборотных активов в 2016 г.

Литература:

1. Маркарян, Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. Пособие / Э. А. Маркарян, Г. П. Герасименко. М. : КноРус, 2016. 550 с.
2. Черкес А.Р. Модели оптимизации структуры капитала предприятия / А.Р. Черкес, В.В. Шальнева // Финансы и страхование Сборник статей научно-практического семинара. Симферополь, 2017. С. 103-107.
3. Чуева, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чуева, И. Н. Чуев. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. 352с.

УДК 338.1

Шульга Екатерина Владимировна³²,

kateshulga010996@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

СПЕЦИФИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В современных условиях развития рыночных отношений обеспечение экономической безопасности выступает в качестве одного из ключевых условий поддержания стабильности и устойчивости хозяйствующего субъекта. Сложившиеся условия нестабильности российской экономики обуславливают еще большую актуальность и значимость данной тематики. В работе рассмотрена сущность экономической безопасности предприятия, представлены основные виды угроз экономической устойчивости хозяйствующего субъекта, а также предложены основные мероприятия, способствующие созданию эффективной системы обеспечения экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, внутренние угрозы, внешние угрозы, система экономической безопасности, механизм обеспечения безопасности.

Современные условия нестабильности и неопределенности рыночной среды, в которых приходится функционировать российским предприятиям, обуславливают особенную актуальность проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов [1].

В целом экономическая безопасность предприятия представляет собой состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности от воздействия внешних и внутренних угроз, а также дестабилизирующих факторов, препятствующих реализации основных целей уставной деятельности предприятия [2].

³² Научный руководитель: *Бондарь Александр Петрович*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела ИЭиУ КФУ имени В.И. Вернадского

Процесс обеспечения экономической безопасности предполагает необходимость вовлечения достаточного количества квалифицированных специалистов, а также концентрацию человеческих ресурсов на предприятии. При этом любой хозяйствующий субъект, являясь сложной экономической системой, включает в себя основные компоненты и связи между ними. В результате имеющихся связей, как внешних, так и внутренних, с определенной вероятностью формируются и угрозы экономической безопасности предприятия [3].

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности для каждого предприятия следует рассматривать индивидуально, в зависимости от его сферы деятельности и масштабов. Однако, благодаря анализу классификации угроз экономической безопасности предприятия по внешним и внутренним признакам, можно выделить определенные категории, приемлемые практически к любому субъекту хозяйствования (табл. 1).

Таблица 1. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности предприятия

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Отсутствие или же недоработка законодательной базы, позволяющей противодействовать недобросовестной конкуренции	Утечка или утрата информационных ресурсов предприятия
Отсутствие объективной и достаточно подробной информации о субъектах хозяйствования и об их финансовом состоянии	Подрыв или же значительное ухудшение имиджа предприятия в бизнес-кругах
Негативное воздействие органов власти на коммерческую деятельность хозяйствующего субъекта	Умышленные или не умышленные действия сотрудников предприятия, способные нанести экономический ущерб хозяйствующему субъекту
Отсутствие надлежащей культуры ведения дел в предпринимательской среде	Возникновение конфликтов и проблем во взаимоотношениях с реальными и потенциальными партнерами
Отсутствие в стране необходимых благоприятных условий для реализации научно-технических исследований и разработок	Возникновение конфликтных ситуаций с конкурентами, правоохранительными органами, производственный травматизм и т.д.

Источник: составлено на основе [4].

Многообразие угроз экономической безопасности предприятия свидетельствует о необходимости разработки и применения на предприятии комплексного и системного подхода к организации процесса обеспечения безопасности. Так, в целях сохранения устойчивости и обеспечения дальнейшего своего развития каждое предприятие нуждается в создании эффективной системы экономической безопасности. Тем не менее, большая часть российских предприятий ее не имеют. Изучив исследования ученых, можно предложить следующий алгоритм формирования эффективной системы обеспечения экономической безопасности:

- 1) детальное исследование сферы деятельности предприятия, анализ основных показателей его функционирования, а также сопоставление результатов анализа со среднерыночными значениями;
- 2) проведение анализа внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия, моделирование возникновения различных неблагоприятных ситуаций и путей их нейтрализации;
- 3) проверка всего комплекса существующих средств по защите экономической безопасности, а также анализ их целесообразности;
- 4) разработка и внедрение нового механизма обеспечения экономической безопасности (план нейтрализации недостатков, выявленных во время проверки; расчет всех видов необходимых ресурсов; процесс планирования привлечения ресурсов и т.д.);
- 5) контроль над процессом формирования и функционирования механизма обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- 6) оценка эффективности и целесообразности внедрения разработанного механизма;
- 7) корректировочные мероприятия по усовершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности.

При этом важно отметить, что механизм обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта должен соответствовать имеющейся системе управления финансовыми отноше-

ями внутри предприятия и формироваться на основе определенных принципов, методов, информационного и правового обеспечения. Рассмотрим основные условия формирования эффективного механизма обеспечения экономической безопасности на предприятии.

1. При формировании механизма обеспечения экономической безопасности должна учитываться степень использования современных информационных систем и технологий в хозяйственной деятельности предприятия (стоимость обслуживания информационных систем, степень привлечения информационных сервисов в процесс продвижения товаров и услуг и др.).

2. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия должен формироваться с учетом принципов управления его экономической безопасностью (объединение системы управления экономической безопасностью с общей системой финансового менеджмента предприятия, применение программно-целевого управления на предприятии и т.д.).

3. При формировании механизма обеспечения экономической безопасности предприятия важно учитывать финансовые интересы хозяйствующего субъекта (максимизация прибыли, оптимизация отчислений в бюджет, рост рыночной стоимости компании и др.) [4].

Подводя итоги, следует отметить, что экономическая безопасность хозяйствующего субъекта является одним из ключевых факторов его стабильного функционирования и развития. В современных условиях нестабильности внешней среды данный вопрос приобретает особую важность. Таким образом, несмотря на то, что создание комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия является достаточно трудоемким процессом, включающим в себя множество принципов и условий, оно является неотъемлемым условием надежности его функционирования.

Литература:

1. Обеспечение экономической безопасности предприятия в условиях рыночной экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.rusnauka.com/13_NPN_2010/Economics/65608.doc.htm

2. Экономическая безопасность предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.e-biblio.ru/book/bib/09_ekonomika/econom_bezop_predprin_v_RF_mag/new/hb_ochnaya.pdf

3. Балкова К.М. Особенности формирования службы экономической безопасности предприятия // Экономика и предпринимательство. 2014.

4. Костенко А.В. Обеспечение экономической безопасности предприятия // Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом: сборник трудов конференции. 2015.

5. Буркальцева Д.Д., Борщ Л.М., Воробьев Ю.Н., Герасимова С.В., Блажевич О.Г. Формирование методологических основ институциональной модернизации государственной модели управления: монография. Симферополь: ПОЛИПРИНТ, 2018. 234 с.

СЕКЦИЯ 4

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА И РЕГИОНА

УДК 004.056.53

Бойченко Олег Валериевич,

oleg_boychenko@cfuv.ru

д.т.н., профессор, профессор кафедры бизнес-информатики и математического моделирования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

КРИПТОГРАФИЯ В СИСТЕМЕ БЕЗОПАСНОСТИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

В работе проведено исследование использования криптографических методов в системе электронного документооборота организации. Предложено использование комбинированных шифров для оптимизации защитных мер.

Ключевые слова: криптография, электронная подпись, комбинированные шифры.

Одной из тенденций развития современного общества являются системы электронного документооборота (СЭД), позволяющие оптимизировать процессы обработки и хранения информации посредством создания организационно-технической системы, обеспечивающей процессы создания, обработки, распространения электронных документов, а также управление доступом и контроль в компьютерных системах в организации. СЭД, являющаяся информационной системой, характеризуется новыми рисками, что требует переосмысления политики информационной безопасности организации [1].

Целью данной работы является исследование особенностей использования криптографии в системе безопасности электронного документооборота для разработки оптимизационных мер защиты стратегически важных информационных ресурсов организации.

Основной задачей является поиск и решение проблем оптимизации использования криптографии в защите электронных документов.

Основные угрозы для систем электронного документооборота могут быть классифицированы следующим образом [2]:

Угроза целостности заключается в потенциальной возможности повреждения, уничтожения или искажения информации преднамеренного (ошибки и сбои) и злоумышленного характера;

Угроза конфиденциальности определяет любое нарушение конфиденциальности, заключающееся в краже и перехвате информации, а также изменении информационного трафика;

Угроза работоспособности системы является наиболее опасной, поскольку ее исполнение может привести к нарушению или прекращению работы системы (умышленные атаки и ошибки пользователей, наряду со сбоями в аппаратно-программном обеспечении);

Невозможность доказательства авторства является угрозой, определяющейся отсутствием в документообороте электронной подписи, что не позволяет определить конкретного пользователя, создавшего данный документ. При этом теряется юридическая значимость документооборота;

Угроза доступности определяется потенциальной возможностью нарушения в определенные сроки получить необходимую информацию авторизованным пользователям.

Исходя из перечисленного, проектирование системы электронного документооборота предусматривает организацию превентивной защиты от угроз безопасности.

Разработка механизма предотвращения данных угроз в СЭД предусматривает обеспечение следующих мер:

- сохранность содержания электронных документов, циркулирующих в системе, от незаконного просмотра третьими лицами;
- однозначную идентификацию отправителей электронных документов;
- защиту электронных документов от несанкционированных модификаций;
- корректное разрешение конфликтных ситуаций.

Наукой о методах обеспечения конфиденциальности (невозможности прочтения информации посторонним) и аутентичности (целостности и подлинности авторства, а также невозможности отказа от авторства) информации является криптография, одна из старейших наук, которая существует на протяжении нескольких тысяч лет [3].

В криптографии исходное послание определяется понятием открытого текста. Шифрование направлено на изменение начального текста с целью сокрытия его содержания от посторонних лиц. Такое зашифрованное сообщение называют шифротекстом. Дешифрование является процессом извлечения открытого текста из шифротекста. Наиболее часто, в процессе шифрования и дешифрования используется в один и тот же секретный ключ [4].

Наряду с шифрованием, с целью обеспечения конфиденциальности электронного документа, средствами криптографической защиты (использование электронной подписи) обеспечивается его целостность. На самом деле, электронная подпись является формализованным, структурированным электронным документом, который предназначен для защиты подписанной информации от подделки. Это обеспечивается полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа реквизита, позволяющего идентифицировать владельца сертификата. Таким образом становится возможным установить отсутствие искажения информации и обеспечение идентификации подписавшегося [5].

Электронная подпись содержит атрибуты, являющиеся набором обязательных и не обязательных реквизитов. В состав обязательных реквизитов входит криптографическая составляющая, которая обеспечивает надёжную идентификацию подписываемых данных, что является гарантом надёжности источника информации, идентифицирующим подписавшее лицо [6].

Наряду с криптографической составляющей, в составе электронной подписи должна присутствовать достаточная информация о подписавшем лице, а также определенная техническая информация. Кроме того, в прикладном аспекте, в состав электронной подписи может входить дата и время подписания, информация по дополнительным инструментам проверки подписи, полную информацию о подписавшем лице и его полномочиях, а также отношение к подписываемым данным (комментарии, файлы, скан-копия оригинальной подписи и другие данные, характеризующиеся функциональностью) [7].

Целесообразно представить сферы применения электронной подписи:

- аналог оригинальной подписи или печати на бумажном документе (ответственная подпись на электронном документе). В частности, в этом качестве электронная подпись используется в системах электронного документооборота различного назначения;
- подпись программ (отдельных модулей) для подтверждения надежности и корректности их работы, а также надежности источника получения этих программ пользователями, при их загрузке из Интернета и использования в работе;
- согласование электронных документов (договоров) как между различными службами внутри одной организации, так и между разными организациями путем установления авторства и подтверждения целостности различных электронных данных.

Касательно требований к криптографическим системам защиты данных, то основными из них следует определить такие как:

- строгая обязательность наличия ключа для прочтения зашифрованного сообщения;
- отсутствие влияния осведомленности об алгоритме шифрования на надежность защиты данных;
- обеспечение надежной защиты информации любым ключом из множества других;
- обеспечение программной и аппаратной реализации алгоритма криптографического шифрования.

Таким образом, криптографическими средствами и системами защиты данных называются специфичные инструменты и методы преобразования информации, результатом применения которых является маскировка ее содержания.

В заключение отметим, что базисом (видами) криптографического закрытия информации являются шифрование (дешифрование) и кодирование (декодирование) данных.

Причем, шифрование является определенным видом закрытия, при котором самостоятельному преобразованию подвержен каждый символ кодируемых данных. При этом, закодированные данные делятся на определенные блоки (модули) определенного смыслового вклада, каждый из которых заменяется цифровым, буквенным или же комбинированным кодом с использованием нескольких разнообразных систем шифрования (замена, перестановки, гаммирование, аналитическое преобразование шифруемых данных и т.д.) [8].

В настоящее время широкое распространение нашло использование комбинированных шифров (исходный текст последовательно преобразуется с использованием двух или трех и более разнообразных шифров), при этом преимущества национальных криптографических стандартов позволили перейти на технологию их совместного использования.

Таким образом, сегодня криптография представляет их себя одну из важных составляющих информационных управляющих систем, поскольку ее влияние охватывает сферы от электронных почтовых ящиков до сотовой связи, от интернета до электронных денег и т.д.

Это стало возможным ввиду того, что криптография, с одной стороны обеспечивает прозрачность, точность и конфиденциальность и анонимность информационного обмена, а с другой отличается значительной юридической силой, поскольку направлена на исключение попыток мошенничества и несанкционированного доступа к данным злоумышленников.

Безусловно, перспективой криптографических систем защиты данных является сетевая информационная безопасность в сферах управления, цифровизации экономики и бизнеса, а также социальной сферы.

Литература:

1. Бойченко О.В. Механизмы защиты данных сетевых информационных технологий / О.В. Бойченко, Д.Г. Бахши // Проблемы информационной безопасности: III Междунар. науч.-технич. конф., 16-18 февраля 2017 г.: тезисы докладов. Симферополь, 2017. С. 153-154.

2. Бойченко О.В. Решение проблем сетевой информационной безопасности / Бойченко О.В. // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: труды XVI Международной научно-практической конференции. - Симферополь, 2017. С. 13-15.

3. Информационная безопасность социально-экономических систем / Бойченко О.В., Борщ Л.М., Мандрица И.В., Мандрица О.В., Соловьева И.В., Петренко В.И., Матвеев В.В., Титаренко В.Н., Титаренко Д.В., Потанина И.В., Байздренко Е.А., Писарюк С.Н., Шишкин В.М., Воробьев В.И., Евневич Е.Л., Монахова Т.В., Гавриков И.В., Рыбников А.М., Рыбников М.С., Королев О.Л. и др. // Монография / под редакцией О.В. Бойченко. - Симферополь, 2017. 302 с.

4. Бойченко О.В. Современные проблемы разработки отказоустойчивых информационных систем в управлении экономической сферой / О.В. Бойченко / В книге: Информационная безопасность социально-экономических систем // Бойченко О.В., Борщ Л.М., Мандрица И.В., Мандрица О.В., Соловьева И.В., Петренко В.И., Матвеев В.В., Титаренко В.Н., Титаренко Д.В., Потанина И.В., Байздренко Е.А., Писарюк С.Н., Шишкин В.М., Воробьев В.И., Евневич Е.Л., Монахова Т.В., Гавриков И.В., Рыбников А.М., Рыбников М.С., Королев О.Л. и др.: Монография / Под редакцией О.В. Бойченко. Симферополь, 2017. С. 8-28.

5. Бойченко О.В. Способы защиты операционных систем / О.В. Бойченко, А.С. Трофимов // Проблемы информационной безопасности: II Междунар. науч.-технич. конф., 25-27 февраля 2016 г.: тезисы докладов. Симферополь, 2016. С. 115.

6. Гришина Н. В. Организация комплексной системы защиты информации / Н. В. Гришина. М., 2007.

7. Бойченко О.В. Проблемы и перспективы криптографических систем / О.В. Бойченко, А.А. Карпова // Проблемы информационной безопасности: II Междунар. науч.-технич. конф., 25-27 февраля 2016 г.: тезисы докладов. – Симферополь, 2016. С. 140.

8. Бойченко О.В. Способы криптозащиты электронного документооборота в бюджетной системе / О.В. Бойченко, Г.Н. Макеева // Проблемы информационной безопасности: II Междунар. науч.-технич. конф., 25-27 февраля 2016 г.: тезисы докладов. Симферополь, 2016. С. 74.

УДК 336.7:331.54:336.764:338.24.021.8

Васина Дарья Николаевна,

vasina_dasha1@mail.ru

студентка 2 курса магистратуры направления подготовки «Финансы и кредит»,

Кусый Михаил Юрьевич,

mikhailkussy@gmail.com

к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов предприятий и страхования,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

СОКРАЩЕНИЕ ИНСТИТУТА ПОСРЕДНИКОВ С ПРИХОДОМ БЛОКЧЕЙН: УГРОЗА ИЛИ ЭВОЛЮЦИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА?

Прорывные технологии нередко не вписываются в существующие стандарты и нормативно-правовые рамки. Как и любое новшество, технология «блокчейн» вызывает множество теоретических и прикладных споров в мировом сообществе. Одним из наиболее ярко выраженных разногласий при внедрении блокчейна можно выделить устранение институтов посредничества, с которыми связано множество рабочих мест, что оказывает непосредственное влияние не только на финансовые процессы, но и на социально-экономические, которые в свою очередь негативным образом скажутся на занятости населения и рынке труда. Об актуальности темы говорит то, что вследствие полномасштабного внедрения блок-

чейна могут уйти с рынка вакансий такие важнейшие финансовые профессии как сотрудники банков, бухгалтеры, брокеры, депозитарии, биржи и прочие. На российском рынке труда в ближайшее время могут оказаться не востребованными более 3 миллионов человек, которые будут заменены новыми информационными технологиями. Отмеченные предположения дают ясно понять, что технология блокчейна помимо преимуществ несет в себе угрозы. В статье исследуются возможности использования распределенного реестра «блокчейн», его особенности как социально-экономической категории; при этом исследуются преимущества и недостатки использования такой технологии в финансовой системе. Ставится задача рассмотреть воздействие блокчейн на финансовое посредничество на финансовом рынке, особое внимание уделяется фондовому рынку РФ. Показано, какими темпами на сегодняшний день технологии цепочки блоков транзакций внедряются в финансовый сектор России.

Ключевые слова: блокчейн, финансовый рынок, финансовые посредники, финансовые институты, фондовый рынок.

Авторы полностью согласны с мнением А. Тетюшина и А. Николаевой, которые считают, что «интернет и высокие информационные технологии, нашедшие свое место и применение в начале 80-х годов, активно развивающиеся на протяжении почти четырех десятков лет, не столь стремительно, но плавно начинают ослаблять свои позиции. Этот комплекс открытий и технологий в настоящее время не может давать столько, сколько требует человек. То, что казалось пределом совершенства и высшим достижением человеческого разума и вычислительных технологий тогда, отныне теряют статус ведущих двигателей прогресса и развития общества и экономики, уходя на периферию и позволяя новым, более инновационным открытиям запускать свой, новый цикл. Одним из таких открытий можно с уверенностью назвать блокчейн» [11].

Авторы также отметили, что буквально вся история человечества связана с ростом централизации. Если в доисторические времена люди жили в маленьких разрозненных племенах, потом эти племена стали укрупняться, превращаться в поселения и так далее. С появлением же капиталистической идеологии процесс централизации стал ускоряться. И сейчас мы можем невооруженным глазом увидеть, что даже огромные самостоятельные государства объединяются в союзы – Европейский союз, НАТО, СНГ, БРИКС и так далее. Биткоин появился буквально через полгода после финансового кризиса 2008 года, который затронул всю планету как раз по причине высокого уровня централизации мира и взаимосвязанности всех рынков. Блокчейн и криптовалюты же в своей основе несут идею децентрализации, так как децентрализованной структурой сложнее управлять, а значит и манипулировать. То есть та волна централизации, начавшаяся вместе с историей человечества, однажды должна была перейти из фазы роста в фазу снижения. Не стоит сейчас говорить о том, что эта волна должна привести человечество к полной децентрализации и послужить одним из первоисточников хаоса, но если 2008 год мы принимаем за максимум тренда централизации, то технология блокчейна может стать как раз той основной движущей силой, которая будет всячески способствовать снижению централизации мира.

Авторы придерживаются такого мнения, что блокчейн как экономический феномен – это революционный продукт, который способен в прямом смысле этого слова изменить мир и сделать его еще более цифровым, мобильным и совершенным. Блокчейн способен создать неповторимую «новую экономику», он позволяет ускорять все транзакции, упрощать множество финансовых и нефинансовых операций. Блокчейн – то, что сделает этот мир действительно оперативным.

