

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

КУБАНСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ



ТВОРЧЕСТВО МОЛОДЫХ

Вестник
студенческого научно-творческого общества КСЭИ:
материалы XXI Международной межвузовской
студенческой конференции
18 апреля 2018 г.

ВЫПУСК СТО ТРИДЦАТЬ СЕДЬМОЙ

Краснодар 2018

Редакционная коллегия:

О.Т. Паламарчук, доктор филологических наук,
кандидат исторических наук (ответственный редактор)
Т.А. Петрова, кандидат филологических наук (выпускающий редактор)
А.В. Жинкин, кандидат исторических наук (научный редактор)
А.Д. Лебедева, кандидат юридических наук
В.Н. Загнитко, кандидат экономических наук
М.М. Молчанова, доктор филологических наук
М.И. Ленкова, кандидат экономических наук
Т.Ю. Жинкина, куратор СНТО
А. Завалина, председатель Совета СНТО

ТВОРЧЕСТВО МОЛОДЫХ. ВЕСТНИК СТУДЕНЧЕСКОГО НАУЧНО-ТВОРЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА КСЭИ. ВЫПУСК 137. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА (ЧАСТЬ II): материалы XXI Международной межвузовской научно-творческой студенческой конференции 18 апреля 2018 г. / под науч. ред. А.В. Жинкина. Краснодар: КСЭИ, 2018. 132 с.

Настоящий, очередной вестник студенческого научно-творческого общества КСЭИ – сборник статей студентов-участников и докладчиков XXI Международной научно-творческой студенческой конференции. В сборнике опубликованы материалы, посвященные актуальным вопросам экономики.

Печатается по решению научно-методического и редакционно-издательского Советов КСЭИ.

© Издательство Кубанского социально-экономического института,
2018

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Мацко К.</i>	5
ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ: КЛАССИФИКАЦИЯ И ПОЛЬЗОВАТЕЛИ	
<i>Миронов Д.</i>	8
ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫХ КОРПОРАЦИЙ	
<i>Музу Б.</i>	13
ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ СОЧИНСКОЙ ОЛИМПИАДЫ 2014 ГОДА НА РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ	
<i>Наш М.</i>	16
ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	
<i>Пергунова Е.</i>	20
ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ	
<i>Пестрякова А.</i>	24
НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ	
<i>Попова С.</i>	28
АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	
<i>Приходько М.</i>	32
МЕСТА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАТРАТ КАК ОБЪЕКТЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ ХЛЕБОПЕКАРНОЙ ОТРАСЛИ	
<i>Речкина А.</i>	35
ОСОБЕННОСТИ МАРКЕТИНГА В ТУРБИЗНЕСЕ И ТЕНДЕНЦИИ ТУРИСТСКОГО СПРОСА	
<i>Речкина А.</i>	40
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА УРОВЕНЬ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РЕГИОНА	
<i>Рыжало Д.</i>	48
К ВОПРОСУ О ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ	
<i>Саврасова П.</i>	50
ПЕРВЫЕ БАНКИ ИТАЛИИ	
<i>Сальникова О.</i>	53
СОВРЕМЕННЫЕ КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКА	
<i>Самохин Д.</i>	63
ОБОБЩЕНИЕ ОПЫТА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
<i>Самохин Д.</i>	67
ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫМИ РЕСУРСАМИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И НАУЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ	
<i>Совяк Ю.</i>	72
РОЛЬ ТАМПИЕРОВ В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ	

<i>Сорока А.</i> ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ	75
<i>Стяжкина И.</i> ГЕНДЕРНОЕ НЕРАВЕНСТВО НА РЫНКЕ ТРУДА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ	80
<i>Тараненко А.</i> СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: АНАЛИЗ И ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЙ	89
<i>Турунова А.</i> ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК	92
<i>Уварова Ю.</i> ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОВАРОВ И УСЛУГ	97
<i>Ульянов Н.</i> УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ СХЕМ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ	103
<i>Уразовский Я.</i> СУЩЕСТВЕННОСТЬ И ЕЕ ВЗАИМОСВЯЗЬ С АУДИТОРСКИМ РИСКОМ	107
<i>Уразовский Я.</i> ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИИ	109
<i>Черная И.</i> ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА И РАСХОДЫ НА ЕЁ ПРОВЕДЕНИЕ	113
<i>Чернявская И.</i> ОЦЕНКА РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТРУДА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ	117
<i>Юдина М.</i> СОВРЕМЕННЫЕ МОБИЛЬНЫЕ УСТРОЙСТВА (КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ) КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКА	123

ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ: КЛАССИФИКАЦИЯ И ПОЛЬЗОВАТЕЛИ

Для того, чтобы упорядочить процесс составления отчетности, целесообразно классифицировать ее по наиболее распространенным признакам, а именно по:

- строению;
- срокам представления;
- ее содержанию, а также источникам ее формирования;
- объемам;
- периодичности представления;
- охвату видов деятельности;
- степени обобщения;
- характеру использования;
- способу представления пользователям;
- распространением на отрасли народного хозяйства.

В первую очередь, необходимо различать отчетность по ее строению:

- отчетность, которая содержит информацию за определенный (то есть, отчетный) период;
- отчетность, в содержании которой приводится информация по состоянию на определенную дату.

По срокам представления различают нормативную и срочную отчетность. Нормативная отчетность подается на определенную дату, срочная - в срок до 25 дней после окончания отчетного периода.

По содержанию, а также по источниками формирования отчетности принято различать: статистическую, финансовую, налоговую, специальную, внутривозвратную отчетность.

Статистическая отчетность содержит информацию, которая необходима для статистического изучения фактов хозяйственной жизни экономического субъекта и сопоставления макроэкономических показателей.

Финансовая отчетность содержит информацию о движении денежных средств, финансовом положении, а также о результатах хозяйственной деятельности экономического субъекта за отчетный период. Данную отчетность составляют с соблюдением балансового обобщения учетной информации. Этот принцип заложен в структуру всех отчетных форм.

Налоговая отчетность представляет собой налоговую тайну, она содержит информацию о доходах и расходах фирмы, ее финансовых результатах, а также расчеты сумм налоговых платежей, которые подлежат уплате в бюджет.

Специальная отчетность – это отчетность, которая содержит информацию о начислениях и уплате взносов в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, а именно в Фонд социального

страхования, Пенсионный фонд и в Фонд обязательного медицинского страхования.

Внутрихозяйственная (или управленческая) отчетность содержит информацию, необходимую для принятия решений на уровне структурных подразделений и, в отличие от предыдущих видов отчетности, разрабатывается каждым предприятием самостоятельно.

Также следует отметить, что финансовая, налоговая, статистическая и другие виды отчетности, в которых применяется денежный измеритель, основываются на данных бухгалтерского учета.

По объемам отраженных результатов финансово-хозяйственной деятельности различают полную и сокращенную отчетность.

В зависимости от периода, который охватывает отчетность, различают промежуточную и годовую отчетность. Если бухгалтерская отчетность составлена на внутригодовую дату, ее называют промежуточной (периодической). Промежуточная отчетность составляется регулярно через определенные промежутки времени. По этому признаку различают отчетность ежедневную, еженедельную, ежедекадную, месячную, квартальную, полугодовую.

Срок представления годового отчета регламентируется соответствующими нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

С точки зрения охвата видов деятельности отчетность может отражать все виды деятельности, которой занимается предприятие, или ограничиваться только основным из них.

По степени обобщения можно разделить отчетность на две группы:

- первичную, то есть подаваемую непосредственно предприятиями;
- и сводную, которая представляет собой обобщенные данные первичной отчетности в рамках конкретных министерств и ведомств.

По характеру использования различают внутреннюю отчетность, то есть предназначенную для внутреннего управления предприятием и внешнюю, которая выходит за пределы предприятия и подается органам исполнительной власти, другим пользователям бухгалтерской информации.

Отчетность по способу представления пользователям разделяют на поданную почтовой связью, телеграфом, электронной почте или поданную лично.

С точки зрения распространения на отрасли народного хозяйства отчетность является типичной и отраслевой. Типовые формы отчетности применяют для отражения учетных данных одинакового содержания, отраслевые содержат показатели по специфическим видам деятельности.

Предприятия, имеющие дочерние предприятия, кроме финансовых отчетов о собственных фактах хозяйственной деятельности, составляют и представляют консолидированную финансовую отчетность. Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение

и результаты деятельности юридического лица и его дочерних предприятий как единой экономической единицы.

Финансовая отчетность обеспечивает информационные потребности пользователей относительно: участия в капитале предприятия; приобретения, продажи и владения ценными бумагами; оценки качества управления; обеспеченности обязательств предприятия; оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства; определения сумм дивидендов, подлежащих распределению; регулирование деятельности предприятия и других решений.

Пользователями финансовой отчетности являются имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, поставщики и другие торговые кредиторы, заказчики, правительство и правительственные учреждения, общественность, другие физические и юридические лица. Они используют финансовые отчеты для удовлетворения потребностей в финансовой информации. Такие потребности, в частности, имеют инвесторы, они обеспокоены риском, присущим инвестициям и доходам от этих инвестиций, им нужна информация, которая помогает определить, что необходимо делать: покупать, держать или продавать. Акционеры также заинтересованы в информации, что позволяет им оценить способность предприятия выплачивать дивиденды. Работники и группы их представителей, которые заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей. Они также заинтересованы в информации, которая дает им возможность оценить способность предприятия обеспечивать оплату труда, пенсию и занятость. Заимодавцы, которые заинтересованы в информации, которая дает им возможность определить, будут ли их займы и проценты с суммы займов уплачены своевременно. Поставщики и другие торговые кредиторы, которые заинтересованы в информации, которая дает им определить, будут вовремя оплачены долги им суммы. Клиенты, которые проявляют интерес к информации о непрерывности деятельности предприятия, особенно в случаях, когда они имеют долгосрочные соглашения с предприятием или зависят от него. Правительство и правительственные учреждения, которые заинтересованы в размещении ресурсов, а, следовательно, и в деятельности предприятия. Информация им также нужна для того, чтобы регулировать деятельность предприятий, определять налоговую политику, а также как основа статистических данных о валовом внутреннем продукте и других экономических показателях.

Кроме того, можно выделить еще одну группу пользователей отчетности – это общественность. Предприятия влияют на членов общества по-разному. Например, предприятия могут производить существенный вклад в местную экономику различными путями, в том числе обеспечивая занятость. Финансовые отчеты могут помочь общественности предоставлением информации о последних тенденциях и достижениях в социальной сфере предприятия и объемах его деятельности.

С точки зрения отношения к предприятию пользователей финансовой информации можно разделить на внутренних (акционеры, управленческий персонал и т.д.) и внешних (инвесторы, налоговые органы и т.д.). Последние, в свою очередь, могут иметь прямой финансовый интерес к предприятию (то есть быть в результатах деятельности предприятия - инвесторы, кредиторы и др.) или косвенный (налоговые органы).

В заключение отметим, что финансовая отчетность должна удовлетворять потребности тех пользователей, которые не могут требовать отчетов, составленных с учетом их информационных потребностей.

Источники:

1. Адаменко А.А. Основные формы бухгалтерской финансовой отчетности и возможность их применения для оценки эффективности деятельности организации / А.А. Адаменко, И.А. Бабалыкова, Н.С. Стёжка // В сборнике: Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности. Материалы II Международной студенческой научной конференции. - 2015. - С. 135-140.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Ю.И. Сигидова и проф. А.И. Трубилина. – М.: Инфра-М, 2015. – 366 с.

3. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Д. МИРОНОВ
н.р. Т.В. ПАВЛЮШКЕВИЧ

ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫХ КОРПОРАЦИЙ

Организационная и управленческая способность ТНК интегрировать факторы и условия производства во всемирном масштабе и реализовать преимущества собственности, интернационализации и размещение делают их высокоэффективным агентом экономической деятельности. С точки зрения эффективности объединения факторов производства, современные ТНК, очевидно, не имеют альтернативы в мировой экономике. Такая эффективность достигается транснациональными корпорациями в ходе борьбы за получение стабильных прибылей. Именно стратегия максимизации прибыли является основой оптимизации деятельности ТНК, форм и направлений их хозяйственной деятельности, внутрифирменных и межфирменных взаимосвязей.

Экономическим кризисам принадлежит роль своеобразных контрольных точек, которые рано или поздно необходимо пройти любому предприятию. Удачное их преодоление обеспечивает компании резкое усиление позиций за счет разоренных и ослабленных конкурентов, неудача же ограничивает возможности их развития. Максимальное смягчение последствий кризиса является для каждой фирмы задачей исключительной важности.

Современные промышленные гиганты редко гибнут во время кризисов. В последний момент их, как правило, спасают скрытые финансовые резервы, вмешательство мощных банковских групп или помощь государства. Это не означает, однако, уменьшения заинтересованности монополий в обеспечении стабильного развития.

Стабильность развития принадлежит к числу приоритетных целей большинства корпораций. Более того, особое значение придается «активной стабильности», т.е. способности не просто выдержать испытания, но и не допустить резкого падения оборота, сохранить свою долю на рынке, известный уровень рентабельности и т.д. Не случайно фирмы, добившиеся в этом успеха, постоянно подчеркивают и рекламируют свои достижения. Так, западногерманский концерн «Сименс» создал поддерживаемую десятилетиями традицию выплаты одинаковых дивидендов вне зависимости от того хороша или плоха экономическая обстановка в Германии.

Еще более ярко способность транснационального капитала относительно легко преодолевать кризисы проявляется на отраслевом уровне. На примере ФРГ в 1981 г. можно видеть, что в условиях кризиса черной металлургии оборот этой отрасли в Западной Германии увеличился в текущих ценах на 1,1% (реально производство упало на 2,6%). Показатели же ведущих металлургических концернов оказались много выше: у фирмы Тиссен вырос на 4,1%, Фрид Крупп - на 6,6%, Маннесманн - на 17,6%.

Каждый из примеров граничит с парадоксом, с нарушением элементарной аксиомы логики, согласно которой целое складывается из составляющих его частей. Здесь же развитие целого (отрасли) неблагоприятно, тогда как входящие в него части (монополии) процветают. Но, пожалуй, наиболее отчетливо парадоксальность ситуации видна на примере автомобилестроения США.

Период 1969-1988 гг. был сложным для американских монополий. На его протяжении автомобилестроение США утратило свои лидирующие позиции в мире. В кризисные годы (1969-70, 1974, 1980-1982 гг.) Дженерал Моторз, Форд и особенно Крайслер, вынуждены были мириться с серьезными сокращениями своего оборота. Однако сопоставление динамики оборота «ведущей тройки» с соответствующими показателями автомобилестроения США показывает, что трудности ведущих монополий были не велики в сравнении с выпавшими на отрасль в целом.

Развитие трех ведущих монополий было значительно стабильнее общеотраслевой нормы: кризисы были менее глубокими, более слабые отраслевые спады, подъемы не отличались столь лихорадочными приростами оборота, как у отрасли в целом.

Если же приводить глобальную статистику, то на каждый случай относительно неудачного прохождения кризиса монополией приходилось около 4,5 случаев, в которых динамика оборота фирмы была предпочтительней развития того же показателя на общеотраслевом уровне.

Такой исход не может быть объяснен простой случайностью: слишком значителен перевес удачных преодолений кризисов над неудачными.

Поскольку практически все крупнейшие национальные монополии представляют собой ТНК, говорить о повышенной устойчивости «большого бизнеса» к кризисным потрясениям – значит одновременно утверждать, что тем же свойством обладают ТНК. Более того, не вызывает ни малейшего сомнения, что в ряде случаев именно международные операции спасают верхушку монополистического капитала от серьезных кризисных потрясений.

В качестве иллюстрации можно обратиться к группе промышленных концернов ФРГ (таблица 1).

Таблица 1 – Развитие внутреннего и зарубежного оборота 11 крупнейших монополий ФРГ в годы спадов и кризисов (1965-1988 гг.)

Название фирмы	Число лет, когда оборот монополий внутри страны развивался		Число лет, когда оборот монополий за рубежом развивался	
	Более благоприятно, чем оборот отрасли в ФРГ	Менее благоприятно, чем оборот отрасли в ФРГ	Более благоприятно, чем оборот отрасли в ФРГ	Менее благоприятно, чем оборот отрасли в ФРГ
Фольксваген	1	6	6	1
Сименс	5	2	7	0
Даймлер-Бенц	2	4	5	1
Хехст	5	4	6	1
Байер	1,5	6,5	7	1
БАСФ (BASF)	4	4	6	2
Тиссен	3	4	5	2
Маннесманн	8	1	7	2
АЭГ	2	2	3	1
Фрид. Крупп	7	2	7	2
Роберт Бош	3,5	1,5	4	1
Итого вся группа	42	37	62	14

Как видно из таблицы, международная деятельность существенно укрепляет позиции монополий во время кризисов. Без нее привилегированность положения крупнейших корпораций в ходе экономического цикла не могла бы достигнуть тех впечатляющих размеров, которые она имеет в действительности.

Благодаря своей активности за рубежом ТНК значительно легче переносят экономические кризисы, чем их чисто внутренние конкуренты. Простая ссылка на внешнеэкономический характер деятельности, однако, вряд ли дает достаточно полное объяснение устойчивости ТНК к циклическим потрясениям: выход на иностранные рынки сам по себе не способен спасти от них. Так, риск сокращения продаж американской фирмы в ФРГ или Великобритании ничуть не меньше опасности падения ее оборота на внутреннем рынке США. Ведь каждое из названных государств

временами переживает периоды слабой хозяйственной конъюнктуры. Иными словами, ведение международных операций как таковых еще не обеспечивает монополии защиту от кризисов. Очевидно, существует механизм целенаправленного использования внешних связей в качестве средства стабилизации положения ТНК.

Реальные направления и масштабы перемещения кредитно-финансовых ресурсов между частями концернов, расположенными в разных странах, скрывают все ТНК. Компании во всем мире составляют балансы, используя слишком много спорных приемов счетоводства.

Также причины ускоренного роста ТНК состоят в том, что они сконцентрировали в своих руках научные исследования и разработки и обеспечили себе монополию на передовую технику в избранных ими областях деятельности. Как правило, ТНК выпускают наиболее совершенную продукцию или целые семейства товаров, пользующихся повышенным спросом во всем мире, под своей торговой маркой. Использование самой передовой технологии и организации производства обеспечивает высокую эффективность и рентабельность производства. Поэтому такие фирмы стремятся в полной мере реализовать свои преимущества за счет экспансии на внешних рынках.

Экспорт капитала и организация производства за рубежом еще более повышают конкурентоспособность и мощь корпораций, чья деятельность базируется на использовании научно-технического и организационного прогресса. Вывоз капитала имеет своей целью интенсивное освоение новых емких рынков. В этом отношении особенно привлекательны рынки крупных развитых стран. В свое время наиболее привлекательным для сбыта новой продукции был рынок США. С формированием и расширением общего рынка в Западной Европе и ростом доходов на душу населения именно этот регион становится все более притягательным объектом экспансии ТНК.

Вывоз капитала может также иметь целью получение исключительного или преимущественного права на эксплуатацию источников дешевого сырья и дешевой рабочей силы. В этом случае могут представлять интерес для вложения капитала развивающиеся страны.

В последние годы все большее значение придается не природным ресурсам той или иной страны, а так называемым приобретенным способностям к производству - образованной и квалифицированной рабочей силе, передовой технологии и передовому опыту организации и управления. Ввиду этого вдвойне притягательными для прямых инвестиций становятся развитые страны, поскольку одновременно решается проблема рынков сбыта и использования ценных ресурсов для повышения эффективности и расширения масштабов производства.

ТНК развивают сеть своих заграничных отделений, стремясь охватить ею если не весь мир, то по крайней мере стратегически наиболее важные страны и регионы. Наряду с этим быстро растет число соглашений между ТНК о научно-техническом сотрудничестве, что должно еще более упрочить

их конкурентные позиции. В связи с этим можно говорить о новой тенденции транснационализации исследований и разработок и о формировании международных стратегических альянсов в области предпринимательской деятельности. Соглашения сконцентрированы в наукоемких отраслях между фирмами, занимающимися аналогичной деятельностью или представляющими различные звенья одной технологической цепи.

Следующей основой конкурентоспособности ТНК наряду с передовой технологией и использованием лучших мировых ресурсов является интеграция в одних руках всей технологической цепочки от сырья до готовой продукции, а также смежных производств. Это позволяет наиболее эффективно развивать международное разделение труда и создавать высокоэффективные комбинации производства, обеспечивая сквозной контроль качества от сырья до конечной продукции.

Немаловажным элементом конкурентоспособности ТНК является и возможность для них выработки стратегии на основе максимально широкого учета различных перспектив научно-технического и организационного прогресса и меняющихся условий мирового экономического развития. ТНК успешно решают проблемы снижения затрат сырья и материалов, а также труда на единицу готовой продукции. По оценкам экономистов, прямые затраты труда и материалов на единицу продукции снизились примерно в 2 раза в обрабатывающей промышленности за последние 50 лет.

Однако все большую проблему для них составляет тенденция быстрого роста затрат, сопряженных с выработкой стратегии развития. Имеется в виду в первую очередь весь комплекс расходов, связанных с осуществлением нововведений. Особенно значительны расходы на исследования и разработки. Даже фирмы с годовым бюджетом на эти цели, исчисляемым миллиардами долларов, вынуждены вступать в соглашения с другими ТНК, чтобы иметь возможность в короткие сроки решать научно-технические задачи все возрастающей сложности и сохранять передовые позиции в области применения самой совершенной технологии.

Весьма важным условием повышения эффективности деятельности ТНК, особенно европейских и американских, явилось их превращение из иерархических структур, управляемых из одного центра по системе отношений между головной и дочерними компаниями, в структуры полицентрические. Эти структуры, сохраняя преимущества глобальной организации, лучше используют преимущества отдельных стран и регионов. Их деятельность в большей степени соответствует интересам стран, в которых находятся их предприятия. Такая эволюция организационных принципов построения ТНК стала мощным стимулом изменения отношения к их деятельности со стороны национальных правительств.

Источники:

1. Адам Ш. М. Место и роль транснациональных корпораций в современной мировой экономике // Молодой ученый. - 2017. - №11- С. 183-186.

2. Титов А. Н. Тенденции формирования транснациональных корпораций // Вестник КГУ. 2011. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-formirovaniya-transnatsionalnyh-korporatsiy>

3. Шичёва К.В., Торбеева М.А. Транснациональные корпорации и их роль в мировой экономике // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2016. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/transnatsionalnye-korporatsii-i-ih-rol-v-mirovoy-ekonomike-1>

Б. МУГУ
н.р. И.Н. ШАМРАЙ

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ СОЧИНСКОЙ ОЛИМПИАДЫ 2014 ГОДА НА РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ

Туризм - это одна из основных сфер деятельности современной экономики, устремленная на угодение потребностей людей и повышения качества жизни населения в целом. Вместе с тем в отличие от многих других областей экономики туризм не создает проблем связанных с истощением природных ресурсов. И являясь экспортоориентированной сферой, в отличие от других отраслей показывает большую стабильность в условиях неустойчивого состояния на мировых рынках.

По статистическим данным одним из самых посещаемых и знаменитых курортов России считается Краснодарский край. Богатством Краснодарского края по праву считаются его 18 курортно рекреационных территорий, которые располагаются на побережье Черного и Азовского моря. Самые крупные города - Сочи, Геленджик, Анапа и Туапсе и других городах.

В самый разгар летнего сезона вместительность курортов Краснодарского края достигает около 450-480 тысяч мест. Все курорты Краснодарского края позволяют всем туристам и не только, позволяют насладиться красочной природой, свежим горным воздухом, солеными озерами и минеральными водами.

Поэтому процветание курортно-туристского комплекса является одной из самых важных задач развития всего региона, с помощью использования его широкого природно-климатического потенциала и создания материально-технической базы курортно-туристских организаций.

Ежегодный внутренний тур поток в РФ составляет 33 миллиона человек, из этого числа около трети отдыхает на курортах Краснодарского края. Так, в 2014 году регион посетило свыше 12 млн. туристов.

Вдобавок от всего вышеперечисленного особую популярность Краснодарскому краю принесли проходившие в 2014 году XXII Зимние Олимпийские и XI Паралимпийские Игры в Сочи. Для проведения Олимпиады, Сочи, по сути, полностью изменил свой внешний вид. А точнее масштабные работы по преобразованию города длились практически 7 лет, и в конечном итоге привели к полному обновлению и расширению инфраструктуры и гостиничного хозяйства города. Но самым важным достижением строительства - стали 11 крупнейших спортивных объектов, которые тесно расположены в двух кластерах - горном и прибрежном.

Расстояние между данными кластерами составляет менее 50 км, а время поездки - не более 30 минут, и такое время достигается благодаря построенной новой ветке железной дороги.

Важно так же выделить ряд важнейших факторов внешней среды, которые в значительной степени повлияли положительно на развитие туризма в Краснодарском крае.

Во-первых, начиная с 2014г. в значительной степени увеличилась стоимость туров на европейские курорты, во-вторых, из-за неблагоприятной политической обстановки отдыхать в других странах стало небезопасно. Эти факторы расширили количество отдыхающих в Краснодарском крае по итогам 2014 г.

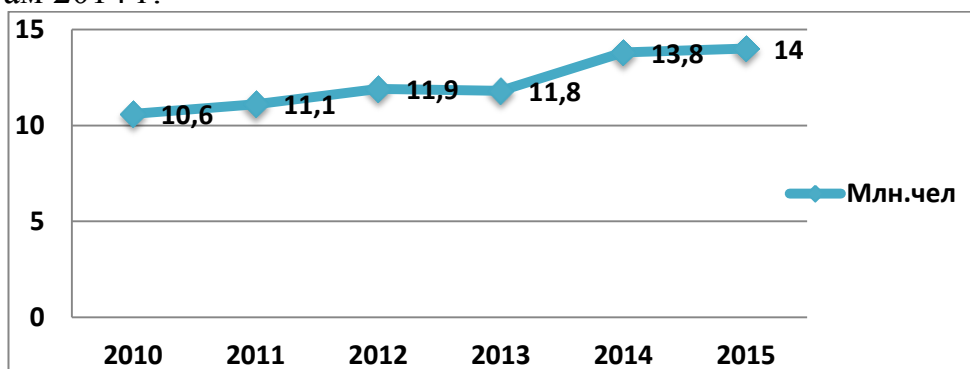


Рисунок 1 - Динамика туристов, посетивших курорты Краснодарского края в 2010-2015 гг.

Таким образом, из рисунка 1, мы видим, что российский рынок туристических услуг значительно увеличил свои позиции и стал составной частью международного рынка. По итогам 2014 г. Краснодарский край занял лидирующее место по количеству обслуживаемых туристов - 13,18% всех отдыхающих россиян.

Количество туристов, посетивших курорты Краснодарского края в 2015 году, составило 14-14,1 миллиона человек, что незначительно больше показателей 2014 года, когда гостей было не более 14 миллионов.

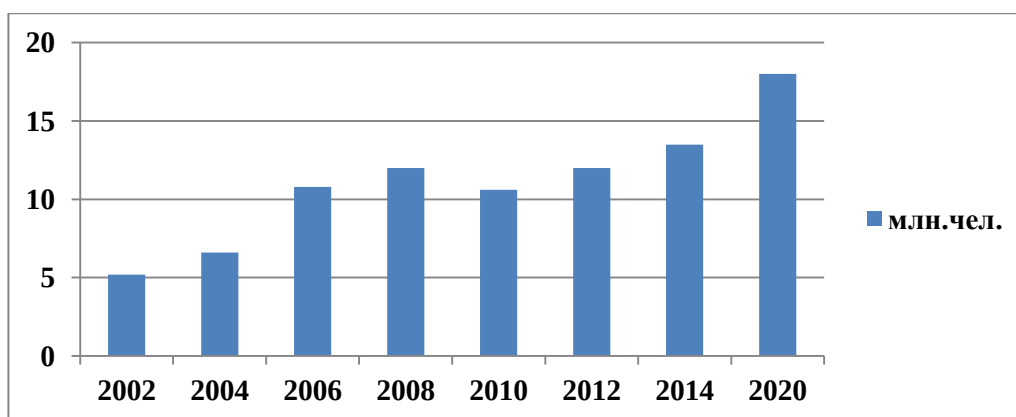


Рисунок 2 - Динамика и прогноз прибытий в Краснодарский край до 2020 г., млн чел.

По имеющимся статистическим данным, как мы видим из рисунка 2, экспертным оценкам и расчётам можно сделать благоприятный вывод о дальнейшем развитии туризма в Краснодарском крае. Например, к 2020 г. планируется увеличение туристского потока до 18 млн. чел. (рисунок 2), большая часть – 12,5 млн. чел. – от неорганизованного сектора.

В период с 2010 по 2014 гг. число прибытий иностранных граждан с целью туризма на территорию Краснодарского края увеличилось на 77,4% и составило около 46 тыс. человек. Наибольший поток иностранных туристов, въехавших на территорию края в 2014 году, был из стран Европы – 57,0% от общего количества прибытий. Второе место заняли туристы из азиатских стран – 19,7%. Число иностранных туристов из остальных стран мира составило 23,3%.

Туристская отрасль Краснодарского края тесно связана с мировой отраслью туризма. На курортах Краснодарского края в 2015 г. отдыхали свыше 13 млн. чел. Большая часть туристов (75 %), отдыхающих на Черноморском побережье, выбирают четыре курортных города: Сочи, Туапсе, Анапу, Геленджик.

Таблица 1- Изменение количества туристов в период с 2011 по 2015 гг. в Сочи, Туапсе, Анапе, Геленджике, млн. чел.

Муниципальные образования	2011	2012	2013	2014	2015
Сочи	2,3	2,5	2,8	2,9	3,4
Туапсе	1,1	1,4	1,4	1,5	1,6
Анапа	0,9	1,2	1,4	1,5	1,7
Геленджик	0,9	1,1	1,2	1,3	1,5

Самой большой популярностью пользуется город-курорт Сочи. Рост числа туристов за 2015 г. по сравнению с 2014 г. составил 1,4 млн. чел. Это связано с тем, что помимо пляжного отдыха сочинский курорт предлагает ряд спортивных программ (сочинские олимпийские объекты), развлекательных (Сочинский дельфинарий), познавательных (Сочинский национальный парк) и при этом качество предлагаемых гостиничных услуг на порядок выше, чем в соседних муниципальных образованиях.

Таким образом, эти великие в истории России Зимние Олимпийские и Паралимпийские игры оставили городу-курорту большой след и замечательное наследие для дальнейшего развития Краснодарского края, а так же как летнего, так и зимнего центра внутреннего туризма. В том числе положительным моментом, для всех туристов, пребывающих в Сочи является то, что все ледовые арены находятся рядом друг с другом.

Уже знаменитый стадион «Фишт», на котором прошла официальная церемония открытия и закрытия Олимпийских зимних игр, теперь стал местом проведения футбольных матчей, а также многочисленных

развлекательных мероприятий. Зимой 2015 года «Красная поляна» впервые собрала такое большое количество любителей катания на лыжах, благодаря своей новой системе искусственного оснежения зимних трасс, которая позволяет активно отдыхать в любую погоду.

Согласно дальнейшей стратегии развития туризма в РФ до 2020 гг., дополнительный рост въездного и внутреннего туризма может придать расширение индустрии развлечений, в том числе возможность создания игорных зон. В настоящее время уже подписаны распоряжения Правительства Российской Федерации о создании игорных зон на границе Краснодарского края и Ростовской области.