По мнению автора М. Свон «децентрализованная модель блокчейн-технологии, предусматривающая одноранговые, не требующие доверия транзакции, на самом базовом уровне означает, что для совершения транзакций не требуются посредники. Однако возможность реализации децентрализованной модели для всех видов взаимодействий (между людьми, между человеком и машиной, между машинами) в глобальном масштабе может требовать совершенно иных структур и способов функционирования общества. Направления таких изменений пока непонятны, но существующие властные отношения и иерархии могут в новых реалиях быстро утратить свое значение» [1].

Итак, теперь мы видим, что блокчейн подразумевает собой не просто очередное новшество в экономике: его внедрение в практику ведет к необратимой и в свою очередь необходимой трансформации всей устоявшейся финансовой системы, неотъемлемой частью которой являются финансовые посредники.

Рассмотрим более подробно какой эффект производит технология блокчейн на посредничество в финансовом секторе.

Помимо того, что технология обеспечивает большую прозрачность информации, стабильность обработки, новый уровень защиты данных, более низкую стоимость обслуживания счетов и транзакций, а также уменьшение риска благодаря полному открытому контролю, блокчейн также помогает сэкономить время на переговорах, путем исключения цепочки посредников, чем и снижает финансовые затраты.

Как видим, список преимуществ, которые может дать блокчейн финансовому сектору, действительно велик. Технология пришла в финансовый сектор с громким обещанием отсутствия необходимости посредников в первую очередь в виде банков для совершения финансовых операций. Правда, для обработки данных нужны так называемые майнеры, которые за счет вычислительных мощностей своего оборудования помогают осуществить транзакцию.

Применение технологии блокчейн в финансовом секторе позволяет минимизировать затраты, одновременно увеличив безопасность и снизив комиссионные издержки и другие накладные расходы – оплата майнерам зачастую гораздо ниже банковских комиссий за перевод, которые составляют от 3 % до 10 % от суммы. Тем самым такие условия привлекают клиентов, но, несомненно, отталкивают посредников, служащих банков. Поэтому сегодня становится очевидным, что будущее традиционных, «обособленных», российских банков под большим риском.

Что касается фондового рынка, то финансовые посредники являются его важнейшими участниками. Их значимость обусловлена теми функциями, которые они выполняют в рамках национальной финансовой системы: мобилизация и перераспределение сбережений, стимулирование развития рынка и предпринимательской деятельности, расширение возможностей получения дополнительных доходов населением и т. д.

«То, что блокчейн сокращает длительность транзакции – основное преимущество для финансового сектора и именно поэтому блокчейн так спешат взять на вооружение на фондовом рынке. Сейчас для совершения транзакции при торговле ценными бумагами на бирже необходимо три дня. Почему так много? Слишком много участников процесса – инициатор сделки, вторая сторона сделки, брокер, инвестиционный банк и др. И у каждого участника своя система учета. Они получают данные, затем сохраняют их в своем собственном формате или в системе учета, а затем передают его следующему посреднику по цепочке. Однако с блокчейном каждая сторона может иметь собственную систему учета, которая связана со всеми остальными, при этом автоматически синхронизируется, и все происходит мгновенно» [13].

На схеме ниже приведены основные преимущества от повсеместного внедрения технологии блокчейн на финансовом рынке (рис. 1).

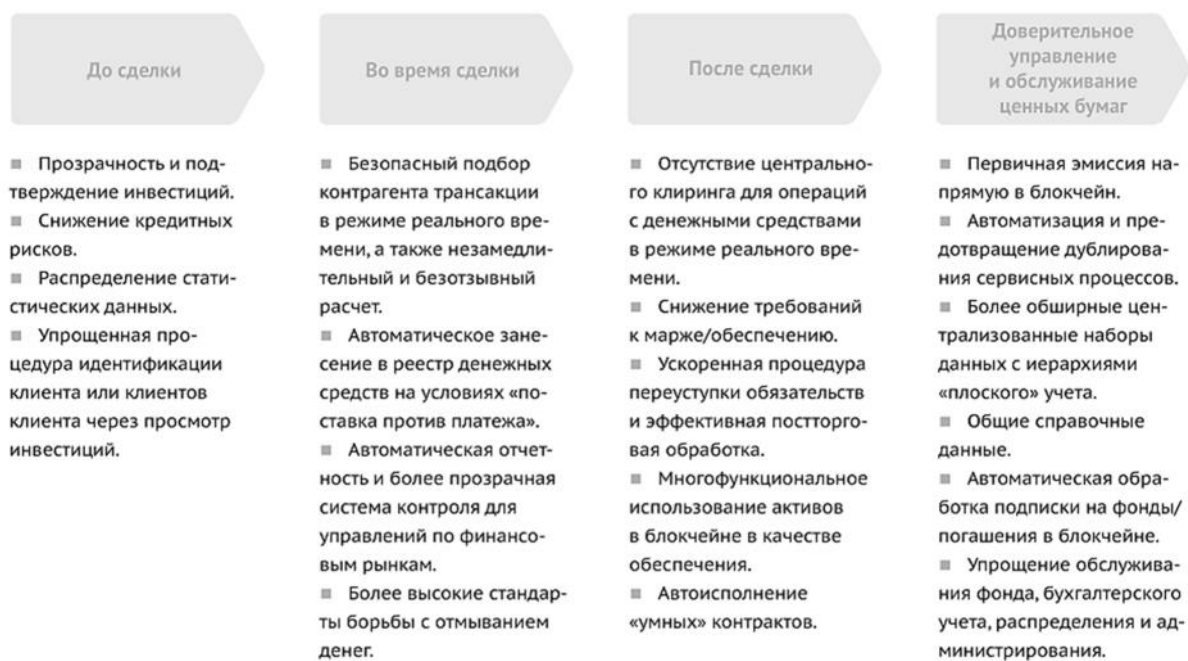


Рис. 1. Основные преимущества от повсеместного внедрения технологии блокчейн на финансовом рынке.

Источник: [4].

За всем этим последует результат, когда финансовые учреждения смогут быстрее перемещать деньги по всему миру, более эффективно использовать обменные курсы и освобождать время для увеличения инвестиций. Финансовые трейдеры также видели выгоду от использования блочной цепи. Такой шаг ускорит процесс покупки и продажи акций. Большая часть текущей волокиты будет

удалена вместе с процессами утверждения, которые в настоящее время требуются институтам, которые держат деньги обеих сторон.

Блокчейн в первую очередь, значительно изменит роли участников рынка, а также бизнес-модели их участия в сделках.

У клиентов институтов финансового рынка появится ряд преимуществ, включая снижение операционных издержек и стоимости обслуживания ценных бумаг. Мелкие и крупные инвесторы смогут эффективнее взаимодействовать друг с другом, а сделки станут быстрее, надежнее и безопаснее. Дилеры все еще будут играть важную роль на рынке, обеспечивая ликвидность для активов, а также принимая на себя основные риски в случае низкой ликвидности. Однако теперь основной их задачей не будет являться обеспечение доступа на рынок, а, скорее, консультирование по вопросам сделок и управление их исполнением.

«На сегодняшний день клиринговые компании, которые с приходом блокчейна также сталкиваются с вопросом выживания, играют важную роль в финансовом сообществе, выступая в качестве посредников между покупателями и продавцами финансовых инструментов. Они несут ответственность за урегулирование сделок и предоставление торговых данных. Для операций с активами за наличный расчет, осуществляемых в режиме реального времени, централизованный клиринг сделки больше не потребуется, так как обе стороны еще до заключения сделки будут знать о возможностях другой стороны исполнить свои обязательства, а расчеты будут осуществляться практически мгновенно» [4].

«Инвестирование в актив, компанию или новое предприятие дает человеку возможность получить на этом доходность в виде повышения стоимости капитала, дивидендов, процентов, ренты и их всевозможных сочетаний. Отрасль создает рынки, сводя инвесторов с предпринимателями и владельцами компаний на всех стадиях развития, от «ангелов» до IPO и далее. Привлечение средств обычно требует посредников: например, инвестиционных банков, венчурных инвесторов, юристов. Блокчейн автоматизирует многие их функции, делает возможным использование новых моделей для прямого пирингового финансирования, а также может сделать запись дивидендов и оплату купонов более эффективной, прозрачной и надежной» [9].

Сокращение количества финансовых посредников при совершении сделок на фондовом рынке снижает стоимость, так же, как и бесконтактные платежи по картам. К тому же этот процесс сопровождается существенной экономией ресурсов участников сделки. По подсчетам Goldman Sachs, использование технологии во всех финансовых институтах во всем мире может сэкономить в глобальной экономике до 6 млрд. дол. в год.

Таким образом, можно четко проследить, как технология блокчейн замещает посредников. Отсюда следует одна истина – финансовая индустрия не заинтересована в развитии технологии блокчейн и внедрении ее в практику ежедневную финансового сектора.

Правда такова, что «несмотря на огромный интерес к внедрению блокчейна со стороны финансовой индустрии, ее представители были бы рады, если бы он никогда не появлялся. К примеру, банки получают огромную прибыль от посреднических услуг, получая свой процент от миллионов клиентов. Еще в 2015 году один из бывших руководителей банка Barclays (LSE: BARC.LSE) назвал интерес и кажущийся энтузиазм финансистов к блокчейну циничным, заявив, что он связан с желанием контролировать или даже блокировать развитие новой технологии. При этом банки пользуются огромным влиянием на правительства и законодательные органы, и, если в какой-то момент они решат, что в их интересах «убить» блокчейн, то им наверняка удалось бы заметно понизить его полезность и ограничить доступность.

Впрочем, в ближайшие годы блокчейн будет развиваться, несмотря на перечисленные проблемы. Ведь в конце концов, технический прогресс неизбежен» [7].

Это лишь основные, наиболее очевидные последствия трансформации финансового рынка в случае внедрения блокчейн. Путь к новой технологической парадигме будет долгим и нелегким. Поэтому, по мнению автора, решением вышеуказанных проблем можно считать предложения, о которых будет идти речь ниже.

Например, финансовый конгломерат Credit Suisse в своем докладе о блокчейне пишет, что «для участников рынков капитала они видят больше возможностей, чем рисков. В исследованиях компании оценивается как депозитарии, биржи и регистраторы будут затронуты изменениями, которые принесет с собой блокчейн, заключая, что технология могла бы предложить новый подход к управлению данными. В отчете утверждается, что рынки капитала могут измениться, но они будут более устойчивыми и менее дорогостоящими. Впоследствии будет очень трудно определить победителей и проигравших, поскольку существующие традиционные операторы изначально будут в лучшем

положении, чтобы извлечь прибыль от блокчейна. Однако компания акцентирует внимание на том, чтобы произвести некоторую консолидацию игроков рынка» [12].

Такую точку зрения швейцарцев можно считать более чем оптимальной. Когда посредник не исключается с рынка, а в сотрудничестве с компанией, владеющей распределенными базами данных, совместно предоставляет услуги в данной области, что позволит игрокам рынка извлечь взаимную выгоду из объединения. По крайней мере это обеспечит некоторое необходимое время для преодоления переходного периода.

«Так в начале января 2017 года одним из самых популярных клиринговых центров, а также одной из крупнейших мировых компаний, предоставляющих финансовые услуги, нью-йоркская Depository Trust & Clearing Corporation (DTCC) объявили о сотрудничестве с IBM (NYSE:IBM), компанией Axoni (специализирующейся на рынках капитала) и R3 (владеющей распределенными базами данных) с целью «перевода на новую платформу торгового информационного хранилища DTCC», создав распределенный реестр (DLT), чтобы стимулировать дальнейшие улучшения в цикле производных финансовых инструментов после момента заключения сделки» [10]. Что является позитивным шагом и успешным примером в направлении объединения усилий, а также о возможности сосуществования посредников и блокчейна.

Как уже говорилось «депозитарии, будучи посредниками, могут быть попросту исключены из цепи транзакций технологией распределенного реестра. Однако Моника Сингер (Monica Singer), которая 20 лет назад участвовала в переводе в цифровой вид бумажного документооборота Южной Африки, отмечает, что распределенный характер CDS как раз-таки делает депозитарии идеальным местом для внедрения технологии. Поэтому уже к 2017 году несколько крупнейших центральных депозитариев ценных бумаг (CSD) объединились для создания собственного блокчейн-консорциума. Получивший неформальное название Рабочей группы CSD по технологии распределенного реестра, консорциум, который станет официальным юридическим лицом, будет состоять из учреждений, на хранении у которых будут находиться значительная часть мировых ценных бумаг» [5].

Что касается таких институтов как банки, то, как отмечают специалисты «у российских банков есть два пути развития, и оба связаны с современными технологиями. Чтобы сохранить свое место на рынке, им придется выстроить целые так называемые «экосистемы» вокруг себя, которые предполагают «обрастание» дочерними узкоспециализированными сервисами и околофинансовыми предприятиями. Например, банк для предпринимателей «Точка» группы «Открытие» предоставляет клиентам ряд сервисов, связанных с регистрацией бизнеса и ведением бухгалтерии. В начале этого года группа ВТБ подписала соглашение о намерениях с «Почта Банком» и ретейлером «Магнит», в рамках которого будет создан сервис по доставке товаров. ФАС удовлетворила ходатайство структуры Сбербанка о создании совместного предприятия с «Яндекс.Маркетом».

К тому же глава Сбербанка Герман Греф заявил, что у традиционного банкинга «нет будущего», а Сбербанк в ближайшие годы намерен преобразоваться из традиционного банка в «диверсифицированную экосистему», которая выйдет далеко за пределы банковских услуг» [6].

Ко всему прочему сегодня на волне технологии блокчейн создаются тысячи стартапов. В стремлении сократить транзакционные издержки и повысить эффективность бизнеса банки создают свои корпоративные блокчейн-приложения. Сбербанк уже несколько лет тестирует возможности технологии в различных областях, например, для управления аккредитивами и гарантиями. Альфа-Банк совместно с S7 Airlines провел сделку-аккредитив через блокчейн с использованием смарт-контрактов. НРД, Райффайзенбанк и «Мегафон» тестируют выпуск облигаций с использованием блокчейн-платформы. Центробанк и Ассоциация «ФинТех» создали национальную блокчейн-платформу «Мастерчейн» [8].

Как уже говорилось активное внедрение информационно-коммуникационных платежных технологий в сложившуюся систему финансовых отношений приведет к пересмотру многих устоявшихся канонов не только теории финансов, но и системы подготовки специалистов в учебных заведениях различного уровня. В свою очередь, это потребует новых научных исследований, описывающих механизмы подобного рода инноваций и уменьшающих угрозы от их использования.

В данном вопросе мысль о необходимости модернизации экономического образования в особенности имеет место быть. Ряд специалистов подчеркивают, что так как «технологии блокчейн станут основой кардинальных изменений в финансово-банковской сфере, то их необходимо изучать в качестве учебных дисциплин при подготовке бакалавров и магистров, как это делают в университетах запада» [3].

По мнению авторов, это более чем важно – знать основы, особенности систем блокчейна. Ведь его использование не ограничивается одной областью финансов, он многогранен и применим практически в любой сфере жизнедеятельности человека. Быть квалифицированным специалистом по блокчейну – значит быть востребованным на рынке труда. По аналогии руководители компаний ряда развитых стран намериваются переобучать своих сотрудников под новые стандарты. Также ко всему прочему увеличится спрос на консультантов по интеграции блокчейна в бизнес-процессы. По мнению ряда специалистов, наиболее ценными окажутся навыки, связанные с программированием, будут развиваться технические профессии. Программисты же будут переучиваться на криптографов и специалистов по блокчейн-программированию. Также возникнет огромное число профессий, связанных с консалтингом для проведения ICO.

«По прогнозу Глобального института McKinsey, в общем уже к 2036 году может быть автоматизировано от 2 до 50% работы, выраженной в человекочасах, а к 2066 году эта доля может достичь от 46 до 99%. В десятилетнем горизонте цифровизация может позволить повысить производительность труда на 8-14 процентов. При этом всего в России за 10 лет будет автоматизировано порядка 6,7 миллиона рабочих мест, а в ближайшие 20 лет из ныне работающих 70 млн. россиян будут вытеснены 10-15 млн. чел. с этого рынка» [2].

С другой стороны, история вторит, что исчезновение старого рабочего места может повлечь за собой создание новых двух. Но, если в прошлом заменялся, как правило, ручной труд низкоквалифицированных рабочих, то сейчас остаться без работы рискуют высокооплачиваемые специалисты с высшим образованием. Тем не менее стоит ожидать, что на рынке возникнут другие высокооплачиваемые профессии с приставкой «блокчейн».

Выводы: утверждения о скором изменении инфраструктуры финансового рынка благодаря внедрению блокчейна сейчас более чем актуальны. Эта технология только на этапе становления, но исследователи находят в ней существенное количество возможностей. Но, как выяснилось, технология распределенных реестров помимо преимуществ несет в себе определенные угрозы, под предлогом того, что сможет полностью реструктуризировать или даже разрушить рынок вакансий. Под угрозой исчезновения лежат многие профессии, но для того, чтобы рынок труда не испытал кризиса, ряд экспертов полагается на консолидацию игроков, где посредники не уйдут с рынка, а наоборот будут продвигать новую модель организации рыночных процессов с учетом своих интересов. Когда посредник в сотрудничестве с компанией, владеющей распределенными базами данных, совместно предоставляет услуги в данной области, что позволит участникам рынка извлечь взаимную выгоду из такого объединения. На данный момент компании только на начальной стадии в организации подобного рода сотрудничества и большинство проектов имеют только переговорный характер.

Однако, как международные, так и российские компании начинают приспосабливаться к сложившимся условиям. Мировой финансовый рынок меняется:

Так клиринговые центры в союзе с крупнейшими мировыми компаниями, объявили о сотрудничестве с компанией, владеющей распределенными базами данных с целью перевода на новую платформу торгового информационного хранилища.

Крупнейшие центральные депозитарии ценных бумаг объединились для создания собственного блокчейн-консорциума.

Банки вынуждены выстроить целые так называемые «экосистемы» вокруг себя, которые предполагают «обрастание» дочерними узкоспециализированными сервисами и околофинансовыми предприятиями.

Также создаются тысячи стартапов, где банки создают свои корпоративные блокчейн-приложения в стремлении сократить транзакционные издержки и повысить эффективность бизнеса.

Отсутствие необходимости в финансовых посредниках изменит не только рынок труда, но и систему образования.

Также ожидается возникновение огромного числа профессий, связанных с консалтингом по вопросам блокчейна в различных отраслях. Поэтому стоит сказать, что возможности блокчейн-технологии распространяются далеко за пределы рынка цифровых валют и финансовой отрасли в целом. Этот фактор дает понять, что в скором времени возникнет спрос на квалифицированных специалистов по блокчейн в различных сферах жизнедеятельности человека. Это в свою очередь открывает новые горизонты и значительные возможности для использования блокчейна в повседневном использовании в экономике.

Литература:

1. Блокчейн: Схема новой экономики / Мелани Свон : [перевод с английского]. Москва : Издательство «Олимп-Бизнес», 2017. 240 с., ил. URL: kniga.biz.ua/pdf/5351-Blockchain.pdf

2. Генкин А. С. Парадоксы и трансформация: рынок труда в цифровой экономике. – Архангельск, 28 апреля 2018 г. URL: narfu.ru/upload/medialibrary/928/Genkin-A.-S.-Paradoksy-i-transformatsiya-rynok-truda-v-tsifrovoy-ekonomike.pdf
3. Глухов В.В. Традиционная теория финансов как препятствие к развитию криптовалют / В.В. Глухов, Ю.В. Рожков // Сибирская финансовая школа. 2016. № 6 (119). С. 98–101. URL: elibrary.ru/item.asp?id=27725078
4. Кондратюк А. Как блокчейн изменит финансовый рынок. 2017. URL: forklog.com/kak-blokchejn-izmenit-finansovyj-rynok/
5. Крупнейшие депозитарии ценных бумаг создают блокчейн-консорциум. URL: bits.media/krupneyshie-depozitarii-tsennykh-bumag-sozdayut-blokcheyn-konsortsium/
6. Мархулия Е. Греф рассказал о конце эпохи традиционного банкинга. 2016. URL: www.rbc.ru/finances/08/12/2016/584949599a7947f375230ecc
7. Пять главных проблем блокчейна в 2018 году. URL: ecrypto.ru/blokchejn/pyat-glavnyh-problem-blokchejna-v-2018-godu.html
8. Реймер Д. Forbes Contributor. Финансовый гипермаркет. Как технологии меняют судьбу банков. 2018. URL: www.forbes.ru/finansy-i-investicii/359429-finansovyy-gipermarket-kak-tehnologii-menyayut-sudbu-bankov
9. Соколова А. Технология блокчейн: Как изменится финансовый рынок. 29 сентября 2017. URL: www.the-village.ru/village/weekend/books/285328-kniga
10. Танзил А. Блокчейн готовит революцию в секторе финансовых компаний / Investing.com. 13.03.2018. URL: ru.investing.com/analysis/article-200228188
11. Тетюшин А.В., Николаева А.Н. Сможет ли блокчейн стать двигателем новой, шестой волны Кондратьева? / Финансовый Университет при Правительстве РФ, г. Москва. URL: elibrary.ru/item.asp?id=30700037
12. Credit Suisse представил доклад о влиянии блокчейна в различных отраслях 05.08.2016 URL: bits.media/news/credit-suisse-predstavil-doklad-o-vliyanii-blokcheyna-v-razlichnykh-otraslyakh/
13. Advance.fund, Перспективы технологии блокчейн в финансовом секторе. 2018. URL: advance.fund/blog/2018/02/15/perspektivy-tehnologii-blokcheyn-v-finansovom-sektore/

УДК 338.22

Ваховская Маргарита Юрьевна,

margo_vah@mail.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры менеджмента,

Стебловская Валерия Витальевна,

steblovskaya.valeriya@mail.ru

магистрант кафедры менеджмента,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ СУБСИДИРОВАНИЯ СМЕШАННЫХ ПАССАЖИРСКИХ ПЕРЕВОЗОК В/ИЗ КРЫМ(А)

В статье раскрыты особенности субсидирования смешанных пассажирских перевозок в/из Крыма, приведено соотношение специального тарифа и размера субсидии по «единому билету», наглядно представлен механизм субсидирования смешанных пассажирских перевозок в/из Крым(а).

Ключевые слова: смешанные пассажирские перевозки, единый билет, Крым, субсидии, тарифы.

Общеизвестно о возможности добраться до Крыма с использованием «единого билета» в курортный сезон. Некоторые особенности организации процесса смешанного транспортного обеспечения туристских потоков Республики Крым освещались авторами в [1, 2, 3, 4, 5]. Необходимо также отметить, что для осуществления перевозок в прямом смешанном сообщении на территории Республики Крым и г. Севастополь и в обратном направлении создан и работает единый оператор перевозки АНО «Единая транспортная дирекция» (далее – АНО «ЕТД»), который получает государственную поддержку в виде субсидий установленного размера. Порядок предоставления субсидий из федерального бюджета и их размер определены и регулируются Постановлением Правительства РФ от 27.04.2015 г. № 401 [6]. Субсидирование транспортного сообщения с Крымом осуществляется в рамках реализации программы РФ «Развитие транспортной системы» и предоставляется в период с 30 апреля по 30 сентября ежегодно с учетом установленного тарифа. Целью субсидирования яв-

ляется частичное возмещение затрат АНО «ЕТД», возникающих в результате организации пассажирских перевозок по перечисленным в приложении к Постановлению Правительства РФ от 27.04.2015 г. № 401 маршрутам и тарифам.

Говоря о проблеме субсидирования морских и речных пассажирских перевозок, необходимо отметить, что такая практика существует во многих регионах РФ, в частности, в Мурманской, Сахалинской области, во Владивостоке и др., где такие перевозки имеют социальную значимость.

Нужно отметить, что с 2015 г. по настоящее время стоимость проезда по «единому билету» остается неизменной, а специальные (максимально допустимые) тарифы, установленные государством на перевозки автотранспортом по «единому билету», не позволяют им быть коммерчески эффективными.

Соотношение величины специального тарифа и размера субсидий, предоставляемых Министерством транспорта РФ АНО «ЕТД» для перевозок пассажиров автотранспортом в прямом смешанном сообщении на территории Крыма и г. Севастополя на один билет в 2018 г., указаны в табл. 1.

Таблица 1. Соотношение специального тарифа и размера субсидии по «единому билету» в Крым в одном направлении

Маршрут	Предельная величина специального тарифа		Размер субсидии на одного пассажира		Коммерчески обоснованный тариф на перевозку
	руб.	%	руб.	%	руб.
Анапа - Евпатория	690	52,6	622	47,4	1312
Анапа - Судак	540	51,6	506	48,4	1046
Анапа - Ялта	700	53,4	612	46,6	1312
Анапа - Симферополь	590	53,7	509	46,3	1099
Анапа - Севастополь	690	52,6	622	47,4	1312
Анапа - Феодосия	460	49,0	479	51,0	939
Анапа - Керчь	380	48,8	398	51,2	778
Краснодар - Керчь	560	51,0	539	49,0	1099
Краснодар - Феодосия	590	46,9	667	53,1	1257
Краснодар - Симферополь	710	50,1	708	49,9	1418
Краснодар - Севастополь	810	49,7	820	50,3	1630
Краснодар - Евпатория	810	49,7	820	50,3	1630
Краснодар - Судак	660	48,4	704	51,6	1364
Краснодар - Ялта	820	50,3	811	49,7	1631

Источник: составлено на основе [7, 8].

Указанные в табл. 1 предельные величины специального тарифа в одном направлении регламентируют максимальную стоимость билета с учетом НДС в одну сторону. Сумма предельной величины специального тарифа и размера субсидии на одного пассажира дают представление о величине коммерчески обоснованного тарифа на перевозку. Очевидно также, что размер предоставляемых субсидий на одного пассажира колеблется от 46,3% коммерчески обоснованного тарифа на перевозку по маршруту Анапа - Симферополь до 53,1% по маршруту Краснодар - Феодосия.

Механизм субсидирования смешанных пассажирских перевозок в/из Крым(а) представлен на рис. 1.

АНО «Единая транспортная дирекция» ежемесячно предоставляет в Министерство транспорта РФ данные о количестве приобретенных билетов и прогнозные данные, на основании которых рассчитывается размер выделяемых субсидий.

Следующим этапом является формирование заявки в Министерство финансов с указанием точного размера необходимых к выделению средств. Далее утверждается объем субсидий, выделяемых из федерального бюджета, который перечисляется на счет «Единой транспортной дирекции».

Все участники этой схемы тесно взаимосвязаны, их сотрудничество направлено на обеспечение транспортной доступности Республики Крым для населения России и повышения мобильности населения Крыма.

Для того, чтобы заключить договор на предоставление субсидий на организацию смешанных перевозок АНО «ЕТД» необходимо выполнить ряд требований за месяц до начала реализации «единого билета», среди которых:

- отсутствие задолженности по уплате страховых взносов и перед бюджетом соответствующей бюджетной системы РФ;

– отсутствие субсидирования из бюджета на основании каких-либо других нормативных документов.

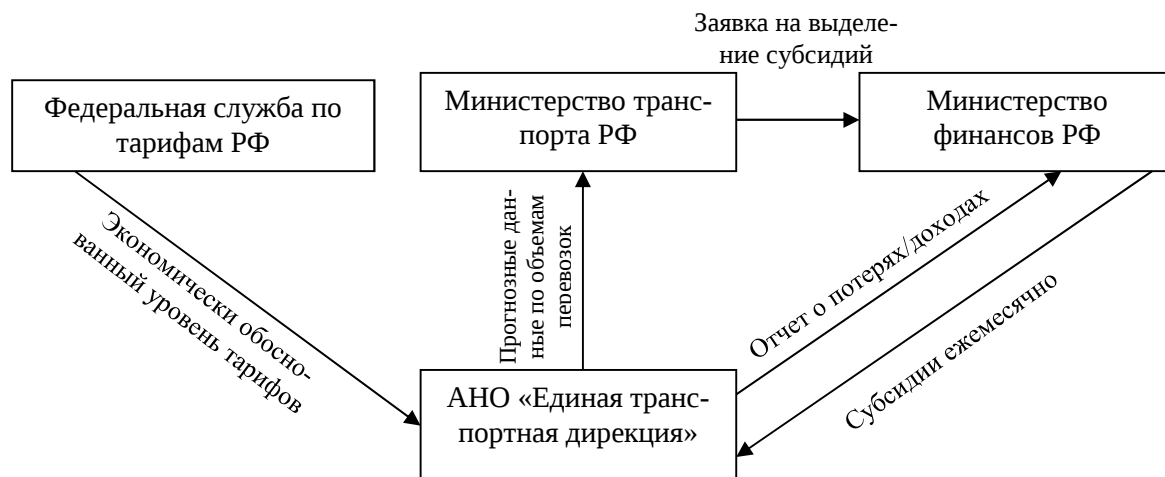


Рис. 1. Механизм субсидирования смешанных пассажирских перевозок в/из Крым(а).
Источник: составлено на основе [6].

Если указанные требования выполняются, то между АНО «ЕТД» и Министерством транспорта РФ заключается договор, который предусматривает цели, условия предоставления субсидии, порядок, формы и сроки предоставления отчетности организации по фактическому объему проданных проездных талонов и расчет размера планируемой к получению субсидии.

Этим договором устанавливается обязанность Министерства транспорта, а также соответствующих органов финансового контроля организовывать проверки соблюдения условий договора, порядка и целей субсидирования, кроме того организация обязуется предоставлять свое согласие на проведение таких проверок.

Также договор регулирует ответственность сторон в случае нарушения условий договора, вменяет в обязанности «Единой транспортной дирекции» обеспечить публичный доступ (размещение на сайте в сети Интернет) к перечню пунктов продажи билетов (талонов), адресов их размещения и форме талона.

АНО «ЕТД» запрещается использовать выделенные средства на покупку иностранной валюты за исключением случаев покупки (поставки) необходимого импортного оборудования, комплектующих изделий и сырья, а также других случаях целевого использования субсидий.

Предоставление субсидий имеет ежемесячный характер. Их размер рассчитывается в виде произведения количества проданных талонов (учитывая возвращенные талоны) за отчетный месяц и размера субсидии, рассчитанного на одного пассажира и указанного в приложении к Постановлению Правительства РФ от 27.04.2015 года № 401.

Договор на предоставление субсидирования также включает в себя пункты с указанием случаев, в которых Министерство транспорта имеет право приостановить субсидирование перевозок и потребовать возврата уже перечисленных средств на поддержку организации смешанных перевозок.

Контроль за исполнением условий договора, соответствия целей и порядка предоставления субсидирования возлагается на Министерство транспорта РФ и федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контролируюшую и надзорную функцию в финансово-бюджетной сфере.

При формировании специальных тарифов на перевозку по «единому билету» Министерством транспорта учитываются уровень покупательной способности населения, стоимость поездки, если бы она совершалась без «единого билета» и многие другие факторы.

Крайне важным является понимание того, что основной целью любых мер государственной поддержки в транспортной отрасли должно быть создание условий для ее развития и поэтапного выхода на коммерческую эффективность. Поэтому прямое субсидирование недополученной прибыли при осуществлении пассажирских перевозок является прямой и поэтому наименее предпочтительной мерой государственной поддержки. Прямое субсидирование не способствует поиску путей выхода на коммерческую эффективность со стороны руководства хозяйствующих субъектов, не создает стимула для поступательного развития предприятий транспорта.

В завершении хотелось бы отметить, что движение поездов по Крымскому мосту, которое планируется открыть уже в конце 2019 года, расширит выбор видов транспорта для пассажиров, следующих в Крым и из Крыма, и создаст дополнительный стимул для совершенствования организации их транспортного обеспечения.

Литература:

1. Ваховская М. Ю., Стебловская В. В. Способы диверсификации транспортного обеспечения туристских потоков в Республике Крым // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. 2018. Т. 4 (70). № 1. С. 41–52.
2. Стебловская В. В. Метод анкетирования в совершенствовании процесса организации транспортного обеспечения туристских потоков Республики Крым / В. В. Стебловская (науч. руковод. Ваховская М. Ю.) // III научная конференция профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых «Дни науки КФУ им. В.И. Вернадского» (Симферополь, 1-3 ноября 2017 г.): сборник тезисов участников. Симферополь: КФУ им. В.И. Вернадского, 2017. Т. 5. С. 887–888. URL: elibrary.ru/item.asp?id=32355271.
3. Стебловская В. В. Транспортное обеспечение как фактор развития туризма / В. В. Стебловская (науч. руковод. Ваховская М. Ю.) // Логистика - евразийский мост: материалы 12-й Международной научно-практической конференции (Красноярск, 18-20 мая 2017 г.). – Красноярск: Красноярский государственный аграрный университет, 2017. С. 192–195. URL: elibrary.ru/item.asp?id=29092355.
4. Леснецкая А. О. Транспортно-логистическая инфраструктура: организация инвестирования и оценка его эффективности / А. О. Леснецкая (науч. руковод. Ваховская М. Ю.) // Менеджмент предпринимательской деятельности: материалы XVI международной научно-практической конференции преподавателей, докторантов, аспирантов и студентов (Симферополь, 12-13 апреля 2018). Симферополь: ИП Лавриненко Е. В., 2018. С. 497–500. URL: elibrary.ru/item.asp?id=35212197.
5. Стебловская В. В. К вопросу об организации процесса перевозки пассажиров по "единому билету" в Крым / В. В. Стебловская, М. Ю. Ваховская // Логистика – евразийский мост: материалы XIII Международной научно-практической конференции (25-29 апреля 2018 г., Красноярск) / Красноярский государственный аграрный университет. в 2-х томах. Красноярск, 2018. С. 278-280. URL: sitebs.ru/blogs/38090.html.
6. Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий автономной некоммерческой организации "Единая транспортная дирекция" на организацию перевозок пассажиров в прямом смешанном сообщении на территориях Республики Крым и г. Севастополя и в обратном направлении государственной программы РФ "Развитие транспортной системы" (с изменениями и дополнениями) [Текст]: постановление Правительства РФ от 27 апреля 2015 г. N 401 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2015. N 18. ст. 2719, N 40. ст. 5560. 2016. N 24. ст. 3525, N 28 ст. 4731.
7. Официальный сайт АНО «ЕТД» [Электронный ресурс]: Режим доступа: transdir.ru/about/.
8. Официальный сайт РЖД [Электронный ресурс]: Режим доступа: pass.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=5282.

УДК 330

Верников Виталий Александрович,

Vernikov.VA@rea.ru, Vernikov72@mail.ru

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения,

Коноваленко Ирина Евгеньевна,

Kopovalenko.IE@rea.ru

старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и налогообложения,

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Российская Федерация.

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И ИСКАЖЕНИЕ ОТЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ: ПРИРОДА ПРОИСХОЖДЕНИЯ, ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ВИДЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

В рамках статьи, даются ответы на вопросы о происхождении фальсификации и искажения отчетности (где зародилось данное явление и что повлияло на это зарождение), а также о проблемах, с которыми можно столкнуться при выявлении фальсификации и искажении отчетной информации, а также рассмотрены виды ответственности, которые предусмотрены за данное правонарушение.

Ключевые слова: фальсификация, искажение, отчетность, ответственность.

В наше время количество преступлений в экономической сфере растет с геометрической прогрессией день от дня, при этом совершенствуются способы, характер и изощренность правонарушений в данной области. И если раньше все сводилось к расследованию недостатков, хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств, то сейчас мы имеем дело с фальсификацией и

искажением отчетной бухгалтерской информацией на всех уровнях и во всех сферах. Основываясь на масштабах данного явления, к сожалению, приходится констатировать, что данная проблема представляет серьезную угрозу для экономической безопасности всей страны в целом.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это совокупность данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности за конкретный отчетный период. [1]

В Законе №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» говорится, что отчетность должна предоставлять достоверную информацию о финансовом положении экономического субъекта, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период.

Принимая во внимание тот факт, что мы живем в условиях глобального рынка и сталкиваемся с необходимостью осуществления контакта с другими компаниями по всему миру при принятии экономических решений, то достоверная финансовая отчетность – своеобразный фундамент. Именно поэтому значимость бухгалтерской отчетности как никогда велика, а, следовательно, и фальсификация данной информации несет огромный ущерб, что еще раз подтверждает актуальность и значимость данной проблемы в наше время.

Разобравшись в терминологии и убедившись, насколько актуален и значим данный вопрос, стоит перейти к одному из основных аспектов данной темы – природа происхождения такого явления, как фальсификация отчетной информации.

Фальсификация – сложная и достаточно малоизученная на сегодняшний день проблема бухгалтерского учета, с которой сталкиваются не только в России, но и в развитых зарубежных странах.

По своей природе фальсификация бухгалтерской отчетности имеет два источника возникновения: преднамеренное искажение и непреднамеренное искажение данных.

Непреднамеренная фальсификация, по большей части, связана с уровнем квалификации непосредственно самих бухгалтеров, то есть это ошибки, совершенные по некомпетентности или же халатности и невнимательности работника; а также из-за несовершенства системы бухгалтерского учета и действующего законодательства. Яркий пример непреднамеренной фальсификации – неправильно перенесенные данные, невнимательность и так далее. По существу, большая часть таких искажений и ошибок должна быть обнаружена и ликвидирована системой внутрихозяйственного контроля.

Что же касается преднамеренной фальсификации, то здесь мы уже имеем дело с умышленным искажением данных, с целью введения в заблуждение, например, налоговых органов власти. Чаще всего к таким действиям можно отнести: умышленное преуменьшение объемов реализации продукции, выполняемых работ или же оказанных организацией услуг; умышленное уменьшение расчетных показателей фонда оплаты труда рабочим и работающим, истинном количестве рабочего персонала; оформление фиктивных документов о возврате товаров; неоприходование полученной выручки и так далее. К преднамеренной фальсификации также можно отнести и фальсификацию баланса, а именно подмену показателей эффективности работы предприятия, главная цель которой – привлечение инвесторов. То есть организация специально увеличивает доходы для подъема биржевой стоимости акций, или же умышленно изменяет данные бухгалтерской отчетности, которые влияют на расчет таких показателей как ликвидность и финансовая устойчивость, на которые в первую очередь и обращают внимание потенциальные инвесторы.

Итак, фальсификация отчетной информации – сложное и комплексное явление, в связи с этим распознать и выявить недобросовестные действия довольно трудно, так как в России еще недостаточно развита данная практика. Однако несмотря на это, существуют несколько путей выявления фальсификации.

Прежде всего – внешний аудит, который проводится независимой аудиторской организацией, главная цель которой – объективная оценка достоверности бухгалтерской отчетности, а также консультации в данной области. В результате проведения внешнего аудита можно получить подтверждение достоверности финансовой отчетности организации независимыми экспертами и специалистами, но понятно, что это требует дополнительных денежных средств, а также внешние аудиторы не будут знать производственные особенности предприятия, выборочность аудита и дефицит времени исключает возможность досконального анализа работы предприятия.

Второй путь – система внутреннего контроля, такой самоконтроль состоит прежде всего в исполнении контрольных мероприятий собственными силами бухгалтерской службы организации. В качестве способов выявления потенциальных ошибок проводится инвентаризация, а также анализ показателей бухгалтерской отчетности. Данный путь рассчитан больше на выявление и искоренение непреднамеренной фальсификации. Однако, опять же, недобросовестные сотрудники могут скрывать и фальсифицировать данные.

И наконец третий вариант, пожалуй, самый спорный из данного перечня, – осведомители. Наличие «информаторов», пожалуй, самый эффективный способ обнаружения мошенничества, который повсеместно применяется в западных компаниях, где это считается нормой. К тому же практика зарубежных стран показывает, что, используя данный метод, раскрываются около половины всех преступлений в финансовой сфере. В России же отношение к осведомителям является спорным на протяжении многих лет.

Основными задачами законодательства в рамках бухгалтерского учета и налогообложения являются:

- снижение количества правонарушений и преступлений в данной области организации финансовой деятельности компаний;
- повышение эффективности работы организации и ее сотрудников;
- снижение нарушений в ведении бухгалтерского учета компании;
- обеспечение реализации прав граждан, работающих в организации.

Если факт фальсификации или искажения отчетности был выявлен и найдено виновное лицо к нему применяются санкции, которые можно классифицировать по следующим группам: правовые, административные и уголовные.

В случае если будет доказан факт преднамеренного искажения данных финансовой отчетности, для аннулирования сделки используется 179 статья Гражданского кодекса Российской Федерации «Недействительность сделки, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств». Эта статья применима только в том случае, если доказан факт одностороннего обмана, т.е. доказано что одна сторона сделки обманывает другую.

Нарушение законодательства в бухгалтерском и налоговом учете влечет за собой административную ответственность в виде наложения штрафных санкций, которые взимаются в денежном выражении. сумма денежных санкций может смягчаться и ужесточаться в зависимости от определенных обстоятельств, которые прописаны в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях и Налоговом кодексе Российской Федерации. Ответственными в правонарушениях могут считаться юридические и физические лица. Виновное лицо может быть привлечено к ответственности не позднее трех лет со дня совершения правонарушения.

Согласно статье 15.11. «Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности» Кодекса об административных правонарушениях можно сказать, что основным видом наказания является взимание денежной суммы в качестве штрафа, наименьшая сумма которого составляет пять тысяч рублей. Однако, если требования нарушались несколько раз, то это может привести к дисквалификации на определенный срок. В данное наказание Минфином РФ были внесены некоторые уточнения.

Например, дисквалификация или крупная денежная сумма, взимаемая за повторное правонарушение, будут предъявлены, если данное нарушение было совершено в тот период, в котором лицо уже подвергалось административному наказанию. Уточнение также коснулось понятия дисквалификации. Это также включает в себя лишение лица возможности осуществлять предпринимательскую деятельность и запрещает занимать какие-либо руководящие должности.

Основные виды ответственности за правонарушение в сфере налогообложения предусмотрены в ст. 120 НК РФ.

Данная статья имеет три пункта, которые рассмотрим ниже. Но перед их рассмотрением хотелось бы сказать, что с января 2014 года субъектами этих правонарушений являются организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты.