Следовательно, подводя итог, можно отметить следующее, что у районов и городов Краснодарского края есть большие планы на будущее для развития и организации экскурсионной деятельности. Краснодарский край отличается от других регионов нашей страны своим теплым климатом, солнечные дни в году в среднем составляют 2300 часов, этот факт делает регион самым благоприятным для жизнедеятельности и отдыха человека.

Анализ основных показателей развития туризма в Краснодарском крае за период 2010-2014 гг. показал, что количество отдыхающих с каждым годом растет примерно на 6,6% и составило в 2014 году свыше 11,3 млн. человек. Курортно-туристская сфера Краснодарского края, обладая мультипликативным эффектом, обеспечивает рабочими местами до 380 тыс. человек, а доходы составляют значительную часть бюджета.

Источники:

1. Особенности развития туризма Краснодарского края.
http://studbooks.net/712649/turizm/osobennosti_razvitiya_turizma_krasnodarskogo_kray
а
2. Берлин С. И., Петров Д. В. Концепция повышения эффективности туристского комплекса Краснодарского края: монография / С. И. Берлин, Д. В. Петров. - Краснодар, 2015. 224 с.
3. Статистика национальной системы. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://cube.ru/statistics/Prtd=parfait>

М. НАШ

н.р. А.А. АДАМЕНКО, М.И. ЛЕНКОВА

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В российском законодательстве до июня 1995 года не было единых критериев для отнесения предприятий к категории малых. Юридическое определение понятия «малые предприятия» было дано в Федеральном законе от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ. Согласно этому закону, под субъектами малого предпринимательства (то есть под малыми предприятиями) принято понимать коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций или объединений, благотворительных или иных фондов не превышает 25 %, а доля,

принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, которые не являются субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 % и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

- строительстве, промышленности и на транспорте – 100 человек;
- в сельском хозяйстве и научной сфере - 60 человек;
- в оптовой торговле - 50 человек;
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения - 30 человек;
- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Иными словами, в соответствии с данным Федеральным законом для того, чтобы отнести предприятие к категории малого нужно учитывать два следующих критерия: участие других организаций в уставном капитале предприятия и численность работников этого предприятия.

В международной практике для того, чтобы отнести конкретные предприятия к малым применяются три показателя: это численность работников (обычно до 50 человек), балансовая стоимость продукции, а также объем продажи продукции.

В Российской Федерации под субъектами малого предпринимательства также понимаются и физические лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Малые предприятия, которые осуществляют не один вид деятельности, а несколько, относятся к малым по критериям только того вида деятельности, доля которого занимает наибольший удельный вес в объеме оборота или объеме прибыли за год. Среднюю численность работников предприятия, относимого к малым, принято определять с учетом всех работников данного предприятия, с учетом работающих по договорам гражданско-правового характера, а также по совместительству с учетом реально отработанного времени, и кроме того, с учетом работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений данного юридического лица.

Федеральным законом установлено, что порядок налогообложения, отсрочки и рассрочки уплаты налогов и платежей устанавливается действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Иными словами, налоговые льготы, предоставляемые малым предприятиям, подтверждаются.

В последнее время в России наблюдается значительный рост числа малых предприятий. Причем с каждым годом эта цифра растет, но увеличения количества налоговых поступлений в бюджет не наблюдается. Это связано с тем, что государство дает возможность малым предприятиям развиваться через оптимизацию процесса налогообложения и инвестировать средства в развитие своего бизнеса, так как стабильность экономики всего государства зависит от благосостояния каждого экономического субъекта в отдельности.

С падением советской системы экономики и с начала формирования современной налоговой системы России в прессе, в официальной и публицистической литературе появились новые понятия: «налоговое планирование», «налоговая оптимизация», «минимизация налогов». Эти понятия необходимо четко разграничить, поскольку они характеризуют близкие, но не равнозначные явления и процессы управления налоговыми потоками предприятия.

Снижение налогового бремени - это процесс, обязательными участниками которого является как плательщик налогов и сборов, так и государство. При этом каждая из сторон преследует собственные интересы, которые обусловлены потребностями, целями и задачами каждой из этих сторон. При этом стремление налогоплательщиков платить налоги в меньшем размере, либо не платить их вовсе, да и любое противодействие налогам, как социально-экономическое явление, всегда было, есть и будет до тех пор, пока будет существовать государство, и пока налоги являются основным источником доходной части бюджета этого государства. Это явление объективно и оно никоим образом не зависит от государственного строя, формы правления, качества налоговых законов в этом государстве, а также от общественной морали. Данное явление обусловлено главной функцией налогов - фискальной, а кроме того экономико-правовым содержанием налога - легальное (на основании закона), принудительное и обязательное изъятие части собственности граждан и их объединений для государственных (публичных) нужд.

Желание налогоплательщика сократить долю отчислений в бюджет, вполне естественно, вызывает ответную реакцию государства. Так же как и налогоплательщик, мотивацией которого является сохранить часть своей собственности, которая подлежит изъятию в доход бюджета, государство также вынуждено защищать свои финансовые интересы и противостоять уходу предпринимателей от уплаты налогов и иных обязательных платежей. Любые попытки налогоплательщиков, тем или иным образом, снизить налоговое бремя, сталкиваются с довольно активным противодействием правоохранительных органов и государственных фискальных органов (налоговых органов и др.).

Вместе с тем представляется, что применение даже самых жестких мер по отношению к налогоплательщикам, которые стремятся уменьшить свои налоговые платежи не приведет к ожидаемому результату и однозначно не приведет к тому, что все без исключения перестанут уклоняться от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, а начнут исправно их уплачивать. Решение проблемы снижения налогов должно происходить посредством детальной, более четкой регламентации налоговых отношений на уровне законодательства.

Индивидуальные способы снижения налогового бремени, представляют собой конкретные методы и действия конкретного налогоплательщика по проведению налоговой минимизации. Они довольно

многочисленны и опираются на конкретные факторы, которые зависят от того, о каком именно налоге идет речь. Тем не менее, принципиально все способы можно классифицировать на две самостоятельные категории.

Если цитировать английского историка и теоретика по вопросам налогов и налогообложения Сирила Норткота Паркинсона, то «невозможно увильнуть от налогов. От них можно уклониться законным или незаконным способом. Оба способа так же стары, как и сама налоговая система».

Основное же отличие между этими двумя видами налоговой минимизации – это нарушены, либо не нарушены нормы действующего законодательства налогоплательщиком в его стремлении, тем или иным способом, снизить размер налоговых платежей. Исходя из этого, можно выделить: легальное снижение налоговых выплат, иными словами – правомерное уменьшение налогов, либо незаконное уклонение от уплаты налогов и платежей.

В первую категорию входят способы, в результате которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий, иначе говоря действий, напрямую нарушающих нормы законодательства Российской Федерации. Действующее законодательство, в частности российское уголовное законодательство, обозначает эту категорию способов налоговой оптимизации через термин «уклонение от уплаты налогов».

Уход от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

В этом случае снижение налоговых выплат (либо их полное избежание) происходит посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, то есть путем прямого нарушения налогового законодательства. Действия налогоплательщика при уклонении от уплаты налогов незаконны и противоправны изначально, то есть законного уклонения не бывает.

Указанные действия могут быть направлены, как на снижение исчисленного размера подлежащих внесению в доход бюджета суммы налоговых платежей, так и на полное игнорирование уплаты одного или нескольких налогов и платежей.

Источники:

1. Адаменко А.А. Модель развития современной рыночной экономики в России / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, А.И. Сивченко // Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение: материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 360-364.

2. Адаменко А.А. Основные тенденции развития малого предпринимательства в современной России / А.А. Адаменко, О.В. Жердева, О.В. Грабовец // Экономика и предпринимательство - №12-3 (65-3), 2015.- С. 922-926.

3. Адаменко А.А. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса / А.А. Адаменко, Р.Т. Абрамян, А.А. Заворотная // Информационное обеспечение эффективного

управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI международной научной конференции - 2016. - С. 616-621.

4. Адаменко А.А. Становление рыночной экономики в России / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, М.Д. Мелик // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов: материалы VI международной научной конференции. - 2016. - С. 639-643.

5. Азиева З.И. Упрощенная система налогообложения в 2015 г. / А.А. Адаменко, З.И. Азиева, В.В. Лобазова // Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности: материалы II Международной студенческой научной конференции. - 2015. - С. 379-384.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

Е. ПЕРГУНОВА

н.р. А.А. АДАМЕНКО, А.Ф. КУЗИНА

ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Насколько известно, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации основные задачи бухгалтерского учета формулируются следующим образом:

1. Формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации.

2. Обеспечение контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

3. Своевременное предупреждение отрицательных результатов в хозяйственной деятельности организации, выявление внутрихозяйственных резервов и обеспечение ее финансовой устойчивости.

Однако, современные экономические условия, другими словами условия глобализации и ужесточения конкурентной борьбы, диктуют свои задачи бухгалтерского учета и отчетности. При любых вариантах дальнейшего развития отечественного учета и отчетности важнейшей задачей является создание таких правил (учета и составления отчетности), которые позволят выявить основные угрозы для развития предприятия, неопределенности и риски.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО, IASB) сделал попытку исследовать необходимость внесения каких-либо изменений в порядок признания и раскрытия допущения о непрерывности деятельности. Усиление конкурентной борьбы в условиях экономических кризисов требует от предприятий исследования и доведения

до экономического сообщества сведений о возможности продолжить свою работу в дальнейшем. В МСФО регламент в отношении данного допущения установлен в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода» (а также в Концептуальных основах), допущение упоминается в МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам».

В последние годы пользователи проявили заинтересованность в расширении снимающих неопределенность и уменьшающих рискованность раскрытиях, а СМСФО (а именно, Комитет по интерпретациям) был готов конкретизировать учетно-отчетные правила в этой области. Предлагалось в МСФО (IAS) 1 ввести раздел о непрерывности деятельности, освещающий вопросы подготовки, признания наличия значительных неопределенностей и раскрытия информации с подробным указанием всех необходимых сведений, которые следовало включить в отчетность.

Для помощи предприятию при выявлении факта существования значительных неопределенностей было сочтено необходимым привести перечень соответствующих факторов, проиллюстрированных примерами. Однако предложение по внесению подобных изменений в МСФО (IAS) 1 так и не было принято в 2013 г., а в 2014 г. СМСФО прекратил работу по теме, касающейся принципа непрерывности деятельности.

Внимание данному вопросу было уделено разработчиками ГААП США. Совет по стандартам финансового учета (ССФУ, FASB) в 2014 г. изучал вопросы выявления неопределенностей, способных повлиять на невыполнение принципа непрерывности деятельности. В ГААП США в отношении данного принципа в ситуации, когда ликвидация экономического субъекта не является неизбежной, но есть значимые факты, указывающие на возможность прекращения функционирования, принято требовать от предприятия дополнительных раскрытий информации, разъясняющих пользователям, каким образом предприятие будет предотвращать ликвидацию (неизбежность ликвидации приводит к необходимости применения принципа ликвидации). Предприятиям рекомендуется действовать по следующей схеме:

- 1) выявление серьезных проблем и неопределенностей;
- 2) разработка мер по противодействию прекращения деятельности;
- 3) достоверное и полное сообщение в финансовой отчетности сведений о первом и втором шаге.

Проблема выполнения допущения о непрерывности деятельности в России имеет отношение ко всем типам предприятий: к крупным, средним и малым, торговым, промышленным, сельскохозяйственным, кредитным.

Таким образом, для повышения прогнозной ценности финансовой отчетности в ней следует более полно и структурированно представлять сведения, подтверждающие действие допущения о непрерывности деятельности. Российским компаниям целесообразно в сложившихся экономических условиях расширить раскрытия, требуемые, согласно МСФО,

за счет выполнения рекомендаций ГААП США для описания области, связанной с допущением о непрерывности деятельности, а в перспективе в РСБУ целесообразно усовершенствовать эти рекомендации с учетом особенностей экономической ситуации.

В отчетности, на наш взгляд, должен присутствовать отдельный пункт - допущение о непрерывности деятельности, позволяющий составить представление о том, почему компания считает, что допущение выполняется; какие имеются проблемы; какие пути их решения выбраны. То есть до пользователя должны быть доведены результаты расширенного SWOT-анализа непрерывности деятельности.

Возможно, затраты на формирование отчетности в этом случае несколько возрастут, но полагаем, что такой анализ создает информационную платформу для повышения эффективности управления предприятием и необходим управляющим не меньше, чем пользователям отчетности. Кроме того, важным направлением будущих исследований в области допущения о непрерывности деятельности является изучение влияния на его применение модели учета по исторической стоимости и модели учета по справедливой стоимости, а также виртуализации отчетности.

Следующая задача - завоевать доверие пользователей. Решение данной задачи необходимо для того, чтобы в условиях современной экономической ситуации предприятие могло повысить свою инвестиционную привлекательность и тем самым получить конкурентное преимущество. Для этого в случае третьего варианта необходимо при создании правил учета (изменении старых на новые) сочетать:

- простоту, которая требуется для правильного выполнения и понимания, со сложностью, диктуемой задачей как можно более достоверного отражения реальной деятельности предприятия, отнюдь не являющейся простой;

- стабильность правил с требованием их постоянного изменения;

- ограниченность информационного объема отчетности с необходимостью для лучшего понимания ситуации приводить детальные разъяснения;

- создание единых правил формирования отчетности для всех отчитывающихся субъектов с присущей им индивидуальностью, которую априори невозможно описать единым правилом.

Еще одной не менее важной задачей является обеспечение достоверности отчетных данных. Данная задача должна решаться как на уровне составителей отчетности, так и на уровне ее аудита. Чтобы российские предприятия могли использовать финансовую отчетность в качестве инструмента успешного ведения конкурентной борьбы, она должна реально отражать ситуацию. Решение этой задачи требует не только эффективного внешнего аудита, но и действенной постоянной работы служб

внутреннего аудита. Для получения достоверной учетной информации требуются:

- соответствующие принципы и правила учета и отчетности;
- осознанная менеджментом и собственниками необходимость следовать данным правилам;
- реально независимый и качественный аудит отчетности.

Во всех трех случаях также необходимо решение задачи с увеличением раскрытий в отчетности, которые принято называть нефинансовыми. Эти раскрытия должны с одной стороны дополнить финансовую отчетность, позволить увидеть предприятие с разных сторон его деятельности. Любому предприятию для победы над конкурентами выгодно довести до сведения возможных инвесторов и партнеров свои сильные стороны. Предприятие должно, по крайней мере, дать информацию о своих действиях в области социальной ответственности, экологической политики, инноваций.

Источники:

1. Адаменко А.А. Вхождение России в экономический кризис: тенденции 2015 года, пути выхода / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, Е.В. Мостовая // В сборнике: Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов. Материалы VI международной научной конференции. - 2016. - С. 644-648.

2. Адаменко А.А. Модель развития современной рыночной экономики в России / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, А.И. Сивченко // Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение: материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 360-364.

3. Азиева З.И. Актуальные вопросы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО / А.А. Адаменко, З.И. Азиева, Н.А. Андрюкова // В сборнике: Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности. Материалы II Международной студенческой научной конференции. - 2015. - С. 314-318.

4. Богдашев И.В. Санкции и их влияние на экономику России / И.В. Богдашев, А.А. Адаменко, С.М. Геворкян, А.М. Романенко // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 8-1 (61-1). - С. 145-150.

5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под ред. проф. Ю.И. Сигидова и проф. А.И. Трубилина. – М.: Инфра-М, 2015. – 366 с.

6. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИИ

Деньги в нашем современном мире создают базу для большинства экономических отношений, в связи с этим без них представить себе функционирование рыночной экономики просто невозможно. На сегодняшний день именно денежная система закладывает ее необходимый базис.

Стабильно и эффективно действующая денежная система в настоящее время является гарантом устойчивого экономического роста и нормальной работы экономики.

Неоценимое значение денег в экономике доказывает и тот факт, что в именно денежном эквиваленте выражаются практически все микроэкономические и макроэкономические показатели, это позволяет проводить анализ их динамики, а также и сравнивать одни показатели с другими.

Текущая деятельность организации выражает основной поток денежных средств, полученных организацией от производства и продажи продукции, выполнения работ, либо оказания услуг.

Инвестиционная деятельность содержит операции, которые связаны с капитальными вложениями.

Финансовая деятельность предполагает операции, связанные с краткосрочным финансированием предприятия.

Учитывая, что большая часть денежных расчетов между контрагентами осуществляется безналичным путем, то, следовательно, каждой организации необходим банковский (расчетный) счет. Согласно ст. 486 Гражданского кодекса Российской Федерации банк обязан заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание счета с каждым клиентом, который обратился в данный банк с просьбой открыть расчетный счет в соответствии с банковскими правилами.

На сегодняшний день ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, которые имеют разный статус. Одни из них являются обязательными к применению, другие носят рекомендательный характер. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» предусматривает следующее деление нормативных документов: федеральные стандарты; отраслевые стандарты; рекомендации в области бухгалтерского учета; стандарты экономического субъекта.

Под стандартом в данном случае понимается документ, который устанавливает минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также оговаривает допустимые способы ведения бухгалтерского учета.

Федеральные стандарты призваны устанавливать единые правила для всех отраслей. Они могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учету (включая план счетов бухгалтерского учета вместе с порядком его применения, учетную политику) организаций бюджетной сферы, а также требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

В настоящее время функцию федеральных стандартов в области бухгалтерского учета денежных средств выполняют: Федеральный закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»; действующий План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

Ко второму уровню документов в области регулирования бухгалтерского учета относятся отраслевые стандарты бухгалтерского учета, которые устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности.

Главной их функцией является адаптация бухгалтерского законодательства под ведение бухгалтерского учета в каждой отдельно взятой отрасли хозяйственной деятельности. Стандарты учитывают особенности отдельных сфер экономической деятельности.

Разрабатываются отраслевые стандарты бухгалтерского учета Министерством финансов. Также участие в разработке отраслевых стандартов могут принимать саморегулируемые организации предпринимателей, аудиторских сообществ и иных объединений, заинтересованных в развитии бухгалтерского учета.

Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами.

Регулирующими практику бухгалтерского учета документами следующего после федеральных и отраслевых стандартов уровня, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ выступают рекомендации в области бухгалтерского учета.

Рекомендации утверждаются Органами отраслевого и ведомственного управления или Министерством финансов Российской Федерации.

К указанным рекомендациям относится Приказ Минфина Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (с изменениями и дополнениями).

Документы указанного уровня служат для целей корректного применения федеральных и отраслевых стандартов, снижения расходов на организацию и ведение бухгалтерского учета, а кроме того, для передачи результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета и для распространения передового опыта постановки и ведения бухгалтерского учета.

При этом рекомендации в области бухгалтерского учета применяются организациями на добровольной основе.

Перечисленные документы могут приниматься в отношении:

- порядка применения федеральных и отраслевых стандартов;
- форм первичной учетной документации бухгалтерского учета;
- организационных форм ведения бухгалтерского учета;
- организации работы бухгалтерских служб экономических субъектов;
- технологии ведения бухгалтерского учета;
- порядка организации и осуществления внутреннего контроля их деятельности и ведения бухгалтерского учета, а также порядка разработки этими лицами стандартов.

Рекомендации в области бухгалтерского учета не должны препятствовать осуществлению экономическим субъектом его деятельности.

Стандарты экономического субъекта составляют четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета. Они предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета.

Данные документы нельзя классифицировать как нормативные правовые акты. Они носят локальный характер и обязательны лишь для применения работниками данного экономического субъекта в силу действия норм трудового и гражданского законодательства Российской Федерации.

Структура и наполнение данных стандартов экономического субъекта оговаривается положениями федеральных стандартов, отраслевых стандартов, а также рекомендациями в области бухгалтерского учета.

Влияние данных стандартов экономического субъекта не выходит за пределы ведения бухгалтерского учета отдельно взятого экономического субъекта.

Порядок разработки, утверждения, а также изменения и отмены стандартов экономического субъекта регламентируется данным экономическим субъектом самостоятельно.

Документы данного уровня применяются всеми подразделениями экономического субъекта без исключения, в том числе и его филиалами и представительствами, в независимости от их места нахождения.

Экономический субъект, который имеет дочерние общества, имеет право самостоятельно разрабатывать и утверждать свои стандарты, обязательные к применению этими обществами. Стандарты данного субъекта, которые обязательны к применению основным обществом и всеми его дочерними обществами, не должны создавать препятствия осуществлению такими обществами своей деятельности.

Федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета ни в коем случае не должны противоречить Федеральному закону «О бухгалтерском учете». Отраслевые стандарты не должны противостоять федеральным стандартам. Рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны вступать в противоречие с федеральными и отраслевыми стандартам.

Федеральные и отраслевые стандарты, а также программа разработки федеральных стандартов утверждаются нормативными правовыми актами в установленном порядке с учетом положений Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете».

Расчетные операции выступают обязательным условием ведения предпринимательской деятельности. Способ ведения расчетов напрямую зависит от статуса субъектных расчетных отношений и оснований проведения платежа. Обязательным участником расчетных правоотношений при применении безналичной формы расчетов выступает банк либо иная кредитная организация. В качестве законного платежного средства на всей территории России выступает рубль, обязательный к приему по нарицательной стоимости.

На сегодняшний день, действующим Указанием Центрального банка Российской Федерации установлено, что расчеты наличными деньгами на территории Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. Ответственность за превышение лимита расчета наличными несет организация, которая осуществила данный платеж.

Правила наличных расчетов с организациями оговорены Федеральным законом Российской Федерации от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

В соответствии с данным законом при наличных расчетах с организациями, так же как и при наличных расчетах с физическими лицами, экономическим субъектом в обязательном порядке должна применяться контрольно-кассовая техника. При этом к контрольно-кассовой технике в соответствии с действующим законодательством, предъявляется также ряд требований, так, в частности контрольно-кассовая техника должна быть обязательно исправна, опломбирована и поставлена на учет в налоговых органах, она должна иметь фискальную память и при этом работать в фискальном режиме, у организации должен быть в наличии паспорт установленного образца и присвоенный идентификационный знак, также установленного образца.

Помимо наличных денежных средств в кассах предприятий могут находиться денежные документы. Кроме расчетных счетов предприятия имеют право открыть валютные счета на территории Российской Федерации в любом банке, уполномоченном Центральным банком Российской Федерации на проведении операций с иностранными валютами. Банки открывают счета по отдельным видам иностранных валют.

Таким образом, все организации и предприятия, осуществляющие свою деятельность на территории России, ведут денежные расчеты (как наличные, так и безналичные) с дебиторами и кредиторами, подрядчиками, бюджетом по налогам и сборам, внебюджетными социальными фондами, работниками и т.д. При этом они пользуются действующим законодательством, нарушение которого влечет за собой определенные виды ответственности.

Источники:

1. Адаменко А.А. Аналитические возможности отчета о движении денежных средств / А.А. Адаменко, Д.В. Попова // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение: материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 351-356.
2. Адаменко А.А. Основные тенденции развития малого предпринимательства в современной России / А.А. Адаменко, О.В. Жердева, О.В. Грабовец // Экономика и предпринимательство. - № 12-3 (65-3). - 2015. - С.922-926.
3. Адаменко А.А. Особенности учета виртуальных денег в субъектах предпринимательства / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, В.А. Диброва // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение: материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 420-424.
4. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации: Положение Центрального банка России от 12 октября 2011 г. № 373-П // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: федеральный закон Российской Федерации от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

С. ПОПОВА
н.р. О.В. ИЩЕНКО

АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Для обеспечения безопасности денежных средств при работе с кассовым аппаратом, улучшения условий транспортировки и хранения необходим аудит кассовых операций. Так же это позволяет определить порядки и сроки внутренних ревизий предприятий. Абсолютно любое предприятие должно наиболее внимательно относиться к ведению кассовых операций, так как любое нарушение может повлечь за собой штраф и административную ответственность. [2]

Каждый предприниматель понимает, что проведение проверки ведения кассовых операций подразумевает под собой целый перечень процедур.

В настоящее время выделяют три основных этапа проведения аудита кассовых операций, которые не могут существовать по отдельности. В целом они нужны для проведения полноценной проверки.

1. Этап планирования. Это наиболее важный этап проверки, так как он включает в себе то, как будет проходить проверка в целом. Каждый последующий этап напрямую зависит от этапа планирования, и если была допущена ошибка, то весь аудит придется проводить заново. Аудит начинается с определения стратегии контроля, создания аудиторской программы и оценивания объема предстоящей операции. Аудитор, который будет заниматься проверкой, должен правильно составить и подробно составить план, на основании которого в последующем будет строиться программа в целом. Именно на этапе планирования будет задействовано множество процедур, которые необходимы для проведения эффективного аудита. На основании собранных данных можно будет определить ошибки, после чего начинаются основные действия.

2. Этап сбора и анализа информации. Данный этап необходим для оценки всех аспектов работы бухгалтеров, учета рисков и проведения мониторинга средств контроля. Вся полученная на этом этапе информация должна помочь получить целостный результат, далее согласно которому будет принято, какие действия нужно будет проводить для решения возникших проблем.

3. Последний этап – заключение аудитора. На основании двух предыдущих пунктов будет получена информация, которую нужно структурировать. На территории Российской Федерации заключение будет составляться на русском языке, в документе будет содержаться информация об аудиторе и его профессиональном мнении по итогам проверки. [4]

При проведении аудита кассовых операций оцениваются также:

1. Правильность ведения операций с наличностью;
2. Правильно ли эксплуатируется кассовая техника;
3. Соблюдается ли установленный организацией остаточный лимит кассы;
4. Соблюдение предельного объема средств для расчетов наличностью.

Перед тем как приступить к проведению операции аудита кассовых операций следует как можно глубже изучить политику в области учета наличности в компании, локальные нормативные акты внутри организации. Таким же образом обследуются действующие в организации принципы кассового учета.

Различают несколько методик проведения аудита:

Отраслевая. Применяется согласно отраслевой принадлежности экономического субъекта;

Традиционная. Представляет собой схему, которая основывается на различных разделах бухгалтерии. Данная проверка должна полностью соответствовать юридическому законодательству. Именно эта методика даст самые точные результаты проверки. Для проведения анализа по этой

методике необходимо разработать специальную методику определения экономических групп, которые подлежат сортировке по общим чертам. Данный метод проверки достаточно глубокий и поэтому используется только при особых налоговых режимах.

Юридический подход используется только на основании соответствующих пунктов законодательства.

Основной задачей контролера при проведении аудита кассовых операций является определение того, насколько правильно отражается в балансе остаток по счету 50, не пропущены ли ошибки в расчете данного показателя. При мониторинге данного счета проверяются абсолютно все выполненные операции, основания для их проведения, выявляются неверно сделанные проводки. Кроме этого, проводится доскональная проверка обоснованности каждой операции с наличностью. Так же в ходе проведения аудита кассовых операций может быть проанализирован отчет о движении денежных средств. [2]

Помимо всего этого, аудит предполагает детальную проверку первичной документации. Если при проведении аудита, будут выявлены ошибочно составленные документы, то их результаты могут быть выявленные как незаконные. Но даже при всем при этом содержащаяся информация в данных документах не должна противоречить сумме итоговой отчетности.

Все выявленные в результате проверки расхождения должны быть отражены в итоговом заключении и пояснительной записке, далее переданы собственникам компании. Именно данным образом должен проводиться аудит кассовых операций в 2017 году. [1]

К основным видам нарушений относят:

1. Излишки или недостача денег в кассе;
2. Несвоевременно оприходованные денежные средства, поступившие в кассу;
3. Выдача денежных средств без предъявления доверенности;
4. Выплаты работникам производятся без оформления авансовых отчетностей;
5. Не во всех учетных регистрах правильно отражены кассовые операции.

При проведении аудита кассовых операций аудитор проводит следующие действия:

1. Инвентаризация фактического остатка наличных денег в кассе и соответствие его учетным данным по кассовой книге;
2. Проверка по приходным и расходным кассовым ордерам полноты и своевременности оприходования и списания денежных средств по кассовой книге;

3. Проверка наличия оправдательных документов к приходным и расходным ордерам, на основании которых они оформлены;

4. Проверка на соответствие выполнения операций согласно законодательным и нормативно-правовым актам;

5. Проверка наличия в кассе других материальных ценностей, а также документов в соответствии с которыми данным ценностям надлежит храниться в кассе организации;

6. Проверка итогов в кассовой книге и других учетных регистров;

7. Гарантированность сохранности денежных средств при их получении, доставке из банка, хранении и выдаче на предприятии;

8. Проверка на наличие заключения письменного договора о полной материальной ответственности с кассиром;[7]

Особенно тщательно проверяются:

1) В платежных ведомостях – подлинность подписей получателей денежных средств, могут быть случаи, когда один получатель расписывается за несколько человек;

2) В журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров – соответствие дат, порядковой нумерации и сумм, с аналогичными показателями в приходных и расходных кассовых ордерах и кассовой книге;

3) В расходных ордерах – достоверность записей полученных сумм и подписи самого получателя денежных средств, так же правильность заполнения паспортных данных получателя, которые не состоят в штатной численности организации;

4) Во всех остальных документах – наличие и достоверность подписей распорядителей денежных средств, особое внимание обращается на то, что сам руководитель организации лично подписывает все расходные кассовые документы. Бывают исключения только в тех случаях, когда руководитель по особым причинам временно отсутствует в организации и свои функции он приказом передает другому лицу. В соответствии с Гражданским кодексом РФ при нарушении порядка подписи документов за руководителей, такие документы влекут за собой потерю юридической силы.

5) В кассовой книге - оформление и ее ведение, правильность внесенных исправлений. Особенное внимание обращается на правильность подсчета итоговых оборотов и выведение остатков наличных денег по окончании дня.[5]

Аудиторская проверка кассовых операций может осуществляться как по решению владельцев компании, так и при условии того, что имеется законодательная обязанность ее проведения. В процессе **аудита кассы и кассовых операций** предполагается контроль осуществленных действий с наличностью, полное соответствие их требованиям закона, порядка работы с

ККТ. В ходе **контроля кассовых операций** могут быть выявлены ошибки, которые обязательно должны найти место в аудиторском заключении и пояснительной записке от проверяющих.

Источники:

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: Информационный банк. - М.: Консультант плюс, 2017
2. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: Информационный банк. - М.: Консультант плюс, 2017
3. Каковкина, Т. В. Аудит-контроллинг. Теоретические и методологические основы / Т.В. Каковкина. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 184 с.
4. Герасимова, Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов. Учебник / Л.Н. Герасимова. - М.: Юрайт, 2016. - 320 с.
5. Бычкова, С. М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. - М.: Лань, 2016. - 320 с.
6. Мартынова, Р. Ф. Аудит. Руководство для бухгалтеров / Р.Ф. Мартынова. - М.: Омега-Л, 2017. - 224 с.
7. <https://studfiles.net/>

М. ПРИХОДЬКО
н.р. А.А. АДАМЕНКО, М.И. ЛЕНКОВА

МЕСТА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАТРАТ КАК ОБЪЕКТЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ ХЛЕБОПЕКАРНОЙ ОТРАСЛИ

В планировании, учете и экономическом анализе себестоимости продукции организаций хлебопекарной отрасли большое значение имеет объединение затрат на производство и продажу готовой продукции по определенным признакам в однородные группы.

К основным общепринятым группам относятся группировки затрат по следующим признакам:

1. По месту возникновения затрат. В системе внутреннего учета организации хлебопекарной отрасли создается прежде всего информация об издержках производства, которые являются одним из основных объектов управленческого учета. Они группируются по видам, местам их возникновения и носителям затрат.