В первом пункте указано правонарушение, которое заключается в несоблюдении или грубом нарушении правил учета объектов или доходов и расходов налогообложения, которое было совершено в течение одного налогового периода. Основной санкцией для данного нарушения является штраф в размере десяти тысяч рублей.

Во втором пункте правонарушение имеет ту же составляющую, что и в первом, упомянутом мной, но имеет некоторое отличие. Оно заключается в том, что несоблюдение правил происходит в течение нескольких налоговых периодов. Следовательно, штраф за такое нарушение предоставляется в размере тридцати тысяч рублей.

Третий пункт несет в себе тот же состав правонарушений, которые были упомянуты выше, но имеет уточнение. В данном случае ответственность наступит в результате нарушения, которое повлекло за собой занижение налоговой базы. Наказанием так же является денежный штраф, который составляет 20% от невыплаченной суммы, но должен быть не менее сорока тысяч рублей.

Хотелось бы еще упомянуть, что существует близкая к данной статье 122 Налогового Кодекса Российской Федерации «Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов)», которая применяется в похожих случаях. Соответственно при привлечении лиц к ответственности

пункты обеих статей могут применяться или не применяться одновременно. Правомерным является сочетание п. 2 ст. 120 и п. 1. ст. 122. Другие пункты 120 статьи не применяются совместно со 122 статьей, так как они несут в себе слабо разграниченные правонарушения. Следовательно, они применяются для каждого случая отдельно и в зависимости от оценки судом обстоятельств совершенного нарушения.

Что касается уголовной ответственности, то она применяется в случае, когда организация или лицо укрывает, уничтожает или фальсифицирует бухгалтерские, или иные виды документов, которые отображают экономическую деятельность компании намеренно. Данный вид нарушений регулируется статьей 199 Уголовного кодекса Российской Федерации «Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией - плательщиком страховых взносов».

Исходя из всего вышесказанного, хочется подвести небольшой итог. Безусловно фальсификация финансовой отчетности – преступление, которое несет за собой уйму неблагоприятных последствий. Именно поэтому необходимо развивать и модернизировать способы выявления и борьбы с фальсификацией на всех уровнях, а также вводить еще больше санкций и делать штрафы за преступления выше. Ведь сейчас, к большому сожалению, выгода от мошенничества в бухгалтерской отчетности для компании невероятно велика, в то время как потенциальный вред сводится к нулю из-за низкой вероятности обнаружения и из-за несерьезного наказания в случае обнаружения. Поэтому единственный выход в этой ситуации – модернизирование и совершенствование в сфере обнаружения мошенничества в финансовой отчетности компании.

Литература:

1. Бухгалтерская отчетность [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.plam.ru/bislit/buhgalterskaja_finansovaja_otchetnost_organizacii/p8.php.
2. Верников В.А. Искажение отчетности как инструмент финансового злоупотребления // Институциональные аспекты бухгалтерского учета и контроля Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию кафедры бухгалтерского учета и аудита: в 2-х томах. 2011. С. 192-197.
3. Коноваленко И.Е., Пападопулу К.Э. Проблемы искажения информации бухгалтерской отчетности // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы перспективы развития международная научно-практическая интернет-конференция преподавателей и аспирантов. 2015. С. 148-150.
4. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 №146 - ФЗ, от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.pravo.gov.ru.
5. Ответственность за искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] / Кеворкова Ж.А., Васильева М.В./ «Государство и право. Юридические науки» - УДК 657; Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 №146 - ФЗ, от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.pravo.gov.ru.
6. Уголовный кодекс РФ от 24.05.1996г. (в ред. от 13.07.2015) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.pravo.gov.ru.
7. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.msfofm.ru/library/197-fraud.
8. Сметанко А.В., Глушко Е.В. Риск-ориентированный внутренний аудит: инструмент идентификации и нивелирования рисков корпоративного мошенничества // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 3 (40). С. 109-115.

УДК 336.221.264

Ворошило Виктория Викторовна,

mivik06@mail.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры государственных финансов и банковского дела

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

РОЛЬ СВОБОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЗОНЫ В НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

В статье рассматривается взаимосвязь между функционированием свободной экономической зоны в регионе и налоговой безопасностью. Предусмотренные налоговым законодательством налоговые преференции для участников свободной экономической зоны значительно снижают уровень налоговой безопасности в регионе, поскольку регион значительно теряет в сумме уплаченных налогов, в том числе за счет не подтвержденных льгот.

Ключевые слова: свободная экономическая зона, налоги, налоговая безопасность, оффшор

В 2014 году было принято решение о создании свободной экономической зоны на территории Республики и г. Севастополя, которое было подтверждено принятием Федерального закона от 29.11.14 № 377-ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоны» [1].

Для участников свободной экономической зоны предусмотрено снижение налоговой нагрузки. Пп.2. п. 1 ст. 15 ФЗ № 377 от 29.11.14 указано, что особый режим налогообложения действует в пределах законодательства о налогах и сборах.

Обращаясь к Налоговому кодексу Российской Федерации можно выявить следующие льготы по отдельным видам налогов (таблица 1).

Таблица 1. Налоговые преференции согласно налогового законодательства

Вид налога/взноса	Статья НК РФ	Ставка налога/ страховой тариф	Объект налогообложения
Налог на прибыль	п. 1.7 ст. 284	0% подлежащего зачислению в федеральный бюджет	Прибыль от деятельности, осуществляемой в соответствии с договором
	Закон Республики Крым от 29.12.2014 № 61-ЗРК/2014 «Об установлении ставки по налогу на прибыль организаций на территории Республики Крым»	от 2 до 13,5% подлежащего зачислению в бюджет субъекта РФ, в т.ч.: 2% в первые 3 года; 6% – 4 по 8 годы; 13,5 % – с 9-го года.	
Налог на имущество организаций	п. 26 ст. 381	Освобождение от налогообложения	Объекты имущества, созданных или приобретенных в целях ведения деятельности на территории СЭЗ и расположенных на территории данной СЭЗ
Земельный налог	Пп. 12 п. 1 ст. 395	Освобождение от налогообложения	Земельные участки, расположенные на территории СЭЗ и используемые в целях выполнения договора
Страховые взносы в ПФ, ФСС, ОМС	Пп.11 . 1 ст 427; пп. 5 п.2 ст 427	7,6 %, в том числе: Пенсионный фонд РФ – 6%; Фонд социального страхования РФ – 1,5%; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 0,1%.	В отношении выплат физическим лицам

Источник: [2]

Необходимо отметить положительные и отрицательные налоговые последствия таких решений. К положительным необходимо отнести следующие:

1) увеличение числа налогоплательщиков на территории Республики Крым, которые должны встать на учет в налоговые органы на данной территории, что способствует увеличению поступлению на данной территории;

2) данные налогоплательщики привлекают наемных работников, что снижает уровень безработицы, но самое главное – взимается и уплачивается в бюджетную систему налог на доходы физических лиц.

К отрицательным стоит отнести:

1) налог на имущество организаций является региональным налогом, земельный налог – местным и освобождение от налогообложения означает отсутствие поступлений в соответствующие бюджеты;

2) льготы по налогу на прибыль осуществляется при ведении налогоплательщиком раздельного учета по виду деятельности согласно договору и иному виду предпринимательской деятельности, которую осуществляет налогоплательщик;

3) сниженные тарифы в фонды способствуют минимальным поступлениям.

Рассмотрим динамику участников свободной экономической зоны, налоговых поступлений и страховых взносов (таблица 2)

Таблица 2. Динамика налоговых поступлений и страховых взносов за 3 года участниками свободной экономической зоны

Период	Количество участников	Абсолютное отклонение, млрд. руб	Налоговые поступления, млрд. руб	Абсолютное отклонение, млрд. руб	Страховые взносы, млрд. руб	Абсолютное отклонение, млрд. руб
2015	366	-	1305,1	-	247,5	-
2016	995	629	11 158,10	9 853,00	3 286,30	3 038,80
2017	1700	705	15 647,50	4 489,40	4 545,40	1 259,10

Источник: [3, 4, 5]

Исходя из таблицы 2 общая динамика функционирования свободной экономической зоны положительная, о чем свидетельствует увеличение количество участников, налоговых поступлений и страховых взносов. Однако, если рассматривать сколько налогов приходится на 1 участника, то тенденция в целом не такая положительная. Исходя из произведенных расчетов, в 2015 году этот показатель составляет 3,57 млрд. руб; в 2016 – 11, 21 млрд. руб.; в 2017 году – 9,2 млрд. руб. Такая же тенденция наблюдается в таком показателе как сумма страховых взносов на одного участника в 2015 г составляет 0,68 млрд. руб.; в 2016 – 3,3 млрд. руб.; в 2017 – 2,67 млрд. руб. Таким образом, рост участников свободной экономической зоны не дал тот эффект обеспечения финансовыми ресурсами регион.

Понятие налоговой безопасности многогранное. Если рассматривать налоговую безопасность региона как состояние налоговой системы региона, при котором осуществляется рост ресурсного потенциала страны с целью обеспечения социально-экономического развития, то в данном случае роль свободной экономической зоны должна быть положительной.

По мнению руководителя регионального УФНС Романа Наздрачева функционирование свободной экономической зоны приносит иной эффект: «Мы сделали анализ деятельности участников СЭЗ: сейчас у нас зарегистрированы 948 участников СЭЗ, и только 62 из них (7%) вложили в этом году денежные средства в бюджет, то есть у нас на протяжении 2017 года свободная экономическая зона Республики Крым превращается в оффшорную зону Республики Крым» [6].

Отрицательной стороной превращения свободной экономической зоны в оффшор является отмывание преступных доходов, а также совершение и сокрытие налоговых преступлений. На сегодняшний день основная проблема в сокрытии участниками свободной экономической зоны таких данных для налогового органа:

- по налогу на прибыль - ведение отдельного учета доходов от разных видов деятельности, в том числе в рамках договора;
- по налогу на имущество организаций – не предоставление документов, подтверждающих льготы.

Таким образом, в рамках сложившейся ситуации налоговая безопасность Республики Крым с учетом функционирования свободной экономической зоны снижена, что обусловлено потерями бюджета за счет снижения ставок налогов, страховых взносов, освобождения от налогообложения, а также за счет недобросовестных налогоплательщиков, не уплачивающих налогов и не вкладывающих инвестиций в регион.

Литература:

1. О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоны: Федеральный закон от 29.11.14 № 377-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru/
2. Налоговый кодекс: Федеральный закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_19671/(дата обращения 7.09.2018)
3. Отчет о результатах функционирования свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и г. Севастополя за 2015 год.
4. Отчет о результатах функционирования свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и г. Севастополя за 2016 год.
5. Отчет о результатах функционирования свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и г. Севастополя за 2017 год.
6. Крым свободная экономическая зона, налоги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: mcuns.ru/krym-svobodnaja-jekonomicheskaja-zona-na/

Дмитриев Юрий Алексеевич,

д.э.н., профессор, профессор кафедры менеджмента и маркетинга,
Институт экономики и менеджмента (структурное подразделение),
Владимирский государственный университет имени А.Г. и Н.Г. Столетовых,
действительный член Сената Вольного экономического общества России,
председатель Владимирской региональной организации Вольного экономического общества
России,
г. Владимир, Российская Федерация.

Карцев Борис Владимирович,

ka-mo@gambler.ru
к.э.н., доцент кафедры государственного и муниципального управления
Владимирский филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государствен-
ной службы при Президенте РФ»,
Исполнительный директор Ассоциации «Совет муниципальных образований Владимирской об-
ласти»,

г. Владимир, Российская Федерация.

Чистяков Максим Сергеевич,

shreyamax@mail.ru

соискатель ученой степени кандидата наук кафедры менеджмента и маркетинга,
Институт экономики и менеджмента (структурное подразделение),
Владимирский государственный университет имени А.Г. и Н.Г. Столетовых,
г. Владимир, Российская Федерация.

КЛАСТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РЕАЛИЗАЦИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ МОДЕЛИ ЭКСПОРТООРИЕНТИРОВАННОГО ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Технологический прорыв, необходимость осуществления которого обострилась в условиях санкционного противостояния и политического давления со стороны Западной коалиции, необходимо осуществлять при соблюдении политики импортозамещения и диверсификации промышленного потенциала. Кластерные технологии позволят реализовать стратегию технологического прорыва и импортозамещения при условии консолидации усилий кластерных резидентов при активной государственной поддержке.

Ключевые слова: глобализация, протекционизм, кластерные технологии, инновационный кластер, конкуренция, экспортоориентированное импортозамещение.

Диссонанс общемирового развития, который усложняется геополитической напряженностью на фоне санкционного давления со стороны государств «англосаксонского лагеря», усугубившийся после государственного переворота на Украине и вхождения в состав России Республики Крым на основании общенародного референдума, предопределил высокотехнологичный вектор дальнейшего развития российской государственности.

С другой стороны, санкционное противостояние можно рассматривать как драйвер актуальных процессов высокотехнологичной реиндустриализации в комплексе с политикой протекционизма Правительства России, которые нивелируют зависимость национальной экономики от углеводородного экспорта.

Как экономическое понятие в узком смысле слова протекционизм определяется как защита национальных производителей и вытеснение импортной продукции. В широком смысле слова под ним понимается модель внешнеэкономической политики, обеспечивающая экономический рост. Политика протекционизма в таком контексте означает применение системы мер, направленных на защиту национальных экономических интересов в кратко- и долгосрочных периодах [4].

Тем самым, концепция импортозамещения является стратегией ответного противодействия по отношению к Западу, которая приобрела форму диверсификации промышленного потенциала в синергии с мерами, обеспечивающими защиту национальных интересов РФ.

Реализация концепции экспортоориентированного импортозамещения невозможна без осуществления мероприятий по расширению диапазона конкурентных преимуществ отечественной продукции и промышленности в целом. Всецело это будет зависеть от формирования условий для

создания продукта, отвечающего конкурентным требованиям рынка, через комплекс мер, направленных на повышение уровня инновационного высокотехнологичного развития предприятий. Высокотехнологичное производство, направленное на выпуск экспортоориентированной продукции и импортозамещение, подразумевает внедрение наукоемких технологий, повышение уровня инновационного развития производства, качественной составляющей выпускаемой продукции.

В этой связи важным фактором является инновационная конкурентоспособность как показатель, позволяющий оценить уровень формирования внешних и внутренних условий активизации инновационной деятельности и характеризующий направления структурных изменений в условиях модернизации экономики страны и ее регионов. В настоящее время динамичное развитие инновационной конкурентоспособности региона в значительной степени связано с кластерным подходом [6].

Кластерный подход позволяет сформировать кластерную конфигурацию группы инновационных предприятий, тем самым повысить их конкурентоспособность и повысить резистентность к турбулентной внешней среде, что можно охарактеризовать как одно из эффективных проявлений кластеризации в стратегии импортозамещения.

Общемировой опыт свидетельствует, что в государственных интересах политика импортозамещения должна включать не простое следование запретительным мерам свободному движению импорта в стране, а повышение конкурентоспособности национальной экономики на региональном уровне.

Положительная динамика в развитии региональных предприятий во многом зависит от условий макроэкономической среды, формируемой государственной экономической политикой. Кроме того, успешная деятельность предприятий всецело зависит от их способности к генерации конкурентных преимуществ с последующей возможностью к их перманентной фиксации. Выдержать борьбу в усиливающейся глобальной конкуренции позволит развитие высоких технологий производства, управления, грамотная организация маркетинговых мероприятий по продвижению продукции в общемировом масштабе. Как показывает опыт ведения подобного рода деятельности в состоявшихся государственных экономических системах, стабильный экономический рост достигается через конкурентные преимущества, отличающиеся динамичностью и адаптацией к постоянно меняющимся условиям внешней среды. Отдельного внимания заслуживают конкурентные черты на платформе научно-технологической эволюции, которые охватывают все стадии производственного цикла.

В условиях турбулентной внешней среды, катализатором которой являются глобализационные процессы в мировой экономике и всевозрастающая конкурентная борьба за перераспределение ресурсов, по нашему мнению, именно кластерный подход является действенным решением в развитии экономики, особенно в стратегии импортозамещения. Кластерные структуры, как показывает практика, зарекомендовали себя в качестве инструмента развития конкурентных преимуществ. Таким образом, наличие инновационных высокотехнологических кластеров будет способствовать росту конкурентной идентичности территории на глобальном экономическом пространстве.

По мнению доктора экономических наук, профессора, директора Института нового индустриального развития имени С.Ю. Витте, Президента Вольного экономического общества (ВЭО) С.Д. Бодрюнова, «инновационные кластеры – это объединение различных организаций (промышленных компаний, высших учебных заведений, технопарков и бизнес-инкубаторов, научно-исследовательских центров и лабораторий, банковских и небанковских кредитных организаций, инвестиционно-инновационных компаний, венчурных фондов, бизнес-ангелов, органов государственного управления, общественных организаций и т.д.), позволяющее использовать преимущества внутрифирменной иерархии и рыночного механизма, что дает возможность более быстро и эффективно распределять новые знания, научные открытия и изобретения [2, 404].

Н.В. Смородинская, зав. сектором полюсов роста и особых экономических зон Института экономики Российской академии наук, указывает, что современные сетевые кластеры, независимо от их отраслевой привязки, являются инновационными, что объясняется, например, постоянным обновлением кластерного конкурентного статуса [1,147]. По наблюдениям М. Портера [5], если такого эффекта не происходит, то данную конструкцию нецелесообразно считать кластером с позиции экономического знания.

Инновационные кластеры, функционирующие на основе высоких технологий и ориентированные на импортозамещение, формируют потенциал «знаний экономики» на основе всевозрастающей тенденции мировой цифровизации, тем самым формируя информационные потоки, что является неотъемлемой частью инновационного развития.

Опыт зарубежного кластерного строительства свидетельствует, что высокотехнологичные кластеры можно охарактеризовать как инновационные, деятельность которых направлена на выпуск конкурентоспособной продукции.

Наличие «якорного» (крупного «предприятия-локомотива») в кластерной конфигурации является гарантией стабильного и эффективного развития кластера в общей концепции импортозамещающего производства.

Территориальная локализация, устойчивые хозяйственные и корпоративные связи на основе стратегического координирующего взаимодействия резидентов кластерной структуры являются характерными чертами инновационных кластеров. Инновационный кластер импортозамещения подразумевает синергетическое объединение его элементов, следующих общим целям, имеющих общий ресурсный потенциал и традиции, научно-теоретический и практический опыт разработки и внедрения наукоемких и технологически сложных проектов, а также производственный потенциал мирового стандарта.

Немаловажное значение имеет наличие соответствующего программно-целевого механизма поддержки инновационной кластеризации на государственном и региональном уровне – курирование перспективных производств, подразумевающее в том числе инновационное содействие реализации инновационных проектов в производственной сфере высоких технологий.

Особое внимание в развитии инновационных кластеров следует уделять сопутствующей инновационной инфраструктуре, представляющей собой комплекс высокотехнологичного развития и инновационной деятельности, выстраиванию между ними конструктивных взаимосвязей, способствующих трансформации новшеств и высоких технологий в продукцию и услуги высокого качества инновационного формата, а также стойкой тенденции к их спросу в условиях повышенной конкурентной среды потребительского рынка.

Структурные элементы инновационной инфраструктуры призваны обеспечить поэтапную реализацию процесса высокотехнологичного продукта в деятельности инновационного кластера. Развитая инновационная инфраструктура является стимулообразующим фактором для привлечения инвестиций в инновационную кластерную конструкцию, внимания к деятельности кластера со стороны государства с целью реализации инновационных проектов высокотехнологичного развития, оказания научно-исследовательского, производственно-технологического, экспертно-аналитического и финансового содействия в стартапах инновационных проектов [1,150].

Формирование подобной кластерной структуры возможно при эмерджентной интегрирующей конвергенции производственных возможностей и передового опыта, который не может быть осуществлен предприятиями единолично.

Стратегическая необходимость реализации импортозамещения заключается в промышленной независимости, являющейся неотъемлемой частью национальной безопасности государства. Ее осуществление позволит диверсифицировать экономику страны, что усилит экономические позиции России на мировой политической арене, в совокупности с независимостью от иностранных производителей.

Грамотно реализуемая политика импортозамещающего кластерного развития станет драйвером укрепления национальной безопасности в государственном строительстве РФ, обеспечит технологическую эволюцию, в т.ч. в отстающих отраслях, будет способствовать последовательному расширению малого и среднего бизнеса, а экспортоориентированное импортозамещение станет гарантом перманентного сохранения положительного сальдо внешнеторгового оборота.