2. По видам транспортируемой продукции, вспомогательных работ и услуг.

По видам продукции, работ, услуг на предприятиях хлебопекарной отрасли затраты классифицируются следующим образом:

- по каждому наименованию хлеба и хлебобулочных изделий и прочей продукции, вырабатываемой хлебопекарными предприятиями;
- изделиям тарных и механических мастерских, для которых утверждается производственная программа;
- видам работ и услуг, выполняемых предприятиями на сторону, а также для непромышленных хозяйств своего предприятия.

3. По видам расходов:

- по статьям затрат;
- по элементам затрат.

Особенности производственного процесса хлебопечения, особенности технологии производства учитывает группировка затрат по статьям. Она учитывает также количество произведенной продукции, назначение затрат, место возникновения затрат, а также возможности не только производства, но и сбыта произведенной продукции.

Группировка затрат по экономическим элементам, как правило, не дает представления о направлении, назначении и месте возникновения затрат. По ней также нельзя определить себестоимость единицы продукции хлебопекарного производства. Для этого используется группировка затрат по статьям затрат, то есть калькуляция себестоимости единицы продукции.

Места возникновения затрат - это структурные подразделения и структурные единицы, внутри которых происходит первоначальное потребление производственных ресурсов.

Степень детализации мест возникновения затрат на предприятии хлебопекарной отрасли и их увязка с центрами ответственности определяются непосредственно руководством предприятия. Это позволяет изучать не только на производственно-хозяйственную деятельность предприятия в целом, но и делать акцент на его отдельных функциях.

Под носителями затрат понимают виды продукции конкретного предприятия, которые предназначены для их реализации на рынке. Иным объектом управленческого учета являются результаты, которые могут также учитываться по местам возникновения затрат и в разрезе носителей затрат. В процессе сопоставления затрат и результатов различных объектов управленческого учета выявляется эффективность производственно-хозяйственной деятельности хлебопекарного предприятия.

По месту возникновения все затраты в хлебопечении обычно группируются по цехам, производствам, участкам и другим обособленным структурным подразделениям. Производства внутри хлебопекарного предприятия принято разделять на основные и вспомогательные.

К основным производствам в хлебопекарной промышленности как правило относятся:

- производство хлеба, бараночных, булочных, сухарных, сдобных, пряничных, кондитерских изделий, блинной муки, вафель, быстрозамороженных тестовых полуфабрикатов.

Вспомогательные производства на хлебопекарных предприятиях служат для обеспечения основного производства различными видами услуг (водой, энергией, паром, газом, холодом, тарой, транспортными услугами, а также для осуществления работ по ремонту основных средств).

Таким образом, к вспомогательным производствам в хлебопекарной отрасли относят: система водоснабжения; котельные, производящие пар для отопления и для технологических нужд; механические и ремонтные

мастерские, выполняющие ремонтно-строительные работы и изготавливающие запасные части к машинам; тарное производство по изготовлению и ремонту тары, компрессорные установки, и др.

Кроме того, затраты вспомогательных производств группируются по их функциональной роли, то есть по видам производств в основном производстве.

Затраты по производству хлебобулочных изделий учитываются в разрезе каждого из участков, имеющих на конкретном предприятии: хлебного, кондитерского, булочного, сухарного и др.

Группировка данного вида необходима для того, чтобы определить себестоимости каждого конкретного вида продукции по месту ее производства.

В разрезе структурных частей предприятий обычно учитываются затраты, которые образуют производственную себестоимость продукции. Исключение составляют расходы, носящие общехозяйственный характер.

К непромышленным хозяйствам предприятий хлебопекарной отрасли относятся: подсобное хозяйство, жилищно-коммунальное хозяйство, клубы, дома культуры и другие аналогичные хозяйства, которые предназначены для бытового обслуживания предприятия. В состав товарной продукции продукция и услуги непромышленных хозяйств не включаются. Затраты по непромышленным хозяйствам на предприятиях планируются и учитываются обособленно от затрат, связанных с производственной деятельностью, в себестоимость продукции предприятия они не включаются.

Следует отметить, что все затраты на производство, в итоге, включаются в себестоимость отдельных видов продукции, работ и услуг или групп однородной продукции.

Организация ведения управленческого учета по местам возникновения затрат и по центрам ответственности способствует наблюдению за формированием затрат на всех уровнях управления предприятием, разделить процесс управления затратами, своевременно выявлять виновников непроизводительных затрат, в полной мере использовать методы контроля расходов предприятия с учетом особенностей деятельности каждого конкретного подразделения. Таким образом, организация ведения управленческого учета по местам возникновения затрат и по центрам ответственности позволяет значительно повысить экономическую эффективность деятельности предприятия хлебопекарной отрасли.

Множество источников экономической литературы отмечает, что ведение управленческого учета необязательно, оно является инициативой руководства конкретного предприятия. Однако, подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что учет затрат по местам их возникновения крайне необходим на каждом предприятии, в том числе и на предприятии хлебопекарной отрасли, особенно в том случае, когда предприятие осуществляет несколько видов деятельности и при этом налог на прибыль организаций рассчитывается по различным ставкам. При организации

управленческого учета руководству следует учитывать, что затраты на подготовку, сбор и обработку управленческой информации должны быть сведены к минимуму, иначе это снизит экономический эффект от внедрения управленческого учета на предприятии.

Источники:

1. Адаменко А.А. Внутрихозяйственная отчетность в системе управленческого учета / А.А. Адаменко, Л.А. Минеева // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 335-340.
2. Адаменко А.А. Снижение себестоимости продукции в условиях экономического кризиса / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, А.А. Одуд // В сборнике: Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов. Материалы VI международной научной конференции. - 2016. - С. 649-654.
3. Адаменко А.А. Учет объектов, имеющих специфические особенности / А.А. Адаменко, Э.Р. Усняян, Л.П. Александрова // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. Материалы VI Международной научной конференции. - 2016. - С. 346-350.
4. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на хлебопекарных предприятиях: утв. приказом Министра сельского хозяйства и продовольствия Российской Федерации от 12 января 2000 г. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О бухгалтерском учете: федеральный закон Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Сигидов Ю.И. Управленческий учет: учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.С. Рыбьянцева, Н.Ю. Мороз, В.В. Башкатов, А.А. Адаменко. – Москва, 2015.

А. РЕЧКИНА
н.р. О.В. БЕЛИЦКАЯ

ОСОБЕННОСТИ МАРКЕТИНГА В ТУРБИЗНЕСЕ И ТЕНДЕНЦИИ ТУРИСТСКОГО СПРОСА

В условиях быстроразвивающегося рынка туризма России важную роль играют маркетинговые мероприятия: исследования, стратегия и планирование. В туризме (как в России, так и на европейских рынках) маркетингу уделяется недостаточно внимания, так как предприниматели в основном сориентированы на практику и действуют в соответствии с имеющимся у них опытом. Важнейшей причиной такого положения вещей является и тот факт, что большинство туристских предприятий до недавних пор могли без особых усилий и маркетинговых исследований постоянно увеличивать и расширять клиентуру и объемы производства туристских услуг. Экстенсивный рост спроса на туруслуги в России, обусловленный огромным количественным потенциалом, высоким уровнем образования населения, готовностью расходовать деньги на отдых и традиционной щедростью русских туристов во время отдыха в недалеком прошлом не

являлись стимулами в активизации маркетинговой деятельности предприятий туризма.

Вместе с тем индивидуализация потребительского спроса, использование как массово-стандартизованного, так и дифференцированного предложения туристских товаров и услуг, концентрация капитала и технологические процессы в индустрии туризма обуславливают необходимость усиления внимания к проблемам маркетинговых исследований, стратегий и планирования. В России такая практика начала развиваться в начале XXI века, особенно в наиболее развитых географических районах [4].

Однако в отличие от маркетинга многих товаров массового потребления маркетинг в туризме имеет свои специфические особенности, возникающие прежде всего из-за специфического характера туристских услуг.

Актуальность маркетинговых исследований обусловлена тем, что в процессе интенсивного развития туристской индустрии и постоянно повышающейся роли туризма в мировой экономике возникает необходимость обобщения различных по тематике научных разработок в области туризма, опыта и методов работы западных и российских предпринимателей в сфере туризма. Актуальность определена также стремительным развитием рынка туристских услуг, характерными чертами которого на сегодняшний день являются интернационализация, интеграция и регионализация в такой же мере, как и динамичные изменения туристского спроса и предложения. В этих условиях современного рынка туризма роль и место маркетинга непрерывно возрастают. Требуется глубокое изучение маркетинговых мероприятий и особенностей их использования российскими турпредприятиями.

Специфический характер маркетинга в туризме определяется особенностями и отличительными характеристиками туристского продукта (в сравнении с другими потребительскими товарами и услугами), а также особенностью потребителей и производителей туристских товаров и услуг.

Спрос на туруслуги отличается значительной эластичностью в зависимости от конъюнктуры, дохода, уровня образования, рекламы, цены. Оценка качества туруслуг достаточно субъективна: большое влияние на оценку потребителя оказывают внешние факторы или лица, не имеющие прямого отношения к пакету приобретенных услуг (местные жители, другие отдыхающие, участники тургруппы, члены семьи).

Туристский маркетинг адресован не только «конечным потребителям» - туристам, но и промежуточным инстанциям - турагентствам, партнерам, общественным туристским объединениям, государственным органам по регулированию туризма [1].

К особенностям производителей туруслуг можно отнести такие отличительные свойства, как взаимодополняемость, взаимодействие друг с другом. Эта связь особенно видима в долгосрочной перспективе,

отражающей композитный характер турпродукта: рентабельность транспортных компаний зависит от загрузки и качества средств размещения, а их выживаемость на рынке определяется качеством достопримечательностей и степенью посещаемости данного направления.

В коротком периоде в разработке своих маркетинговых программ различные поставщики туруслуг не учитывают интересы друг друга. Практика показывает преобладание в разработке маркетинговых стратегий именно такой краткосрочной ориентации.

Составными элементами общей системы маркетинга в туристской области выступают: государство, местные органы власти, национальные и местные (региональные) туристские организации и предприятия [2].

Западный опыт работы показывает, что совместные усилия частных фирм и официальных правительственных турорганизаций в продвижении туристской индустрии дают наибольший эффект.

Между различными уровнями маркетинга существует тесная связь: государство, местные органы и ассоциации берут данные о рынке, в том числе и из информации, поступающей от предприятий, а предприятия, в свою очередь, основывают свои маркетинговые концепции на национальных и местных концепциях туризма. Маркетинговые разработки государства являются не директивой, а рекомендацией, ориентиром для предприятия.

Исследования, проводимые в туризме, обеспечивают информационную базу для принятия правильных управленческих решений менеджерами туризма. Исследования позволяют выявить:

- проблемы, мешающие эффективному ведению бизнеса;
- причины возникновения проблем и возможные пути их разрешения;
- будущие тенденции на туристском рынке [3].

Исследования также позволяют: увидеть новые возможности; определить эффективные пути ведения бизнеса; лучше понять запросы рынка и снизить вероятность риска в соответствии с изменениями, которые постоянно там происходят.

Проведение маркетинговых исследований необходимо на всех этапах деятельности фирмы - от разработки продукта и его продвижения до продажи и послепродажного обслуживания.

Фирмы могут проводить два вида исследований:

1) текущее исследование, проводимое постоянно с целью выявления всех перемен и тенденций, имеющих место на туррынке (даже незначительные изменения в окружающей фирму среде могут повлиять на результаты управленческих решений);

2) исследование одной определенной ситуации (проблемы) с целью проверки предположения или анализа перемен на туррынке [4].

Фирма проводит комплексное исследование рынка туризма с целью оценки сложившейся общей ситуации, возникающих из нее проблем и угроз и появляющихся возможностей. Фирма может также выделить ресурсы на проведение исследования по какой-либо одной или нескольким проблемным

ситуациям, сложившимся в ходе ежедневного функционирования предприятия. Кроме того, фирма исследует внешние и внутренние факторы воздействия, изучает эффективность рекламной кампании, потенциал рынка, тенденции в развитии бизнеса.

С точки зрения осуществления коммуникации и обмена в условиях рыночной экономики очевидно, что маркетинг не является новым видом деятельности, поскольку охватывает задачи, которые существовали всегда и так или иначе решались. Возникновению, а затем и усилению роли маркетинга способствовали сложность экономической и конкурентной среды, изменения в спросе на туристские услуги. Особенно сильно влияние последнего фактора. Современные тенденции развития спроса на туристские услуги проявляются в:

- изменении стереотипов поведения туристов;
- специализации и индивидуализации спроса;
- экспансии выездного туризма;
- экологизации мышления потребителя;
- изменении частоты и длительности туристских поездок;
- интенсификации туристского отдыха [2].

В стереотипах поведения туристов произошли следующие изменения:

1) в мотивации туристских поездок усиливается влияние активных форм отдыха (переориентация с пассивного на активный отдых);

2) в мотивации туристских поездок проявляется гедонизм. Он предполагает спрос на удовольствия и смену впечатлений, причем наибольшую значимость приобретает процесс, а не объект получения удовольствия.

В период насыщения туристского рынка особое значение приобретает специализированный туризм по интересам. Туристские фирмы не адресуют свой продукт туристам в целом, а ориентируются на удовлетворение конкретных целевых групп клиентов. Так, за рубежом становится все более популярным индивидуальный и экзотический отдых. Групповые туры на общеизвестные и явно «перенаселенные» курорты многих уже не удовлетворяют. Туристы все больше предпочитают индивидуальные поездки, выбранные по собственному вкусу. Вместо пляжей Анталии – Аляска, где турбизнес скоро станет основным занятием местного населения. Модным считается плавать по подводным пещерам, хотя это опасно. Лучшее место для экзотического увлечения – знаменитые подводные пещеры мексиканского полуострова Юкатан. В моде гейзеры, вулканы и глетчеры Исландии. Среди почитателей индивидуального отдыха немало и таких, кто выбирает велосипедные поездки по странам Европы или тихие заплывы на комфортабельных 4-местных яхтах класса «люкс» по рекам и каналам Центральной и Западной Европы. Эти туристы уют предпочитают экзотике. Для гурманов устраиваются специальные «гастрономические» туры. Все большей популярностью пользуются туры конфессиональные. И не только по христианским святыням Израиля, но и по буддистским монастырям

Бутана и Непала, заброшенным индуистским храмам. Любители острых ощущений устремляются в Южную Америку, в Анды [1].

Экспансия выездного туризма проявляется в том, что в структуре туристских поездок наблюдается тенденция к увеличению числа поездок за рубеж при одновременном уменьшении их внутри стран. Расширяется спрос на дальние поездки в экзотические страны Юго-Восточной Азии, Японию, Китай. Согласно прогнозам ВТО, к 2020 году Китай станет ведущим туристским направлением мира. Число туристских прибытий в эту страну достигнет 137 млн. Следующими по популярности направлениями станут США, Франция, Испания и Гонконг как отдельное от Китая направление (таблица 1).

Таблица 1 – Наиболее популярные туристские направления в 2020 г.
(прогноз)

Страна	Количество туристских прибытий, млн. чел.	Доля на туристском рынке, %
Китай	137,1	8,6
США	102,4	6,4
Франция	93,3	5,8
Испания	71,0	4,4
Гонконг	59,3	3,7
Италия	52,9	3,3
Великобритания	52,8	3,3
Мексика	48,9	3,1
Российская Федерация	47,1	2,9
Чехия	49,0	2,7

Важной чертой современного развития спроса является экологизация мышления потребителей. Происходит осознание хрупкости окружающей среды и ее неразрывного единства с человеческим обществом. Экологическое сознание занимает прочную позицию в европейских странах, во многом определяя экономическую политику как предпринимателей, так и правительств.

Изменяется частотность и длительность туристских поездок. Частотность имеет долгосрочную тенденцию к росту, длительность – к уменьшению. Причина заключается прежде всего в стремлении потребителей к так называемому «расщеплению» основного отпуска. Вместо одного длительного отпуска в год предпочтение отдается 2-3 коротким турпоездкам (например, 11 дней летнего отпуска, 5-7 дней отдыха зимой и 2-3 поездки в выходные или праздничные дни). Короткий, но интенсивный по сравнению с основным отпуск отличают такие особенности, как:

- более высокий уровень расходов туристов за один туро-день;
- большая активность и мобильность туристов [3].

Современный потребитель на туристском рынке стремится получить максимум новых впечатлений от поездки, что приводит к интенсификации

туристского отдыха, насыщению его экскурсиями, прогулками, встречами и т.п.

Таким образом, структурные изменения на рынке туристских услуг, изменения условий конкуренции, поведения потребителей вынуждают туристские предприятия искать новые маркетинговые приемы.

Источники:

1. Бутко И.И. Маркетинг в туризме : учеб. пособие / И.И. Бутко, В.А. Ситников, Е.А. Ситников / под ред. И. И. Бутко. М. : Дашков и К: Наука Спектр, 2009. – 416 с.
2. Дурович А.П. Маркетинговые исследования в туризме : учеб. пособие. СПб. [и др.] : Питер, 2008. – 384 с.
3. Маркетинг в туризме / Сост. Ю.Н. Борисова, Н.И. Гаранин, Ю.В. Забаев, А.И. Сеселкин. М.: РМАТ, 2008. – 240 с.
4. Чудновский А.Д. Управление индустрией туризма России в современных условиях : учеб. пособие для студентов вузов / Чудновский А.Д.; Жукова М.А. М. : Кнорус, 2007. – 416 с.

А. РЕЧКИНА
н.р. Т.В. ПАВЛЮШКЕВИЧ

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ,
ВЛИЯЮЩИХ НА УРОВЕНЬ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
РЕГИОНА**

В настоящее время все больше внимания уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения, которая очень нужна людям в разном возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы правильно распоряжаться сбережениями, не потерять свои деньги в финансовых пирамидах, научиться пользоваться современными финансовыми инструментами. Людям среднего возраста финансовая грамотность поможет выбрать рациональные стратегии накопления на старость, умело использовать финансовые инструменты, которые экономят время и усилия, эффективно распоряжаться уже имеющимися финансовыми ресурсами. Молодое поколение нуждается в формировании навыков планирования бюджета и сбережений, в грамотном выборе решений проблем финансирования образования и покупки жилья, а дети – в приобретении общего представления о ценности денег и семейном бюджете. Рациональность поведения населения при принятии решений финансового характера влияет на то, как именно на определенной территории будет развиваться финансовый сектор и какую социально-экономическую политику будет проводить власть. Проблемы обозначенные выше раскрывают актуальность исследования.

Целью данной работы является масштабное и системное обучение, информирование у населения РФ по вопросам выбора - рационального финансового поведения в принятии правильных решений по отношению к личным финансам и повышение эффективности защиты своих прав как потребителей финансовых услуг и влияние финансовой грамотности населения на уровень устойчивости финансового сектора.

Доказано, что финансово грамотные люди в большей степени

защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций и способны противостоять финансовому мошенничеству.

Главной задачей является обучение финансовой грамотности разных слоёв населения. Изучение Концепции повышения финансовой грамотности населения. Проведение анализа финансовой грамотности населения. Оценка влияния финансовой грамотности потенциальных клиентов банков на уровень устойчивости финансового сектора.

Большая часть граждан не разбираются в финансовых инструментах и не доверяют финансовой системе, имея перед собой многочисленные примеры потерь значительных денежных средств.

В первый раз эту проблему в России стали обсуждать в 2006 году на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов G8, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ.

Так, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве особого фактора развития финансового рынка в России.

В 2009 году Правительством была разработана Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [5]. В целях решения задач по повышению емкости, прозрачности российского финансового рынка и повышения уровня информированности граждан о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке ФСФР приняла в 2009 году Основные направления деятельности, направленной на улучшение уровня финансовой грамотности населения.

Объектами исследования данной статьи, является финансовая грамотность молодого поколения, людей среднего возраста, пенсионеров.

Ключевой целью деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, является развитие человеческого потенциала, улучшение его благосостояния и финансовой безопасности, повышение долгосрочного инвестиционного спроса и фиксирование стабильности финансовой системы через резкое повышение эффективности домохозяйств в принятии финансово-экономических решений за счет кардинального повышения уровня финансовой грамотности населения, внедрения массовых эффективных стереотипов принятия экономических решений гражданами России [5].

Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан России:

1. Рационально распоряжаться личными финансами;
2. Производить учет расходов и доходов домохозяйства и составлять краткосрочное и долгосрочное финансовое

планирование;

3. Разграничить соотношение между сбережениями и потреблением;

4. Понимать особенности различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь полноценную информацию о ситуации на финансовых рынках;

5. Принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;

6. Рационально планировать и осуществлять пенсионные накопления;

Для того, чтобы достигнуть нужных результатов следует разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

1. Привлечение внимание граждан к проблеме финансовой грамотности, улучшить уровень осознания гражданами необходимости повышения своих финансовых знаний;

2. Обеспечивать экономическую безопасность домохозяйств, сформировать у российских граждан тип нового мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;

3. Организация системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности всем категориям населения России;

4. Изменить отношение государственных служащих и работников правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, обеспечить единство государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств (в том числе информационной политики);

5. Создать социально ответственное поведение поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, организовать прозрачные и непредвзятые модели продвижения и предоставления финансовых продуктов и услуг.

В процессе реализации программ финансовой грамотности населения России достигнуты определенные успехи, такие как [6]:

1. Минфин России удостоен премии в области развития финансовой грамотности Global Inclusion Award 2016.

2. Минфин России открыл федеральный портал по финансовой грамотности.

3. С 1 сентября в школах появится новый предмет - финансовая грамотность.

4. Сбербанк и Минфин России объединяют усилия по повышению уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

Цели проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России – содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

В 2015 г. были проведены исследования, в основу которых легли данные, полученные из опроса Gallup World Poll. Более 150 тыс. выбранных случайным образом взрослых старше 15 лет более чем в 140 странах приняли участие. Вопросы были направлены на то, чтобы оценить понимание четырех ключевых концептов принятия финансовых решений: процентные ставки, расчет сложных процентов, инфляция и диверсификация рисков. Если респондент давал верный ответ в частях, касающихся хотя бы трех из четырех блоков, его относили к финансово грамотным [1].

В результате было обнаружено, что в мире лишь один из трех взрослых людей финансово грамотен. Это означает, что около 3,5 млрд. взрослых в мире, большая часть из них – в развивающихся странах, не понимают базовых финансовых понятий. Обратимся к рис. №1, где продемонстрированные результаты исследования:



Рисунок № 1 – Результаты исследования финансовой грамотности населения в 11 странах мира

Что же касается статистики уровня финансовой грамотности населения только в России, то здесь мы можем обратиться к рисунку 2.

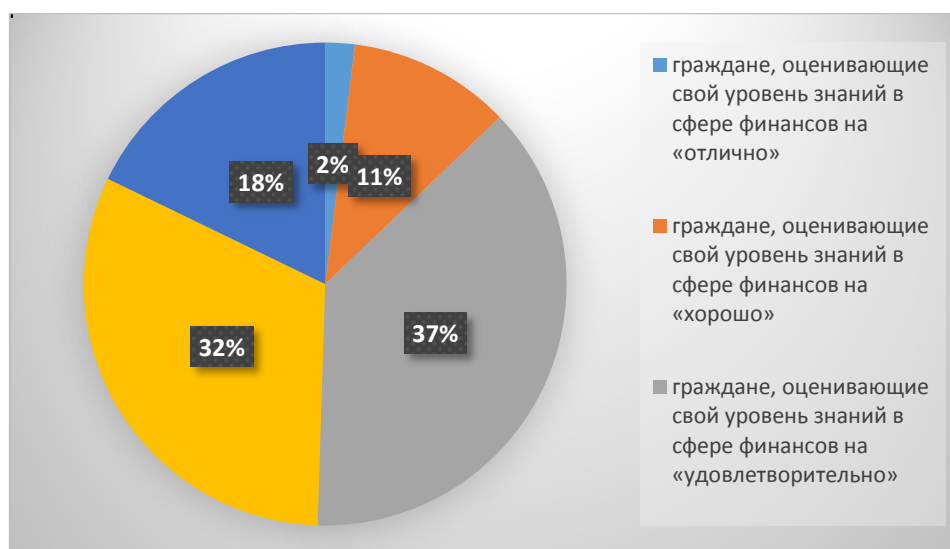


Рисунок № 2 – Результаты анализа финансовой грамотности граждан РФ

Если сверить опросы по тому, как оценивают свою финансовую грамотность граждане РФ на протяжении 8 лет, то мы можем увидеть такой результат:



Рисунок № 3 – Анализ финансовой грамотности граждан РФ с 2008г. по 2016г.

Из данного анализа мы можем сделать выводы о том, что уровень знаний в этой сфере всегда был на низком уровне. Граждане всегда плохо разбирались в управлении своими денежными средствами, что в свою очередь отрицательно сказывается на экономике страны.

Деятельность ФСФР России в рамках Основных направлений подразумевает разработку и реализацию практического плана действий и комплекса мероприятий, осуществление которых будет способствовать достижению целей и решению задач по повышению уровня финансовой и инвестиционной грамотности населения. Осуществляемые мероприятия

должны быть разнообразными, проводиться на системной основе и задействовать все возможные образовательные материалы, инструменты и ресурсы.

Следовательно, с помощью каких же инструментов можно повысить уровень финансовой грамотности населения [6].

1. Медийная программа, которая включает, в том числе:

- работу по повышению квалификации журналистов и сотрудников СМИ, освещающих вопросы, связанные с финансовым рынком;
- участие в подготовке графиков, текстов, мультимедиа для теле- и радио- передач, посвященных, вопросам повышения финансовой грамотности и образованию в сфере инвестирования средств на финансовых рынках;
- подготовку текстов, графиков, мультимедиа для размещения на различных Интернет ресурсах;
- подготовку образовательных материалов и информационных, предназначенных для публикации в печатных СМИ и т. д.

2. Административная программа, которая охватывает, в том числе:

- организацию и поддержание информационного ресурса в сети Интернет, посвященного вопросам повышения инвестиционной и финансовой грамотности населения, аккумулирующего данные по участникам этой деятельности;
- аудит существующих, организация и наполнение содержанием новых образовательных Интернет ресурсов, специализирующихся на проблеме повышения финансовой грамотности населения;
- мониторинг рынка на предмет выявления организаций, осуществляющих незаконное привлечение средств граждан, организаций, нарушающих права инвесторов иными способами, организация мероприятий направленных на предотвращение подобной деятельности;

3. Участие в межведомственной программе изменения стандартов образования, в том числе:

- подготовка рекомендаций по включению тех или иных вопросов, связанных с функционированием финансового рынка и его институтов в учебные планы школ и высших учебных заведений, предложения по подготовке методических и учебных материалов и пособий;
- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в пересмотре федерального государственного стандарта высшего образования в области экономических и юридических дисциплин в соответствии с учетом необходимости углубленного

изучения финансовых вопросов по современным мировым методикам в сфере компетенции ФСФР России;

- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций и предложений в создании федерального государственного образовательного стандарта финансового просвещения населения в сфере компетенции ФСФР России;

- участие в форме экспертизы и подготовки рекомендаций в мероприятиях, направленных на повышение квалификации преподавательского состава средней и высшей школы по вопросам сферы компетенции ФСФР России, а также в разработке в методических и образовательных материалов и т.п.

4. Прямая разъяснительная работа, которая включает, в том числе:

- организацию и проведение «круглых столов», выездных обучающих семинаров различного формата и для различных аудиторий, подготовку методических материалов для таких семинаров, а также раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей;

- организация «горячей линии» для населения по вопросам, связанным с функционированием финансового рынка и его институтов, оперативная финансовая и юридическая консультация населения по вопросам взаимодействия с финансовыми организациями;

- подготовку различных интерактивных материалов, игр, викторин, инвестиционных калькуляторов и т.п. для размещения на Интернет-ресурсах;

5. Оценка финансовой грамотности и ее влияние на финансовый сектор:

Существуют методики оценки финансовой грамотности населения позволяющие оценить рациональность финансового поведения жителей практически любой территории. Средний балл, полученный исследуемой территории по финансовой грамотности (рассчитывается как средняя оценка по пятибалльной шкале за ответы на вопросы анкеты, оценивающей социально-культурные установки, финансовые знания и навыки) позволяет выявить территории наиболее и наименее привлекательные с точки зрения развития финансового сектора. Оценочные значения для измерения уровня финансовой грамотности выглядят следующим образом:

Уровень финансовой грамотности*	Показатель
Ниже среднего	От 2,85 и ниже
Средний уровень	От 2,86 до 3,14
Выше среднего	От 3,15 и более

*Автор методики Е. А. Сушкох [7]

Большой уровень финансовой грамотности свидетельствует, о том, что

большая часть населения исследуемой территории готова использовать финансовые продукты и услуги, заинтересована в получении новых знаний, является ответственным и рациональным игроком рынка.

Низкий уровень финансовой грамотности свидетельствует о неготовности граждан к широкому использованию финансовых продуктов и услуг, в свою очередь и о низком уровне заинтересованности в получении дополнительных знаний, отсутствии понимания личной ответственности за собственное финансовое благосостояние, склонности к расточительности.

В повышении финансовой грамотности следует рассчитывать только на планомерную работу по данному направлению, к ней относятся создание целевых программ (представленные в работе инструменты повышения финансовой грамотности смело могут войти в программу), применение ресурсов власти, некоммерческих организаций, предприятий финансовой сферы и волонтерства, совершенствование правозащитного законодательства.

Подводя итог можно отметить, что грамотное управление денежными средствами у населения вырабатывается при владении знанием ключевых финансовых понятий и практическом умении их применять.

Цель задачи повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации предполагает участие в этом процессе максимального числа заинтересованных лиц - федеральных органов исполнительной власти, органов власти субъектов Федерации, местного самоуправления, образовательных учреждений, общественных и коммерческих организаций, каждое из которых может вносить определенный вклад в развитие данного процесса в сфере своей компетенции. Исключительно важным условием эффективности такого процесса является сплочение усилий на основе единых целей и подходов к реализации различных инициатив и программ в области финансового просвещения [5].

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, и образовывать сбережения. Разбираться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать на начало осознанного выбора.

Источники:

1. Гучетль Р. И., Павлюшкевич Т. В. Исследование мнений клиентов о бесконтактной системе PAYPASS, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 13-140.
2. Гучетль Р. И., Павлюшкевич Т. В. Использование краудсорсинговых проектов в банковской деятельности, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 35-38.
3. Гучетль Р. И., Павлюшкевич Т. В. Рынок микрофинансовых организаций России и проблемы его регулирования, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика материалы II Международной научно-практической конференции. 2016. С. 121-127.

4. Индрисова А., Павлюшкевич Т. В. Банковская конкуренция: эффективные методы и способы привлечения клиентов, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 42-47.
5. Цыбина В. В., Павлюшкевич Т. В. Подходы к концепции обучения финансовой грамотности Российской молодежи, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 177-181.
6. Цыбина В.В., Павлюшкевич Т.В. Эффективные инструменты обучения финансовой грамотности молодежи Краснодарского края , В сборнике: Теоретические и практические проблемы современной науки материалы IV Международной научно-практической студенческой конференции, посвященной 80-летию образования Краснодарского края. 2017. С. 198-204.
7. Социальная и экономическая активность людей зрелого возраста в России. Под ред. Шерешевой М.Ю., 2016г
8. Банки. [Электронный ресурс]: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/ (дата ksei10обращения: 13.01.2017).
9. Консультант плюс. [Электронный ресурс]: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.01.2017).
10. Федеральная служба по финансовым рынкам. [Электронный ресурс]: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 14.01.2017).
11. Министерство финансов России. [Электронный ресурс]: <http://minfin.ru/> (дата обращения: 15.01.2017).