Литература:

1. Абдюрашитова А.И., Лачинина Т.А., Чистяков М.С. Инновационный подход кластерно-сетевому взаимодействию в стратегии промышленного развития и реиндустриализации России // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2017. № 1. С 141-154.
2. Бодрунов С.Д. Формирование стратегии реиндустриализации России / Монография/. Изд. 2-е перераб. и доп. В двух частях. Часть вторая. СПб.: ИНИР, 2015. 543 с. ISBN 978-5-00020-016-2.
3. Воробьев Ю.Н. Технологическая трансформация экономики и ее влияние на финансово-экономическую безопасность хозяйствующих субъектов // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: материала II Международной научно-практической конференции, 21-22 сентября 2017 г., Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – 277 с.
4. Кочергина Т.Е. Механизм реализации "принудительного" протекционизма // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2015. № 6. С. 39-43.
5. Лизунов В.В. Кластеры как основа инновационной экономики региона // Поволжский торгово-экономический журнал. 2012. № 3. С. 80-90.
6. Осканиян А.А. Кластер как организационная форма обеспечения инновационной конкурентоспособности региона // Особенности государственного регулирования внешнеторговой деятельности в современных условиях: материалы науч.-практ. конф. Ростов-на-Дону, ноябрь 2014 г.: в 2 ч. Ч 1. Ростов-на-Дону: Российская таможенная академия, Ростовский филиал, 2014. С. 157-167.

7. Осканян А.А. Кластерный подход в развитии экономики как фактор роста импортозамещающего производства на российском рынке // Особенности государственного регулирования внешнеэкономической деятельности в современных условиях: материалы науч.-практ. конф. Ростов-на-Дону, ноябрь 2014 г.: в 2 ч. Ч 1.. Ростов-на-Дону: Российская таможенная академия, Ростовский филиал, 2015. С. 278-284.

8. Смородинская Н., Катуков Д. Кластерный подход в инновационной политике: мировые ориентиры для России // Российский экономический конгресс (РЭК-2013). 18-22 февраля 2013 г. Суздаль.

9. Буркальцева Д.Д., Ковалёва И.Н. Использование региональных экономических кластеров территориальной социально-экономической системы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 3 (40). С. 76-85.

УДК 330; 336

Кормин Сергей,

руководитель «DSK»,

г. Радеформвальд, Федеративная Республика Германия.

Мониц Владимир Дмитриевич,

г. Москва, Российская Федерация.

Устинова Мария Александровна,

г. Москва, Российская Федерация.

Тюлин Андрей Сергеевич,

соискатель кафедры экономической теории,

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

АНАЛИЗ КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ СИСТЕМЫ

По данным Центрального Банка Россия демонстрирует высокий рост числа киберпреступлений в финансовом секторе. Если в 2016 году Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансовой сфере сообщал о 233 инцидентах (не учитывая однотипные атаки), то только за первые три квартала 2017 года Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансовой сфере зафиксировал уже 735 таких случаев [28]. Наряду с этим в 2016 – 2017 годах росло число участников информационного обмена, которые передают в ЦБ данные о кибератаках, поэтому данная динамика может объясняться тем, что вырос процент выявления инцидентов.

Киберпреступность, в том числе все, от кражи до распространения вирусов и компьютерного мошенничества, представляет собой сложную область криминологии, которой уделяется все большее внимание, поскольку компьютеры широко представлены во всех областях общества и содержат большую часть информации различного характера, включая обширные базы данных о гражданах государства. Как и в других областях преступности, причины киберпреступления иногда сложно установить, особенно с учетом высокого уровня латентности таких преступлений, сложности их расследования, но можно определить наиболее распространенные мотивации и причины финансовых киберпреступлений.

Как и в случае многих других преступлений, совершенных вне Интернета, деньги являются основным стимулом для многих киберпреступников, более того, опасность раскрытия преступления менее очевидна, когда дело доходит до Интернета. Таким образом, согласно Businessweek, киберпреступность, связанная исключительно с онлайн-банкингом, привлекает почти 700 миллионов долларов в год по всему миру.

Согласно данным исследования «Лаборатории Касперского» с участием более 350 представителей промышленных организаций по всему миру, включая Россию, за последние 12 месяцев каждая вторая промышленная компания в мире пережила от одного до пяти киберинцидентов. На устранение последствий этих инцидентов (рис. 1), случившихся в течение года, каждая компания потратила в среднем \$ 497 тыс.

Опрос также показал, что столкновение с киберугрозами не стало неожиданностью для промышленных предприятий – три четверти компаний допускают вероятность пострадать от кибератаки.

Больше всего на сегодняшний день компании опасаются возможности заражения вредоносным ПО. И реальность показывает, что это не напрасно – 53% пострадавших от инцидентов предприятий

подтвердили случаи столкновения с различными зловердными ПО. Более того, около трети компаний (36%) подвергались таргетированным атакам. Таким образом, вредоносные программы и хорошо спланированные целенаправленные операции стали доминирующими угрозами для промышленных и критически важных инфраструктур.

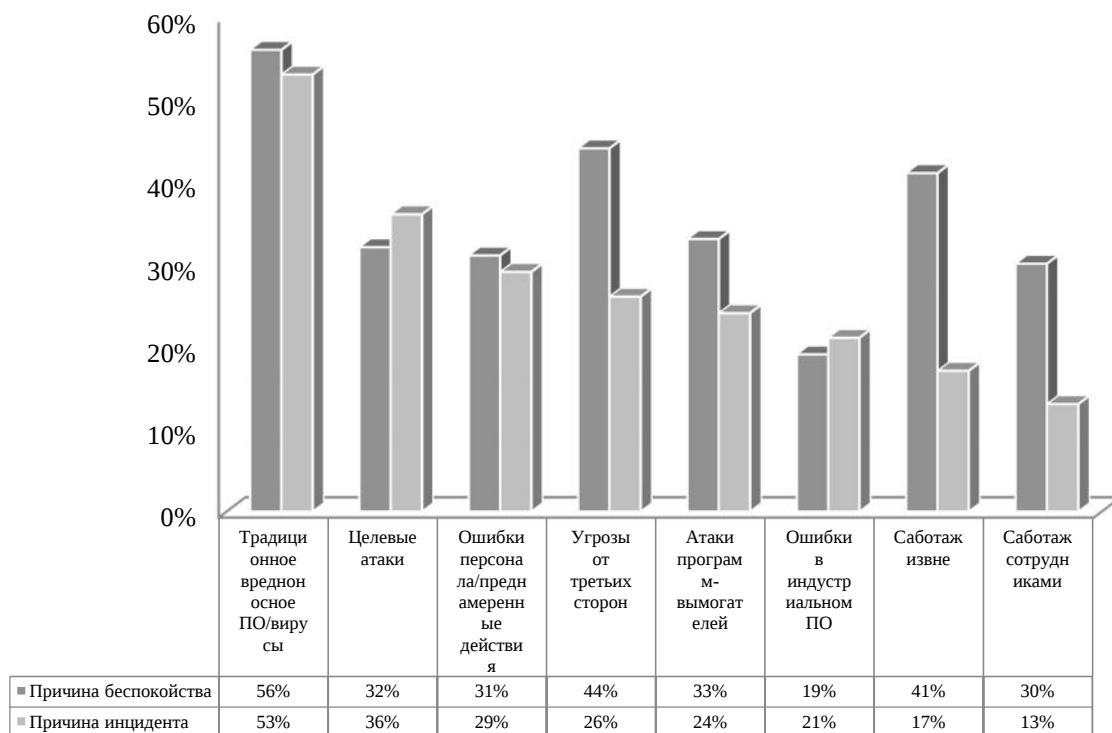


Рис. 1. Соотношение киберпреступлений в срезе «причина беспокойства / причина инцидента»

По словам заместителя председателя правления Сбербанка Станислава Кузнецова, потери экономики России от киберпреступности в 2018 году могут существенно вырасти – до 1 трлн. рублей. В 2017 году Сбербанк оценивал потери экономики в 600–650 млрд. рублей.

В настоящее время ВВП России оценивается примерно в 92 трлн рублей. Таким образом, потери экономики от киберпреступлений могут превысить 1% ВВП.

Важно знать мотивы экономических преступлений также и потому, что они предоставляют необходимую информацию о том, в какой степени моральные и правовые нормы, защищающие существующие формы собственности. Мотивы проявляются в эгоистичном преступном поведении, которое очень часто длится долгое время, независимо от наказания или угрозы его использования.

Поведение человека полимотивировано, т.е. оно генерируется рядом мотивов, в иерархии которых один может быть лидирующим. Личное значение мотивов определенных типов и форм кражи может быть не только приобретением материальных благ, но и удовлетворением некоторых других жизненно важных потребностей.

Литература:

1. Burkaltseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.
2. Burkaltseva D.D., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.Sh., Demin G.I., Grischenko L.L., Timoshenko O.E., Tyulin A.S. Psychological Features of Cybercriminal Behavior in Committing Financial Crimes under Conditions of Digital Transformation of Socioeconomic Systems. Opción, Año 34, No. 85 (2018): 1642-1653.
3. Dudin M.N., Burkaltseva D.D., Reznikova O.S., Betskov A.V., Kilyaskhanov H.Sh., Guk O.A., Zotova S.A. The Impact of Conflict on Economic Security of the EnterPrise // International Journal of Engineering and Technology, 7 (3.14) (2018). P. 283-290.

Коробейникова Ольга Михайловна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры экономической безопасности и экономики в АПК,

Коробейников Дмитрий Александрович,

korobeinikov77@yandex.ru

к.э.н., доцент, доцент кафедры экономической безопасности и экономики в АПК,

Волгоградский государственный аграрный университет,

г. Волгоград, Российская Федерация.

ЭТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ДЕНЕГ В ПЛАТЕЖНОМ ОБОРОТЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ³³

Тренды эволюции денежных систем и денежных отношений указывают на нивелирование морально-нравственных проблем ценности и обеспеченности денег. Современные деньги все больше теряют обеспечительную связь не только с мерой труда, но и с реальными, материальными активами, что подтверждается динамикой показателей денежного обращения. Цифровая экономика не предполагает связь ценности денег с реальными активами, а лишь виртуальное, в лучшем случае контрактное, обеспечение. Исследование современных платежных систем и обращающихся в них денег через призму функциональных характеристик показало изменение характера денежного оборота и усугубление противоречий между этическими принципами и нормами современной экономики и денежного обращения.

Ключевые слова: деньги, функции денег, денежное обращение, денежный оборот, платежный оборот, платежные системы

С принятием «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» [6] и Программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [7] в экономической науке и практике все чаще поднимаются вопросы модернизации финансов и денежного обращения на основе информационно-коммуникационных инноваций. Но зачастую проблемы, оперативно и формализовано решаемые в прикладной плоскости, не находят отражения в фундаментальной теории предмета и объекта. Особый интерес вызывает обращение к теориям денег, которые видоизменяются и подвергаются пересмотру с эволюцией экономических отношений в обществе, в том числе с развитием платежных систем. Так как «...наилучшим способом определения денег является характеристика их функций...» [3, с. 174], этические аспекты денег в цифровом обществе будем рассматривать с позиции выполняемых ими функций.

Как в трудах основоположников теорий денег, так и в трудах современников нет единства не только в содержании функций современных денег, циркулирующих в платежных системах, но и в этических аспектах их функционирования. Более того, современные тренды эволюции денежных систем и денежных отношений указывают на нивелирование морально-нравственных проблем ценности и обеспеченности денег.

В трудах классиков рыночной экономики (Дж. Кейнса, К. Книса, С. Фишера, Р. Дорнбуша, Р. Шмалензи, Л. Миллера, Д. Д. Ван-Хуза, К.Р. Макконелла, С. Брю, Л. Харриса, П.Э. Самуэльсона и др.) деньги рассматриваются через призму их рыночных функций: меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления (сохранения стоимости), меры отложенных платежей, единицы счета и проч. [8]. Единство рыночных подходов заключается в подчинении функционирования денег соображениям полезности и возможностям генерирования доходов.

Будучи инструментом, обслуживающим экономические отношения, деньги и денежный оборот восприимчивы к инновациям и поэтому четко следуют за вектором развития экономики (и даже опережают, предугадывают его). Собственно деньги сегодня находятся на новом витке эволюции электронных денег и криптовалют. Появление обслуживающих их современных платежных систем не могло не изменить характер наличного и (особенно) безналичного денежного оборота. Современные деньги все больше теряют обеспечительную связь не только с мерой труда, но и с реальными, материальными активами (табл.).

Данные таблицы показывают, что при положительной динамике абсолютных показателей их соотношения находятся на качественно низких, понижательных, уровнях. Обеспеченность денежной массы произведенным за год ВВП страны (что выступает индикатором относительной привязки

³³ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Администрации Волгоградской области по проекту «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037

рубля к реальным активам) растет: если в 1995 году 1 рубль ВВП обслуживался 15 копейками наличных и безналичных денег, циркулирующих в обороте, то в 2016 году уже 45 копейками. Качественно ухудшается и обеспеченность рублевой массы международными резервами (валютными и золотыми): в 1995 году на 1 долл. США было эмитировано 12,99 рублей, в 2016 году – 101,63 рубля. Если принимать к расчетам только монетарное золото из резервов Банка России, то показатели обеспеченности рублей будут еще ниже.

Таблица - Показатели обеспеченности денег в экономике РФ (составлено по данным Росстата, Банка России)

На конец года	Валовой внутренний продукт (ВВП), млрд руб.	Международные резервы (МР), млрд долл. США		Денежная масса М2 (ДМ), млрд руб.	Соотношение	
		всего	в т.ч. монетарное золото		ДМ и ВВП	ДМ и МР
1995 г.	1429	17	3	220,8	0,15	12,99
2000 г.	7306	28	4	1150,6	0,16	41,09
2005 г.	21610	182	6	6032,1	0,27	33,14
2010 г.	46309	479	36	20011,9	0,43	41,78
2011 г.	55800	505	45	24204,8	0,43	47,93
2012 г.	66927	538	51	27164,6	0,41	50,49
2013 г.	71017	510	40	31155,6	0,44	61,09
2014 г.	79200	385	46	31615,7	0,40	82,12
2015 г.	83233	368	49	35179,7	0,42	95,60
2016 г.	86044	378	60	38417,9	0,45	101,63

Цифровая экономика по своей сути не предполагает связь ценности денег с реальными активами, а лишь виртуальное, в лучшем случае контрактное, обеспечение. Деньги продолжают быть объектом валютных спекуляций и валютных войн; продуцируя самих себя, они являются источником обогащения для одних и обнищания для других. Тем самым все более теряется этическая основа функционирования современных денег.

Изменения в характере современных денег трансформировали этические принципы, заложенные в функции денег. Платежные системы в цифровой экономике способствуют ускорению денежных расчетов и экономии сопутствующих прямых и транзакционных издержек, тем самым демонстрируя общественную полезность.

Имманентной характеристикой функций денег в платежных системах выступает функция денег как платежного средства. До распространения современных платежных технологий скорость и стоимость платежей зависели только от вариаций с применяемыми формами расчетов и существенно различались по регионам и субъектам и предметам платежа [9]. Современные платежные системы, выполняя социальную миссию, позволяют оптимизировать скорость проведения платежей и оборачиваемость денег.

Функция денег как средства сбережения (накопления стоимости) выражается в сосредоточении денежных средств на счетах юридических и физических лиц в банковской системе [1]. В современных платежных системах деньги выступают преимущественно как технический инструмент, нежели как сберегательный актив. Но деньги как средство сбережения имеют существенный потенциал для реализации в платежных системах, аккумулирующих остатки по счетам. С наращиванием объемов деятельности платежной системы будет расти количество вовлеченных денег и соразмерно увеличиваться материальная выгода от их использования, являющаяся осязаемым проявлением функции средства накопления.

Информационная функция актуализируется, когда обслуживаемые денежные потоки приобретают характер информационных потоков за счет замещения наличной денежной массы безналичными платежными средствами, способными быть носителями не только денежно-стоимостной, но и любой иной информации. Существует диффузия информационной функции денег и классических функций средства платежа и средства обращения за счет трансформации материальных форм денег в нематериальную информационную форму, присущую цифровой экономике [2].

Производительная функция денег проявляется в оптимизации функционирования денег за счет прироста оборачиваемости денег на разных уровнях хозяйствования. Раскрытию производительной функции денег способствует развитие современных платежных систем, факторами которого выступают инвестиции, инновации, заимствование технологий, обучение, воздействие государства через монетарную, фискальную политики и др.

Регулирующая функция денег проявляется в результатах воздействия проводящих механизмов платежных систем на ускорение денежного оборота экономических субъектов и экономики в целом, на снижение потребности платежного оборота в наличных деньгах, на состояние денежных агрегатов. По нашему мнению, современные платежные системы, будучи организационно-технологической оболочкой обращения денег и денежных суррогатов, могут использоваться в качестве дополнительного механизма денежно-кредитной политики [5], проявляя при этом регулирующую функцию обращающихся денег.

Институциональная функция денег состоит в их революционном влиянии на институциональное состояние экономики, формирование «цифровой экономики» и поэтому связана с динамикой внедрения инноваций не только в сферу денежного обращения, но и во все области социально-экономической жизни общества. Но вместе с тем собственно платежные инновации могут стать угрозой для отдельных институциональных элементов современного общества. Так, технология «блокчейн» устраняет необходимость посредничества в передаче информации и денежных операциях и могут привести к отмиранию финансовых и иных институциональных посредников [4].

Таким образом, исследование современных платежных систем и обращающихся в них денег через призму функциональных характеристик показало изменение характера денежного оборота и усугубление противоречий между этическими принципами и нормами современной экономики и денежного обращения.

Литература:

1. Аникина И.Д., Годжаева Э.С. Проблемы обеспечения надежности российских банков // Экономика развития региона: проблемы, поиски, перспективы. 2011. № 12. С. 88-92.
2. Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Воробьев Ю.Н. Алгоритм внедрения программы «Цифровая экономика» / Инновационные кластеры в цифровой экономике: теория и практика: Труды VIII научно-практической конференции с международным участием. Под редакцией А.В. Бабкина. Симферополь, 2017. С. 141-147.
3. Долан Э. Дж., Линдсей Д. Макроэкономика. СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1994. 668 с.
4. Елифанова О.Н., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе / Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов сборник материалов Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2016. С. 88-97.
5. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование. 2015. № 2(38). С. 246-251
6. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
7. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
8. Самуэльсон П. Экономика. Том 2: пер. с англ. М.: НПО «АЛГОН» ВНИСИ «Машиностроение», 1993. 416 с.
9. Семенов С.К. Деньги: эволюция, современные виды и классификация // Финансы и кредит. 2006. №12. С. 29-34

УДК 330

Логвина Елена Владимировна,

vivat.log.1474@mail.ru

кандидат экономических наук, доцент кафедры туризма,

Таврическая академия,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

НОВОВВЕДЕНИЯ В ТУРИСТСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

В статье автор рассматривает некоторые международно-правовые акты в туристской сфере. В отечественном законодательстве выявлены недостатки в данной отрасли. Предложенные нововведения в туристском законодательстве могут улучшить развитие этой отрасли.

Ключевые слова: международно-правовые акты, туризм, международные путешествия, гражданское право, туроператоры, турагенты, нововведения, законодательство.

Возможность совершения путешествий, связана с правом человека на отдых, периодические оплачиваемые отпуска, а также свободу перемещений. Указанные права содержатся в международно-правовых актах, которые закрепляют основные права и свободы человека и гражданина: Всеобщая декларация прав человека ГА ООН 1948г. (ст. 24), Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах ГА ООН 1966г. (ст. 7), Международный пакт о гражданских и политических правах ГА ООН 1966г. (ст. 12) и другие. Правовые акты, лежащие в основе международно-правового регулирования туризма и международных путешествий, подтверждают указанные права человека применительно к туризму. Соответствующие положения имеются в Общей резолюции Дипломатической конференции ООН по международному туризму и путешествиям 1963г., Манильской декларации по мировому туризму, принятой в 1980г., Документе Акапулько 1982г., Хартии туризма и Кодексе туриста 1985г., Гаагской декларации по туризму 1989г. и ряде других. В Глобальном этическом кодексе туризма, принятом на 13 сессии Генеральной ассамблеи Всемирной туристской организации в 1999г. (ст.7), впервые было провозглашено «право на туризм», в основе которого лежат право человека на отдых и досуг, право на разумное ограничение рабочего времени и периодические оплачиваемые отпуска. В Конституция Российской Федерации не упомянуто право гражданина на туризм. Но надо отметить, что статья 27 Конституции закрепляет право каждого на свободу передвижения, включая возможность покидать, территорию РФ, а также право граждан РФ беспрепятственно возвращаться на ее территорию. Статья 37 Конституции РФ предоставляет гражданам право на отдых и отпуск. Эти и другие положения Конституции РФ, можно сказать, в совокупности образуют так называемое «право на туризм».

Проблема правового регулирования туристской деятельности в России остается недостаточно разработанной. В начале XXI в РФ туризм рассматривался преимущественно как сфера частных интересов свободных экономических субъектов, а государство в этот период определялось с ролью и местом такой сферы в социально-экономическом развитии страны. В 2000г. туризм перешел в ведение Минэкономразвития России, а затем стал относиться к компетенции Федерального агентства по туризму (Ростуризм), руководство которым с 2004 по 2008гг.. осуществляло Правительство РФ; с 2008 г. по 2012гг. - Министерство спорта туризма и молодежной политики Российской Федерации, а с 2012 г. и по настоящее время - Министерство культуры Российской Федерации. Для того чтобы попытаться раскрыть понятия и сущность туристской деятельности необходимо рассмотреть правовую основу услуг. Законодательное закрепление услуги в качестве самостоятельного объекта правового регулирования было осуществлено в Конституции РФ. В соответствии с частью 1 ст. 8 Конституции в Российской Федерации гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств. Согласно части 1 ст. 74 Конституции РФ, на территории не допускается установление таможенных границ, пошлин, каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Но несмотря на то, что по своему содержанию указанные конституционно-правовые нормы относятся преимущественно к публичному праву, закрепление на конституционном уровне услуг как одной из важнейших групп объектов хозяйственного оборота способствовало утверждению новой категории объектов гражданских прав [1]. В Гражданском Кодексе РФ отсутствует четкое определение понятия «услуги», в п. 1 ст. 779 ГК предмет договора возмездного оказания услуг определен как оказание услуги, то есть совершение действий или осуществление определенной деятельности. В доктрине гражданского права выделяются следующие признаки услуги как объекта гражданских прав: - результаты таких действий или деятельности не имеют материализованного, а тем более овеществленного выражения; - услуги реализуются и потребляются в процессе осуществления деятельности; - будучи деятельностью (действием) исполнителя, услуга неотделима от источника, от которого исходит, составляя с ним единое целое. Использование в Законе о туристской деятельности термина «туристский продукт» противоречит классификации объектов гражданских прав (ст. 128 ГК РФ), где к объектам наряду с вещами, имуществом, имущественными правами, работами отнесены услуги.

В последние годы в нашей стране принято много нормативно-правовых актов, регулирующих отношения как в туризме, так и туристской индустрии. Представляют интерес такие правовые нововведения в сфере туризм, как создание двух фондов. Деятельность турагентов стала жестче регламентироваться, что повлияло на сокращение турфирм, занимающихся турагентской деятельностью. В последние годы отрасль туристского бизнеса в России испытывала некоторые трудности, это связано с экономическим кризисом и политической ситуацией в стране с 2014 года. В этот период наблюдалось много банкротств туроператоров, работающих в сфере выездного туризма, что

привело к массовому закрытию туристских. В результате большое число туристов не получили заказанные услуги и не смогли вернуть денежные средства, внесенные в качестве предоплаты за бронированные услуги. Всё это привело к работе над совершенствованием туристского законодательства. С начала 2017 года закон ужесточил регулирование туроператорской и турагентской деятельности с целью более эффективной реализации гарантий прав туристов. Разовый вступительный взнос составляет 100 тысяч рублей. Ежегодные взносы туроператоров в сфере выездного туризма перечисляются в резервный фонд в следующих размерах: - 50 тысяч рублей для туроператора, у которого количество туристов в сфере выездного туризма за год не более 10 тысяч включительно, а выручка за предыдущий год не превышает 40 миллионов рублей; - 100 тысяч рублей для туроператора, у которого количество туристов не более 100 тысяч включительно; - 300 тысяч рублей для туроператора, у которого количество туристов не более 500 тысяч включительно; - 500 тысяч рублей для туроператора, у которого показатель количества туристов в сфере выездного туризма за год составляет более чем 500 тысяч туристов. По данным Ростуризма количество фирм, занимающихся только турагентской деятельностью в 2016 году составило около 9300 фирм, на сегодняшний день в реестре турагентов на сайте «Турпомощи» зарегистрировано около 6500 фирм данного направления деятельности. Количество турагентств спустя полтора года сократилось почти на 30%. По многочисленным прогнозам, количество туроператоров также должно было сократиться, в связи с появлением нового фонда персональной ответственности, но на февраль 2017 года только 584 из 610 существовавших туроператоров внесли свои взносы в фонд «Турпомощи». Изначально было объявлено, что необходимо до 31 января 2017 года внести на счета при «Турпомощи» не менее 1% от общей цены турпродукта, но потом были даны разъяснения, кто не успел подготовить отчетность за предыдущий год и не имеет данных об общей цене турпродукта, то они, как и вновь образовавшиеся туроператоры могут зачислить 100 тысяч рублей с условием, что до 15 апреля они дофинансируют фонд, доведя свои счета до необходимого минимума в 1%. За последний год количество туроператоров по всем направлениям в общем сократилось. На февраль 2017 года их число составляло 4561, на сегодняшний день в Едином федеральном реестре зарегистрировано 4430 туроператоров. Количество туроператоров на данный момент в сфере выездного туризма составляет 12,8% от общего числа туроператоров. Многие туроператоры минимизируют расходы уменьшают количество юр.лиц, состоящих в реестре туроператоров или переориентируются с выездного туризма на внутренний и въездной. Так, например, семь компаний туроператора «Пегас Туристик» переориентировались с выездного на внутренний и въездной туризм, где государство предъявляет минимальные требования к финобеспечению [2]. Рассмотрим компании, обанкротившиеся за период 2017 года: основных компаний: 1. Аэлита Тэвел (выездной туризм) размер финобеспечения – 10 млн. руб., размер задолженности – 20 млн. руб. 2. Вектурия (внутренний туризм) размер финобеспечения – 500 тыс. руб., размер задолженности – 573 тыс. руб. 3. Ted Travel (ООО «Терра») (выездной туризм) размер финобеспечения – 25 млн. руб., размер задолженности – 37 млн. руб. 4. Вест-Лайн Трэвел (выездной туризм) размер финобеспечения – 50 млн. руб., размер задолженности – 7 млн. руб. 5. Сто морей (выездной туризм) размер финобеспечения – 10 млн. руб., размер задолженности – 0. Анализ данных показал, что туроператор Вест-Лайн Трэвел покрыл размер задолженности перед туристами в полной мере за счет своего финобеспечения. ООО «Сто морей» объявил о прекращении деятельности из-за финансовой несостоятельности (данная компания была небольшой, но по информации, представленной туроператором в качестве отчёта за 2016 год, общая цена турпродукта в сфере выездного туризма составила лишь 250 тысяч рублей, а количество туристов – всего пять человек, а на момент банкротства за рубежом находились 20-30 туристов туроператора, все они имели обратные билеты, следовательно, никаких проблем с финобеспечением у фирмы не было). ООО «Вектурия» также небольшой туроператор по внутреннему туризму - туристы получили компенсацию почти в полном объеме. Наибольший интерес представляют туроператоры: Аэлита Трэвел и Ted Travel, размер задолженности которых значительно превысил размер их финобеспечения. Это показывает неэффективность финобеспечения в критических ситуациях. Туроператор «Аэлита Трэвел» был застрахован на сумму в 10 млн рублей, а общее количество пострадавших составляло 875 человек, при этом общий размер заявленных клиентами требований превысил 20 млн рублей. Туристам вернули не более половины стоимости тура. Ситуация с ООО «Терра» (Ted Travel) была идентичной, 754 туриста на момент банкротства находились на территории Турции ещё 1366 туристов оплатили туры. По данным туроператора средняя цена тура на двоих составляла

800-900 долларов, сумма претензий составила примерно на 37 млн. рублей, что оказалось «неподъемной» суммой для туроператора. Многие турфирмы совершенствуя свою деятельность, переходят на новые условия работы. Перестановки и совершенствование являются началом трансформаций на туристическом рынке. Компании будут организовывать свои бизнес-процессы так, чтобы они как можно меньше походили на формирование турпродукта и развитие информационных технологий это вполне позволяет. Сфера туризма в последние годы постоянно развивается и в настоящее время стоит задача сохранить достигнутые результаты, а также создать условия для максимального положительного социального эффекта от развития туризма в стране. Направления совершенствования законодательства о туристской деятельности: 1. унификация понятийного аппарата в области туризма в соответствии с рекомендациями ВТО и ЕС, международными конвенциями и соглашениями, и в т.ч. совершенствование Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, Классификатора правовых актов, Классификатора отраслей народного хозяйства в части вопросов, отнесенных к туризму и туристской деятельности; 2. совершенствование «туристских» норм, содержащихся в различных отраслевых и комплексных законах, а также принятие подзаконных актов; 3. разработка и принятие нормативных правовых актов о порядке проведения государственного статистического учета и предоставления отчетности в сфере туристской деятельности; 4. в законодательстве установить четкое разграничение полномочий между центром и регионами по государственному регулированию туризма, т.к. значительная часть правовой и законотворческой работы должна осуществляться на уровне субъектов РФ; 5. разработка законодательства и государственная поддержка туристских центров, включая планирование и регулирование туристских потоков на территории РФ с учетом интересов регионов и государства в целом; 6. создание законодательства о социальном туризме - приоритетная государственная поддержка развития туризма и отдыха жителей отдаленных регионов РФ; 7. подготовка пакета нормативных правовых актов, направленных для создания комплексной системы безопасности российских туристов с целью повышение ответственности туристских организаций за качество предоставляемых услуг, безопасность жизни, здоровья и имущества туристов; 8. разработка новых стандартов, норм и систем классификаций, отвечающих требованиям, правилам и стандартам ЕС для всех сегментов туристской индустрии, пересмотр существующей и внедрение международной системы сертификации услуг в области туризма; 9. разработка механизмов защиты национального туристского рынка.

Законодательная база в сфере туризма подразумевает не только права и обязанности турагентов и туроператоров, но и права туристов в области возврата денежных средств за неполученные услуги. На государственном уровне необходимо ужесточить контроль за так называемыми «возмездными» услугами для туриста (что бы было соответствие «цена-качество», а также ответственность за недобросовестное оказание услуг). Среди нововведений в законодательную базу туристской сферы, можно отнести не только законы, но и обновление и диверсификацию туристского продукта, обеспечение современных стандартов качества турпродукта, снижение издержек производства услуг и переориентацию на новые рынки сбыта услуг. Несмотря на кризисную ситуацию (2012г.) индустрия туризма стремится предоставлять качественные услуги, а совершенствование законодательства поможет выйти данной сфере на новый уровень развития. Законодательством в сфере туризма предусмотрено создание двух фондов, а именно резервного и фонда персональной ответственности туроператора. Также необходимы изменения в налоговом законодательстве - создание упрощенной системы налогообложения туристского бизнеса, все это будет способствовать развитию новых видов туристско-рекреационных услуг и инвестиционной и инновационной активности. Необходимо чтобы государство развивало социальный туризм, а именно туризм и отдых жителей отдаленных регионов России, военнослужащих и их семей, пенсионеров, ветеранов, сотрудников правоохранительных органов, молодежи и т.д.

Литература:

1. Степанов Д.И. Услуги как объект гражданских прав /Д.И. Степанов. – М.: Статут, 2005. – 349 с.
2. Сергеев А.П. Комментарий к ГК РФ. Часть вторая: учебно-практический комментарий (постатейный). М., Проспект, 2010 // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=16506#029546237360070626 (дата обращения 28.08.2018)

Лясников Николай Васильевич,

acadra@yandex.ru

д.э.н., профессор, гл. научный сотрудник лаборатории стратегического развития АПК,

Институт проблем рынка РАН,

г. Москва, Российская Федерация.

Хамбазаров Шамиль Бесланович,

соискатель,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В статье проанализировано влияние криптовалюты на безопасность финансовой системы России. Использование анализа позволяет утверждать, что учитывая неопределенность формального статуса криптовалюты и отсутствие по ней гарантий (относительно ее стабильности, а также использования в качестве платежного средства), выполнение ею функции средства накопления в значительной степени зависит от ожиданий текущих инвесторов.

Ключевые слова: криптовалюта, койн, биткойна, ICO.

Среднемесячный объем торгов по всем криптовалютам в стоимостном выражении составляет 0,5 трлн долл., что сопоставимо с 31% общемирового объема торговли товарами (на январь 2018 года). Уже сегодня криптовалюта могла бы обслуживать торговые операции по отдельным товарам, но из-за высоких показателей волатильности ее курса и покупательной способности (индекс годовой волатильности биткойна составляет 92%, а эфира, второго по популярности после биткойна, – 121%) криптовалюта не может полноценно выполнять такие функции денег, как мера стоимости и средство обращения товаров [1].

Сравнимую с криптовалютой волатильность имеют, например, торгуемые на бирже продовольственные товары. По данным Производственной и сельскохозяйственной организации ООН, в 2017 году годовой индекс волатильности долларовых цен на молочные продукты составил 202%, на сахар – 227%, а на мясо – примерно 170% (для сравнения, волатильность долларовой цены сырой нефти по итогам 2017-го была на уровне 28%).

В глобальной финансовой системе объем криптовалюты пока недостаточен для выполнения функции мировых денег. Отношение совокупной капитализации криптовалюты к общемировому объему денежной массы M2 в процентном выражении составляет 0,5% (к долларовой денежной массе – 17%). Точно оценить долю криптовалюты в страновом разрезе довольно сложно. Подобная оценка ограничена из-за непрозрачности рынка, анонимности пользователей, а также использования криптовалюты в трансграничных расчетах.

По оценкам АКРА, исходя из доли РФ в мировой экономике и общемировом объеме денежной массы, структуры оборота бирж, а также с учетом влияния указанных выше факторов рыночная стоимость криптовалют, приходящихся на экономику РФ, составляет от 7,5 до 14 млрд долл. (1–2% денежной массы M2 в стране) [3].

Факторы, способные стимулировать рост доли криптовалют в России:

- рост общемировой рыночной капитализации криптовалюты;
- признание криптовалюты регулятором в качестве единицы расчета в России или других странах;
- закрепление на законодательном уровне либерального регуляторного режима для ICO и платежей в криптовалютах.

Факторы, которые могут сдерживать рост доли криптовалюты в России и в мире:

- технологические особенности рынка криптовалюты;
- ограниченные возможности конкуренции с традиционными мировыми валютами из-за необеспеченности криптовалют и наличия во многих странах строгого законодательного регулирования;
- повышенная уязвимость пользователя криптовалюты к хакерским атакам, высокая стоимость защиты от них.
- 80% биткойнов от разрешенного в исходном протоколе объема уже добыто, распределенность хранения блокчейна приводит к большим энергозатратам на запись новой транзакции, а создание новой записи в блокчейне требует объема вычислений, не осуществимого за короткий промежуток времени, что ограничивает скорость работы системы платежей.

Особенность криптовалюты, создающая риски в том числе для российской финансовой системы, – высокая волатильность ее курса по отношению к традиционным валютам. Эта волатильность может оказывать влияние на экономику посредством переоценки долга и эффекта благосостояния (эффект Пигу). Однако, чтобы такое влияние было значимым, доля криптовалют в пассивах и активах российских резидентов должна быть велика.

Волатильность курсов криптовалют способна оказывать такое же влияние на процентные ставки, какое оказывает на экономику резкое изменение курса рубля к иностранным валютам. Ослабление рубля ведет к переоценке долга, номинированного в иностранной валюте, следствием чего становится увеличение объема платежей по долгу, не обеспеченных денежным потоком. Дополнительный спрос на заемные средства, рост ожидаемой инфляции и увеличение оценки риска контрагента повышают равновесные ставки на долговом рынке. Аналогичный механизм сработает и в случае переоценки криптовалюты. Кроме того, если какой-то импорт (товаров или услуг с криптовалютными издержками) оплачивается в криптовалюте, переоценка также повлияет на инфляционные ожидания, которые, в свою очередь, также закладываются в номинальные ставки [4].

Согласно оценке АКРА, для увеличения средней ставки по долгу на внутреннем рынке на 1% переоценка должна приводить к росту временно необеспеченной задолженности резидентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей минимум на 10% нерублевого долга. Чтобы такое могло произойти при текущей волатильности курса криптовалют, первоначальный объем криптовалюты (до шока переоценки, вызванного резким изменением ее курса) в структуре долга резидентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей должен достигать 4 трлн руб. Иными словами, доля криптовалюты в общей задолженности компаний должна быть на уровне 6% или более. В 2017 году сумма средств, привлеченных через ICO (и не всегда в криптовалютах) по всему миру, была близка к 6 млрд долл., что в десять раз меньше значимого для России уровня.

В дальнейшем долг в криптовалюте (при заимствованиях через ICO) в случае ее распространения, вероятно, будет привлекать в основном малый и средний бизнес благодаря более мягким (по сравнению с банковскими) условиям получения кредита. Исходя из допущения о легализации номинированного в криптовалюте долга и отказе малого и среднего бизнеса от банковских кредитов в пользу долга в криптовалюте, потенциал данного сегмента, по самым оптимистичным оценкам, может составлять 10% ВВП (по состоянию на 01.12.2017 объем банковских кредитов, выданных малому и среднему бизнесу, равнялся 5,4 трлн руб., или 6% ВВП).

В ближайшее время распределение криптовалюты среди населения России вряд ли станет равномерным. Это обусловлено достаточно жестким подходом к регулированию со стороны ЦБ РФ, высокими рисками инвестиций, недостаточным количеством компаний, готовых принимать в криптовалюте плату за свои товары и услуги, концентрацией компаний в специфических отраслях, а также отсутствием гарантий сохранности средств, присущих традиционным деньгам.

Факторы, которые в будущем могут способствовать росту инвестиций населения в криптовалюту и выравниванию их распределения в России:

- снижение доходности привычных форм сбережений (депозитов, сбережений в иностранной валюте) и рост благосостояния, повышающий склонность к сбережению;
- ужесточение санкций на фоне роста внешнеполитической и внешнеэкономической напряженности, повышение риска или стоимости долларовых расчетов;
- более активное использование населением интернета (по оценкам ВЦИОМ и Яндекс, в начале 2017 года аудитория интернета в РФ составляла 75–78% населения), повышение уровня технического и экономического образования;
- увеличение числа ICO, проводимых в стране или гражданами страны (так, в 2017 году компании с российскими корнями привлекли в рамках ICO 310 млн долл., 2–3 место по объему в мире);
- готовность прогрессивного молодого поколения вкладывать часть сбережений в цифровые активы.

Монетарная политика ЦБ РФ будет зависеть от прозрачности операций с частной криптовалютой. Если операции с криптовалютой не будут полностью отслеживаться регулятором и, следовательно, не будут отражаться в полной мере в бухгалтерских балансах и статистике, то в рамках российской экономики по своим функциональным характеристикам криптовалюта будут схожи с наличной иностранной валютой [2].

При этом задача ЦБ РФ по поддержанию стабильного уровня покупательной способности рубля при широком распространении криптовалюты будет осложнена в связи с отсутствием точной информации об объемах денежной массы и о скорости обращения денег. Регулятор сможет использовать те же инструменты таргетирования инфляции, что и в настоящее время (изменение краткосроч-

ных процентных рублевых ставок, банковское регулирование, операции на открытом рынке, интервенции), однако их эффективность может быть более низкой. Потенциальное снижение эффективности традиционных мер денежно-кредитной политики определяет осторожное и скорее негативное отношение ЦБ к распространению криптовалют.

Возможными экономическими стимулами сдерживания расчетов и сбережений в криптовалютах, как и в случае с наличной иностранной валютой, могут быть повышение ставок по рублевым депозитам и снижение транзакционных издержек расчетов в рублях.

Расчеты в криптовалютах могли бы снижать транзакционные издержки экономики за счет исчезновения посредников (при безналичных расчетах – банков), требующих комиссий за ведение реестра (счетов). Тем не менее, несмотря на признание значительного потенциала технологии распределенных реестров, экономическая целесообразность их криптовалютного приложения находится под вопросом из-за особенностей технологии.

1. Энергетическая неэффективность. Распределенность реестра и сложность записи в него должны гарантировать высокий уровень доверия, но достигаются ценой затрат памяти и вычислений, подтверждающих подлинность вносимой информации.

2. Отсутствие экономии на масштабе в обеспечении сохранности средств. Производя расчеты в криптовалютах, пользователь должен оперировать длинными номерами кошельков получателей, копирование которых может быть уязвимо к вирусам на его компьютере.

3. Малая скорость расчетов. Создание новой записи в блокчейне требует объема вычислений, не осуществимого за короткий промежуток времени, что ограничивает скорость работы системы платежей.

Литература:

1. Генкин А. С. Биткоин: риски и соблазны новой частной криптовалюты // Финансовый бизнес. 2018. № 1.
2. Мамаева Л.Н., Жадан И.Э. Информационный аспект экономической безопасности // Информационная безопасность регионов. 2013. № 2 (13).
3. Мамаева Л.Н. Характерные проблемы информационной безопасности в современной экономике // Информационная безопасность регионов. 2017. № 1 (22).
4. Цветков В.П., Шутьков А.А., Дудин М.Н., Лясников Н.В. Цифровая экономика и цифровые технологии как вектор стратегического развития национального агропромышленного сектора // Вестник московского университета №6; Экономика. 2018. №1. С. 45-64
6. Щербик Е.Е. Криптовалюты и валютная монополия государства // Культура, наука, образование: проблемы и перспективы: матер. IV Всерос. науч.-практ. конф. 2015. С. 117-119.
7. Burkalteva D.D., Voronin I.N., Lisitsky A.M., Mazur N.M. and Guk O.A. Assessing the effects of investments into innovative activity as a regional competitiveness factor (2017), International Journal of Applied Business and Economic Research, Volume 15, No 8, pp. 11-27
8. Burkalteva D.D., Tsohla S.Yu., Guk O.A., Borovskaia L.V. and Bondar A.P. Basic forms of institutional changes of economy in Russia (2016), International Journal of Applied Business and Economic Research, Vol.14, No 15(2016), pp. 11137-11152
9. Dudin M.N., Lyasnikov N.V., Horikov Yu. V. Brain factor and its stating rolle in enterprises' competitive recovery // European Researcher. 2013. Vol. (38), № 1-1, P. 15–19.