Д. РЫЖАЛО
н.р. И.Н. ШАМРАЙ

К ВОПРОСУ О ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

Пенсия – гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца.

Сегодня немало наших соотечественников получают пенсионные выплаты. Каждому положен свой вид обеспечения. Кто-то из них получает больше, а кто-то меньше. Сотрудниками Росстата ежегодно ведется статистика среднего размера таких выплат для каждой категории граждан.

Вопрос о начислении пенсионного обеспечения на территории РФ регулируется такими законами:

- Конституцией РФ (в последней редакции от января 2009 года), гарантирующей получение каждому жителю РФ государственной помощи в виде пенсии;
- Федеральным законом № 166, предусматривающим порядок и условия получения данного государственного пособия;
- ФЗ № 167, который регулирует вопрос об обязательном пенсионном страховании;
- ФЗ № 27, регулирующим вопрос персонального учета в пенсионном страховании;

- Законом РФ от февраля 1993 года (о пенсионном обеспечении граждан военнослужащих), предусматривающим порядок и условия получения этого пособия;

- Федеральным законом № 75 о возможности получения выплат из негосударственных фондов.

В определенный момент все граждане задаются вопросом, каким будет для них минимальная сумма выплат. Стоит обратить внимание, что юридически такого понятия, как минимальная пенсия, не имеется. На окончательный размер будущей пенсионной выплаты влияет множество различных факторов. На начало 2017 года минимальная сумма выплат в Краснодарском федеральном округе будет равна 6735 рублей. В правительстве предусмотрена индексация данной суммы в течение года.

Пенсии в России будут расти, и даже на данный момент в нашей стране нет пенсионеров, живущих за чертой бедности. Такого мнения придерживаются Правительство РФ и Пенсионный фонд.

Как видно из доклада Пенсионного фонда России за 2017 год, в России просто нет нищих пенсионеров. Это значит, что никто в России не получает пенсию ниже прожиточного минимума в каждом регионе. Исходя из среднего размера пенсии - 8,8 тыс. рублей, сравнивая эту сумму со средним прожиточным минимумом для пенсионера, можно сказать, что получатели «соцалки» имеют в месяц на 4.1% больше, чем им установило государство. Напомним, в 2017 году размер прожиточного минимума был равен 8,5 тыс рублей.

Однако, пенсионеры, не получавшие пенсию, равную или большую прожиточного минимума, получали социальную доплату до этой отметки. Получателями такой прибавки стали 3,9 млн человек.

На уровень жизни каждого пенсионера влияют статистические данные, отслеживаемые правительством. В таблице 1 приведены основные показатели с разъяснениями

Таблица 1 - Статистические данные по Краснодарскому краю за 2017 г.

Показатель	Величина	Пояснения
Средняя пенсия	13 800,0 руб.	Демонстрирует средний уровень жизни пенсионеров
Минимальная	8 600,0 руб.	Это социальная выплата
Прожиточный минимум для данной группы населения	8 478,0 руб.	Нижний порог пенсий
Минимальный размер оплаты труда (МРОТ)	7 800,0 руб.	Влияет на наполнение бюджета Пенсионного фонда (ПФР)
Количество получателей	1 570 596 чел.	Применяется для прогнозирования бюджетных трат

В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты.

Источники:

1. Пенсионное обеспечение для жителей Краснодара и Краснодарского края в 2018 году. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://lgoty-vsem.ru/regiony/krasnodarskij-kraj/pensiya-v-krasnodare.html>
2. Финансовый вестник. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://infinica.ru/pensiya-v-krasnodare-i-krasnodarskiy-kray.php>

П. САВРАСОВА
н.р. Е.А. БАЙДЕЦКАЯ

ПЕРВЫЕ БАНКИ ИТАЛИИ

На данный момент банковское дело в Италии является одной из крупных отраслей экономики Италии. А зародилось оно в Риме и было организовано по образу и подобию греческого.

Особенно банковская деятельность утвердилась в конце Средних веков и в период Возрождения в Венеции и Флоренции, где помимо коммерческих банков осуществляли свою деятельность общественные банки (1156-1171 годы), занимавшиеся переводом средств со счетов и получившие название жиро-банков.

В 1587 году был открыт в Венеции государственный жиробанк «Banco di Rielto». Впоследствии развитие банковской системы происходило за счет появления новых жиробанков и депозитных коммерческих банков, возникновения сберегательных касс, ипотечных и деловых банков, создания сети кредитно-финансовых учреждений. В 1893 году появился Итальянский национальный банк, который получает право монопольной эмиссии банкнот (с 1926 года) и начинает выполнять функции центрального банка страны.

В его функции входило:

- обеспечение нормального функционирования кредитной системы Италии;
- разработка основных направлений кредитной политики и контроль за ее осуществлением;
- контроль за всеми важными структурными изменениями в банковской системе: открытием новых кредитных учреждений, отзывом лицензий; с одобрения комитета происходит принятие уставов банками, внесение изменений в них, назначение на руководящие посты;
- санкционирование всех предписаний, определяющих нормы и правила деятельности кредитных учреждений, эмиссию ценных бумаг;
- осуществление контроля за деятельностью Банка Италии, разработка основных рекомендаций для его деятельности.

Центральным банком выступает Банк Италии, созданный в 1893 году, который с 1926 года являлся единым эмиссионным центром страны. Уже с 1893 года Банк Италии имел тесные отношения с государством, хотя и являлся юридическим лицом - частным акционерным обществом. С 1895 года ему было передано ведение операций казначейства. В 1926 году Банк Италии получил право контроля над кредитной системой и курсом лиры. С 1936 года он стал «банком банков». Во главе Банка Италии стоит Высший совет, который осуществлял решения Межминистерского комитета. Возглавляет Совет - управляющий, который назначается Высшим советом, куда входят еще 12 директоров, но не входят политические деятели. Управляющий выбирает Комитет Высшего совета, состоящий из управляющего, генерального директора, его заместителя и 4 директоров.

В Италии законодательно задачи Банка Италии были сформулированы лишь в общих чертах. Основными его функциями до создания Европейской системы центральных банков были следующие:

- Аккумуляция и хранение официальных золотовалютных резервов;
- Роль кассира правительства. В нем имеется счет государства, на котором ведется движение поступлений и выплат;
- Предоставление кредитов кредитным учреждениям и правительству;
- Осуществление контроля за деятельностью кредитных учреждений;
- Контроль за валютным обращением;
- Осуществление денежно-кредитной политики, основные направления которой определяются совместно с казначейством и Комитетом, а претворяются в жизнь самостоятельно Банком Италии;
- Организация безналичных расчетов.

Коммерческие банки Италии относятся к группе институтов краткосрочного кредитования. По закону они не имели права кредитовать на сроки свыше 18 месяцев.

По форме собственности коммерческие банки являются в основном государственными. При этом выделяют два вида государственных банков. Во-первых, государственные кредитные учреждения, являющиеся прямой собственностью государства, и региональные банки.

К депозитным банкам относятся прежде всего три банка национальных интересов со своими филиалами, которые являются собственностью IRI (Институт реконструкции промышленности). На них по состоянию на 1997 год приходилось около 11% депозитов, 12,1% кредитов банковской сферы. Депозитные банки делятся на 5 категорий: самые крупные, в их число входит 5 банков; крупные, также представленные пятью банками; средние (11 банков); мелкие (20 банков) и 194 самых мелких банка.

К банкам движимого имущества относят 5 банков, которые непосредственно конкурируют со своими государственными аналогами, так как в основе своей они частные (Sezione, Institute di credito fondario, Edificio, Agrario mobiliare).

К инвестиционным банкам относятся, государственные и полугосударственные банки, осуществляющие среднесрочное и долгосрочное кредитование промышленности, мелких и средних фирм, а также инфраструктуры страны.

Помимо государственных и полугосударственных банков выделяют частные банки, среди которых наиболее известный Ambroveneto. В целом же их насчитывается около 100. Наиболее многочисленна (129) группа народных банков (*banco popular*). Их клиентами выступают ремесленники и сельскохозяйственные работники. Такие банки образуют сеть взаимного и кооперативного кредита. Основными конкурентами народных банков выступают сберегательные.

Итальянская банковская система достаточно многообразна и включает в себя помимо коммерческих банков ряд специализированных банков. В настоящее время сберегательных касс около 80, и они подразделяются на 5 категорий: самые крупные, крупные, средние, мелкие, самые мелкие.

Основными операциями сберегательных касс выступают: прием вкладов, расчетные безналичные операции, краткосрочное кредитование, что дает возможность им быть реальными конкурентами коммерческих банков. Деятельность сберегательных касс регламентирована уставами: например, им запрещено заниматься спекулятивными операциями, а по инвестициям требуются гарантии. Они не могут выдавать заемщику кредит, превышающий пятую часть их резервов.

Кроме банков, как таковых, в Италии существует широкая сеть финансовых учреждений. Их особенностью является то, что в качестве ресурсов они могут использовать либо собственный капитал, либо займы финансового рынка. В качестве активных операций для них характерны предоставление специализированных кредитов и операции с ценными бумагами, доходы от которых пополняют собственные фонды. Чаще всего подобные учреждения создавались целенаправленно. Среди таких финансовых учреждений можно выделить:

1. Учреждения, занимающиеся предоставлением кредитов торговым и промышленным предприятиям и обладающие правами долевого участия в них. Они представлены в виде филиалов различных групп коммерческих банков.

2. Депозитно-консигнационные (ссудные) кассы. Они выпускают ценные бумаги и принимают депозиты от юридических лиц, предоставляют кредиты местным коллективам и ведут текущие счета некоторых местных юридических лиц.

3. Учреждения сельскохозяйственного кредита. В Италии имеется ряд региональных и национальных организаций, выполняющих функцию кредитования сельского хозяйства, в частности, некоторые коммерческие банки и сберегательные кассы имеют специальные отделы аграрного кредита.

4. Учреждения по финансированию жилищного строительства. К ним, в первую очередь, относятся крупные банки и сберегательные кассы, имеющие отделения по кредитованию недвижимости.

5. Внешнеторговые банки.

6. Учреждения потребительского кредита. Еще в период Средневековья в Италии появились общества религиозного повиновения, кредитовавшие бедняков под движимый залог.

На данный момент современная банковская система Италии продолжает развиваться. Появившиеся тенденции к денационализации ведут к дальнейшему расширению видов специализированных кредитных учреждений, увеличению количества коммерческих банков, изменению их структуры и объема операций.

Источники:

1. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Финансы и статистика, 2015.
2. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. - М.: Юнити, 2013.
3. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы: Научное издание: – М.: ТД «Элит-2000».

О. САЛЬНИКОВА
н.р. И.Н. ШАМРАЙ

СОВРЕМЕННЫЕ КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКА

В условиях современной, рыночно ориентированной экономической системы, на передний план выходит необходимость исследования коммерческих банков ввиду роста банковской конкуренции. Банковская конкуренция представляет собой специфический процесс, который являет собой соперничество кредитных организаций между собой по поводу наиболее благоприятного места на рынке предоставления банковских услуг и банковских продуктов. Банковская конкуренция обостряется также в современных условиях ввиду того, что на российском рынке отечественные банки конкурируют как друг с другом, так и с зарубежными банками.

Благодаря всемирной сети - Интернет, которая вошла в нашу жизнь и стала повседневной необходимостью, в банках появился Интернет-банкинг, характеризующий себя как система управления банковскими счетами в режиме онлайн. Интернет-банкинг - это одна из наиболее быстро развивающихся сфер на сегодняшний день в нашей стране. История развития этой отрасли не всегда была однозначной и лишь после широкого её применения в западных странах она начала широко распространяться и в России.

Предполагалась дальнейшая основная работа в самих отделениях банка, однако быстрорастущая конкуренция среди представителей финансовой сферы требовала новых решений. Для того чтобы привлекать все новых и новых клиентов банкам необходимо было создавать преимущества для потенциальных потребителей их услуг. Одним из таких нововведений в

определённый момент и стала сфера Интернет-банкинга как наиболее перспективная ветвь развития технологий в сфере финансов.

В настоящее время все большее количество банков предлагают своим клиентам управлять счетом при помощи специального раздела на сайте банка. Это удобно, поскольку помогает сэкономить время и силы, а также автоматизировать процессы выполнения постоянных платежей, к примеру, оплату коммунальных услуг.

Благодаря большому содействию правительства по отношению к отечественным представителям финансовой индустрии сфера Интернет-банкинга продолжала развиваться и к концу 2014 года уже клиенты начали оценивать достоинство и надёжность банка по тому, присутствует ли среди прочих его услуг Интернет-банкинг. К этому времени уже более 85% всех банков как национального, так и регионального масштабов имели в своём арсенале хорошо сбалансированную и надёжную систему Интернет-банкинга.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что сегодня Интернет-банкинг выступает одним из наиболее прогрессирующих сервисов. Она позволяет при помощи сайта банка осуществлять виртуальное общение с банком, получать информацию по счетам, выполнять различные финансовые операции 24 часа в сутки. С новыми возможностями пропадает необходимость посещать отделения банка, для этого достаточно иметь компьютер или же другое устройство имеющее доступ в Интернет. На сегодняшний день Интернет-банкинг превратился в обыденный инструмент для повседневной работы. Теперь прежде чем выбрать банк, у клиентов появилась возможность оценить, как условия предлагаемых продуктов, так и функциональность, и привлекательность его систем дистанционного доступа.

Важно отметить, что современная банковская система России сформировалась в результате экономических преобразований, начавшихся еще в СССР в конце 80-х годов. Современная банковская система России представлена двумя уровнями. В юридическом плане она базируется на основе законов: «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке».

По состоянию на 2015 год активное развитие для банков получают услуги Интернет-банкинга. В первую очередь, отметим, что возможность предоставления электронных услуг для банков, связана с распространением Интернет. Главное преимущество использования Интернет - рост электронных технологий обслуживания клиентов.

Тенденции развития рынка электронных услуг определяются потребностями клиентов (конечных пользователей систем электронного обслуживания), потребностями банковского сообщества (непосредственно банков, которые предоставляют услугу управления счетами своим клиентам через дистанционные каналы доступа), тенденциями рынка информационных технологий (новых устройств, новых каналов связи, новых технологий). Помимо вышеперечисленных основных факторов, на рынок Интернет-

банкинга большое влияние оказывают также законодательство, экономическая ситуация в стране, IT-инфраструктурные особенности региона и пр.

По состоянию на 2016 год активное развитие для банков получает инновационное банковское обслуживание (обслуживание с использованием электронной вычислительной техники и сети Интернет). В настоящее время услуги электронного банковского обслуживания предоставляются разными субъектами финансового рынка разным субъектам этого рынка с использованием различных каналов доступа к этим услугам.

В рамках инновационной деятельности отечественных банков ориентир определен дистанционным банковским обслуживанием и использованием электронных расчетов.

История возникновения электронных расчетов берет свое начало с возникновения и развития сети Интернет. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - это услуги удаленного доступа к различным банковским операциям, предлагаемые банком для своих клиентов (юр. и физ. лицам). Под услугами ДБО понимаются такие электронные услуги, которые позволяют производить обслуживание клиентов с использованием различных каналов телекоммуникаций, таких как мобильный телефон, сеть интернет, планшеты, терминалы самообслуживания и прочее. Главное преимущество ДБО, обслуживание клиентов в удаленном доступе, без необходимости посещения офисов банка, за исключением операций с наличными деньгами.

Выделим некоторые наиболее распространенные виды ДБО;

- Телефонный-банкинг - это информационная система, разработанная для юридических и физических лиц, позволяющая получать информацию о состоянии своего счета и управлять им при помощи телефона. Взаимодействие происходит как при помощи связи с операторами, так и автоматизированными системами. Чтобы воспользоваться системой Телефонного-банкинга нужно иметь телефонный аппарат с возможностью тонового режима. К нему относится система «Телебанк» которая предоставила связь между банком и клиентом по телефону;

- Мобильный-банкинг - разработан для физических лиц. Банковские услуги, предоставляющие физическим лицам возможность управлять своими банковскими счетами.

К самой простой услугой Мобильного-банкинга является, информирование пользователя посредством смс о выполняемых операциях с его банковским счетом в текущем времени (уведомления о снятии или поступления денежных средств на счет, уведомления о совершаемых операциях и т.д.).

Другой из финансовых услуг является Смс-банкинг. Разница между предыдущим сервисом и Смс-банкингом заключается в том, что связь здесь устанавливается двухсторонняя, дающая возможность клиенту не просто видеть то, что происходит у него на счетах, но и распоряжаться о проведении различных операций (к примеру: проводить операции между своими

счетами, оплачивать различные услуги, такие как ЖКХ, спутникового ТВ, интернет и т.д.).

Интернет-банкинг - является лидером дистанционного банковского обслуживания (ДБО) предоставляемого банками для управления своими счетами и осуществления операций по ним через сеть интернет.

Иначе говоря, ИБ позволил своим клиентам получать всю необходимую информацию по своим счетам и проводить необходимые операции в режиме онлайн на сайте банка, не имея значения от местонахождения. Данная услуга предоставляется совершенно бесплатно и направлена на усовершенствование в целом банковской системы. Создавая ее, планировалось облегчить работу как сотрудников банка, так и клиентов, тем самым избавиться от длинных очередей в отделениях банка, с возможностью быстро выполнять свои задачи.

Интернет-банкинг для физических лиц в целом дает возможность управлять всеми своими счетами, в том числе картами и вкладами, получать необходимую информацию, выполнять различные операции, расплачиваться за товары и услуги, доступность к расширенной статистике по счетам и вкладам, приобретение различных продуктов банка.

Для подключения услуги ИБ необходимо:

- стать клиентом банка (иметь активный счет);
- обратиться в любое отделение банка, чтобы заключить соглашение, получить логин и пароль;
- написать заявление на получение смс-кодов или одноразовых паролей, указав в нем свой номер телефона;
- иметь возможность выхода в интернет.

Для входа в систему ИБ требуется ввести логин и пароль. Затем на номер телефона будет выслан пароль или код, для безопасности входа в систему, срок его действия не более трех минут. После входа в систему, открывается раздел меню «обзор», в котором представлены все счета данного пользователя. Для удобства использования Интернет-банкинга, некоторые банки дали возможность каждому счету присвоить свое «имя». На против каждого счета имеется значок или же меню, при нажатии которого можно выбирать нужные действия.

Главные характеристики ИБ:

- функциональные возможности
- защита финансовой информации при ее передаче
- удобство пользования системой

Важность приведенных характеристик была определена специалистами, разработавшими систему ИБ при помощи анализа и опроса пользователей. Функциональные возможности являются важным звеном, для клиента та система будет считаться востребованной и полноценной, которая даст возможность выполнять в ней полный спектр финансовых услуг. Малейшее ограничение функциональных возможностей, уменьшает привлекательность такой системы. Услуги, предоставляемые системой

оказавшиеся не в полном объеме, вынуждает клиента идти в отделение банка. Поэтому на рынке конкурентоспособности, каждый банк стремится сделать свою систему ИБ более уникальной, наделив ее полным спектром банковских услуг.

Услуги Интернет-банкинга для физических лиц можно разделить на следующие уровни:

- 1) информационные;
- 2) коммуникационные;
- 3) транзакционные.

К информационному уровню относится информация маркетингового и официального характера о кредитной организации. Клиент может ознакомиться с продуктами банка и его услугами, но без возможности передачи информации. Риски такого уровня очень низки, т.к. внутреннюю банковскую сеть и данный сервер ничего не связывает. Такой уровень обеспечен либо самим банком, либо поручен другой фирме.

Коммуникационный уровень дает возможность производить взаимодействие между клиентом и кредитной организацией в части передачи информации. Обычно это происходит по средствам передачи информации через электронную почту или встроенные сообщения, к ним относятся заявки на получение кредитов, получение выписок, просмотр истории проведенных операций, графика платежей по текущим кредитам и пр. Здесь же серверы имеют доступность к внутренней сети банка, а поэтому и риск гораздо выше, чем в предыдущем уровне.

Транзакционный уровень дает возможность клиентам совершать различные операции в сети. Этот уровень является наиболее рискованным, т.к. непосредственно имеет связь между сервером и внутренней банковской сетью. К этому уровню относятся операции;

- 1) со счетами вкладов (денежные переводы между собственными счетами вклада, на счет вклада другого клиента, погашение кредитов со счета вклада, открытие и закрытие вклада);
- 2) со счетами пластиковых карт (пополнять и снимать денежные средства; переводы между своими счетами карт и на счет вклада, переводы со счета карты на свой счет или счет другого клиента, погашение кредита со счета карты, оформление автоплатежей, оформление заявления на перевыпуск и получение карт, блокировка и приостановление обслуживания);
- 3) информационные (информация о текущем остатке средств на счете вклада, о доступных средствах по всем счетам, о выполненных операциях, получение анализа своих финансов);
- 4) с платежами (оплата жилищно-коммунальных услуг, оплата за обучение, штрафов, счетов за связь, покупок в Интернет-магазинах и т.д., отзыв ошибочных платежей при необходимости);
- 5) с валютой (покупать или продавать иностранную валюту).

Системы ИБ только начали приживаться в нашей стране, завоёвывая все больше доверие у населения, и стремительными темпами начинает набирать обороты.

Согласно прогнозам агентства Juniper Research, к 2020 г. использовать свои мобильные телефоны для осуществления банковских операций будет порядка 1,75 млрд. людей по всему миру. Это почти третья часть взрослого населения Земли. В 2015 г. количество пользователей систем мобильных платежей составляет 800 млн. человек. В 2015 г. в России услугу мобильный банк предоставляли 63 % банков по рейтингу самых активных банков страны. (см. таблицу 1). Различными финансовыми приложениями для смартфонов, по данным MarkswebbRank&Report, пользуется более 10 млн. россиян.

Таблица 1 - Оценка эффективности мобильного банка

Мобильный банк	Итоговая оценка эффективности мобильного банка по шкале от 0 до 100 баллов	Мобильный банк	Итоговая оценка эффективности мобильного банка по шкале от 0 до 100 баллов
Тинькофф Банк	73,4	МТС Банк	52,5
Сбербанк России	60,4	Банк Санкт-Петербург	50,8
Связной Банк	59,8	Гаспромбанк	36,8
Банк Авангард	58,3	Ситибанк	23,7
Хоум Кредит Банк	49,1	ОТП Банк	44,6

В России 1/3 пользователей мобильного банкинга совершают через мобильный банк хотя бы одну платежную операцию в месяц, половина из них оплачивают мобильную связь. Самой популярной операцией является просмотр остатка денег на карте или счете. В соответствии с рисунком 1 количество пользователей мобильного банкинга в России к 2018 году увеличится на 20 % и составит — 37 % (2013 г. — 11 %), SMS-банкинга — на 27 % по сравнению с 2013 г. и достигнет 38 %.



Рисунок 1 - Оборот платежей через сервисы дистанционного банковского обслуживания в России

По оценкам J'son&Partners Consulting, в 2015 г. оборот платежей с использованием мобильного банкинга вырос на 39,4 % до 15,2 млрд. руб., в 2016 г. — увеличился еще на 30 %, а среднегодовой темп роста с 2015 г. по 2020 г. составит 32 %. «Подтверждением тренда увеличения «мобильности» банковского бизнеса является возможность не содержать оперофисы в регионах, особенно после прекращения деятельности банка». Кроме того, в коллекторском деле каждый третий коллектор работает с мобильным приложением. Самыми активными пользователями мобильных приложений, в том числе банковских, остаются физические лица. Наиболее популярными сервисами мобильного банка являются оплата сотовой связи и различных услуг, а также переводы между своими счетами, в том числе пополнение вкладов и электронных кошельков, переводы на карты родных и близких.

Банки должны учитывать, что клиенты хотят получать любой сервис в режиме 24 /7, где бы они ни находились. Пользователям теперь важно получать доступ к сервисам дистанционно, причем в наиболее комфортных условиях, через свои мобильные устройства и с учетом той обстановки, в которой они находятся. Соответственно мобильные сервисы, через которые предоставляются банковские сервисы, должны расширяться. В 2018г. клиенты банков ожидают приложения для наиболее популярных современных мобильных платформ.

Основные достоинства мобильные сервисов:

- снижение издержек ввиду относительной дешевизны каналов дистанционного обслуживания;
- удовлетворение спроса на мобильные услуги и сохранение конкурентных позиций;
- появление потенциально очень эффективного инструмента формирования лояльности клиентов;
- возможность предоставления дополнительных сервисов, основывающихся на специальных возможностях телефона.

Рост активности использования интернет-сервисов во многом связан с появлением на рынке удобных мобильных инструментов управления и потребления контента для платформ iPhone, Android, iPad. При выборе наиболее удобного канала мобильного банка основные предпочтения лучше оставить за самим пользователем. В таблице 2 показано, что основными каналами мобильного банка являются: мобильный сайт интернет-банка, мобильные приложения мобильного банка и sms-банкинг. Основные характеристики, а также положительные и отрицательные стороны каналов мобильного банка представлены ниже в таблице 2.

Таблица 2 - Основные каналы мобильного банка

Канал мобильного банка	Основные характеристики канала	Положительные и отрицательные стороны канала мобильного банка
1. Мобильный сайт	Это версия интернет-банка, адаптированная под мобильный браузер. Этот канал привлекателен для клиентов банка среднего класса и «консервативных» клиентов, так и не оценивших всех прелестей своих iPhone. По функционалу канал может быть максимально приближен к функционалу интернет-банка	Основными достоинствами мобильного сайта являются удобство его использования на небольшом экране мобильного телефона, а также снижение интернет-трафика. Преимуществом канала является его доступность, так как практически все современные мобильные телефоны позволяют выйти в Интернет через мобильный браузер.
2. Мобильные приложения	Данные приложения позволяют предложить более богатый пользовательский интерфейс, а также могут задействовать аппаратные возможности телефона, такие как GPS, GSM-модуль, камера.	По сравнению с браузерной версией подобные приложения позволяют сократить потребляемый трафик, так как на телефон загружаются только данные, а не интерфейс. Возможности современных платформ практически безграничны и постоянно развиваются, что позволяет клиенту в удобном и безопасном режиме использовать максимальный перечень сервисов.
3. Sms-банкинг	Является основным каналом для пользователей, требующих в основном информирования об операциях и проведения наиболее простых и распространенных платежей при помощи sms-команд. Sms-банкинг также является незаменимым в отсутствие доступа к Интернету, так что	Sms-канал отлично подходит для информирования клиентов (оповещения) и периодических информационных запросов. К недостаткам этого канала можно отнести ограниченность функционала, являющуюся следствием поиска компромисса между функциональностью, удобством и безопасностью.

	мы отмечаем пик активности работы в этом канале, как правило, в периоды отпусков	
--	--	--

Аналитическое агентство Marksw Webb Rank & Report в 2016 году провело исследование и составило независимый рейтинг российских интернет-банков. В рейтинге участвовали 35 банков, и эксперты оценивали интернет-банки по наличию определенных функций: получение пользователями информации по дебетовой карте, наличие настроек карты, осуществление переводов и платежей по карте, возможности получения новых продуктов банка, а также возможности заказа карты онлайн.

Также важными оказались параметры юзабилити системы, удобства использования карты, возможность восстановления потерянного доступа, вход, навигация, удобство совершения платежей, упрощение повторных операций.

Какие же результаты озвучило аналитическое агентство.

В результате исследования рейтинг возглавил Промсвязьбанк, обогнав лидера последних лет Тинькофф Банк. Третье место уже второй год занимает Альфа-Банк и уверенно не сдает свои позиции.

Тинькофф Банк уступил место Промсвязьбанку по критерию отсутствия такого количества операций, которые предлагает своим клиентам Промсвязьбанк, но по удобству использования интерфейса Тинькофф Банк остается лучшим.

Неплохие результаты показали такие банки, как Запсибкомбанк, занявший сразу же 4-ое место, банк «Траст», переместившийся с 31-ой на 9-ую позицию и МДМ Банк, занявший 5-ое место (ранее занимал 26-ое).

Такие банки, как Сбербанк и Райффайзен банк, потеряли свои позиции. Первый сместился с 4-го на 12-ое место, а последний с 17-ой на 26-ую позицию.

Практически все российские компании пользуются услугами интернет-банкинга. Услугами мобильного банкинга – только треть. Причина одна: не все банки готовы к переходу на «мобильные» платформы. Это дорого, это технически сложно. Пока мобильные банки уступают по функциональности своему старшему брату интернет-банку. Однако разрыв быстро сокращается. Есть мнение, что мобильные устройства скоро полностью заменят персональные компьютеры. Глава Apple Тим Кук называет последний iPad «убийцей ноутбуков». Уже сегодня приложение «Альфа-Бизнес Мобайл» дает полный контроль за счетами в режиме онлайн; подписание платежей второй подписью; мгновенные push-уведомления о движении средств; получение актуальной информации о курсах валют и так далее. Всего за год число пользователей нашего мобильного банка удвоилось, продукт стал настоящим хитом. Для главы компании важно быть в курсе дел. Предприниматели получают настоящее удовольствие, наблюдая за жизнью своего бизнеса с экрана телефона.

Маркетологам банковского дела нужно внедрять все новые и новые приемы, методы и стратегии управления маркетинговой деятельностью, что не только сможет снизить отрицательное влияние кризисных явлений на рынке финансовых услуг, но также позволит увеличить долю клиентов с высокой лояльностью, минимум, на 10 процентов.

На основе теории и анализа материалов можно сделать вывод, что нужно не только охватывать новые рынки сбыта и развивать круг предлагаемых услуг, чтобы повысить конкурентноспособность и прибыльность банка, но также нужно сформировать обоснованную маркетинговую стратегию, которая позволит заниматься маркетинговыми исследованиями и тем самым выяснять реальные нужды и потребности клиентов.

Какие плюсы и минусы существуют у мобильного банкинга. Разумеется, возможности всемирной паутины достаточно быстро осознали и банкиры, которые начали активно рекламировать пользование своими услугами через интернет – пополнение счетов, контроль совершение моментальных платежей, трансфер средств между банками, денежные переводы и так далее. При помощи интернет-банкинга можно оформить даже кредит. Но при этом проценты за пользование такими системами, как правило, являются достаточно высокими.

Переманивая клиентов в интернет, финансисты разгружают свои банковские офисы. Из 100 крупнейших российских финансовых организаций 70% представляют своим клиентам возможность оперировать своими счетами в интернете. Что немаловажно, с реальной выгодой для семейного бюджета. Но с другой стороны, в последнее время нескольким отечественным банкам пришлось отражать атаки виртуальных преступников. Основные жертвы – пользователи интернет-банкингом. Вирус перенаправляет посетителей сайта банка на подставную интернет-страничку. Сайт преступников внешне очень похож на сайт банка. Больше того, в адресной строке остается адрес настоящей странички банка! На подставном сайте мошенники запрашивают у клиента ввод логина, пароля и несколько переменных кодов. После чего, используя полученные таким образом персональные данные, норовят украсть деньги со счета.

Подводя итог, можно сказать, что система Интернет-банкинг - один из ярких примеров применения передовых технологий, позволяющих перевести банковское обслуживание на абсолютно новый качественный уровень. Речь идет не просто о новой форме предоставления банковских продуктов и услуг клиентам. Это совершенно иной подход к банковскому делу - значительно быстрее, надежнее, удобнее и безопаснее, чем это было раньше, но риск все равно остается поскольку мошенники тоже не сидят на месте, а разрабатывают все новые программы для того чтобы украсть у нас деньги с карт, счетов и т.д.

Источники:

1. Интернет-банкинг: проблемы и перспективы <http://diplomba.ru/work/4575#1>

2. Рудская Е. Н., Каландаришвили К. Ф. Глобальная платежно-торговая экосистема: переформатирование бизнеса и границ рынков // «Молодой учёный». - № 21 (101). – Ноябрь. - 2015 г.

Д. САМОХИН
н.р. О.В. ИЩЕНКО

ОБОБЩЕНИЕ ОПЫТА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В связи с развитием глобализации экономических отношений в мире появляются совершенно новые угрозы национальной безопасности, а также и экономической устойчивости различных субъектов Российской Федерации. Эти угрозы представляют собой источники развития отрицательных внутренних, внешних, политических, военных, экономических и прочих процессов.

В данный момент в условиях обостренных экономических и политических конфронтаций остро встает проблема предотвращения проникновения в национальную экономику элементов, отрицательно влияющих на экономическую стабильность регионов. Низкая теоретическая проработанность данной проблемы и необходимость практики обуславливает потребность в ее доскональном исследовании. Усилиями ученых была сформирована методологическая база для осуществления различных исследований прикладного характера, целью которых является выход на уровень концептуальных положений по установлению функций, структур и механизмов менеджмента в сфере обеспечения экономической безопасности. К началу XXI века возникла проблема развития механизмов и теоретических основ становления экономической безопасности Российской Федерации. Сейчас в мире возникает ситуация, обоснованно характеризующаяся наличием большого числа «очагов напряженности», ярко выраженного стремления межгосударственных коалиций воплотить в жизнь свои геополитические планы, полагаясь на неприкосновенность других стран, в которых десятки лет копились и не решались социальные проблемы населения. На данный момент существует множество концепций, подходов и точек зрения, способных отразить большое количество различных взглядов и глубину исследований рассматриваемой в работе проблемы. Также следует обратить внимание на тот факт, что на момент существования СССР, активно продвигались исследования в направлении укрепления государственной безопасности, носившие в большей степени ведомственный характер и проводившиеся, в основном, в Комитете государственной безопасности. Уровень исследований СССР в этой сфере под руководством Сенчагова дает понять, что сеть безопасности Союза была по масштабам на первой позиции среди всех стран мира. Но в то же время, необходимо обратить внимание на тот факт, что несовершенство систем экономической безопасности СССР может являться одной из веских причин событий, ставших причиной распада

советского государства. Однако, вполне очевидно, что этот факт является отнюдь не единственным фактором происхождения геополитических метаморфоз мира, взявших свое начало после распада СССР.

Исследования, проводимые в постсоветском периоде явили новую основу становления рыночных отношений. С 1992 г. берет старт активная проработка новой концепции безопасности РФ, призванная связать воедино все современные открытия в этой области.

Результатом этой работы стал Закон Российской Федерации «О безопасности» от 25 декабря 1992 г № 4235-1. Категория «безопасность» в этом законе стала понятийной основой следующих исследований в данной области науки. После принятия Закона «О безопасности» получили свои определения фундаментальные понятия и элементы систем обеспечения: - безопасность является состоянием защищенности жизненно важных интересов личности и государства от угроз, внутренних и внешних; - субъектами обеспечения безопасности стали являться: государство, исполняющее вмененные ему функции в данной области через органы судебной, законодательной и исполнительных властей; граждане, организации (общественные и иные), и объединения; - понятие угроз безопасности было выделено и определено, также было принято их разделение на реальные и потенциальные, происходящие от внешних и внутренних источников.

На данный момент теория национальной безопасности субъекта Российской Федерации подлежит рассмотрению в качестве составной части системы безопасности страны. Таким образом, последующее изучение теоретических проблем безопасности Российской Федерации и ее субъектов может осуществляться совместно, без концентрации внимания на их разделение, то есть как единая методологическая основа. Представленный подход целиком и полностью совпадает с Законом Российской Федерации «О безопасности».

Теория национальной безопасности определяет объектом безопасности национальные интересы, являющие собой совокупность потребностей, которые обеспечивают существование и возможность таких категорий, как развитие личности, государства и общества. Подобный подход применяется рядом авторов, определяющих как основную теорию безопасности, называемую как «психологизаторская». Коллективная работа под руководством профессора А.В. Опалева критикует используемую в различных сферах национальной безопасности категорию «национальный интерес». Авторы данной публикации считают, что на смену данному термину должно прийти понятие «жизненно важные ценности», поскольку интерес являет собой причины мотивации поступков индивидов и различных социальных общностей, определяющая их действия и являющая собой их непосредственные мотивы. Авторы акцентируют внимание на том факте, что если интересы приравнять к потребностям, то они не могут составить то, что нуждается в защите, потребности, согласно их мнению, могут быть

удовлетворены либо не удовлетворены, но никак не защищаться. Г.В. Иващенко в своей статье раскрыл феномен сущности проблем адекватности теоретического фундамента основ национальной безопасности. Он отмечает, что наперекор представлениям главенствующей в настоящее время «психологизаторской» версии теории безопасности, она не является собой положение защищенности интересов объекта от негативных внешних воздействий.

Самоотстранение государства из области регуляции идеологий и идеологических мотиваций политической деятельности обуславливает приход к замещению его другими субъектами, чьи ценностные доминанты не являются собой выражение всех социальных групп и всего общества в целом.

Либералы считают, что диспут о ценностях в мире закончился всемирной победой их либеральной идеологии. А.И. Демидов в своих трудах описывает влияние власти на становление ценностных ориентиров общества, являющихся главными элементами существования социума. В работах автора, в частности, делается вывод о том, что катастрофой стал демографический кризис, начавшийся в девяностые годы, и приведший к началу депопуляции в начале двухтысячных. В кругу ученых принято считать, что к депопуляции приводит стресс внутри общества и ухудшение его духовного состояния.

В исследованиях последних лет данная проблема практически осталась без должного внимания и термин «национальная безопасность» был признан всеми как общеупотребительный - в отсутствии глубокого понимания сути явления природы государства фактически невозможно его грамотное и квалифицированное управление. В вышеупомянутом исследовании, в котором приняли участие множество авторов под грамотным руководством Сенчагова, дано определение сущности такой категории как безопасность с различных позиций. Авторы обозначили ряд важнейших проблем, возвращающих актуальность новым разработкам основ безопасности общества, а именно: отсутствию какого-либо характера безопасности; безопасность в целом рассматривается в качестве компиляции частных безопасностей, наперекор этому коллектив авторов отмечает, наличие того факта, что только лишь развитие объекта как целого может гарантировать стабильное развитие и должный уровень безопасности всех частей, составляющих его структуру.

Так безопасность, по мнению авторов, может характеризовать безопасность только объекта в целом, обладающего собственной, целостной и законченной системой жизнеобеспечения (возможность постановки самостоятельной цели развития, обособленность управления, наличие автономных систем ресурсонакопления и ресурсопотребления). В ряде работ отечественных исследователей детально рассматриваются вопросы определения угроз, классификации источников их возникновения и механизмов воздействия на объекты безопасности. Из представленного

многообразия подходов можно выделить устоявшееся в теории и закрепленное в законодательстве понятие «угроза», классификацию угроз, на внутренние и внешние, а также понятия «источников угроз». Исходя из природы объектов и характера возникающих между ними противоречий выделяется две группы источников угроз. Первую группу составляют природные процессы и антропогенные процессы, являющиеся объективным следствием воздействия на природу людей, технологического прогресса и эволюции человечества. Вторую группу источников угроз составляют проявления социальной жизни. В неё традиционно включаются социальные противоречия, носящие объективный характер, а также внутренние и внешние противоречия субъектов общественных отношений. Иными словами, противоречия субъективного характера. В этом контексте, безопасность выступает интегрирующей категорией, представляющей своего рода свертку основных параметров функционирования всех сфер жизнедеятельности государства. При таком подходе является логичным, что все явления, последствия развития которых угрожают охраняемым государством ценностям, относятся к сфере национальной безопасности. Известный конфликтолог Л. Казер «борьбу за ценности и претензии на определенный социальный статус, власть и недостаточные для всех духовные и материальные блага; борьбу, в которой целями состоящих в конфликте сторон является нейтрализация, нанесение ущерба или унижение соперника» рассматривал как конфликты.

Полярность интересов участников конфликтов, разность их отношений к ценностям и нормам общественной жизни, разнообразие объектов и предметов противоборства свидетельствуют о том, что конфликты могут носить самый разнообразный характер. Но в любом случае, конфликтующие стороны опираются на те или иные социальные, правовые, религиозные, технические либо другие нормы. Поэтому в юридической конфликтологии предполагается, что рассмотрение источников угроз безопасности должно рассматриваться не в абстрактном социальном пространстве, а в реальной связи с действующими правовыми институтами и нормами. При этом следует отметить, что объективные процессы также могут рассматриваться как механизм образования угроз безопасности, так как они могут быть использованы и активно направляться субъектами конфликта для нанесения ущерба государству. Однако в этом случае подобные явления и процессы выступают не источниками угроз, а самими угрозами. В данном контексте особый научный интерес представляют комплексные исследования таких аспектов, например, как: понятие и сущность экономической устойчивости субъекта Федерации, системный характер организованной преступности, коррупции и терроризма; методы измерения уровня экономической устойчивости субъекта Федерации и применения индикаторов состояния экономической устойчивости при управлении социально-экономическими системами с учетом региональных особенностей и т.д. Вопросы экономической устойчивости социальных образований поднимались

российскими учеными с самого начала образования обновленной России – в 90-е годы прошлого столетия. Основные обобщения этого периода исследований применительно к региональному уровню можно сформулировать следующим образом: – уровень экономической устойчивости субъекта Федерации – это результат реализации в регионе определенных экономических процессов (или процессов, имеющих экономическую природу). Все множество таких процессов можно разделить на две части. Одна часть рассматриваемых процессов, при этом не всегда самая главная, объективно связана с естественными (природными) явлениями, протекающими вне сферы организованной деятельности людей, т.е. вне институциональной сферы, и их можно называть природными процессами.

На фоне развития глобализации экономических и иных отношений в мире возникают новые вызовы и угрозы как национальной безопасности России в целом, так и экономической устойчивости субъектов Российской Федерации, в частности. Такие угрозы являются источниками развития негативных внутренних и внешних экономических, политических, военных, криминальных и других процессов. В настоящее время в условиях обостренной экономической и политической конфронтации, развязывания санкционных и информационных войн остро стоит проблема предотвращения интеграции в национальную экономику негативных элементов, дестабилизирующих экономическую устойчивость регионов. Недостаточная теоретическая разработанность указанной проблемы и потребности практики обуславливает необходимость ее исследования и дальнейшего развития соответствующей теоретико-методологической основы.

Д. САМОХИН
н.р. О.В. ИЩЕНКО

**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫМИ РЕСУРСАМИ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И НАУЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И
ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ**

Современные вызовы и угрозы в области правопорядка и экономической безопасности России диктуют качественно новые требования к уровню профессионализма, квалификации, соответствующим навыкам сотрудников правоохранительных органов. Образование и наука – это стратегическая точка роста России.

Сложившаяся система организации научных исследований в юридических вузах МВД России, ориентированная только лишь на кафедральную науку и планово-организационные подразделения (отделы по организации научной и редакционно-издательской деятельности) сегодня не в полной мере отвечает задачам ведомственной науки. Она в большей

степени ориентирована на научно-методическое обеспечение учебного процесса по направлениям специализации ведомственных вузов. Такая организация менее приспособлена к динамично развивающимся потребностям и интересам оперативно-служебной работы; совершенствования организации и управления в системе ОВД; реализации социально-экономических и административных реформ.

Такое теоретико-множественное представление категории «управление научными ресурсами научного обеспечения деятельности органов внутренних дел при обеспечении экономической безопасности» обусловлено сложностью рассматриваемой проблемы, требующей в силу существования множественности теоретических и методологических подходов ее решения постоянного уточнения сущности понятийного аппарата, используемого в каждом конкретном случае .

Организация научной работы в вузах МВД России нелегко приспособляется к новым и достаточно жестким требованиям системы Комплексной оценки образовательных учреждений, сформированной Минобрнауки России в соответствии со стратегией модернизации образования в Российской Федерации. Это, в особенности, касается развития фундаментальных исследований, выполнения научно-исследовательских работ в соответствии с общегосударственными стандартами. Современный отечественный и зарубежный опыт, в том числе военных и правоохранительных вузов, свидетельствует, что интересам интенсивного развития науки, интеграции науки и образования способствует организационно-управленческая концентрация и централизация проведения научных исследований, с выделением и закреплением этих функций за специализированными подразделениями в форме научно-исследовательских центров (НИЦ).

В число таких функций, в частности, входят следующие: разработка долгосрочной стратегии развития научной работы в вузе; формирование общеуниверситетской научно-исследовательской программы, её структуризация в виде тематики по основным направлениям фундаментальных и прикладных исследований; создание перспективных и годовых планов научной работы, их реализация силами НИЦ и учебных подразделений; внедрение и авторское сопровождение научно-исследовательских работ в деятельность ОВД; организация и координация научной работы с курсантами и слушателями через руководство научными обществами курсантов и слушателей, тесное взаимодействие с учебными кафедрами; целенаправленная работа с молодыми кадрами профессорско-преподавательского состава и научных сотрудников по овладению современными навыками, методологией и культурой научной работы и т.д. В основе решения указанных проблем интеллектуализации правоохранительной деятельности в сфере экономики лежит формирование эффективной системы управления интеллектуальными ресурсами образовательных и научных организаций ведомственной принадлежности,

реализующей современные прогрессивные технологий управления в рассматриваемой области. Прежде чем перейти к рассмотрению проблемы реализации перспективных технологий управления интеллектуальными ресурсами органов внутренних дел при обеспечении экономической безопасности страны необходимо определить предельные границы возможностей таких технологий, обусловленные действием объективных законов развития человека, общества, сознания и техники.

Без решения этого принципиального вопроса невозможно будет найти оптимальные (хотя бы достаточно эффективные или рациональные) пути решения сформулированной проблемы, поскольку всегда будут стоять без ответа вопросы: действительно ли выбранная технология является реализуемой и не «фантастикой»? реализует ли она необходимые потенциальные возможности управления интеллектуальными ресурсами в складывающихся условиях, или является ограниченной и неэффективной? Чтобы ответить на сформулированные вопросы рассмотрим современное состояние проблемы управления интеллектуальными ресурсами вообще. В настоящее время в ряде стран ведутся работы по созданию разнообразных роботов-автоматов, функционально копирующих интеллектуальные ресурсы и технологии управления ими, т.е. функционально реализующих «почти человеческую» интеллектуальную деятельность. Если первая (создание робота-автомата с необходимыми характеристиками) и вторая (создание алгоритмов функционирования робота-автомата, реализующих «почти человеческую» интеллектуальную деятельность) задачи будут решены, то возникнет желание объединить робота и «почти человеческую» научную деятельность.

Но что это будет? Компьютер или робот действуют просто в соответствии с заданной программой. А что такое «почти человеческая» или виртуальная научная деятельность? Можно ли запрограммировать такую деятельность? Как обычный компьютер надо «обучать» или «воспитывать», чтобы он мог выполнять «почти человеческую» или виртуальную научную деятельность? – как обычно воспитывают детей или иным способом? Ответов на все эти и им подобные вопросы пока не существует и вряд в обозримом будущем они будут получены. При рассмотрении проблемы управления интеллектуальными ресурсами также встает вопрос: означает ли создание идеальной системы управления научными ресурсами или автомата – виртуального мозга, управляющего научными ресурсами и способного осуществлять виртуальную научную деятельность, по сложности соответствующего человеческому, что это новое создание будет как-то функционировать и, тем более, научно мыслить? Ответ на этот вопрос в настоящее время – нет, нет и нет, поскольку необходимо решить ряд принципиальных теоретических и технических проблем, а общепринятых представлений о том, что такое сознание и мышление также нет. Но где же тогда находится граница предельных технологических возможностей управления интеллектуальными ресурсами, каковы эти возможности и как

они могут быть реализованы? Ответ на этот вопрос можно получить исходя из следующих рассуждений.

Объективная потребность и способность руководителей научных коллективов действовать нестандартно и всегда нелогично с позиции формальной логики связана не только с эмоциональной окраской поведения ученых – научных сотрудников и научных работников, но и, прежде всего, с потребностями реализации эффективного управления таким сложным объектом управления как интеллектуальные ресурсы. В работах известного английского ученого Роберта Пенроуза, опираясь на теоремы Гёделя, было доказано, что часть человеческого мышления, ответственная за творчество, принципиально не может быть сведена к каким-либо алгоритмам. В работах К. Гёделя и нашего соотечественника А.Н. Колмогорова, было показано, что существует ряд задач, которые не могут быть решены с помощью каких-либо алгоритмов и, следовательно, автоматов их реализующих. Такие задачи были названы невычислимыми. Можно предположить, что решение невычислимых задач, к числу которых относятся и задачи управления интеллектуальными ресурсами, как собственно и сама научная деятельность является прерогативой людей, обладающих способностью к обучению и мыслить творчески. А попытки создания виртуальных нейронных сетей, по техническим параметрам, соответствующим мозгу человека, пока находятся в области научной фантастики, поскольку они связаны с воспроизведением всё ещё неизвестных особенностей зарождения в человеческом мозге сознания.

Существует несколько точек зрения относительно вида состава анализируемого преступления. Первая точка зрения состоит в рассмотрении состава в качестве формального. Вторая диаметрально противоположна первой, – состав рассматривается в качестве материального. Следует заметить, что этой позиции придерживается большинство исследователей, в частности, А.И. Рарог. Представляется, что следует согласиться с тем, что состав преступления, предусмотренный ст. 185.6 УК РФ – материальный. В исследуемой проблематике существенными являются вопросы формы вины, характеризующей рассматриваемый состав. Современные исследователи в целом единогласно согласны с тезисом, что анализируемое деяние совершается с умышленной формой вины. Вместе с тем, некоторые авторы, в частности, А.И. Рарог, конкретизируют, отдельно отмечая, что умысел является прямым. О.Г. Карпович, к примеру, утверждает о возможности как прямого, так и косвенного умысла. Несмотря на закрепление достаточно широкого круга инсайдеров по А.В. Дергачева закону № 224, инсайдерами в уголовно-правовом смысле признаются только физические, вменяемые лица, достигшие возраста уголовной ответственности (16 лет), обладающие инсайдерской информацией, обязанные соблюдать установленный российским законодателем порядок её обращения (специальный субъект).

На сегодняшний день существуют трудности, связанные с расследованием анализируемого преступления. Можно заключить, что эти

проблемы во многом обусловлены не столько несовершенством конструкций охранительных норм, сколько несовершенством норм регулятивных. Речь идет о функционировании самого регулятора, его полномочий, что в первую очередь сказывается на раскрываемости данных преступлений. Этот аспект Банк России в случае необходимости получения той или иной информации оперативным путем не может обойтись собственными силами, в связи с чем он обязан обратиться в компетентный орган внутренних дел, порядок взаимодействия с которым определяется совместным нормативным правовым актом. Однако на сегодняшний день указанный акт так и не был принят. Банк России оказывается связан: при отсутствии взаимодействия с соответствующими органами, собственные попытки совершения необходимых действий будут попросту незаконны. Следующей практической проблемой российских организованных рынков является сам круг лиц, использующих инсайдерскую информацию. Как отмечается в литературе, особенностью российских рынков является то, что пользователями инсайда во многих случаях являются представители власти. Сущность проблемы заключается в том, что не исключен риск того, что представители силовых структур при проведении спецопераций превысят свои полномочия в целях получения «сверхприбыли». Механизм получения дополнительного источника дохода состоит в том, что, взимая некие суммы, они заблаговременно информируют покупателей инсайда о предстоящей операции. При этом информирование происходит неформально и «завуалировано», в связи с чем снова возникает проблема доказывания факта нарушения.

Поэтому первым направлением использования автоматизированных систем правоохранительных органов, осуществляющих деятельность в сфере борьбы с коррупцией, является мониторинг экономического, прежде всего финансового, состояния предприятия и криминологический анализ оперативной обстановки соответствующей территории. Результаты анализа эмпирического материала, а также научных публикаций отечественных и зарубежных авторов показал, что организация мониторинга состояния безопасности экономических объектов с использованием автоматизированных систем правоохранительных органов, соответствующих информационных технологий и информационных ресурсов является одной из самых эффективных и доступных форм информационного обеспечения профилактической работы на предприятиях. Вторым направлением использования автоматизированных систем правоохранительных органов в целях раскрытия и расследования экономических преступлений коррупционной направленности является традиционный экономико-правовой анализ процессов, происходящих, как на самом предприятии, так и вокруг него.

Третьим направлением использования автоматизированных систем правоохранительных органов, осуществляющих деятельность в сфере борьбы с коррупцией, является криминологический анализ оперативной обстановки

непосредственно на предприятии и выявление признаков совершения экономического или финансового преступления коррупционной направленности. В данном случае одним из главных является вопрос о выявлении и нейтрализации различных угроз государству, обществу и личности, имеющих коррупционную природу.

Источники:

1. Burton G. Malkiel. The Efficient Market Hypothesis and Its Critics //CEPS
2. Working Paper. 2017. № 91. April.
3. Manne H. G. Insider Trading and the Stock Market. N.Y.: Free Press, 2015
4. Stephen M. Bainbridge, Securities Law. Insider Trading, 2016.
5. Гетьман-Павлова И.В. Инсайдерская информация и инсайдерская торговля на рынке ценных бумаг // Бизнес и банки. 2016. 11 февраля.
6. Карпович О.Г. Борьба с распространением инсайдерской информации на фондовом рынке в России // Юридический мир. 2017. № 4.
7. Крылова Н.Е. Уголовная ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации (ст. 185.6 УК РФ) //
8. Московский юрист. М.: Закон, 2015. № 3(4).
9. Рарог А.И. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации» (пост.) 7-е изд., перераб. и доп. М., 2016.

Ю. СОВЯК
н.р. Е.А. БАЙДЕЦКАЯ

РОЛЬ ТАМПЛИЕРОВ В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

Тамплиеры, наверно, каждый хоть раз слышал это слово, исходя из курса школьной истории. Все слышали про Крестовые походы и про рыцарей, носящих на своих доспехах красный крест. На протяжении нескольких столетий этот орден славился не только своими рыцарскими подвигами, но и вкладом в развитие экономики. Эхо их влияния можно наблюдать и сегодня, спустя ни один век. И все же, давайте попробуем разобраться подробнее, кто же они, откуда у них такая слава и влияние, и главное - каковы же их заслуги в экономической системе.

Орден тамплиеров, или же Орден бедных рыцарей Иерусалимского храма Соломона, был основан в 1118 году. Его возникновение — безусловный феномен! Вспомните, чему учит Святое Писание: «Не убий!» Казалось бы, благочестивым монахам следует радеть о спасении собственной души, а они скорехонько овладели рыцарским искусством, обрядились в тяжелые латы и, оседлав боевых коней, стали неременными участниками всех Крестовых походов. Характерно, что своей доблестью в сражениях они затмевали всех! Постепенно из небольшой церковной общины Орден вырос в колоссальную и могущественную организацию, владевшую огромными богатствами и священными артефактами. Ему стали принадлежать многие земли. С течением времени власти и Церковь, убоявшись все более возрастающего могущества тамплиеров, совместно выступили против них, и крах Ордена стал неминуем. Однако, как свидетельствуют факты, с

сожжением на костре последнего Великого магистра тамплиеров Жака де Молэ вкупе с ближайшими его соратниками (это произошло 13 октября 1307 года) история тамплиеров, скорее всего, отнюдь не закончилась!

Но откуда у простых монахов было столько денег, что им мог позавидовать сам король Франции? И почему Орден смог получить такую власть? Прошло несколько десятков лет после образования Ордена, и белые с красным крестом плащи храмовников стали внушать ужас на Востоке и зависть на Западе. После того как в 1128 году Орден официально был признан на соборе в Труа, тамплиеры не сразу отправились домой, в Иерусалим. Сначала они разъехались по Европе, открывая отделения Ордена, а главное — принимая пожертвования для благородной службы на Святой земле.

Католические иерархи не остались в стороне: европейские прелаты передавали храмовникам земли, церкви, права сбора десятины! Не отставали купцы и ремесленники, отдававшие Ордену дома, лавки, части угодий, среди пожертвований встречается и право использовать сено с какого-то луга, часть болота, амбар, скот, лошадей... Взамен дарители получали радость от совершения богоугодного дела и перспективу лежать после смерти на орденском кладбище. Тамплиеры сложили из пожертвований десятки своих экономических единиц — командорств. Деньги пришлись очень кстати: содержание боеспособных войск и замков в Палестине обходилось баснословно дорого, одними трофеями и контрибуциями не обойдешься. Для финансовой поддержки действий на Востоке тамплиеры создавали в Европе международную финансовую корпорацию — по всем правилам средневекового банковского дела. Историк 13 века оценил количество командорств от 800 до 8 тысяч. Весьма внушительно.

После основания такого «государства» крестоносцев, тысячи людей пускались в долги и дорогостоящие путешествия, которые были очень опасными. И тут тамплиеры пришлись весьма кстати. Их нанимали в качестве сопровождения, потому что на тот момент тамплиеры считались самым престижным видом охраны и защиты. Но парадокс заключался в том, что в залог оставалось имущество тех, кто являлся нанимателем тамплиеров. Вы спросите, ну и что в этом такого? В отсутствие будет кому присмотреть за всем этим. Но! Расценки тамплиеров были настолько велики, что вернувшись из путешествия, человек оставался без имущества. Напомню, что на тот момент поездки были не добровольным делом, а навязывалось церковью. В соответствии с этим, высказывание каких-либо недовольств по этому поводу могло привести к гонению.

Можно долго говорить об истории и о том, что «хорошо» и что «плохо», но если не вдаваться в религиозные учения, а посмотреть на Орден с экономической точки зрения, то можно удивиться, какой огромный вклад сделали тамплиеры в развитие экономической теории.

Занятие финансовой деятельностью, на тот момент, было сопряжено с повышенным риском, так как «денежный перевод» из страны в страну

представлял из себя физическую перевозку денежных мешков, которые всегда подвергались опасности нападения со стороны разбойников или владетельных господ, то и занимались ими только вполне определенные лица и конгрегации. Например, ростовщицеством предпочитали заниматься итальянцы из Ломбардии, благодаря чему мы сейчас имеем слово «ломбард», и евреи. В качестве их конкурентов выступали аббатства, так как религиозное население не рисковало вступать в трения со слугами Господа. Тамплиеры в данном случае оказались в очень удобной нише, так как являлись одновременно и военизированной, и религиозной организацией, на которую не рисковали нападать, чтобы не совершить святотатство, и которая сама могла надавать по шапке в случае непредвиденных обстоятельств. Финансовой деятельности ордена также помогало то, что «офисы» тамплиеров были раскинуты по очень обширной территории от Лондона до Иерусалима, а также протекция со стороны римских пап, разрешавших бедным рыцарям заниматься финансовыми операциями. Поэтому, в отличие от других категорий ростовщиков, тамплиеры могли открыто заниматься данным видом деятельности. Другим же приходилось обходить религиозные запреты, придумывая разного рода ухищрения. Например, выдачу денег в рост только евреям.

Уникальная ситуация оказалась благоприятной для храмовников не только в плане роста благосостояния, но и в плане внедрения финансовых инноваций. В частности, благодаря им появились первые платежи без использования реальных денег. Именно тамплиеры изобрели чеки — храмовники принимали от клиентов денежные средства, а взамен выдавали специальную бумагу, удостоверяющую наличие средств у «подателя сего». Если сумма вклада в какой-то момент заканчивалась, то ее всегда можно было пополнить. Причем дистанционно, так как это могли сделать и родственники клиента. Два раза в год специальные службы ордена собирали чеки, чтобы подвести баланс. Очень интересно, особенно для нашей высокотехнологичной эпохи, что тамплиеры первыми стали использовать отпечатки пальцев для удостоверения личности! На каждом чеке его владелец должен был оставить свой отпечаток. Соответственно, обладая чеками ордена тамплиеров, можно было путешествовать между странами с меньшим риском и обналичиваться во всех странах, где присутствовало «представительство» ордена, носившее название прецептории.

Кроме того, у ордена всегда можно было взять кредит, ставка по которому составляла всего 10 процентов. При том, что средняя ставка у остальных ростовщиков была около 40. В отличие от еврейских финансистов, которых прокатить с выплатой не считалось зазорным ни простому народу, ни благородным вельможам, тамплиеры могли быть уверены, что им средства вернут, так как за ними стояли папа римский и их мечи.

Надежная финансовая репутация ордена позволила ему заполучить в качестве клиентов практически всю знать христианского мира. И за два века он становится крупнейшим кредитором Европы. Они настолько развили

банковское дело, что Филипп II Август доверил казначею ордена пост министра финансов, а при Людовике Святом королевская казна вообще перекочевала в Тампль. И это уже не говоря о том, что к 1307 году ордену принадлежало около 10500 мануариев земли (размер мануария варьировал от 100 до 200 гектаров), он строил соборы, замки и дороги. Не забывая при этом активно заниматься благотворительностью.

Естественно, для того, чтобы вести столь сложную экономическую деятельность, требовался соответствующий инструментарий. Поэтому тамплиерами помимо чековых расчетов были изобретены бухгалтерский учет, принцип двойной записи и даже сложные проценты. Все это до сих пор используется в банковской системе.

Но, как известно, чем выше ты взлетаешь, тем дольше падать. Именно это и произошло с Орденом бедных рыцарей Храма. Могущественные храмовники были разгромлены собственными же должниками, во главе которых стоял французский король.

Источники:

1. <https://ru.wikipedia.org> [Электронный ресурс];
2. Электронная библиотека системы ZNANIUM.COM.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://znanium.com>;
3. eLIBRARY.RU - научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>

**А. СОРОКА
н.р. О.В. ИЩЕНКО**

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В ФИНАНСОВО- БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Необязательность осуществления внутреннего муниципального финансового контроля и аудита привела к тому, что за весь период действия ст. 270.1 БК РФ, а это более 6 лет, лишь в незначительной части муниципальных образований такая работа была налажена. С введением в действие Федерального закона № 252-ФЗ организация и осуществление в органах местного самоуправления, наделенных полномочиями главных администраторов бюджетных средств, внутреннего муниципального финансового контроля и аудита стало обязательным. При этом отметим, что на современном этапе реформирования бюджетной системы предпринимаются активные попытки внедрения в область внутреннего финансового контроля лучшего зарубежного опыта, воспринимающего внутренний контроль как процесс, осуществляемый всеми сотрудниками организации в целях достижения разумной и достаточной уверенности в достоверности финансовой отчетности.

Целью государственного финансового контроля является обеспечение соблюдения требований нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения. В большинстве случаев финансовый контроль рассматривается как регламентированная деятельность уполномоченных

субъектов по контролю достижения законности, целесообразности, эффективности и результативности по уровням управления финансами.

Внутренний финансовый контроль выполняет функцию обратной связи в процессе управления внутрихозяйственными финансами. Его стратегической целью является достижение целей, поставленных перед организацией, а тактической – получение информации для принятия решений, касающихся эффективного функционирования.