УДК 330

Реутов Виктор Евгеньевич,

директор Института экономики и управления,

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой маркетинга, торгового и таможенного дела,

Буркальцева Диана Дмитриевна,

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов предприятий и страхования,

Вельгош Наталья Зиновьевна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры маркетинга, торгового и таможенного дела

Институт экономики и управления (структурное подразделение),

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь, Российская Федерация.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТРУКТУРНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ИТ-КЛАСТЕРА

Территориально-социально-экономическая система Республики Крым – является инвестиционно привлекательным регионом. В целях повышения эффективности работы с инвесторами в регионе формируется благоприятная бизнес среда, внедряются механизмы стимулирования инвестиционной деятельности, обеспечивается функционирование свободной экономической зоны.

В условиях социально-экономической трансформации предлагается создание ИТ-кластера (рис. 1), который предусматривает создание кластера-экосистемы, в которой предусмотрены следующие элементы:

1. ИТ- платформа (сайт, где прописаны цели, задачи, основные участники кластера)
2. Запуск проектного обучения в КФУ им. Вернадского для решения актуальных задач кластера
3. Подготовка или переподготовка кадров для задач кластера
4. Привлечение внешних и внутренних источников финансирования кластера
5. Создание необходимой инфраструктуры кластера
6. Реализация задач, которые входят в перечень стратегических направления развития Крыма.



Рис. 1. Взаимодействие структурных элементов в системе ИТ-кластера

Таким образом, тематика кластера может быть реализована по следующим направлениям: агро-сектор, промышленность (в том числе создание промышленных парков и кластеров), образование, туризм, и другие сферы, которые могут реализоваться в рамках стратегических направлений развития Крыма.

Литература:

1. Burkal'tseva D.D., Dudin M.N., Reutov V.E., Zinoviev I.F., Vorobyov Yu.N., Borsch L.M., Blazhevich O.G. Ensuring economic security at different levels of economic management. Simferopol, 2018. 194 p.
2. Vorobyov Yu.N., Burkal'tseva D.D., Kovalyova I.N., Borsch L.M., Gerasimova S.V. Sustainable Development of the Regional Economy: Indicators, Analysis, Systematization. Journal of Advanced Research in Law and Economics. Vol 9 No 2 (2018): JARLE Volume IX Issue 2(32) Spring 2018. pp. 729-739.
3. Vorobyov Yu.N., Burkal'tseva D.D., Blazhevich O.G., Borsch L.M., Boychenko O.V., Chepurko V.V., Zotova S.A. Assessment of Financial Security of Municipal Entities. International Journal of Engineering & Technology, 7 (4.38) (2018) 709-720.

Савина Оксана Владимировна,
аспирант кафедры экономической безопасности и экономики в АПК,
Челюканова Александра Михайловна,
студент
Волгоградский государственный аграрный университет,
г. Волгоград, Российская Федерация.

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ³⁴

Для снижения зависимости российской финансовой системы от деструктивного внешнеполитического и внешнеэкономического воздействия необходима модернизация наиболее уязвимого ее участка – национальной платежной системы. В качестве направления модернизации рассматривается цифровая инноватизация в соответствии с государственной программой «Цифровая экономика». Модернизация финансовых механизмов платежных систем и платежных сервисов должна осуществляться в двух взаимосвязанных аспектах: организационном и технологическом, что в совокупности будет соответствовать реализации целей и задач, поставленных программой цифровой экономики для финансового сектора страны. Организационная модернизация должна затрагивать основные элементы национальной платежной системы: операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. Итоговой стратегической задачей развития инновационно ориентированных платежных систем в России должно стать создание единого платежного пространства страны.

Ключевые слова: модернизация, денежное обращение, денежный оборот, платежный оборот, платежные системы, платежные сервисы

Реалии последних лет все больше показывают уязвимость тесной зависимости российской экономики от проводимой глобальной экономической политики развитыми странами. Требуется создание надежных защитных барьеров от внешнего экономического и политического влияния, обеспечения финансовой безопасности и широкого экономического суверенитета нашей страны. Достичь указанных целей можно только системной модернизацией на основе инновационных разработок отечественного происхождения [7]. Современные подходы к модернизации заключаются в проведении тотальной цифровизации всех аспектов экономической и социальной жизни. В 2017 году были приняты Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы [6] и Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [8], которые содействуют ускоренному модернизационному развитию экономики страны на основе создания инновационной цифровой среды. Модернизация финансовых механизмов платежных систем и платежных сервисов должна осуществляться в двух взаимосвязанных аспектах: организационном и технологическом, что в совокупности будет соответствовать реализации целей и задач, поставленных программой цифровой экономики применительно к финансовому сектору страны [3], [2]. Первичной должна стать технологическая модернизация, то есть совершенствование технологий обработки, передачи и получения платежно-расчетной информации, а также используемого инструментария в рамках формирования инновационной среды [4]. Затем модернизируются организационные отношения между участниками национальной платежной системы и их клиентами.

В обеспечении финансового суверенитета важнейшая роль отводится укреплению собственной национальной платежной системы, которая является частью финансовой системы страны. Отечественная финансовая система, как и другие экономические системы, в постсоветский период испытывала большие трудности, связанные с кардинальными экономическими трансформациями советского уклада, что и является одной из причин нерешенных до сих пор проблем. Говоря о платежной системе России, полноценно развитой можно считать только банковскую платежную сеть, основанную на платежной сети Банка России и межбанковских платежных сетях [5].

Организационная модернизация затрагивает в первую очередь структуру национальной платежной системы. Национальная платежная система в Российской Федерации определяется законодательно как «совокупность операторов по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, участников финансовых рынков, органов федерального казначейства

³⁴ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Администрации Волгоградской области по проекту «Модернизация платежной инфраструктуры и развитие инновационных платежных сервисов в регионе (на примере Волгоградской области)» № 17-12-34037

и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении ими деятельности, связанной с переводом денежных средств» [9]. Приведенное определение национальной платежной системы, по нашему мнению, построено по принципу максимального охвата субъектов «предложения» платежных услуг, формирующих платежный рынок. Но в рассматриваемом определении, как мы считаем, отражены далеко не все стороны платежных отношений, не указаны системообразующие признаки, не содержится упоминания об инструментах и механизмах проведения платежей, что представляется важным для реализации мероприятий организационной модернизации.

В научных публикациях рассматриваются различные подходы к определению национальной платежной системы, поскольку в финансовой теории и законодательной практике, как в нашей стране, так и за рубежом, по вопросу формирования понятийного аппарата национальной платежной системы нет единой точки зрения. Существуют как достаточно узкие, так и широкие определения данного финансового института.

В современной платежной системе ключевую операционную роль играют провайдеры платежных услуг, которых в первую очередь должны быть затронуты мероприятиями организационной модернизации. Закон о национальной платежной системе определил возможное место и роль провайдеров платежных сервисов в рамках национальной платежной системы через формулировки в статье 3 понятий «оператора платежной системы» и «оператора услуг платежной инфраструктуры», а также условия и характер предоставляемых ими услуг. В свете требований закона трансформируются сущность и формы ранее действовавших отношений банков [1], их клиентов и провайдеров платежных сервисов. «Применявшиеся ранее понятия платежных сервисов и продуктов нуждаются в их переформулировании в терминах платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, а также в определении, каким образом из состава и характеристик сервисов и услуг образовать платежную систему. Представляется, что решение данной задачи связано с определением того, кто, кому и на каких условиях оказывает услуги, с вопросами о классификации платежных сервисов, необходимом уровне их детализации и систематизации, а также с формированием на этой основе логической и функциональной взаимосвязи сервисов, позволяющих сгруппировать их в определенную совокупность в рамках платежной системы» [10, с. 32].

Таким образом, основу организационной модернизации должны составить системообразующие элементы национальной платежной системы, а итоговой стратегической задачей развития инновационно ориентированных платежных систем в России должно стать создание единого платежного пространства на основе совместимых, интегрированных современных технологических решений для удобства пользователей, снижения денежных и временных издержек всех участников платежного процесса, а также обеспечения защиты информации и безопасности в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Литература:

1. Аникина И.Д., Годжаева Э.С. Проблемы обеспечения надежности российских банков // Экономика развития региона: проблемы, поиски, перспективы. 2011. № 12. С. 88-92.
2. Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Воробьев Ю.Н. Алгоритм внедрения программы «Цифровая экономика» / Инновационные кластеры в цифровой экономике: теория и практика: Труды VIII научно-практической конференции с международным участием. Под редакцией А.В. Бабкина. Симферополь, 2017. С. 141-147.
3. Епифанова О.Н., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе / Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов сборник материалов Международной научно-практической конференции. Симферополь, 2016. С. 88-97.
4. Коробейникова О.М. Развитие платежных систем в контексте проведения денежно-кредитной политики // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 6(240). С. 32-42
5. Коробейникова О.М. Стратегия создания национальной платежной системы: кластерный подход // Проблемы современной экономики. 2014. № 3(51). С. 181-184
6. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
7. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Концепция модернизации платежных систем в Российской Федерации // Фундаментальные исследования. 2015. № 8(3). С. 591-595
8. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
9. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»
10. Тамаров П.А., Михайлова М.А. Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 32.

Шендрик Ольга Александровна,

преподаватель кафедры гуманитарных и социально-экономических наук,

Феодосийский филиал ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет»,

г. Феодосия, Российская Федерация.

Шендрик Александр Павлович,

студент 2-го курса магистратуры,

Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»,

г. Симферополь, Российская Федерация.

О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОХРАНЫ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ КАК СОСТАВЛЯЮЩЕЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Считается, что одним из признаков цивилизованности государства является отношение к вопросам организации и развития охраняемых природных территорий. С этой целью принимаются все новые законы, обеспечивается их соблюдение, ведется активная пропаганда идей сохранения природного богатства. Мировое признание имеют достижения России в сфере территориальной охраны природы, вызывающие в природоохранном мире заслуженное уважение. Одна из важнейших задач государственного управления в природной сфере есть обеспечение экологической безопасности.

Ключевые слова: экологическая безопасность, охрана окружающей среды, государственный контроль и надзор, проблемы правового регулирования, хозяйственная деятельность и экологический контроль.

Неотъемлемым условием устойчивого экономического и социального развития государства является национальное использование природных ресурсов и обеспечение экологической безопасности человека. По этой причине вопросы правового обеспечения охраны окружающей среды как составляющей безопасности государства должны быть приоритетными. На данный момент существуют различные правовые формы государственного контроля в области охраны окружающей среды. К ним относятся: нормирование, оценка воздействия на окружающую среду, экологический контроль, который включает нормирование, лицензирование, сертификацию; аналитический (лабораторный) контроль, являющийся составной частью государственного, общественного, производственного и ведомственного контроля; экологическую экспертизу, экологическое лицензирование. Как мера воздействия по результатам контроля в области охраны окружающей среды выступает юридическая ответственность, состоящая в обязанности обеспечения научно обоснованного сочетания экологических и экономических интересов, преодолении неблагоприятных последствий нарушения норм взаимодействия между природой и обществом. Весомым блоком в правоотношениях, складывающихся по поводу охраны окружающей среды, является ее правовая охрана и обеспечение экологической безопасности в процессе хозяйственной деятельности. В ее процессе в едином механизме должны сочетаться экономические и экологические задачи.

Бесспорно, формирование стратегических основ обеспечения экологической безопасности имеет принципиальное значение как в целом для охраны окружающей среды, так и для ведущих отраслей экономики государства. Вместе с тем следует отметить, что проблемы ее обеспечения не получили необходимого отражения как в общем законодательстве, так и в теории экологического права, хозяйственной деятельности, да и в функционировании соответствующих государственных органов [6]. Экологическая составляющая, а также особенности экономического развития региона должны определять функции органов управления охраной окружающей среды.

Начиная с 2014 года в Республике Крым приняты важнейшие нормативно-правовые акты в сфере организационно-правового обеспечения природопользования. Однако нормативно-правовая база в сфере образования и функционирования региональных и местных особо охраняемых природных территорий нуждается в дальнейшем развитии. Отдельными зонами повышенного экологического риска являются прибрежные территории. В результате хозяйственной деятельности, скопления промышленных объектов и высокой плотности населения именно тут оказывается повышенное давление на состояние водной среды. Но какие меры принимают государственные и хозяйственные органы республики для сохранения обеспечения экологической безопасности в Крыму и в частности водно-земельных ресурсов? Начиная с 2014 года Крым принимает активное участие в обсуждении субъектами федерации экологических проблем. Так, в 2015 г. на Невском международном экологи-

ческом конгрессе от нашего субъекта был внесен пакет предложений по модернизации системы мониторинга окружающей среды (установка постов наблюдения за количеством и качеством поверхностных вод, обеспечение мониторинга запасов подземных вод); реконструкции систем водоотведения (канализационных очистных сооружений) в крымских городах и поселках, что существенно сократило бы объем неочищенных хозяйственно-бытовых и промышленных стоков и загрязняющих веществ в водные объекты; для оценки и обеспечения рационального использования воды в различных областях экономики был внесен проект дополнения в Водный Кодекс РФ по введению технологических нормативов использования воды[5].

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [1] определены основные направления экологической политики, включающие, в первую очередь, создание в местах проживания населения экологически безопасной обстановки и формирование эффективного экологически ориентированного сектора экономики. Достижение указанной цели планируется через устранение негативного воздействия хозяйственной деятельности на окружающую среду, в том числе контроль за крупнейшими предприятиями - загрязнителями окружающей среды. Экономическая деятельность зачастую связана с эксплуатацией и загрязнением природных ресурсов, а любые меры по охране окружающей среды, затраты на ее сохранение выражаются, в последствии, в повышении себестоимости, росте цены продукции, снижении доходов и прибыли ее производителя.

Одними из основных причин нарушения природоохранного законодательства в исследуемой сфере являются слабость и неэффективность государственного экологического контроля и надзора. Химические предприятия в Крыму действуют активно, но не все из них спешат соблюдать экологические правила и нормы. В настоящее время значимый вклад в экологическое состояние вод оказывают стоки промышленных предприятий, особенно Краснопереконского промзла, загрязняющие их растворами органических веществ, тяжелыми металлами, щелочами и кислотами. Среди основных загрязнителей находятся судоремонтные предприятия городов Керчь, Феодосия и Севастополь, которые сбрасывают в морскую воду соединения железа, никеля, свинца, хрома, меди, цинка, нефтепродукты [3].

В результате страдает туристическая сфера, и ухудшается состояние моря и прибрежных территорий. Последние события с химзаводом «Красный титан» в Армянске продемонстрировали, что региональные органы не только не готовы предвидеть экологическую катастрофу в угоду «государственным интересам», но и открыто обсуждать с населением экологические, социальные и другие последствия вредных воздействий. Анализируя сложившуюся ситуацию становится ясно, что предприятиям гораздо выгодней загрязнять окружающую среду, а не вкладывать средства в природоохранные мероприятия. Размеры действующих нормативов платы за загрязнение природы занижены, а ведь доказано, что одним из важнейших направлений охраны окружающей среды является экономическое стимулирование. Со своей стороны, руководители промпредприятий Крыма считают, что недооценивать экологические проблемы нельзя – они объективны, однако их решение требует участия не только со стороны производителей, но и со стороны государства, до сих пор выполнявшего роль пассивного наблюдателя или карающего органа, не проявляя никакой заинтересованности.

Проблемы водохозяйственного комплекса актуальны практически для всех регионов, хотя и имеют значительную специфику. Важнейшей проблемой природоохранных прибрежных зон западной части Крыма является эрозия пляжей, возникшая в результате промышленной добычи песка. Там, где создаются искусственные пляжи, происходит деградация прибрежных морских экосистем, поскольку при преобладании привозного материала не происходит самоочищения воды в прибрежной зоне. Как следствие, при скоплении людей в жаркий летний период качество морской воды снижается, она теряет лечебные и оздоровительные свойства.

Жизненно важными для Крыма являются проблемы водоотведения [2]. Интенсивное развитие пляжного и санаторно-курортного туризма в советское время привело к повышению нагрузки на водоочистные сооружения полуострова. Наряду с отсутствием систем централизованной канализации во многих районах, создающим эпидемиологическую опасность для населения и приводящим к большому загрязнению водоемов и почв, значительные сложности обусловлены неэффективной работой существующих канализационных очистных сооружений, оборудование которых физически и морально устарело, несвоевременно проводятся текущие и капитальные ремонты, отсутствие финансирования на эти работы; активная фильтрация соленых глубинных вод и расширение вторичного засоления почв; увеличение объемов тяжелых металлов в воде, а также фосфатов.

Особую экологическую проблему для нашего региона представляет накопление отходов. В Крыму имеется 28 официально зарегистрированных свалок (полигонов) твердых бытовых отходов (по другим данным 200 свалок (официальных и неофициальных)), где их накопилось 100 млн. тонн. По действующему законодательству в Крыму в настоящее время необходимо закрыть все 28 объектов размещения ТБО. Особую тревогу вызывают Алуштинская свалка и Гаспринский полигон, которые находятся в горах, но по оползневой причине ползут вниз и в любой момент могут накрыть не только прибрежные зоны, но и поселения с людьми. По мнению экологов, размеры накопленного в Крыму мусора возможно снизить путем строительства мусороперерабатывающих предприятий, разделения мусора на ценные фракции и переработки ненужных отходов для асфальтирования дорог [7]. Кроме этого, планируется налаживание очистных сооружений для устранения оставшихся отходов.

Для Крыма каждый квадратный метр заповедной территории - это большая ценность, визитная карточка региона. Очень важно, чтобы все члены общества соблюдали требования земельного и водного законодательства. Но далеко не все положения законодательства четко выполняются. К примеру, не проводится четкий государственный мониторинг водных и земельных объектов; не в достаточной мере осуществляется государственный контроль за использованием и охраной водных и земельных объектов; право пользования водным объектом зачастую приводит к злоупотреблениям. Нередко нарушители водного и земельного законодательства отделываются штрафом, который для них практически ничего не значит, хотя следовало бы применить более серьезные меры уголовно-правового характера. Хотя в ноябре крымские чиновники 2017г. установили штрафы для бизнесменов за незаконное строительство в ООПТ, в частности, в границах архитектурно-планировочных зон на территории Крыма, по которым установлены следующие штрафы за нарушение правового режима: для граждан – от 3 тысяч до 5 тысяч рублей, для должностных лиц – от 25 тысяч до 50 тысяч рублей, для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – от 500 тысяч до 1 милл. руб. В то же время, наиболее характерными из экологических нарушений в сфере незаконной застройки прибрежных зон являются: изъятие особо охраняемых природных территорий под застройку; выдача незаконных разрешений на эксплуатацию природных ресурсов; необоснованное освобождение от платы за загрязнение природной среды. Таким образом, нужно широко, а не выборочно, применять меры юридической ответственности за посягательства на природные объекты.

Для преодоления этих недостатков необходимо выявление стратегических целей природопользования в Республике Крым и важнейшие направления экологической политики как средства их достижения. Эта политика должна основываться на принципах: прогнозирования влияния всех видов хозяйственной деятельности на качество природной среды и здоровье населения, т.е. ориентацию не только на строительство природоохранной инфраструктуры (очистных сооружений и т.д.), а и на разработку и внедрение экологически чистых технологий; требуется полная реконструкция и реорганизация предприятий на экологически чистое производство.

Невозможно действовать только процессуальными, техническими и материальными мерами, не проводя последовательную политику в области повышения экологического правосознания и экологической культуры населения. На современном этапе роль и значение пропаганды идей экологической безопасности находится на очень низком уровне, в том числе, и в сфере использования для этого средств массовой информации. Необходимо расширить диалог государственных и хозяйственных органов с крымской экологической общественностью; поддерживать инициативы действующих и способствовать созданию новых экологических организаций; вовлекать молодое поколение во все экологические акции. Желательно наладить работу экологических центров по наблюдению за обстановкой в Крыму: как государственные органы и промышленные предприятия соблюдают требования экологического законодательства. Сохранение и восстановление естественных экологических систем должно быть приоритетным направлением на современном этапе развития государства и общества.

Таким образом, неотъемлемым условием для устойчивого долгосрочного развития региональной экономики является обеспечение безопасных условий существования окружающей среды и самого человека. А для Крыма применима только такая стратегия устойчивого развития, которая позволяет сохранять природу, восстанавливать нарушенную среду обитания и использовать наиболее ценные возобновимые ресурсы.