Для достижения поставленных целей внутренний финансовый контроль может решать следующие основные задачи:

- экономичное, результативное и эффективное использование ресурсов (успешность);
- обеспечение сохранности активов (достоверность фактических и учетных данных);
- надежность и полнота информации (обеспечение достоверности управленческой, бухгалтерской и иной отчетности);
- соблюдение нормативных правовых и локальных актов организации

Определяя место и роль внутреннего финансового контроля в системе государственного (муниципального) финансового контроля и рассматривая внутренний финансовый контроль в качестве базиса системы государственного(муниципального) финансового контроля (ГМФК), проанализируем основные положения последней. С организационной точки зрения ГМФК рассматривается как деятельность уполномоченных органов государственной власти и местного самоуправления по контролю за:

- обеспечением соблюдения бюджетного законодательства;
- подтверждением достоверности, полноты и соответствия нормативным требованиям бюджетной отчетности;
- повышением экономности, результативности и эффективности использования средств бюджетов бюджетной системы РФ. Реализация функции обратной связи в системе управления государственными (муниципальными) финансами обеспечивается посредством осуществления контрольно-ревизионных и экспертно-аналитических мероприятий, направленных на обеспечение соблюдения принципов законности, эффективности, целесообразности и результативности управления бюджетными средствами и государственным имуществом на всех стадиях бюджетного процесса.

Органы, осуществляющие внутренний государственный финансовый контроль, входят в структуру органов исполнительной власти. В соответствии с БК РФ к таким органам относятся, в частности, Федеральное казначейство, ФНС, Федеральная таможенная служба, органы государственного финансового контроля, являющиеся органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов РФ. Государственный финансовый контроль осуществляется органами исполнительной власти посредством контрольно-ревизионной деятельности, направленной на проверку соблюдения бюджетного законодательства, а

также полноты и достоверности отчетности о реализации государственных программ, в том числе отчетности об исполнении государственных заданий. Контрольные мероприятия проводятся ими посредством проверок, ревизий и обследований. Кроме того, органы государственного финансового контроля проводят анализ осуществления главными администраторами бюджетных средств внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита.[4]

Федеральное казначейство (финансовые органы субъектов РФ), санкционируя финансовые операции, контролирует:

- непревышение суммы по операции над лимитами бюджетных обязательств и (или) бюджетными ассигнованиями;
- соответствие содержания проводимой операции коду бюджетной классификации РФ, указанному в платежном документе;
- наличие документов, подтверждающих возникновение денежного обязательства, подлежащего оплате за счет средств бюджета.

Органы внешнего государственного финансового контроля с организационной точки зрения независимы от объектов контроля и находятся в структуре законодательной (представительной) ветви власти. В их состав входят Счетная палата РФ и контрольно-счетные органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Государственный финансовый контроль осуществляется ими посредством реализации контрольной и экспертно-аналитической деятельности, в процессе которой исследуется соблюдение бюджетного законодательства РФ в ходе исполнения бюджета, достоверность, полнота и соответствие нормативным требованиям отчетов об исполнении бюджета, а также осуществление главными распорядителями и главными администраторами бюджетных средств внутреннего финансового контроля и аудита.

Если внутренний контроль в нашем традиционном понимании – это контроль в пределах одного ведомства или организации силами своих собственных структурных подразделений и штатных сотрудников, то, обращаясь к общепризнанным международным источникам, можно заметить, что под внутренним контролем понимается осуществление контроля функционально и организационно независимой частью организационной структуры организации, в то время как субъектом внешнего контроля рассматривается внешняя контрольная служба, например, высший контрольный орган (ВОФК).

В общем виде объекты ГМФК можно разделить на две группы. К первой группе относятся организации государственного бюджетного сектора:

- участники бюджетного процесса:
 - главные распорядители (распорядители, получатели) бюджетных средств, главные администраторы (администраторы) доходов бюджета, главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;

– финансовые органы (иные уполномоченные исполнительные органы государственной власти и местной администрации) в части соблюдения ими целей и условий предоставления межбюджетных трансфертов, бюджетных кредитов, предоставленных из другого бюджета бюджетной системы РФ;

- государственные (муниципальные) учреждения;
- государственные (муниципальные) унитарные предприятия;
- государственные корпорации и компании;
- хозяйственные товарищества и общества с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль в отношении второй группы объектов осуществляется только в части соблюдения ими условий предоставления средств из бюджета, в процессе проверки главных распорядителей бюджетных средств, их предоставивших [5].

В их числе:

- юридические лица (за исключением государственных учреждений, государственных унитарных предприятий, государственных корпораций и компаний, хозяйственных товариществ и обществ с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах), индивидуальные предприниматели, физические лица – производители товаров, работ, услуг в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ, договоров (соглашений) о предоставлении государственных или муниципальных гарантий;
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- юридические лица, получающие средства из бюджетов государственных внебюджетных фондов по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами, в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ.

Существует особая связь государственного финансового контроля и внутреннего финансового контроля (аудита) участников бюджетного процесса, поскольку внутренний финансовый контроль и аудит, осуществляемые главными администраторами бюджетных средств, являются предметом аналитической деятельности органов государственного и муниципального финансового контроля.

Пример тому, нормы Федерального закона № 44-ФЗ, согласно которым органы внутреннего финансового контроля в целях установления законности составления и исполнения бюджетов в отношении расходов, связанных с осуществлением закупок, достоверности учета и отчетности по таким расходам были наделены новыми полномочиями. Помимо соблюдения формальных, процедурных требований Федерального закона № 44-ФЗ, в ходе

контроля в сфере закупок осуществляются такие типичные для финансового контроля мероприятия как фактическая проверка оказания услуг (поставки товара, выполнения работ), корректность оформления первичных документов, своевременность и полнота применения штрафных санкций и др. Следовательно, в данном случае можно уверенно говорить о совпадении объектов контроля в сфере закупок в системе ВФК и ГМФК.

Анализ состояния ВФК в государственном секторе позволил сформулировать и систематизировать основные проблемы в данном направлении. В теоретическом плане, как минимум, не определена связь внутреннего финансового контроля и аудита (далее – ВФКИА) с системой государственного и муниципального финансового контроля. В методологическом плане отсутствует единая системная регламентация и стандартизация процессов ВФКИА, отсутствует методологическая основа, необходимая для информационного обмена между подразделениями ВФКИА и органами внешнего государственного и муниципального финансового контроля.

Более пристальное внимание в контексте поднимаемой проблемы, по моему мнению, следует уделить внутреннему финансовому аудиту. Будем исходить из того, что внутренний финансовый аудит — это исследование финансовых потоков, ресурсов, инструментов, проводимое с целью вынесения независимого мнения об их целесообразности и экономической эффективности. Он выступает не только формой внутреннего финансового контроля, но и разновидностью (подсистемой) системы внутреннего аудита. Очевидно, что действующие нормативные акты не позволяют получить однозначный ответ на вопрос о том, какая функциональная роль отводится внутреннему аудиту в системе управления. По определению международного Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors) «внутренний аудит должен проводить оценку и способствовать совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход».[1] Схожей точки зрения придерживается и российский Институт внутренних аудиторов: «внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [3]. Вместе с тем, новые тенденции в сфере управления общественными финансами требуют изменения форм и методов организации внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита, что лишний раз доказывает необходимость совершенствования нормативного и методического обеспечения их осуществления.

Сегодня сущность внутреннего аудита отражена в положениях ст. 160.2-1 БК РФ, согласно которым его целями являются:

- оценка эффективности и надежности внутреннего финансового контроля, подготовка рекомендаций по его совершенствованию;
- оценка достоверности управленческой, бухгалтерской (бюджетной) отчетности и отчетности о реализации муниципальных программ, подготовка рекомендаций по совершенствованию процедур ведения учета и формирования отчетности;
- оценка эффективности бюджетных расходов, подготовка рекомендаций по их оптимизации.

Следовательно, основным предметом внутреннего финансового аудита в рамках российского законодательства пока является только оценка внутреннего финансового контроля в отношении совокупности финансовых и хозяйственных операций, совершаемых или уже совершенных в отчетном периоде.

Мы же в условиях введения санкций в отношении отдельных отраслей российской экономики и дефицита бюджетных ресурсов полагаем, что роль внутреннего аудита в контексте программного бюджета должна значительно возрасти, поскольку он должен касаться не только собственно финансовых операций хозяйствующих субъектов, но и призван дать оценку эффективности и результативности использования ими бюджетных средств. В этом случае при наличии отклонений получаемых результатов от запланированных значений внутренний аудит будет способствовать обеспечению своевременной коррекции управленческих воздействий, в том числе для достижения оптимальных социально значимых эффектов.

Источники:

1. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита: Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита.
2. Минин А.Л. Учетно-аналитическое обеспечение системы внутреннего контроля оплаты труда в организациях: Дис. ... канд. экон. наук. Йошкар-Ола, 2014.
3. Определение внутреннего аудита / ресурс Института внутренних аудиторов: <http://www.ii-a.ru>
4. Усенко О.И. Модель внутреннего финансового контроля в бюджетном секторе: Дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2016.
5. Финансы: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, Н.Г. Ивановой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016.
6. Финансы: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016.

И. СТЯЖКИНА
н.р. И.Н. ШАМРАЙ, Е. А. БАЙДЕЦКАЯ

ГЕНДЕРНОЕ НЕРАВЕНСТВО НА РЫНКЕ ТРУДА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

Официальная численность населения города Краснодар на 2017 год составляет 934 000 человек, неофициальная численность населения в свою очередь составляет более 1 300 000 человек. При этом количество мужчин и женщин примерно одинаковое. Работоспособное население составляет 60% от общего количества. В среднем по всему Краснодарскому краю ситуация

немного отличается. Всего население в крае составляет по данным на 2017 год- 5 570 945, из них городское население составляет 3041933, а сельское 2529012. Женщин примерно на 379,9 тысяч больше, чем представителей сильного пола. Из этого следует вывод, что на одного мужчину приходится в среднем 1,157 женщин.

Такую тенденцию специалисты объясняют высоким уровнем смертности среди мужчин трудоспособного возраста. Такие данные собирает и подает Служба занятости населения Краснодарского края. Этот разрыв начинается примерно с 25 лет. Из данным можно сделать вывод, что население Краснодарского края стало старше на 1,1 год. Средний возраст жителей – 39,6 лет. Такое явление получило название демографического старения. Главной, но не единственной причиной данного явления является снижение количества детей и подростков. Их стало меньше почти на 20 %. В последствии такие процессы вызывают относительный рост количества людей, чей возраст считается превышающим трудоспособный.

Таблица 1- Соотношение женщин и мужчин разного возраста

Возраст	Число женщин на 1000 мужчин
15-19	976
20-24	991
25-29	989
30-34	1036
35-39	1048
40-44	1090
45-49	1121
50-54	1176
55-59	1263
Городское население	1186
Сельское население	1127

Всеми вопросами по проблемам занятости населения занимается специальная служба – Служба занятости населения Краснодарского края. Согласно статистике социальных опросов, трудовую деятельность, как источник средств для существования считают не менее 2,4 миллиона человек. Пенсионеры (без учета выплат по инвалидности) составляют меньше трети – 1 300 000. Личное хозяйство кормит 0,4 миллиона. Даже несмотря на то, что по уровню безработицы эта местность занимает 23 позицию среди всех областей Российской Федерации, она не выходит за рамки средней - 6% против 6,6% по стране.

Для того чтобы трудоустроиться, жителю края необходимо предоставить соответствующий перечень документов в Департамент занятости населения Краснодарского края.

С развитием технологий, рыночной экономики женщины стараются построить карьеру, ориентируясь на занятость в профессиональной сфере,

что можно объясняется стремлением улучшения материального благополучия семьи, потребностями в самоутверждении, самоуважении, общественном признании, экономической независимости, успехе, власти. Рыночные изменения в российской экономике привели к весомым изменениям в сфере занятости. Главным, но не единственным из них явилось значительное сокращение численности работающих и снижение уровня занятости. Эти процессы не являлись гендерно нейтральными, что отразилось на уровне и масштабах сокращения численности занятых женщин и неэффективного их использования на рынке труда. В настоящее время законодательная база не в полной мере способствует повышению экономической активности женщин, что затрудняет решение данного вопроса и ведет к появлению отрицательных последствий. В некоторой степени государство потеряло контроль над этими процессами.

На современном этапе развития, женщины, согласно документам ООН, остаются в рамках «недоиспользованных» человеческих ресурсов, несмотря на то, что человеческий потенциал является основной движущей силой экономического роста.

Многие факторы, такие как разнонаправленность, рассогласованность социальных программ, недостаточная финансовая поддержка национальных и федеральных проектов, влияют негативно на социальную роль женщин, что повышает актуальность исследования преодоления трудностей для женщин в профессиональной сфере.

Труд является основой возникновения общества и формирования человека. Сфера труда и занятости является основой благополучия жизни индивидов и социальных групп, от этого во многом зависит развитие всего общества.

Принцип равноправия мужчин и женщин закреплен в статье 19 Конституции Российской Федерации, а также в семейном, трудовом, гражданском, уголовном кодексах и других законодательных актах. Трудовой кодекс РФ не содержит дискриминационных по признаку пола правовых норм. Следовательно, права мужчин и женщин как в обществе в целом, так и в сфере общественного труда равны, а гендерные неравенства, возникающие в сфере трудовых отношений, на практике являются результатом дискриминации.

Такая ситуация вызывает противоречие не только конституционных принципов равенства и отсутствия дискриминации, но и современным ориентирам социального прогресса, в основу которых закладывается благополучие и самореализация каждого человека. Актуальность этой проблемы вызывает развитие гендерной экономики – одного из наиболее молодых направлений экономической науки, которое выявляет различие в экономическом положении мужчин и женщин и причин их возникновения.

Таблица 2 - План действий по обеспечению гендерного равенства в Краснодарском крае

Номер п/п	Наименование мероприятия	Срок исполнения	Исполнитель
1. Информирование населения о решении гендерных вопросов			
1.1.	Издание статистических сборников, бюллетеней и других информационных материалов, позволяющих проводить анализ для выработки управленческих решений по гендерным проблемам:	2 раза в год	департамент труда и занятости населения Краснодарского края
	Выпуск информационного буклета «Занятость и безработица»	2 раза в год	департамент труда и занятости населения Краснодарского края
	Выпуск информационного буклета «Молодежь на рынке труда Кубани»	2 раза в год	департамент труда и занятости населения Краснодарского края
	Выпуск информационного буклета «Гендерные аспекты в сфере занятости»	ежегодно	министерство образования и науки Краснодарского края
	Статистический сборник «Образование в Краснодарском крае»	ежегодно	министерство образования и науки Краснодарского края
	Статистический сборник «Высшая школа Кубани»	ежегодно	министерство образования и науки Краснодарского края
	Статистический сборник «Сборник учреждений довузовского профессионального образования»	ежегодно	министерство социального развития и семейной политики Краснодарского края
	Информационно-аналитический материал ежегодный доклад «О положении детей и семей в Краснодарском крае»	ежегодно	министерство социального развития и семейной политики Краснодарского края
1.2.	Проведение научно-практических конференций, семинаров, «круглых столов», в том числе с партнерскими некоммерческими организациями, направленных на преодоление гендерных стереотипов и формирование толерантного сознания у населения	ежегодно	министерство образования и науки Краснодарского края министерство социального развития и семейной политики Краснодарского края департамент молодежной политики Краснодарского края
1.3.	Содействие в подготовке информационных материалов, теле- и радиопрограмм по вопросам гендерного равенства в обществе, семьи, во всех сферах трудовой, социальной и общественной жизни; проведение	2013-2016	департамент печати и средств массовых коммуникаций Краснодарского края Координационный совет по гендерным проблемам в Краснодарском крае

	мониторинга краевых печатных и электронных средств массовой информации по гендерной проблематике		
1.4.	Размещение материалов Совета по гендерным проблемам в Краснодарском крае на официальных сайтах администрации Краснодарского края и министерства социального развития и семейной политики Краснодарского края	2013-2016	департамент печати и средств массовых коммуникаций Краснодарского края министерство социального развития и семейной политики Краснодарского края
2. Обеспечение равных прав мужчин и женщин на рынке труда			
2.1.	Открытие новых конкурентоспособных профессий в образовательных учреждениях края; обучение, переподготовка и повышение квалификации незанятого населения по специальностям, конкурентоспособным на рынке труда	ежегодно	министерство образования и науки Краснодарского края
2.2.	Организация и проведение форума «Создай себя сам» - специализированной выставки учебных заведений профессионального образования		министерство образования и науки Краснодарского края
2.3.	Профобучение безработных женщин по востребованным на рынке труда профессиям и специальностям		государственные казенные учреждения Краснодарского края «Центр занятости населения» в муниципальных образованиях края
2.4.	Переподготовка и повышение квалификации женщин, находящихся в отпуске по уходу за детьми в возрасте до 3 лет, состоящих в трудовых отношениях с работодателями		государственные казенные учреждения Краснодарского края «Центр занятости населения» в муниципальных образованиях края
2.5.	Проведение тематических ярмарок вакансий и учебных рабочих мест для различных категорий граждан		департамент труда и занятости населения Краснодарского края, государственные казенные учреждения Краснодарского края «Центр занятости населения» в муниципальных образованиях края

2.6.	Проведение информационно-консультационной работы и оказание государственной финансовой поддержки безработным женщинам, открывшим собственное дело		департамент труда и занятости населения Краснодарского края, государственные казенные учреждения Краснодарского края «Центр занятости населения» в муниципальных образованиях края
2.7.	Проведение пропаганды охраны труда женщин и их вывода из неблагоприятных условий труда		департамент труда и занятости населения Краснодарского края, государственные казенные учреждения Краснодарского края «Центр занятости населения» в муниципальных образованиях края

В 2017 году разрыв между женщинами и мужчинами удалось снизить до 68 % против 68,3 % в 2016 году.

Если обеспечить женщин возможностью получения доходов и доступом к производственным ресурсам может обеспечить прямой выход из бедности. Расширение прав в экономике дает женщинам шанс управлять средствами и принимать самостоятельные решения для себя и своей семьи.

Но на данном этапе мы имеем:

- около 60 % стран не имеют законодательства, обеспечивающего равные права при приеме на работу, равное вознаграждение за труд;
- большое количество стран имеют законы, требующие предоставления отпуска по беременности и родам;
- около половины стран не гарантируют эквивалентности должности по возвращению на работу после рождения ребенка.

Реформа в правовой сфере остается важным фактором.

Таблица 3 – Уровень занятости населения в экономике по полу

Год	Общее число	Число мужчин	% мужчин	Число женщин	% женщин
2012	69510	35071	50,5	34339	49,4
2013	69934	35566	55,1	34367	44,8
2014	70857	36632	50,8	34824	49,1
2015	7155	36470	50,9	35075	49,0
2016	71391	36478	51,0	34913	48,9

Большая разница в оплате труда мужчин и женщин замечена почти по всем видам экономической деятельности и группам должностей. Соотношение средней заработной платы женщин к средней заработной плате мужчин за 2016 год составило 74,2 %.

Что бы в наибольшей мере проанализировать положение мужчин и женщин в сфере общественного производства (специалистами) был проведен контент-анализ. Для исследования были отобраны ресурсы, которые содержат информацию о предоставлении вакансий на рынке труда. Были выбраны 90 объявлений о предоставлении рабочих вакансий в городе Краснодаре. Из них: 30 составили объявления, размещённые в интернет-ресурсе (для исследования был взят сайт ДомКадров.ру); 30 на досках объявлений, остановках и стендах города Краснодара; 30 отобранных в газетах «Работа для вас», «Работа. Консультации» и др.

Критериями, по которым велось оценивание являлось наличие в тексте объявления слов, которые указывают на гендерную принадлежность индивида, а именно:

- «Мужчина» и все однокоренные слова;
- «Женщина» и все однокоренные слова.



Рисунок 1- Соотношение положений мужчин и женщин

Интернет- ресурс:

- «мужчин» – 21 вакансия;
- «женщин» – 9 вакансий.

Соотношение в процентах составило: мужчин 70%, женщин – 30%.

Газеты:

- «мужчин» – 18 вакансий.
- «женщин» – 12 вакансий.

Соотношение в процентах составило: мужчин 56,6%, женщин – 43,3%.

Доски объявлений:

- «мужчин» – 16 вакансий.
- «женщин» – 14 вакансий.

Соотношение в процентах составило: мужчин 53,3 %, женщин – 46,6 %.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод, что количество мужских вакансий превышает количество женских на 20 %. Что в свою очередь означает, что положение мужчин и женщин различается по уровню доступности рабочих мест в Краснодаре на рынке труда. Основная гипотеза подтверждена.

Доля фирм, 2005–14 (% , доступные данные 2010–16)

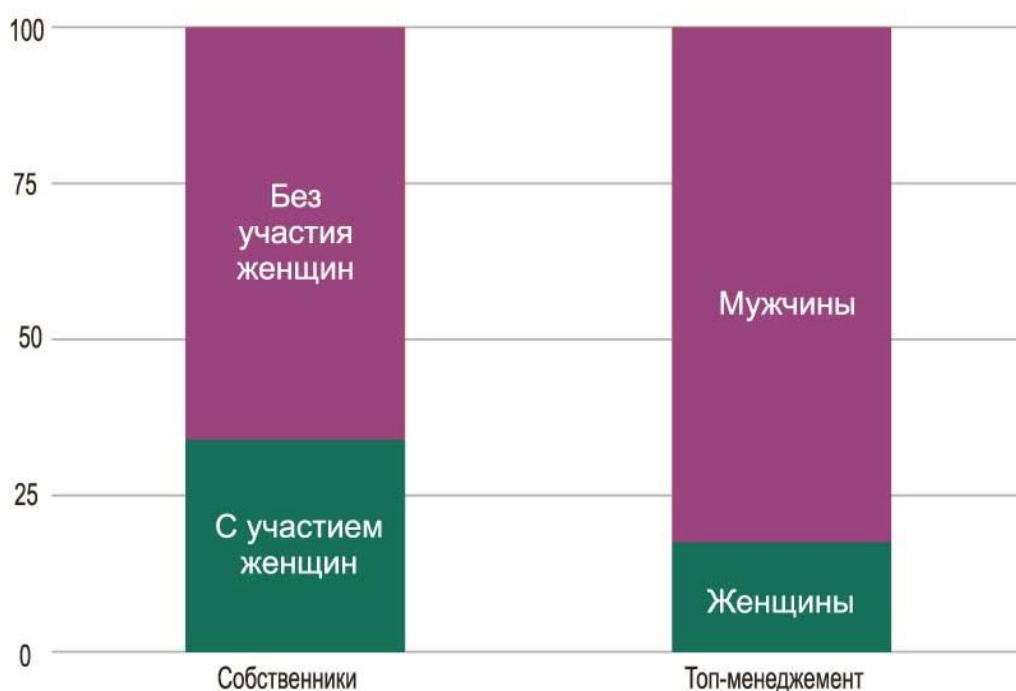


Рисунок 2 - Доля женщин и мужчин среди собственников и управленцев предприятий

Наибольшую часть неоплачиваемой работы, а именно, уход за членами семьи, приготовление пищи и уборку выполняют женщины. На неоплачиваемый труд в среднем они тратят примерно 19% своего времени, тогда как мужчины 9%. Женщинам необходимо совмещать домашние обязанности и оплачиваемый труд, а значит, они работают дольше, чем мужчины, и у них остается меньше времени для обучения, отдыха, ухода за собой и других видов деятельности.

Таблица 4 - Население по полу и возрастным группам по
Краснодарскому краю

	Мужчин и женщин	Мужчины	Женщин	В процентах к итогу			Женщин на 1000 мужчин
				мужчи н и женщи н	мужчин	женщин	
Все население. Медианный(средний) возраст:	37,9	34,9	40,4	-	-	-	-
Моложе трудоспо с обного	926764	475228	451536	18,1	20,0	16,5	950
Трудоспо с обные	3032083	1523276	1508807	59,2	63,9	55,0	991
Старше трудоспо с обного	1165631	384453	781178	22,7	16,1	28,5	2032
Городское население. Медианный (средний) возраст:	38,0	34,8	40,5	-	-	-	-
Моложе трудоспо с обного	453446	231889	221557	16,5	18,4	15,0	955
Трудоспо с обного	1673294	829319	843975	61,1	65,8	57,1	1018
Старше трудоспо с обного	613234	199815	413419	22,4	15,8	27,9	2069
Сельское население. Медианный (средний) возраст	37,9	35,0	40,3	-	-	-	-
Моложе трудоспо с обного	473318	243339	229979	19,8	21,7	18,2	945
Трудоспо с обного	1358789	693957	664832	57,0	61,8	52,7	958
Старше трудоспо с обного	552397	184638	367759	23,2	16,5	29,1	1992

Подводя итоги, можно сказать о том, что современное состояние российского рынка труда сложилось в результате перераспределения занятости населения между сферами, отраслями и предприятиями, что повлекло за собой большое количество проблем, одной из которых является гендерное неравенство. И в настоящее время эта проблема требует анализа, осмысления и скорейшего разрешения.

Источники:

1. Лукичев П. М. Дискриминация на рынке труда, Актуальные экономические проблемы Российской Федерации в XXI веке. / П. М Лукичев - Санкт-Петербург, МИЭП, 2005. – 122 с.
2. Мальцева И. О., Нестерова Д. В. Гендерная сегрегация на внутреннем рынке труда: факторы и последствия //Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 1. - С. 244-255.
3. Мезенцева Е. Гендерная экономика: теоретические подходы. Курс лекций. Под ред. М.Малышевой.- М.: Academia, 2002 - с. 310-331.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
5. Сафаров П. М. Снижение уровня безработицы: актуальные проблемы и государственная политика // Креативная экономика.- 2012. - № 2 (62). - с. 118-120

А. ТАРАНЕНКО
н.р. Е.А. ПАВЛЕНКО

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: АНАЛИЗ И ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЙ

Банковская система России на современном этапе отражает выдержанный рыночный институт, овладевший изрядным потенциалом к независимому онтогенезу. Однако, упомянутое время было обозначено частыми кризисными факторами, их можно квалифицировать по собственным и, в некой степени, уникальным синтезом внутри- и внешнеэкономических рисков, характеризующих основательность и продолжительность экономических кризисов.

Актуальность данной темы отражена в необходимости предприимчивых действий, как со стороны банковских учреждений, так и государственных регуляторов, (основополагающим является Центральный Банк Российской Федерации) с целью урегулирования кризисных обстоятельств. Таким образом, усовершенствование банковской системы России протекало с помощью поиска соответствующих ответов на кризисные явления.

Банковская система Российской Федерации представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов. Из первоисточников мы знаем, что в состав элементов принято включать Центральный банк РФ, различные кредитные организации, будь то коммерческие банки или же иные кредитно-расчетные учреждения, банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. [1]

Как отмечено выше, состав банковской системы обширен, но ученые делят их на два уровня. В первый входит Центральный банк РФ, а вторая же касается банков и иных небанковских организаций, филиалов иностранных учреждений.

К первому и, несомненно, главенствующему уровню относят ЦБ, не только потому, что его размеры поражают, но и по внутренним функциям, разнящимся с другими банками.

Функциями характеризуют диагностирование и систематическое гарантирование правил производства и учета банковских процессов, денежная эмиссия, осуществление платежного оборота, лицензирование и надзор за всеми элементами банковской системы, а так же способность координации банков и др. кредитных учреждений за счет учетной, резервной политики и принятия для них неукоснительных нормативов.

Обширный спектр действий, возлегший на плечи ЦБ, несомненно, делает его главным банком в банковской структуре.

Ознакомимся с кредитными организациями, занимающими второй уровень.

В состав входят: банк и небанковская кредитная организация, отечественные банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков.

Призвание этих организаций в постройке банковских процессов по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

Основная цель, стоящая ныне перед правительством и самой банковской структурой заключается в приспособлении данной системы к изменяющимся условиям в стране и укрепление позиций ЦБ. За последние годы происходит значительное сокращение банковских организаций или объединение в несколько крупных. Этому фактору способствуют многие причины: социальные, политические, экономические и т.д. А так же «нежелание» и невозможность платить по кредитным договорам заемщиков продвигает банкиров к банкротству.

Ниже приведены статистические данные о количестве действующих банков на территории России, за исключением данных о 2018г. Для удобства данные представлены по регионам и соответствующим датам.

Таблица 1- Действующие банки на территории России 2008-2017 гг.

п/п	Количество действующих банков в разрезе регионов России	а 01.01 2008г	а 01.01 2009г	а 01.01 2010г	а 01.01 2011г	а 01.01 2012г	а 01.01 2013г	а 01.01 2014г	а 01.01 2015г	а 01.01 2016г	а 01.01 2017г
.	Центральный федеральный округ	32	21	98	85	72	64	47	04	34	58
	г. Москва	55	43	22	14	02	94	89	50	83	14

.	Северо-западный федеральный округ	1	9	5	1	9	0	0	4	0	9
.	Южный федеральный округ	18	15	13	7	5	6	6	3	7	8
.	Северо-кавказский федеральный округ				7	6	0	3	8	2	7
.	Приволжский федеральный округ	34	31	25	18	11	06	02	2	5	7
.	Уральский федеральный округ	3	8	4	1	5	4	2	5	2	9
.	Сибирский федеральный округ	8	8	2	6	4	3	1	4	1	7
.	Дальневосточный федеральный округ	0	6	1	7	6	3	2	2	7	8
.	Крымский федеральный округ (с 2017 г. вошёл в южный федеральный округ)										
Ито го	По Российской Федерации	136	108	058	012	78	56	23	34	33	23

Из таблицы 1, мы наблюдаем следующую картину: европейская часть страны более «населена» банками, нежели регионы, находящиеся за Уралом; сокращение количества банков с каждым годом наращивает темпы.

Например, с 03.03.2017 года Банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций у 3-х банков и аннулировал лицензию у 1-го банка.

Количество действующих банков в России на 01.01.2017 года составило 623, т.е. за 2016 год их число уменьшилось на 110. Тогда как за 2015 год банков сократилось только на 101 единицу, а в 2014 году - на 89 единиц. Аннулирование лицензий банков в 2016 году существенно ускорилось.

А количество действующих банков в России на 01.12.2017 года составило уже 567, то есть за одиннадцать месяцев этого года Банк России отозвал лицензии ещё у 56 банков, в том числе у таких банков как:

1. ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» (рег. № 2649, г. Москва) с 22.12.2017г.
2. КБ «КАНСКИЙ» ООО (рег. № 860, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка) с 13.12.2017г.

3. ООО КБ «Регионфинансбанк» (рег. № 3357, г. Москва) с 17.11.2017г.
4. ПАО БАНК «ЮГРА» (рег. № 880, г. Москва) с 28.07.2017г.
5. ООО КБ «Анелик РУ» (рег. № 3443, г. Москва) с 09.08.2017г.
6. ПАО «Татфондбанк» (рег. № 3058, г. Казань) с 03.03.2017г.
7. ООО «КБ «Тальменка-банк» (рег. № 826, г. Барнаул) с 23.01.2017г.

Причинами данных сокращений стало несоответствие банков новым федеральным законам, регулирующим банковскую деятельность и нормативных актов, а так же представление угрозы интересам разных сторон.

Данная тенденция не завершает свое действие. Поэтому на 1 января 2018 года данные о численности банков таковы: осталось 523 банковских организаций. Что свидетельствует о закрытии еще 44 банка буквально за месяц.

Подводя итог, хотелось бы отметить степень сложности всего банковского института Российской Федерации и его темпы изменений. Количество коммерческих банков стремительно снижается, а крупные банковские организации стремятся укрепить свои позиции. На настоящий момент мы можем лишь отрывочно судить о конечных результатах этих преобразований, но направленная динамика, подтвержденная статистическими данными, свидетельствует о процессе глобализации банковской системы.

Источники:

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» [1]
2. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. — 525 с.

А. ТУРУНОВА
н.р. О.В. ИЩЕНКО

ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

Аудиторская организация должна начинать планировать аудит до написания письма-обязательства и до заключения договорных отношений с хозяйствующим субъектом о проведении аудита. Планирование аудита включает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур. Планирование предполагает разработку аудитором общего плана аудита с указанием предполагаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления комплекса аудиторских процедур, достаточных для формирования аудиторской организацией объективного и

обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности проверяемой организации.

Планирование аудита проводится в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии со следующими частными принципами: оптимальность, комплексность, непрерывность.

Единые требования по планированию аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, применяемые в первую очередь к проверкам, которые аудитор проводит не первый год в отношении данного аудируемого лица, определены Федеральным стандартом аудиторской деятельности «Планирование аудита» № 3. Данное правило устанавливает, что и аудиторская организация, и аудитор обязаны планировать свою работу так, чтобы проверка была проведена эффективно.

При планировании аудита аудиторской организации необходимо выделить следующие основные этапы:

- предварительное планирование аудита;
- подготовку и составление общего плана аудита;
- подготовку и составление программы аудита.

На этапе предварительного планирования аудитор должен получить информацию: о внешних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, отражающих экономическую ситуацию в стране (регионе) в целом и ее отраслевые особенности; о внутренних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями, об организационно-управленческой структуре экономического субъекта; о видах деятельности; о структурой капитала и курсе акций; о технологических особенностях; об уровне рентабельности; о порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации; о существовании дочерних и зависимых организаций; о системе внутреннего контроля.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. Считая проведение аудита возможным, то аудиторская организация готовит письмо о проведении аудита и заключает договор с экономическим субъектом. Если аудиторская организация не считает возможным проведение аудита, от экономического субъекта посылает отказ от его проведения.

При этом следует учитывать:

- а) бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита;
- б) предполагаемые сроки работы группы;
- в) количественный состав группы;
- г) должностной уровень членов группы;
- д) преемственность персонала группы;
- е) квалификационный уровень членов группы.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта аудиторские фирмы до начала проверки обязаны составлять общий план и программу аудита.

Далее рассмотрим принципы подготовки общего плана и программы аудита:

- аудиторская организация является независимой в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане и программе, и несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с общим планом и программой аудита;

- аудиторская организация должна основываться на предварительных знаниях об экономическом субъекте, а также на результатах проведенных аналитических процедур;

- выявив области, значимые для аудита, аудиторам следует варьировать сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта;

- оценив эффективность системы внутреннего контроля, действующей у экономического субъекта, следует произвести оценку риска системы внутреннего контроля (контрольного риска);

- необходимо установить приемлемый уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной;

- следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации;

- можно согласовать с руководством проверяемого экономического субъекта отдельные положения общего плана и программы аудита.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, так как данные результаты являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

В процессе проведения аудиторской проверки у аудиторской организации могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. Вносимые изменения в план, а также причины изменений аудитор должен подробно документировать.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки проведения аудита и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения. В процессе планирования затрат времени аудитор необходимо учесть:

- а) реальные трудозатраты;

- б) расчет затрат времени в предыдущем периоде (в случае проведения повторного аудита) и его связь с текущим расчетом;

- в) уровень существенности;

- г) проведенные оценки рисков аудита.

В общем плане рекомендуется предусмотреть:

- формирование аудиторской группы, численность и квалификацию auditors, привлекаемых к проведению аудита;

- распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам аудита;
- инструктирование всех членов команды об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с положениями общего плана аудита;
- контроль руководителя за выполнением плана и качеством работы ассистентов аудитора, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;
- разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур;
- документальное оформление особого мнения члена аудиторской группы (исполнителя) при возникновении разногласий в оценке того или иного факта между руководителем аудиторской группы и ее рядовым членом.

Аудиторская организация определяет в общем плане и роль внутреннего аудита, а также необходимость привлечения экспертов в процессе проведения аудита. Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета директоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала организации. При этом аудитор несет ответственность за правильную и полную разработку общего плана и программы аудита.

На базе общего плана аудита в аудиторских фирмах разрабатывают программу аудита, которая определяет характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита.

Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита, т. к. планирование аудитором своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы.

Основными этапами проведения аудита являются следующие:

1. Определение объема аудита.

Аудитор должен получить достаточное представление обо всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки, об организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии, чтобы адекватно спланировать проверку и получить данные, достаточные для составления объективного аудиторского заключения.

2. Планирование аудита.

Планировать проведение аудита следует на основе предварительного анализа проверяемого предприятия, оценки масштаба предстоящих работ и применяемого внутреннего контроля. Необходимо определить процедуры, которые следует использовать в процессе проверки, а также целесообразность привлечения к работе других аудиторов, экспертов и вспомогательного персонала и спланировать их деятельность, получив согласие клиента. Использование работы других специалистов не снимает с аудитора ответственности за аудиторское заключение.

3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Аудитор должен дать оценку системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, используемым на проверяемом предприятии, чтобы определить вероятность возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности. На основе такой оценки определяют содержание, масштаб и количество аудиторских процедур.

4. Аудиторские доказательства (данные аудита).

В ходе проверки аудитор собирает доказательства того, что финансовые отчеты составлены в соответствии с действующим законодательством и нормативами бухгалтерского учета и являются достоверными.

5. Аудиторская документация.

Важнейшие аудиторские доказательства (данные аудита) должны быть документированы. При необходимости аудитор может составлять рабочие документы, необходимые для аудиторских процедур (ведомости, схемы и т. п.). Аудиторская документация является собственностью аудитора, однако информация, содержащаяся в ней, конфиденциальна и не подлежит использованию и (или) разглашению без согласия клиента.

6. Аудиторское заключение и аудиторский отчет.

Аудитор излагает итоги проверки и выводы в аудиторском отчете и заключении, обязательно определяя достоверность финансовых отчетов, их соответствие действующему законодательству и нормативным документам, касающимся учета и отчетности. Составление заключения с ограничениями, отрицательного заключения или отказа аудитора от заключения должны быть обоснованы.

Источники:

1.ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru/popular/auditor>.

2.Постановление Правительства РФ от 06.02.2002 г. № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ». URL: <http://www.referent.ru/1/47574>.

3.Постановление Правительства РФ от 29.03.2002 г. № 190, в ред. 26.01.2007. № 50 «О лицензировании аудиторской деятельности в РФ». URL: <http://www.base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=65896>.

4.Приказ Минфина РФ от 27.10.99 г. № 69н «Порядок представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление

аудиторской деятельности». URL: [http:// www.base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=25294](http://www.base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=25294).

5. Федеральные стандарты аудиторской деятельности. URL: http://www.minfin.ru/ru/accounting/audit/standarts/standarts_audit.

6. Экономический анализ / сост. Н.М. Тюкавкин, А.Н. Сорочайкин. Самара: Издательство «Самарский университет», 2016. 136 с.

Ю. УВАРОВА
н.р. О.В. БЕЛИЦКАЯ

ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ТОВАРОВ И УСЛУГ

Конкурентоспособность продукта характеризуется системой критериев, побуждающих потребителя выбрать конкретную организацию и ее услуги. Конкурентная сила потребителей заключается в том, что они определяют спрос. Эти конкурентные силы оказывают давление на организацию и определяют возможности ее дальнейшего развития. Однако в реальных условиях учесть это достаточно сложно, поскольку зачастую бизнес действует в условиях монополистической конкуренции, при которой на рынке представлено большое количество самых разнообразных конкурирующих организаций, исследовать каждую из которых не представляется возможным.

Факторы конкурентоспособности непосредственно вытекают из методов осуществления конкуренции. По этим методам конкуренцию подразделяют на ценовую и неценовую. Ценовая конкуренция предполагает продажу продукции (услуг) по более низким ценам, чем конкуренты. Неценовая конкуренция базируется на отличительной особенности продукции (услуг) по сравнению с конкурентами. На рисунке 1 приведены факторы, которые определяют конкурентоспособность продукции организации. В соответствии с методами конкуренции они также подразделяются на ценовые и неценовые. Помимо представленных на рисунке факторов, принято выделять следующие.

- технико-экономические (статичные);
- коммерческие (динамичные);
- нормативно-правовые.

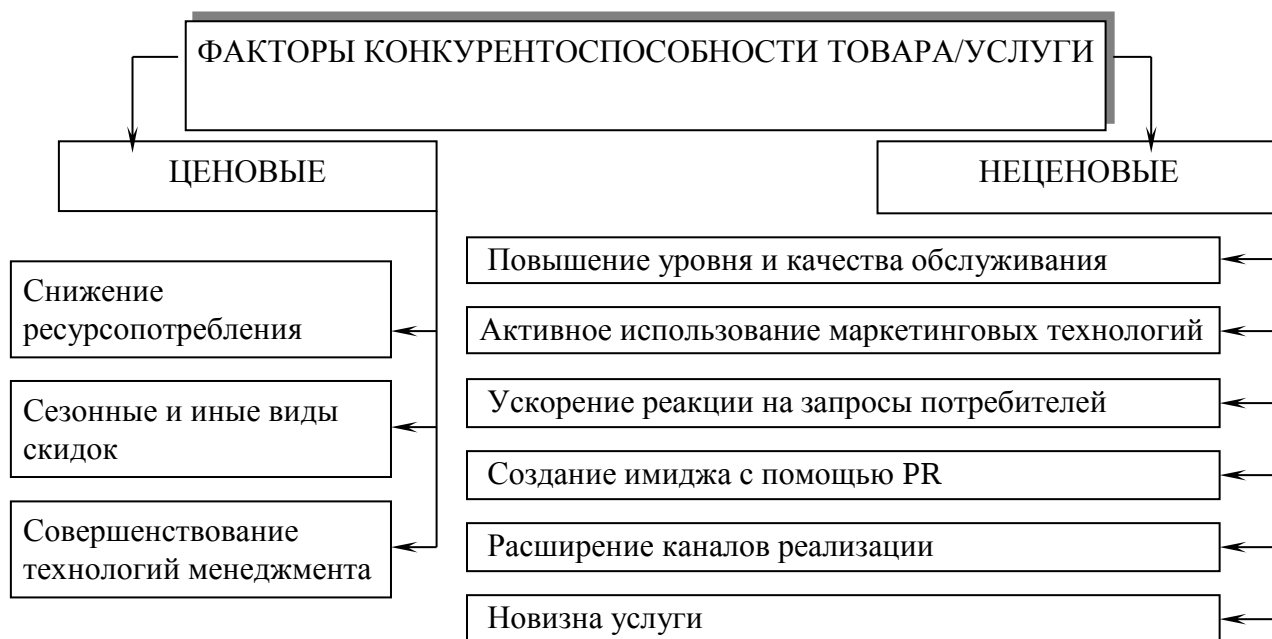


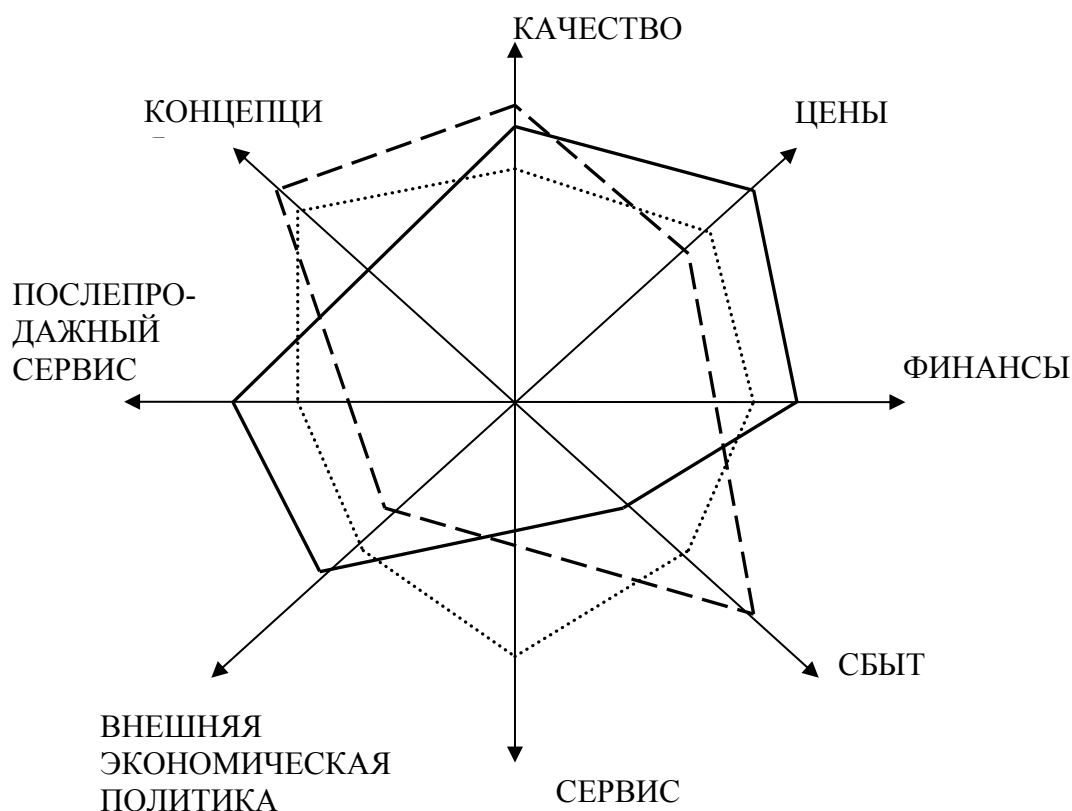
Рисунок 1 – Факторы конкурентоспособности

Особое место в обеспечении и поддержании конкурентоспособности занимает сервис – при его отсутствии товар теряет потребительскую ценность (или часть ее), становится неконкурентоспособным и отвергается потребителем. Напротив, хорошо отлаженный сервис, во-первых, помогает изготовителю формировать перспективный, достаточно стабильный рынок для своих товаров, во-вторых, повышает конкурентоспособность товара, в-третьих, сам по себе является довольно прибыльным делом, в-четвертых, – это непереносимое условие высокого авторитета (имиджа) товаропроизводителя.

Любой товар (услуга) после выхода на рынок начинает постепенно расходовать свой потенциал конкурентоспособности. Этот процесс можно замедлить и даже временно задержать, но остановить его невозможно. Поэтому новый товар (услуга) проектируется по графику, обеспечивающему ему выход на рынок к моменту значительной потери конкурентоспособности прежним продуктом. Иначе говоря, конкурентоспособность новых товаров (услуг) должна быть опережающей и достаточно долговременной.

На рисунке 2 показан так называемый «многоугольник конкурентоспособности». «Многоугольник конкурентоспособности» предоставляет товаропроизводителю возможность установить достоинства и недостатки – как свои собственные, так и конкурентов – на основе определенного круга показателей. Число этих показателей, равно как и число самих фирм, может быть существенно расширено с целью более детально раскрыть состояние конкурентоспособности возросшего числа фирм-конкурентов.

Рисунок 2 – «Многоугольник конкурентоспособности»



Поскольку конкурентоспособность – это ключ к рыночному успеху товара и его производителя, а решение проблемы конкурентоспособности – самая сложная задача в деятельности любой фирмы-товаропроизводителя, требующая согласованной, целенаправленной работы всех подразделений при лидирующей роли службы маркетинга, особым направлением деятельности фирмы является разработка стратегических подходов к решению этой проблемы.

Особое внимание при разработке стратегий конкурентоспособности уделяется созданию конкурентных преимуществ (желательно подавляющих). Эта часть стратегии конкурентоспособности представлена на рисунке 3, где приведены основные направления создания ключевых конкурентных преимуществ, а также приведена возможная динамика любого стратегического преимущества фирмы во времени в условиях конкурентной среды (рисунок 4).

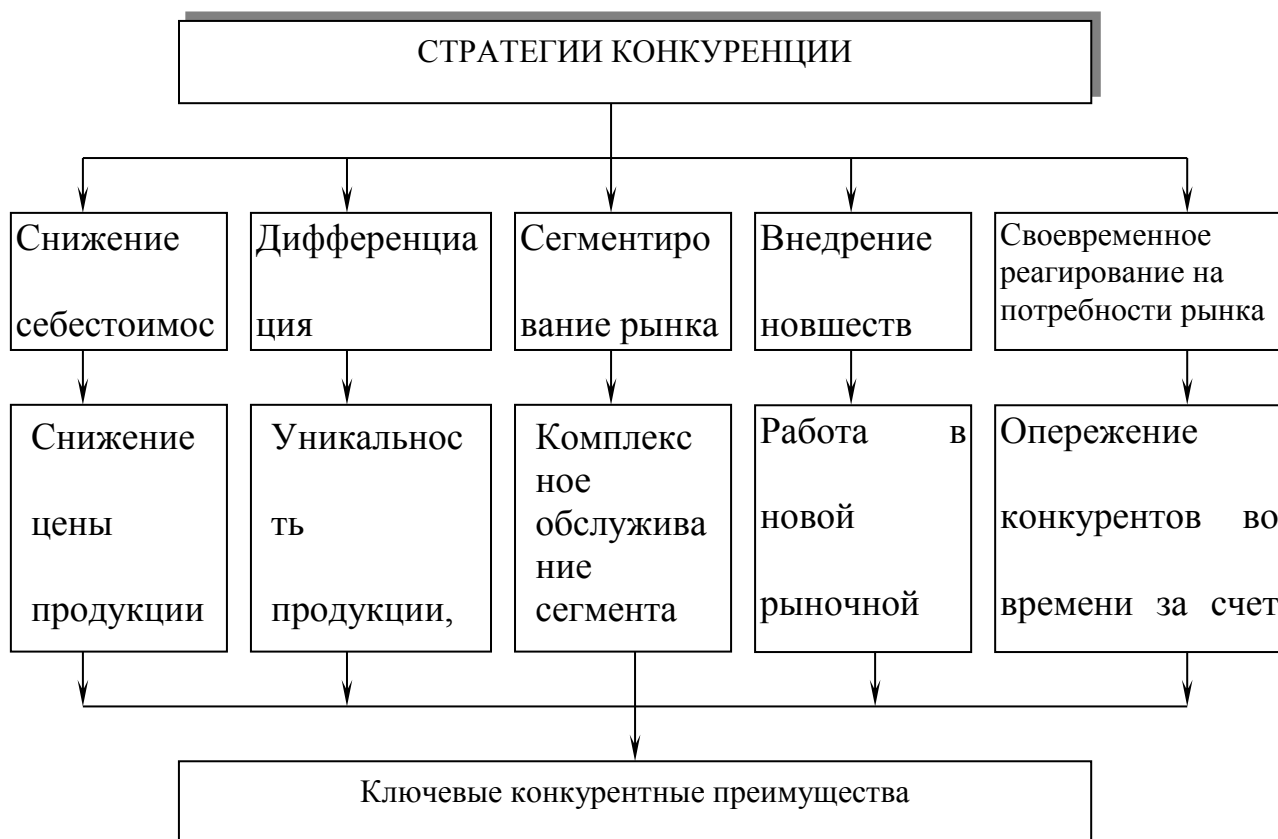


Рисунок 3 – Базовые стратегии конкуренции и конкурентных преимуществ

Другое важное направление в стратегии конкурентоспособности – достижение экономического превосходства над конкурентами посредством снижения издержек производства, сбыта, транспортирования продуктов, повышения эффективности проводимых НИОКР, рекламы, маркетинговой деятельности в целом.

График характеризует значение понятия стратегических (конкурентных) преимуществ.

А – период, в течение которого происходит формирование стратегического преимущества фирмы;

Б – период, в пределах которого конкуренты действуют, используя прежнюю стратегию, продолжительность этого периода зависит от динамики и характера отрасли;

В – период, наступающий, когда конкуренты начинают разрушать конкурентные преимущества данной фирмы.

Отрезок Г на вертикальной оси показывает величину этих преимуществ, которая может быть выражена, например, в процентах.



Рисунок 4 – Динамика стратегических преимуществ конкурентов

При определении конкурентных преимуществ важно исходить из структуры нужд потребителей; необходимо проверить, действительно ли предполагаемые преимущества являются таковыми с позиций потребителей.

Отмечена тесная взаимосвязь между рентабельностью и долей фирмы на рынке: рентабельность повышается по мере увеличения рыночной доли фирмы. Это означает, что конкурентные преимущества, предпрещая успех фирмы и соответственно увеличение ее доли на рынке, в свою очередь усиливаются вследствие повышения рентабельности деятельности фирмы (рисунок 5).

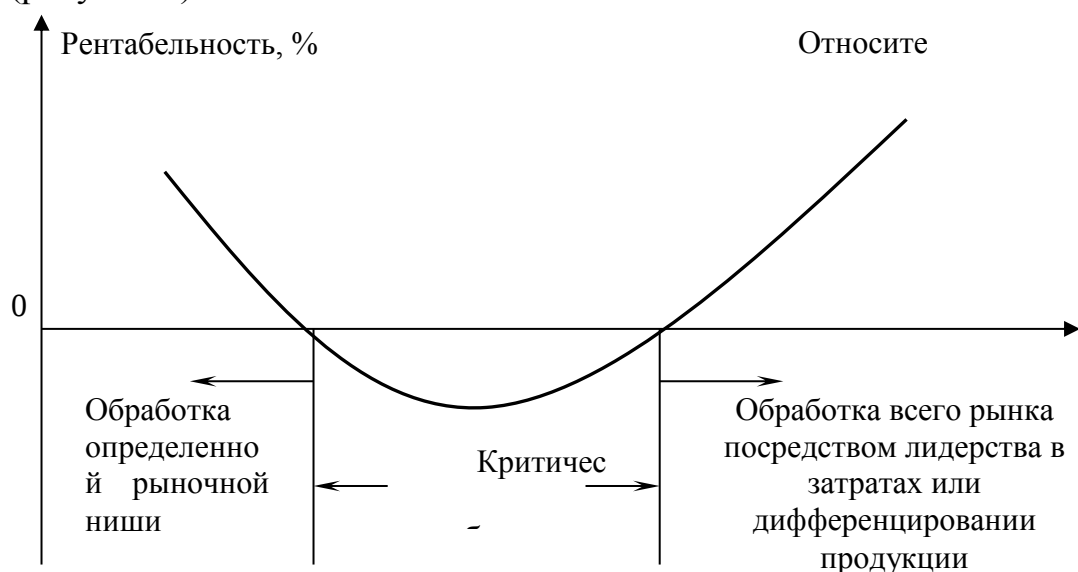


Рисунок 5 – Связь между рентабельностью и долей фирмы на рынке

Стратегия повышения конкурентоспособности фирмы обязательно должна учитывать уровень конкурентоспособности страны в соответствующих областях, прямо или косвенно воздействующих на конкурентоспособность фирмы.

Другим значимым фактором повышения конкурентоспособности является имидж продукции и предприятия. Имидж - это восприятие компании или ее продукции обществом. Эффективный имидж оказывает огромное влияние на восприятие продукта потребителем.

Во-первых, он несет в себе исключительное «послание», которое лежит в основе предложений потребителя о качестве и преимуществах продукта. Во-вторых, он передает это послание специфическим образом, так, что на него не влияют аналогичные послания конкурентов. В-третьих, он несет эмоциональную нагрузку и поэтому воздействует не только на разум, но и на сердце потребителя.

Разработка имиджа требует творческого подхода и усердной работы. Имидж нельзя ввести в сознание людей только за одну ночь, одним просмотром рекламного ролика. Он должен постоянно распространяться посредством всех доступных каналов связей с потребителями. Компании, которые непоследовательны в поддержании имиджа, оставляют потребителя в замешательстве и тем самым могут направить его внимание на конкурентов. Имидж продукции зависит от имиджа организации, которая ее производит, корпоративный имидж прослеживается в деловой репутации, в названии фирмы, логотипе, символах, униформе сотрудников и многом другом.

В позиционировании организации и продукции, создании их имиджа большое значение придается рекламе.

Современный бизнес невозможно представить без рекламы. Опыт работы зарубежных компаний фирм показывает, что в среднем 5-6 % получаемых доходов от своей деятельности они расходуют на рекламу.

По мнению многих специалистов, рекламу можно рассматривать как форму коммуникации, которая пытается перевести качество товаров и услуг, а также идеи на язык нужд и запросов потребителей.

Реклама – самый действенный инструмент в попытках предприятия донести информацию до своих клиентов, модифицировать их поведение, привлечь внимание к предлагаемым услугам, создать положительный имидж самого предприятия, показать его общественную значимость.

Однако следует помнить, что реклама сама по себе, без тесной взаимосвязи с другими элементами комплекса маркетинга, не только малоэффективна, но и может привести к отрицательным результатам.

Источники:

1. Тарануха Ю.В. Конкуренция и конкурентные стратегии. – М.: Дело и сервис, 2008. – 272 с.
2. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. Учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во Эксмо, 2005. – 544 с.

Н. УЛЬЯНОВ
н.р. О.В. ИЩЕНКО

УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ СХЕМ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

В этой статье:

- 1) Распространенные схемы уклонения от уплаты налогов путем фальсификации налоговой декларации
- 2) Как на практике квалифицируется включение заведомо ложных сведений в иные обязательные документы

Настоящая публикация — логическое продолжение проведенного автором исследования судебной практики по делам о налоговых преступлениях¹ с целью классифицировать схемы, соответствующие способам уклонения от уплаты налогов, предусмотренным ст.ст. 198 и 199 УК РФ. В первой части статьи рассмотрено уклонение от налогов путем непредставления налоговой декларации или иных обязательных документов. В этой части статьи анализируются схемы уклонения от уплаты налогов путем включения заведомо ложных сведений в налоговые декларации или иные обязательные документы.

Включение заведомо ложных сведений в налоговую декларацию

Представлять налоговую декларацию обязательно почти для всех налогов. Соответственно, ее непредставление влечет ответственность вплоть до уголовной. Исключение составляют ситуации, когда представление декларации носит добровольный характер. В этих же ситуациях вызывает сомнение возможность привлечения лица к уголовной ответственности за уклонение от налогов путем включения заведомо ложных сведений в декларацию также в силу необязательности ее представления³.

Обобщение судебной практики по делам об уклонении от уплаты налогов путем включения заведомо ложных сведений в налоговую декларацию показало, что все существующие схемы совершения этого преступления характеризуются сокрытием либо искажением информации об объекте налогообложения. При этом искажение всегда обусловлено манипуляциями в учете либо недобросовестным структурированием операций, влияющих на расчет налоговой базы. Как следствие, схемы этого способа уклонения мы распределили на группы в зависимости от специфических особенностей операций, лежащих в их основе.

Учет операций, влияющих на расчет налоговой базы, в отсутствие подтверждающих документов. Сведения, содержащиеся в налоговой декларации, необходимо документально подтверждать. В противном случае их нельзя признать достоверными, а их включение в налоговую декларацию является способом фальсификации налоговой отчетности. Разумеется, об

уклонении можно вести речь только, если в отношении налога НК РФ предусмотрена подача декларации. Приведем характерные примеры уклонения путем учета документально не подтвержденных расходных операций, уменьшающих налоговую базу.

Уклонение от уплаты налога на прибыль. Трусовский районный суд г. Астрахани приговором от 13.01.2012 осудил по ч. 1 ст. 199 УК РФ Т. — директора и главного бухгалтера ООО «МПром», которая включила в налоговую декларацию по налогу на прибыль за 2009 год заведомо ложные сведения, занизив размер выручки на сумму расходных операций, не подтвержденных документально. Налоговый орган выявил отсутствие первичных учетных документов, подтверждающих произведенные расходы на сумму 23,2 млн руб. Как следствие, Т. уклонилась от уплаты налога на прибыль на сумму 6,9 млн руб (99% подлежащих уплате налогов за данный период).

Уклонение от уплаты ЕСХН. Приговором Орловского районного суда Орловской области руководитель ООО «Маслово» Д. и главный бухгалтер Р. осуждены по п. «а» ч. 2 ст. 199 УК РФ. Подсудимые подготовили и представили в налоговый орган декларацию по ЕСХН за 2007 год, занизив размер полученной выручки на сумму расходных операций, не подтвержденных документально. В рамках последующего налогового контроля установлено, что отсутствуют первичные учетные документы о расходовании выданных подотчетных средств на сумму 54,3 млн руб. Как следствие, подсудимые уклонились от уплаты ЕСХН на сумму 3,2 млн руб. — 67% подлежащих уплате налогов за данный период (дело No 1–95/2011).

Учет операций, влияющих на расчет налоговой базы, на основании фиктивных подтверждающих документов. Фиктивные документы в подтверждение сведений, включенных в декларацию, — наиболее распространенный способ совершения налоговых преступлений. Как правило, при формировании фиктивного документооборота для целей уклонения от уплаты налогов используются реквизиты, печати и расчетные счета фирм-однодневок, не осуществляющих реальной хозяйственной деятельности.

Уклонение от уплаты налога на прибыль и НДС путем создания фиктивного документооборота в подтверждение расходных операций, позволяющих применять налоговые вычеты по НДС, а также уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль. Приговором Железнодорожного районного суда г. Новосибирска руководитель ЗАО «ОЛДВИ» М. осужден по п. «б» ч. 2 ст. 199 УК РФ. Как установлено, подсудимый включил в налоговые декларации заведомо ложные сведения о расходных операциях, занизив налоговую базу по налогу на прибыль и НДС.

Для создания видимости произведенных расходов он сформировал фиктивный документооборот о якобы выполненных фирмой-однодневкой ООО «Сибпромсервис» субподрядных работах для ЗАО «ОЛДВИ». На сумму оформленных фиктивных расходов применены налоговые вычеты по НДС и

уменьшена выручка для целей определения налога на прибыль. В результате М. уклонился от уплаты налогов на сумму более 10 млн руб. (дело No 1–38/2011).

Как показал анализ судебной практики, данная схема уклонения от уплаты налогов пользуется огромной популярностью, поскольку позволяет добиваться сразу нескольких преступных целей. Кроме снижения налогового бремени по ней обналичиваются и выводятся в теневой оборот средства, направленные под видом расчетов в фирмы-однодневки. При этом встречное исполнение в сделках с такими контрагентами, конечно, не предполагается.

Однако иногда схема усложняется тем, что происходит реальное приобретение товаров (работ, услуг) от лиц, освобожденных от уплаты НДС (например, применяющих УСН), в расчетах с которыми используются, в том числе, обналиченные денежные средства. Документально сделка оформляется между налогоплательщиком и фирмой-однодневкой, расчеты с которой производятся с НДС. Это позволяет не только обналичить денежные средства и уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль и НДС, но и приобрести ресурсы, необходимые для текущей деятельности. Эти же ресурсы используются в будущем в ходе налогового контроля или судебного разбирательства как доказательство реальности встречного исполнения от имени контрагента, в деятельности которого налоговые органы выявили признаки фирмы-однодневки, что затрудняет доказывание необоснованной налоговой выгоды.

Включение заведомо ложных сведений в иные обязательные документы

В первой части статьи при классификации способов уклонения от налогов путем непредставления налоговой декларации или иных документов мы выделили две группы документов, представление которых в налоговый орган является правом и обязанностью налогоплательщика. Мы пришли к выводу, что непредставление иных обязательных документов не имеет самостоятельного квалифицирующего значения для применения ст.ст. 198, 199 УК РФ. Они либо находятся в подчиненном положении по отношению к декларации, либо не оказывают прямого влияния на исчисление и уплату налогов.