Литература:

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 года № 1662-р. [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc

2. Об утверждении федеральной целевой программы "Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2022 года"/Постановление Правительства Российской Федерации от 5 сентября 2018 года №1059.
3. Кобечинская В.Г., Ярош О.Б. Экологические проблемы рационального водопользования в Республике Крым: динамика и перспективы. //Вестник Московского государственного областного университета. 2017. № 2. С.42-49.
4. Пасечник О.С.Розумович И.Н.Рышкова Л.В.Правовой режим охраняемых природных территорий Республики Крым: перспективы совершенствования //Научный вестник Крыма. 2016. № 5. С.11-16.
5. Стратегия экологической безопасности. К 7 Невскому международному экологическому конгрессу. Май 2015г. Материалы конференции. [Электронный ресурс]. URL: www.council.gov.ru/media/files/41d55bb8b81ab214f24e.pdf
- 6.Страунинг Ю.В. Экологические и природно-ресурсные проблемы Крыма: криминологический аспект// Вестник Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России. 2016. С.108-113
7. Сколько мусора на самом деле скопилось в Крыму.: интервью с экологом Виктором Тарасенко: [Электронный ресурс]. URL : ncrim.ru/news/view/12-04-2018
8. Бондарь А.П., Ударцева А.Л. Финансовые институты и инструменты зеленой экономики // Современные тренды российской экономики: вызовы времени- 2017: материалы международной научно-практической конференции. Тюмень, 2017. С. 132-134.

УДК 330; 336

Щеглова Светлана Станиславовна,

svetitsun@yandex.ru

старший преподаватель кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь, Российская Федерация.

СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ АВТОМОБИЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С НИМ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОГО РЫНКА

В статье рассмотрены современные аспекты страхового мошенничества на рынке автострахования. Выделены основные виды мошенничества и способы борьбы с ними.

Ключевые слова: страховой рынок, автострахование, страховое мошенничество, экономическая безопасность

Функционирование страховых организаций напрямую связано с рисками и опасностями, влияющими на финансовую устойчивость и платежеспособность компании. На сегодняшний день, в условиях жесткой конкуренции и усиления преступности вопросы обеспечения экономической безопасности страховых организаций занимают важное место в страховом бизнесе. Обеспечение экономической безопасности страховой компании состоит в предупреждении, выявлении и пресечении противоправных и преступных действий (мошенничества), с целью оказания экономического воздействия на страховую компанию, в первую очередь со стороны внешних сил.

Основной угрозой экономической безопасности в страховой сфере является мошенничество. Официальные данные Генпрокуратуры за 2016-2017 годы позволяют сделать вывод, что в России произошло увеличение мошеннических преступлений в области страхования. Так, «в 2017 году в России на 5,6% увеличилось количество мошеннических преступлений (ст. 159 УК), в том числе в области банковского кредитования - на 13,7%, страхования - на 158,4%» [1].

За 2017 год страховщики направили в правоохранительные органы более 8100 заявлений по фактам страхового мошенничества и добились возбуждения уголовных дел по 1600 из них. Об этом сообщил президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс. В возбуждении дел по 3000 заявлений было отказано. Остальные заявления находятся на стадии рассмотрения. ВСС начал собирать статистику по заявлениям о страховых мошенничествах в обязательном порядке с III квартала 2017 года. До этого компании предоставляли такую информацию добровольно. Наибольшее количество заявлений было подано в Центральном округе.

Анализ структуры мошенничества в страховании выявил, что большая доля преступлений (90 %) приходится на автострахование, на втором месте – страхование имущества и ответственности, на

третьем месте – добровольное медицинское страхование, на четвертом – страхование жизни и здоровья, далее – страхование выезжающих за рубеж [2].

Рассмотрим основные виды мошенничества в сфере автомобильного страхования. Российский союз автостраховщиков (РСА) провел классификацию видов мошенничеств: разные преступления требуют различных подходов к противодействию. Первый – так называемое бытовое мошенничество – это фальсификация повреждений автомобиля при реально произошедшем ДТП. В каждом конкретном случае сумма ущерба завышается на 10–50 тыс. рублей, суммарно на этот вид мошенничества приходится около 10 млрд. рублей ущерба, то есть примерно четверть от общего ущерба, наносимого страховщикам деятельностью мошенников. Наиболее проблемным является второй вид – это деятельность автоюристов, включая как организованные преступные группы, инсценирующие ДТП, так и непосредственно юристов, перекупающих у автомобилистов их право заявлять об убытке по ДТП в страховую компанию. Благодаря деятельности таких юристов автовладелец получает примерно половину от той суммы, которую мог бы возместить ему страховщик, но сразу, буквально на месте ДТП. А страховщик платит автоюристу сумму в три раза больше, чем получил страхователь (возмещая не только страховую сумму, но также штрафы за просрочку возмещения и судебные издержки). Самым действенным способом борьбы с автоюризмом стало создание спецподразделений МВД, специализирующихся на страховых мошенничествах, то есть обладающих достаточной квалификацией, чтобы разобраться в экономических и юридических нюансах.

Третий вид – поддельные полисы и фальсификация данных при оформлении электронного полиса. На этот вид мошенничества приходится около 10 млрд. рублей ущерба. Новый тренд – подделка электронных полисов посредниками, которым запрещено работать на этом рынке. Как правило, страхователь не знает, что незаконный посредник исправляет предоставленные данные (например, по мощности автомобиля или региону регистрации), с потребителя берут полную стоимость полиса, а платит посредник, к примеру, как за мотоцикл. В итоге, автомобилист, будучи уверен, что он купил полноценный полис, имеет на руках подделку, за которую может еще и понести наказание.

В течение 2017 года число мошенничеств с электронным полисом ОСАГО увеличилось на 30%. Часто полис ОСАГО заключается уже после ДТП (примерно в 10% случаев по данным РСА). Для борьбы с этим видом мошенничества Банк России ввел с 4 сентября 2018 года временную франшизу сроком три дня в электронном полисе ОСАГО.

Одной из проблем являются фальшивые бумажные полисы, которые производятся на очень высоком уровне качества. Стоит такой поддельный бланк 1500–2500 рублей, покупают их как «лжеброкеры», так и сами автомобилисты. Зачастую на такое мошенничество вынуждены идти автомобилисты в тех регионах, где купить настоящий полис проблематично или дорого.

В 2017 году РСА выявил 727 Интернет-ресурсов, с помощью которых распространяются поддельные полисы ОСАГО. Это 257 сайтов, 129 групп и аккаунтов в соцсетях, 341 публикация на форумах и досках объявлений. Из них на 190 ресурсах предлагались поддельные электронные полисы. По заявлениям страховщиков была заблокирована или удалена информация на 547 ресурсах (165 из них предлагали поддельные е-полисы) [3].

Важным шагом в борьбе с мошенническими схемами является принятие 26 декабря 2017 года Пленумом Верховного Суда России Постановления № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [4].

До недавнего времени у правоохранительных органов и судебных инстанций не было четкого понимания, что такое страховое мошенничество и где граница между преступлением и «злоупотреблением правом». Принятое постановление разъясняет, что является страховым мошенничеством. Согласно постановлению, «мошенничество в сфере страхования – это преступление, которое совершается путем обмана относительно наступления страхового случая или завышения размера страховой выплаты. Страховым мошенничеством считается сообщение заведомо ложных сведений об обстоятельствах, подтверждающих наступление страхового случая, инсценировка ДТП, несчастного случая, хищения застрахованного имущества». Пленум ВС РФ разъяснил, что субъектом страховых мошенничеств следует считать «лицо, выполнившее объективную сторону данного преступления», то есть страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя, а также вступившего с ним в сговор представителя страховщика или эксперта.

Правовые позиции Пленума Верховного Суда РФ (ВС РФ) касательно ОСАГО помогут ограничить возможности автоюристов использовать мошеннические схемы для получения завышенных выплат через суд со страховых компаний.

Таким образом, вопрос борьбы с мошенниками на сегодняшний день является ключевым – без решения этой проблемы на рынке автострахования сложно что-то прогнозировать и реформировать. Анализ мошеннических схем и уголовных дел в сфере страхования показал крупномасштабность и доходность подобных преступлений. Необходимо отметить, что для предотвращения мошенничества в сфере автострахования необходим комплексный подход. Борьба с мошенничеством должна основываться на изучении потенциального страхователя, анализе страховых обращений, тщательном отборе и обучении сотрудников страховых компаний по выявлению мошенничества. Внесение изменений в гражданское законодательство, усиление контроля со стороны правоохранительных органов и их взаимодействие со службами безопасности страховых компаний позволит сократить мошенничество в сфере страхования, что существенно повысит экономическую безопасность страховых компаний.

Литература:

1. Прокуратура выявила рост преступлений в страховой сфере в полтора раза. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.rbc.ru/society/27/11/2017/5a1c1e559a794783ab730fad
2. ВСС собрал статистику по страховым мошенничествам. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.eg-online.ru/article/366551/
3. Российский союз автостраховщиков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.autoins.ru/
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286360/

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

Заиченко А.А. Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов	4
Реутов В.Е., Симченко Н.А., Цехла С.Ю., Буркальцева Д.Д. Концепция развития детского курорта региона в целях обеспечения его финансово-экономической устойчивости	6
Воробьев Ю.Н. Роль пенсионной системы в обеспечении финансовой безопасности государства	9
Борщ Л.М., Коваленко В.В., Михайлов Е.А. Механизм правовых отношений	12
Борщ Л.М., Вовченко Н.Г., Савченко Л.В. Методы и индикаторы оценки уровня финансовой безопасности России	13
Воробьева Е.И. Инвестиционный потенциал экономики. Его влияние на финансово-экономическую безопасность страны	17

СЕКЦИЯ 1

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: КАДРОВЫЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Ермоленко Г.Г., Боева А.С. Анализ состояния финансовой безопасности личности в Республике Крым	19
Норец Н.К., Норец М.В. Цифровая экономика в образовании: обеспечение безопасности	22
Тимошенко О.Е., Буркальцев С.Ф., Гук В.Н., Дунец С.Ю. Личность преступника	24
Ткаченко Е.И., Гук О.А., Хмара Л.П. Особенности составления кадров организации как элемента социальной безопасности	26
Туева О.А. Кадровая безопасность как основа экономической безопасности организации	29
Фокина Н.А. Учет кадровых рисков в системе обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия	31

СЕКЦИЯ 2

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА И РЕГИОНА

Абдурешитова Д.В. Эффективность применения финансовых методов для развития инноваций в энергетике	35
Аблитарова Э.Э. Малое предпринимательство как фактор обеспечения экономической безопасности государства	36
Александрова С.И. Анализ обеспечения прозрачности российских банков	38
Амирханян Ж.Б., Мезинова И.А. Methods of quantitative and qualitative analysis of countries' competitive positions: implications for national security	41
Арзуманов Р.М. Экономическая безопасность региона: факторы влияния	44
Асанова Ш.Р. Проблемы экономической безопасности и экономического роста в Российской Федерации	47
Асанова Э.Л. Пенсионное страхование в России	50
Ашуров Г.Д. Накопительное страхование жизни: гарантия финансовой безопасности	53
Бабкин А.В., Буркальцева Д.Д., Винник А.В., Долгих А.В., Тюлин А.С. Структура производства электроэнергии и динамика потребления (к вопросу об энергетической безопасности цифровой экономики)	54
Бидюк Ю.В. Валютная безопасность России	56
Биткина И.К. Индекс финансового стресса как индикатор экономической безопасности национального пенсионного рынка	60
Боднер Г.Д., Гунько А.В. Финансовая безопасность рынка государственных ценных бумаг	62
Бохняк Я.С. Теоретические аспекты стратегии финансовой безопасности	65
Бродникова А.С. Теоретические подходы к определению национальной экономической безопасности	67

Бугаева Т.Н. Экономическая безопасность в сфере малого предпринимательства	71
Бухвальд Е.М. Пространственные аспекты экономической безопасности Российской Федерации	73
Викторова А.А. Экономическая безопасность Республики Крым и города Севастополя	77
Герасимова С.В., Золотарев А.И., Красная А.М., Береснева Е.Б., Образцова О.В. Влияние рыночных индикаторов на финансовую безопасность рынка ценных бумаг в пространственной структуре экономики	79
Горда А.С. Финансовые дисбалансы в развитии национальных экономик	85
Горда О.С. Механизм обеспечения международной финансовой стабильности	89
Горовец Н.А. Влияние мировых тенденций на экономическую безопасность российской атомной энергетики	92
Громова В.А. Индикаторы инвестиционной безопасности: теоретический аспект	94
Гудкова Л.И. Положительные и отрицательные стороны изменений налогового законодательства РФ в 2019 году	97
Гук О.А., Недре В.Ю., Аблякимова Л.Р. Особенности развития предпринимательской деятельности как составляющей социально-экономической безопасности России	99
Джемилев Э.Э. Экономическая и финансовая безопасность развивающихся стран с позиций негативного влияния ПЗИ на экономический рост стран-реципиентов	101
Дубровина В.В. Электронные деньги и банковский сектор	103
Евлахова Ю.С., Усс А.С. Риск-ориентированный подход в деятельности саморегулируемых организаций на российском финансовом рынке	106
Исаева Б.К., Молдашбаева Л.П., Жуматаева Б.А. Обеспечение экономической и продовольственной безопасности южного региона Казахстана	109
Ищенко Т.С. Аналитическое измерение экономической безопасности страны: методологические подходы	110
Карпова А.Ю. Экономическая безопасность России в 2017 году и первой половине 2018 года	113
Карпова А.Ю., Корниенко А.В. Проблемы экономической безопасности Российской Федерации	115
Кирильчук Н.А., Блажевич О.Г. Взаимосвязь финансовой безопасности государства с различными элементами экономической безопасности	118
Кирильчук Н.А. Сущность и факторы инвестиционной безопасности	120
Коренькова Т.А. Проблема экономической безопасности привлечения финансовых ресурсов коммерческими организациями на российском финансовом рынке	123
Корнеева Е.В. Социально-демографические составляющие в создании инвестиционной привлекательности регионов (на примере Республики Крым)	126
Корниенко А.В. Анализ индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации в 2015-2017 гг.	129
Косова Н.А. Страхование финансово-кредитных рисков в Российской Федерации	131
Крамарева Е.А. Тенденция снижения рисков ПОД/ФТ РФ	134
Кульбак А.Г. Актуальные проблемы контрактной системы ведения государственных и муниципальных закупок в Российской Федерации	137
Курбонов А.Р. Современное состояние налоговой системы Республики Таджикистан и пути её развития	139
Медведкина Е.А. Научно-методический подход к оценке уровня финансовой безопасности национальной экономики	142
Мельник Н.А. Система финансовой безопасности российских страховых компаний	145
Меметова Э.Ф. Влияние налогов на финансово-экономическую безопасность государства	147
Мосина И.С. Оценка экономической безопасности Республики Крым и Краснодарского края: сравнительная характеристика	149
Мосина И.С. Сущность бюджетной безопасности региона	155
Мурашова Е.А., Рудак М.В. Экономическая безопасность государства	158

Мустафаева А.С. Роль производственного сектора в обеспечении финансовой безопасности государства	161
Мостовая О.И., Килючек К.В. Основные направления совершенствования банковского надзора в Российской Федерации	162
Насыров И.Н. Проблемы бухгалтерского учета как одной из гарантий основ конституционного строя России	166
Неронова Т.П., Макаренко М.Н., Макаренко А.И. Государственный бюджет Украины (2018): прожиточный минимум	167
Ниязбекова Ш.У. Обеспечение финансовой безопасности экономики Швейцарии	168
Османова З.О. Основные тенденции банкротства юридических лиц в Российской Федерации	171
Рогатенюк Э.В. Содержание контрольно-надзорной деятельности Банка России	173
Салиева А.С. Запрос котировок по измененным правилам – новые возможности или новые проблемы	177
Сафонова Н.С., Блажевич О.Г. Современное состояние налоговой безопасности Российской Федерации	179
Сметанкина Ю.А. Финансовый аспект обеспечения экономической безопасности Швейцарии	183
Смирнова Е.А., Булавчик И.П. Автотранспортное страхование в системе обеспечения финансово-экономической безопасности Российской Федерации	186
Уразова С.А. Взаимодействие банков и предприятий как фактор обеспечения экономической безопасности страны	188
Усоский В.Н. Сущность и функции кредитных денег и криптовалют	190
Яшина Н.И., Макарова С.Д. Особенности оценки бюджетной безопасности в Российской Федерации	193

СЕКЦИЯ 3 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРУПНОГО, СРЕДНЕГО И МАЛОГО БИЗНЕСА

Асанова Ш.Р. Эффективность деятельности предприятий как основной элемент обеспечения экономической безопасности государства	197
Бакуменко М.А. Реальные инвестиционные проекты и экономическая безопасность предприятия	199
Белялова С.Д., Тулаганова Г.М. Повышение уровня финансово-экономической безопасности производственных предприятий	202
Викторова А.А., Мельник Н.А. Основные направления поддержания финансовой безопасности страховщика	204
Высочина М.В. Формирование механизма расчета стимулирующих выплат медицинскому персоналу поликлиники	206
Герасимова С.В. Финансово-экономическая безопасность предприятия как объект управления	210
Гудиленков Д.А. Прибыль страховых организаций как основное условие обеспечения эффективности и финансовой безопасности страхового бизнеса	212
Дериглазова Т.Д. Деловая активность предприятия как важная составляющая его финансовой безопасности (на примере ПАО «Лукойл»)	215
Зубкова В.И. Управление внеоборотными активами неплатежеспособного предприятия	218
Каракаш А.В. Увеличение финансовых ресурсов на предприятиях малого бизнеса как важное условие обеспечения их финансовой безопасности	222
Лейбюк Е.Д. Организация системы финансово-экономической безопасности предприятий	226
Лейбюк Е.Д. Принципы формирования капитала создаваемого предприятия	228
Меметова Э.Ф., Мурашова Е.А. Теоретические аспекты финансовой безопасности предприятия	230
Мурашова В.И., Бондарь А.П. Оценка формирования и использования денежных потоков на предприятии	232

Нехайчук Ю.С., Шинкаренко А.А. Анализ показателей финансовой безопасности предприятия на примере ПАО «Крымский содовый завод»	234
Педь Т.И. Привлечение клиентского потока в офисы страховой компании	237
Полещук А.А. Управление предприятием в условиях антикризисного управления	240
Рудак М.В. Оценка динамики и структуры совокупного капитала предприятия	242
Савосина И.О. Финансовая безопасность коммерческого банка	246
Сафонова Н.С. Оценка финансовой безопасности страхового публичного общества «Ресо-гарантия»	247
Святохо Н.В. К вопросу об эффективности внедрения системы экологического менеджмента на промышленном предприятии	252
Сулыма А.И. Формирование иерархической модели оценки финансовой надежности предприятия	255
Шальнева В.В. Применение экономико-математических методов при принятии управленческих решений в целях повышения эффективности использования оборотных активов	257
Шульга Е.В. Специфика обеспечения экономической безопасности предприятия	261

СЕКЦИЯ 4

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА УРОВНЕ ГОСУДАРСТВА И РЕГИОНА

Бойченко О.В. Криптография в системе безопасности электронного документооборота	264
Васина Д.Н., Кусый М.Ю. Сокращение института посредников с приходом блокчейн: угроза или эволюция для финансового сектора?	266
Ваховская М.Ю., Стебловская В.В. Об особенностях субсидирования смешанных пассажирских перевозок в/из Крым(а)	272
Верников В.А., Коноваленко И.Е. Фальсификация и искажение отчетной информации: природа происхождения, проблемы выявления и виды ответственности	275
Ворошило В.В. Роль свободной экономической зоны в налоговой безопасности Республики Крым	278
Дмитриев Ю.А., Карцев Б.В., Чистяков М.С. Кластерные технологии в реализации конкурентоспособной модели экспортоориентированного импортозамещения в экономике России	281
Кормин С., Мониц В.Д., Устинова М.А., Тюлин А.С. Анализ киберпреступлений в условиях трансформации системы	284
Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Этические аспекты функционирования денег в платежном обороте цифровой экономики	286
Логвина Е.В. Нововведения в туристском законодательстве	288
Лясников Н.В., Хамбазаров Ш.Б. Влияние цифровых технологий на безопасность финансовой системы России	292
Реутов В.Е., Буркальцева Д.Д., Вельгош Н.З. Взаимодействие структурных элементов в системе IT-кластера	294
Савина О.В., Челюканова А.М. Проблемы организационной модернизации платежных систем и платежных сервисов	296
Шендрик О.А., Шендрик А.П. О некоторых проблемах правового регулирования охраны природных ресурсов в Республике Крым как составляющей безопасности региона	298
Щеглова С.С. Страховое мошенничество в сфере автомобильного страхования и способы борьбы с ним как фактор обеспечения экономической безопасности страхового рынка	301

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ:

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ РЕГИОНОВ

сборник материалов III Международной
научно-практической конференции
(г. Симферополь, 20-21 сентября 2018 года)

КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ

Ответственный за выпуск:
Буркальцева Диана Дмитриевна,
доктор экономических наук, доцент

Подписано в печать 21.11.2018 г. Формат 60 x 84/8. Бумага офсетная.
Печать цифровая. Объем 35,8 усл.-печ. л.
Тираж 175 экз.

Напечатано с оригинал-макета заказчика в типографии ИП Гальцовой Н.А.
г. Симферополь, ул. Парковая, 7, к. 908.
e-mail: s-press@list.ru тел. +7 (978) 781-38-81