Этот вывод справедлив и для включения заведомо ложных сведений в такие документы. Их фиктивность либо не влияет на исчисление и уплату налога, либо поглощается представлением в налоговый орган декларации, содержащей заведомо ложные сведения, если они представляются в составе или в дополнение к ней.

Однако судебная практика иногда идет по пути самостоятельной оценки представления таких фиктивных документов в налоговый орган.

Из практики. Приговором Невинномысского городского суда Ставропольского края руководитель ООО «Хлебокомбинат „Кочубеевский“» М. осужден по ч. 1 ст. 199 УК РФ. По делу установлено, что подсудимый при составлении налоговой декларации по налогу на имущество за 2009 год

занизил налоговую базу, скрыв поступление основных средств на сумму 235 млн руб. В итоге этого он уклонился от уплаты указанного налога на сумму 2,2 млн руб. Он же при составлении расчета авансовых платежей по налогу на имущество за I квартал 2010 года занизил налоговую базу, скрыв поступление основных средств на сумму 203 млн руб. Тем самым он уклонился от уплаты авансового платежа на сумму 1 млн руб.

Он же при составлении расчета авансовых платежей по налогу на имущество за II квартал 2010 года, продолжая скрывать указанные факты поступления основных средств, вновь занизил налоговую базу и уклонился от уплаты авансового платежа на сумму 1 млн руб.

Общая сумма уклонения от уплаты налога на имущество составила более 4 млн руб. (93% подлежащих уплате налогов за 2009 год и I–II кварталы 2010 года). Суд квалифицировал содеянное как уклонение от уплаты налогов путем представления содержащих заведомо ложные сведения налоговой декларации и иных документов, представление которых, в соответствии с налоговым законодательством, является обязательным (дело No 1–468/2011).

Как представляется, по этому делу справедливо вменено уклонение от уплаты налогов путем представления заведомо ложной налоговой декларации за 2009 год. Уклонение от уплаты налогов за I и II кварталы 2010 года нужно было оценивать по результатам подачи декларации по налогу на имущество организаций за 2010 год. Ведь до окончания налогового периода и завершения расчетов с бюджетной системой налогоплательщик мог надлежащим образом исполнить свои обязанности и уплатить налоги в полном объеме. Если этого сделано не было, а декларация за 2010 год не являлась достоверной, следовало вменять уклонение от уплаты налогов путем представления заведомо ложной налоговой декларации и за данный период.

Представление же в налоговый орган фиктивных договоров и (или) первичных учетных документов, на основании которых заведомо ложные сведения включаются в налоговые декларации, либо не получает самостоятельной оценки, либо квалифицируется как подделка или использование заведомо подложных документов по ст. 327 УК РФ.

Источники:

1. Ляско, А. Н. Уголовно-правовая классификация схем уклонения от уплаты налогов // Уголовный процесс. — 2016. — No 5.
2. Путилин, Д. А. Опасные налоговые схемы. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2014. — 346 с.
3. Середя, И. М. Преступления против налоговой системы: характеристика, ответственность, стратегии борьбы: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.08. — Иркутск, 2016. — 472 с.
4. Сивков, Е. В. Черная и белая оптимизация налогов. 3000 налоговых схем. Время перезагрузки. — М.: Буки Веди, 2016. — 1484 с.

1 Автором изучено более 300 судебных актов по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных ст. ст. 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ, рассмотренных судами в 2010–2015 годах и опубликованных в ГАС РФ «Правосудие».

2 См.: Ляскало А. Н. Уголовно-правовая классификация схем уклонения от уплаты налогов // Уголовный процесс. 2016. № 5. С. 30–37.

3 Впрочем, некоторые ученые предлагают применять ст. 198 УК РФ к физическим лицам при уклонении от налогов путем включения заведомо ложных сведений в добровольно поданную налоговую декларацию. См., напр.: Середа И. М. Преступления против налоговой системы: характеристика, ответственность, стратегии борьбы: дис. ... д-ра юрид. наук. Иркутск, 2016. С. 167.

6 Вестник ВАС РФ. 2016. № 12.

8 Уголовное преследование за использование описанных ниже налоговых схем в настоящее время ограничено, поскольку ЕСН с 2010 года отменен, а уклонение от уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды не охватывается ст. ст. 198, 199 УК РФ.

Я. УРАЗОВСКИЙ
н.р. О.В. ИЩЕНКО

СУЩЕСТВЕННОСТЬ И ЕЕ ВЗАИМОСВЯЗЬ С АУДИТОРСКИМ РИСКОМ

Аудиторское предприятие и индивидуальный аудитор в ходе выполнения аудита должны производить оценку значимости и её связь с аудиторским риском.

В соответствии с МСА, правило аудиторской работы, созданное с учетом интернациональных стереотипов аудита, определяет общие условия, затрагивающие концепции существенности и её связи с аудиторским риском. Сведения о единичных активах, обязательствах, заработках, затратах и домашних действиях, а кроме того образующих денежных средств, является значительной в случае если её сокращение, либо изменение способно оказать влияние в финансовые постановления пользователей, установленные в базе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.[1,п.1-3].

И так, что же такое существенность? Существенность – это ключевое понятие в аудите, так как упоминается практически в любом федеральном стандарте (правиле) аудиторской деятельности. Так же данное понятие используется и в нормативных документах по бухгалтерскому учету. Существенными в аудите обстоятельства считаются те, которые значительно влияют на достоверность финансовой отчетности клиента [3,стр.20], аудитору следует принимать во внимание существенность при определении сроков проведения, характера и объема аудиторских процедур; оценке последствий искажений [1,п.7].

Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском, существует ли она вообще? - Безусловно!

Между существенностью и аудиторским риском имеется противоположная взаимосвязь, что дает возможность нам видеть подобные перемены ровно как увеличение существенности при невысоком уровне аудиторского риска, таким образом, в случае если увеличивается аудиторский риск, то существенность уменьшается. Противоположная взаимозависимость среди существенностью и аудиторским риском

рассматривающийся в интересе аудитором при обнаружении нрава, сроков выполнения и размера аудиторских операций. К примеру, ревизор при окончании определенных аудиторских операций устанавливает, то что степень существенности ниже, в таком случае аудиторский угроза увеличивается. Для того чтобы исключить данного результата, ревизор возместит тем, что уменьшает заранее рассчитанный уровень риска средств контроля там, в каком месте данное вероятно, или снизив угрозу никак не выявленных искажений посредством перемены нрава, сроков выполнения и размера задуманных операций контроля согласно сути.

Влияние оценки аудиторских доказательств на существенность и аудиторский риск.

В случае если практические итоги работы и экономическое состояние попадут в существенный уровень превосходными с ожидаемыми, анализ существенности и аудиторского риска способен поменяться.

Оценка существенности и аудиторского риска в первоначальный период планирования может различаться от такого рода оценки уже после подведения результатов аудиторских операций. Это обусловлено переменной факторов либо переменной информированности аудитора согласно итогам аудита. К примеру, в случае если аудиторский контроль намечается вплоть до окончания отчетного этапа, ревизор способен только лишь предсказывать итоги хозяйственной деятельности и экономическое состояние аудируемой личности. Помимо этого, ревизор при планировании собственной деятельности способен преднамеренно определять подходящую степень существенности на уровне более низком, нежели тот, который подразумевается применять с целью оценки итогов аудита. Данное являться выполнением в целях снижения вероятности не обнаружения искажений, а кроме того в целях предоставления аудитору определенного уровня защищенности при оценке результатов искажений, найденных в ходе аудита.

Оценка последствий искажений

Присутствие правдивости оценки Бухгалтерской отчетности, аудитору необходимо установить, считается ли единица комплекса неисправленных искажений, обнаруженных в процессе аудита, значительной.

Если ревизор прибывает к заключению о том, что искажение имеют все шансы быть существенными, ему следует уменьшить аудиторскую угрозу с помощью выполнения добавочных аудиторских операций либо запросить с управления аудируемую личность внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетности. Управление имеет право вносить правку в финансовую (бухгалтерскую) отчетности с учетом обнаруженных искажений.

Совокупность неисправленных искажений содержит:

- конкретные искажение, обнаруженные аудитором, в том числе итоги неисправленных искажений, обнаруженных в период прошлого аудита;

- наилучшую аудиторскую оценку других искажений, какие никак не имеют шансов являться непосредственно установленными (в таком случае имеются ожидаемые погрешности).

В этом случае, если управление аудируемой личности не желает вводить правку в финансовую (бухгалтерскую) отчетности, а итоги расширенных (добавочных) аудиторских операций никак не дают возможность аудитору сделать вывод, то что комплекс неисправленных искажений никак не считается значительным, аудитору необходимо проанализировать проблему о соответствующих изменениях аудиторского решения в согласовании с федеральным положением (стандартом) аудиторской работы «Аудиторское завершение согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности».

В случае если комплекс неисправленных искажений, обнаруженных аудитором, близится к степени существенности, аудитору следует установить, имеется ли единица возможность того, что необнаруженные искажение, осматриваемые совместно с совокупными найденными, однако неисправленными искажениями, имеют все шансы превзойти степень существенности, определенный аудитором. Таким образом, согласно грани этого, ровно как совместные неисправленные искажение подходят к степени существенности, ревизор анализирует проблему о уменьшении риска с помощью выполнения добавочных аудиторских операций либо потребует с управления аудируемую личность внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетности с учетом обнаруженных искажений.[1,п.15]

Источники:

1. Постановления Правительства РФ от 23.10.2017 № 1289. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности см. Приказы Минфина РФ от 16.08.2011 № 99н, от 17.08.2010 № 90н и от 20.05.2010 № 46н. Правило (стандарт) № 4 Существенность в аудит.

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_38848/7c57d743f0dc85349b013997b60b9625b17ead89/

2. «Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2017 N 192н)

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_206945/

3. Гутцайт Е. М., Островский О. М., Ремизов И. А, Отечественные правила (стандарты) аудита и их использование. - М.: ФБК-ПРЕСС, 2017 год с.99.

Я. УРАЗОВСКИЙ
н.р. О.В. ИЩЕНКО

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИИ

В каждом обществе, где имеются товарно-денежные взаимоотношения, справедливо важным представляет финансовый контроль. Финансовый контроль - это контроль за законностью и необходимостью операций в сфере образования, распределения и применения валютных фондов Российской Федерации и субъектов

регионального самоуправления в целях эффективного социально-экономического формирования государства и отдельных регионов. Финансовый контроль считается важным орудием предоставления законности в экономической и хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Ключевые задачи финансового контроля :

- контроль исполнения экономических обязанностей перед страной и органами регионального самоуправления, организациями и жителями;
- контроль точности применения валютных ресурсов, пребывающих в хозяйственном ведении либо эксплуатационном управлении;
- контроль соблюдения законов совершения финансовых операций, расчетов и сохранения валютных средств ;
- обнаружение внутренних запасов;
- предотвращение и предупреждение патологий финансовых дисциплин.

В следствии осуществлении задач финансового контроля закрепляется финансовая дисциплина. Значимость финансового контроля в общественно-финансовых преобразованиях проявляется в том, что присутствие его проведении испытываются выполнение определенного правопорядка в ходе финансовой деятельности муниципальными и социальными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, жителями и финансовая аргументированность и эффективность исполняемых операций, соответствие их задачам страны. Предназначается значимым методом предоставления законности и необходимости проводимой финансовой деятельности.

Финансовый контроль считается один из основных звеньев финансовой концепции, т. к. он гарантирует точность, оперативность и полноту развития прибыли; аргументированность и достоверность реализации затрат. Эффективность финансового контроля - неотъемлемое требование успешного выполнения экономической и социальной политические, точного функционирования административного аппарата. Облaстями финансового контроля считаются: исполнение федерального бюджета и бюджетов общественных внебюджетных фондов, предприятие валютного обращения, применение кредитных ресурсов, положение государственного внутреннего и внешнего долга, обеспечение налоговых льгот.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Подобные виды контроля характерны деятельности всех контролирующих органов.

- Предварительный финансовый контроль - осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов формирования и использования

государственных средств. Предварительный контроль носит превентивный характер и направлен на недопущение возможности незаконного, нерационального или неэффективного использования государственных финансовых и материальных ресурсов.[2]

- Текущий финансовый контроль - осуществляется на стадии совершения хозяйственных и финансовых операций по формированию и использованию государственных средств органами государственной власти, юридическими и физическими лицами на основе данных первичных документов, оперативного бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения.[3]

- Последующий финансовый контроль - осуществляется по итогам совершения хозяйственных операций с государственными средствами органами государственной власти, юридическими и физическими лицами. По результатам мероприятий последующего контроля составляются акты, имеющие юридическую силу.[4]

- Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью соответственно Счетной палаты Российской Федерации, контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (далее - органы внешнего государственного (муниципального) финансового контроля).[1]

- Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федерального казначейства, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций (далее - органы внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля), финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований).[1]

Основные элементы Финансового контроля.

- Предмет, объект, субъект, сфера деятельности, принципы, процесс, методика, сбор и обработка данных, результаты и принятие решений по результатам и т.д.

В качестве предмета контроля выступают данные средства распределения процесса формирования Ф.К на уровне хозяйственного субъекта. Объектами контроля являются организации, предприятия и другие органы управления. Субъекты –это органы осуществляемы финансовый контроль. Сфера деятельности –это все операции совершаемыми экономическими субъектами (денежные и не денежные). Проведение ф.к

осуществляется по признакам: законность, ответственность, объективность, системность.

Финансовый Контроль в России

Одним из факторов, влияющих на эффективность управления финансовыми ресурсами, является наличие единой системы финансового контроля. В России к настоящему времени в основном сложилась система финансового контроля, приближенная к реалиям рыночной экономики и особенностям федеративного устройства.

Переход к программному бюджету и внедрение новых форм финансового обеспечения оказания государственных и муниципальных услуг, связанное с принятием Федерального закона от 30.11.2016 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений», требуют комплексной модернизации сложившейся системы финансового контроля, в том числе путем уточнения полномочий органов, осуществляющих финансовый контроль, введения понятий внешнего и внутреннего финансового контроля, определения на законодательном уровне их форм, методов и объектов, установления мер ответственности за каждое нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

Принципиально важным в системе организации финансового контроля является ограничение его объектов участниками бюджетного процесса.

Обязанности юридических лиц, не являющихся казенными учреждениями и получающих средства из бюджетов в виде кредитов, субсидий, платы за товары, работы, услуги, регулируются не бюджетным законодательством, а договором о предоставлении бюджетных средств. Поэтому распространение финансового контроля на лиц, получающих средства на договорной основе, является расширением предмета финансового контроля, что может привести к двойной ответственности за одно и то же правонарушение - в рамках гражданского и бюджетного законодательства. В то же время такой подход не означает отказ от осуществления контроля над соблюдением целей и условий предоставления бюджетных средств. Контроль обязательно должен осуществляться, но в рамках гражданско-правовых отношений.

Для этого бюджетное законодательство должно предусматривать включение в любые договоры о предоставлении из бюджета средств в качестве обязательного условия согласие получателя на проведение проверок соблюдения целей и условий их предоставления.

При этом проведение подобных проверок участниками бюджетного процесса, предоставляющими бюджетные средства, должно рассматриваться не как их право, а как обязанность, исполнение которой, в свою очередь, и будет выступать предметом контроля.

Другой важной проблемой действующего законодательства является отсутствие четкого разграничения полномочий между органами финансового

контроля. По мнению экспертов, Россия довольно быстро интегрируется в мировую экономику, в связи с этим важна эффективная координация деятельности контролирующих структур, выработка и применение единых подходов к организации их работы. Из-за дублирования полномочий нет гарантий того, что одни и те же объекты не могут подвергнуться контролю со стороны различных органов. По-прежнему главным критерием эффективности деятельности органов финансового контроля является сумма выявленных финансовых нарушений, поэтому из года в год проверяются одни и те же получатели средств федерального бюджета, которые получают наибольшие объемы финансирования. На наличие такой проблемы обращал внимание Президент Российской Федерации: «Когда 15 ведомств по очереди проверяют одни и те же структуры, это не приносит ничего хорошего, а только лихорадит работу, создает атмосферу слишком пристрастного контроля».

Источники:

- 1) «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.09.2017).БК РФ Статья 265. Виды государственного (муниципального) финансового контроля.
- 2) http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/predvaritelnyj_finansovyj_kontrol/
- 3) http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/tekuschij_finansovyj_kontrol/
- 4) http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/word/posleduyuschij_finansovyj_kontrol/

/

И. ЧЕРНАЯ
н.р. О.В. ИЩЕНКО

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА И РАСХОДЫ НА ЕЁ ПРОВЕДЕНИЕ

Что же такое аудиторская деятельность? Для ответа на этот вопрос мы можем воспользоваться законом Ф№ 307 «Об аудиторской деятельности».

Деятельность по проведению аудита, которая предлагает сопутствующие услуги и выполняется индивидуальными аудиторами называется Аудиторской деятельностью.

Для того, что представить более точную информацию о бухгалтерской финансовой отчетности предприятия можно воспользоваться аудиторской проверкой. По окончании данной проверки предприятие получает заключение.

Кому нужна аудиторская проверка?

Согласно ст. 5 ФЗ 307 «Об аудиторской деятельности» обязательной аудиторской проверке подлежат: бюро кредитных историй, страховые компании, кредитные организации, открытые акционерные общества.[1]

Некоторым организациям, которым проверка не обязательна, все таки советуют её проводить, если вдруг произошли те или иные изменения в организации, например смена директора, продажа данной организации, привлечение новых инвесторов в данную организацию.

Благодаря данным проверкам можно уберечь себя от сомнительных операций и махинаций в вашей организации.

В каких случаях аудиторская проверка является обязательной?

Есть случаи, когда в отношении организации должна быть проведена обязательная аудиторская проверка. Они установлены в ч.1 ст.5 Закона № 307-ФЗ. Так, обязательный аудит необходим, если [1]:

- организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества;
- ценные бумаги организации допущены к организованным торгам;
- объемы выручки от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) организации за предшествовавший отчетному год превышает четыреста млн руб.;
- сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает шестьдесят млн руб.;
- компания представляет и/или публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

На официальном сайте Минфина размещен Перечень случаев обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (документ от 19.01.2017).

Нужно помнить о том, что данные услуги по проверке организаций могут оказывать только те аудиторские компании, которые входят в состав саморегулируемых организаций. (сокращенно СРО).

В соответствии с ч. 2 ст. 3 з-на № 307-ФЗ коммерческая организация может осуществлять аудиторскую деятельность, но лишь с даты внесения сведений о ней в реестр, членом которой данная организация является. В силу ст 4 ч.1 названного з-на аудитором является то лицо, которое получило свой квалификационный аттестат аудитора.[1]

Прежде чем компания решит заключить договор с аудиторской фирмой, ей стоит проверить статус проверяющего субъекта. Сведения, которые будут заключаться в перечне или реестре, являются открытыми и доступными для всех. Они могут предоставляться по письменной заявке заинтересованного лица не позднее десяти рабочих дней, которые следуют за днём получения письменного запроса.

Если аудиторская организация не состоит в СРО, то проверка, проведенная ею, не является аудиторской. Поэтому прежде чем вы соберетесь заключать договор на оказание аудиторских услуг, то следует убедиться в статусе проверяемой организации, на каком счету она находится на рынке, ее плюсы и минусы.

Куда следует предоставить аудиторское заключение?

Аудиторское заключение вместе с экземпляром годовой бухгалтерской отчетности, который является обязательным, представляется в территориальные органы Росстата по месту, в котором зарегистрирована организация (ст. 18 Закона № 402-ФЗ)[2ст18]. Сделать это необходимо не

позднее десяти рабочих дней со дня, который следует за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом.

В налоговый же орган его представлять нет необходимости: данный документ не относится к части ежегодной бухгалтерской отчетности организации на основании ст. 14 Закона № 402-ФЗ, в соответствии с п. 1 которого в ее состав входят бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.[2 ст.14]

В следствие чего делаем вывод, что аудиторское заключение необходимо подать в Росстат в установленные сроки. Предоставлять его дополнительно в налоговые органы не требуется.

Что грозит организации за непроведение обязательного аудита?

Многие организации интересуются, какие же будут штрафы и санкции наложены на них за непроведение обязательного аудита?

Ответственность, которая может быть наложена налоговыми органами на организацию за не предоставление в указанный срок необходимых документов, заключена в статье 126 п.1 НК РФ. Согласно данной статье за каждый не предоставленный документ организация должна уплатить 200 рублей.

Аудиторское заключение само по себе не является документом, служащим основанием для удержания и исчисления налогов. С этой точкой зрения согласны и Арбитражные суды согласно постановлению 11 арбитражного апелляционного от 24 марта 2016 года.

Важно так же учитывать новые поправки, которые произошли с 10 апреля 2016 года в статье 15.11 Кодекса Административных Правонарушений, в котором говорится о том, что предусмотрены штрафы за грубое нарушение правил ведения бухгалтерской отчетности и учета, в том числе и за отсутствие аудиторского заключения о бухгалтерской финансовой отчетности.

Ниже приведен размер штрафов, которые вышли с обновлением данной статьи:

- 1) От 5 до 10 тысяч рублей на должностных лиц.
- 2) Если нарушение произошло повторно, то до двадцати тысяч рублей, либо дисквалификация должностного лица на срок от одного до двух лет.

О расходах на проведение обязательного аудита

В свою очередь расходы на проведение обязательного аудита подразделяются на:

- 1) Расходы проведения аудита по отчетности;
- 2) Расходы на проведения аудита по международным стандартам;
- 3) Расходы на проведения аудита по инициативе организации;

Поговорим об расходах проведения обязательного аудита по отчетности. Организация должна проводить аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по Российским Стандартам Бухгалтерского Учета,

если она соответствует хотя бы одному из нижеперечисленных признаков (согласно п. 1 ст. 5 з-н № 307-ФЗ) [1]:

- объем выручки от продажи продукции (оказания услуг, выполнения работ) за год, предшествовавший отчетному, превышает 50 млн. руб.;
- сумма активов бухгалтерского (финансового) баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн руб..

Обязательный аудит проводится ежегодно (согласно п. 2 ст. 5 Закона № 307-ФЗ). Если бухгалтерская отчетность организации подлежит обязательному аудиту, то в состав годовой бухгалтерской отчетности она должна иметь в наличии аудиторское заключение, подтверждающее достоверность данной отчетности. Это установлено в пп. «г» п. 2 ст. 13 Закона № 129-ФЗ и п. 2 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н. Так же мы можем говорить о том, что НДС, относящийся к расходам на проведение обязательного аудита, должен быть принят к вычету в общеустановленном порядке при наличии надлежащим образом оформленного счета-фактуры от аудиторской компании и документов, подтверждающих осуществление данных расходов (п. 2 ст. 171 и п. 1 ст. 172 НК РФ).[3]

Расходы проведения аудита по международным стандартам представляет собой изложение данных аудитора в контексте проводимого им аудита об финансовой отчетности организации. В тех случаях, когда данная информация применяется в ходе иной финансовой информации за прошедшие периоды, то её следует рассматривать с учетом специфики обстоятельств конкретного задания. Международные стандарты аудита не рассматривают тех обязанностей аудитора, которые определены нормативными актами.

И последний расход, это расход на проведение аудита по инициативе организации. Нередко организации, которые не подлежат обязательному аудиту, все равно приглашают аудиторов для проверки своей организации.

В данном случае говорится об инициативном или добровольном проведении отчетности.

Так же не нужно забывать и о том, что если организация провела проверку по своей инициативе, то она вправе приложить результаты, полученные от аудиторской проверки к годовой отчетности. Об этом говорится в п. 2 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н.

Многие организации задаются вопросом, вправе ли они при расчете налога на прибыли учитывать расходы на добровольный аудит? Да, они имеют на это право, потому что расходы на аудиторские услуги не ограничиваются только расходами на проведение обязательного аудита. При этом в гл. 25 НК РФ не содержится каких-либо ограничений на признание в целях налогообложения расходов на услуги аудиторов. В пп. 17 п. 1 ст. 264 НК РФ говорится вообще о расходах на аудиторские услуги, без разделения на обязательный и добровольный аудит. Следовательно, при

налогообложении прибыли организация может учесть расходы на проведение добровольного аудита отчетности, составленной по Российским Стандартам Бухгалтерского Учёта. Конечно же, для этого расходы должны соответствовать требованиям п. 1 ст. 252 НК РФ, то есть быть обоснованными, документально подтвержденными и относиться к деятельности, направленной на получение дохода.[5]

Источники:

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «Об аудиторской деятельности» ст.5 Обязательный аудит.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете» ст. 14,18.
3. НК РФ Статья 172. Порядок применения налоговых вычетов 6. ч.2 НК РФ.
4. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 18.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2017).
5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017).

И. ЧЕРНЯВСКАЯ
н.р. Е.А. БАЙДЕЦКАЯ

ОЦЕНКА РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТРУДА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

По своей экономической сущности региональный рынок – это совокупность социально-экономических процессов и отношений в сфере обращения товаров и услуг, формируемых под влиянием особенностей спроса и предложения каждого региона и с учетом адекватных методов регулирования конъюнктуры рынка и процессов принятия коммерческих решений. Рынок труда рассматривают как пространство, на территории которого взаимодействуют продавцы живого труда и покупатели, в результате чего для каждого товара устанавливается равновесный объем предложения и спроса. Региональный рынок труда это пространство в рамках субъекта Федерации, где цена и количество труда определяются взаимодействием спроса (со стороны работодателей, включая и государство) и предложения (со стороны временно незанятых людей). «Рабочая сила» – экономически активное население (занятые в общественном производстве + безработные). Занятость – это деятельность граждан, связанная с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащая законодательству Российской Федерации и приносящая, как правило, им заработок, трудовой доход.

Занятыми считаются граждане:

- работающие по трудовому договору (контракту), в том числе выполняющие работу за вознаграждение на условиях полного либо неполного рабочего времени, а также имеющие иную оплачиваемую работу (службу), включая сезонные, временные работы;
- занимающиеся предпринимательской деятельностью;
- самостоятельно обеспечивающие себя работой;

- занятые в подсобных промыслах и реализующие продукцию по договорам;
- выполняющие работы по гражданско-правовым договорам (договорам подряда), а также члены производственных кооперативов (артелей);
- избранные, назначенные или утвержденные на оплачиваемую должность;
- проходящие военную службу, а также службу в органах внутренних дел;
- проходящие очный курс обучения общеобразовательных учреждениях, учреждениях начального профессионального, среднего профессионального и высшего профессионального образования и других образовательных учреждениях, включая обучение по направлению федеральной государственной службы занятости населения (далее – органы службы занятости);
- временно отсутствующие на рабочем месте в связи с нетрудоспособностью, отпуском, переподготовкой, повышением квалификации, приостановкой производства, вызванной забастовкой или иными причинами.

Обзор рынка труда Краснодарского края в 2014 г.

Служба исследований HeadHunter и Департамент занятости Краснодарского края проанализировали рынок труда Кубани перед традиционно высоким осенним рабочим сезоном.

По данным кадрового портала hh.ru, число вакансий в августе 2015 года на 7,5% больше, чем в августе прошлого года. Интересно, что рост вакансий наблюдается в крае на протяжении последних 7 месяцев. До этого с конца 2014 года по январь 2015 года специалисты HeadHunter отмечали снижение числа рабочих предложений.

В краевой службе занятости также зафиксировано снижение числа вакансий в конце 2014 года и рост в 2015 году. С начала года вакансий от работодателей поступило на 44 % больше январских показателей. Однако с августом 2014 года, даже при такой благоприятной обстановке, количественный показатель банка вакансий пока не сравнился. Несмотря на рост, вакансий в Краснодарском крае все равно меньше, чем год назад, почти на 12 тысяч. В департаменте труда и занятости населения Краснодарского края считают, что такая ситуация связана со снижением интенсивности поиска новых сотрудников со стороны работодателей. «В настоящее время работодатели, прежде всего, нацелены на сохранение имеющихся рабочих мест, а не на создание новых.

Заметно сократилось число вакансий в строительных организациях – на 4 800 рабочих мест, в торговле – на 2 100. Сферы, благодаря которым краевой банк вакансий показывает рост – это здравоохранение и предоставление социальных услуг. Они заявили 6 800 новых предложений о

работе, из которых 2484 вакансии для врачей различных специализаций, 1537 – для медицинских сестёр, 552 вакансии для фельдшеров».

Так же специалисты отмечают рост числа вакансий в таких сферах как: «Наука и образование», «Медицина и фармацевтика», «Консультирование», «ИТ», «Строительство и продажа недвижимости» и «Гос.служба». В свою очередь сокращение числа вакансий наблюдалось в таких сегментах – «Высший менеджмент», «Домашний персонал», «Административный персонал», «Автомобильный бизнес»

Данные по рынку труда за 2015 г. показывают как изменились потребности работодателей и активность соискателей, какие специалисты сейчас востребованы и насколько в Краснодарском крае высока конкуренция за рабочее место. Если говорить о соискательской активности, то в августе 2015 года на hh.ru было размещено на 35% больше резюме, чем в августе прошлого года. Важно отметить, что увеличилось и число желающих переехать в Краснодарский край.

Выросла и обращаемость кубанцев в краевую службу занятости. С начала года в целях поиска работы в центры занятости по всему региону обратилось 137 500 человек, что на 14 тысяч больше чем в 2014 году. На данный период на учете как ищущие работу в центрах занятости населения состоят 36 500 человек. Это почти на 5 тысяч больше, чем в сентябре 2015 года.

Вместе с тем, эксперты компании HeadHunter отмечают, что ситуация на рынке труда Краснодарского края стабилизируется: на 1 вакансию в среднем приходится 6,5 резюме, хотя в начале года этот показатель равнялся 9. Наиболее конкурентной сферой в Краснодарском крае на фоне сокращения вакансий для руководителей остается «Высший менеджмент», здесь на одну вакансию приходится около 17 резюме.

Традиционно высокий конкурс на вакансии в сферах «Бухгалтерия», «Юриспруденция» и «Начало карьеры, студенты»

Аналогичную тенденцию фиксируют и в краевом департаменте труда. Конкуренция за рабочее место традиционно велика среди экономистов, бухгалтеров, менеджеров и юристов. Специалистов с дипломами по этим профессиям много, а спрос не так велик. К примеру, по данным службы занятости, на одну позицию главного бухгалтера претендуют 4 кандидата. Конкурс на вакансию юриста выше – почти 6 кандидатов на 1 предложение о работе.

Рынку труда Кубани, по данным и портала hh.ru и краевой службы занятости, не хватает рабочего персонала: водителей слесарей, трактористов, поваров; специалистов строительной сферы: каменщиков, штукатуров, бетонщиков; медиков, компетентных сотрудников сферы продаж.

В региональном департаменте труда и занятости населения, чтобы сгладить существующий дисбаланс между спросом и предложением на рынке труда составили прогноз в дополнительной потребности организаций края в квалифицированной рабочей силе на ближайшие пять лет. Согласно

этому исследованию, Кубань уже нуждается и в ближайшей перспективе продолжит испытывать потребность в водителях, продавцах, поварах, электрогазосварщиках, слесарях-ремонтниках, учителях, врачах различной специализации, инженерах, медицинских сестрах, фельдшерах, воспитателях детских садов, мастерах, механиках, электриках и других. Кстати, на основе данных прогноза потребности в кадрах министерством образования и науки Краснодарского края формируется Региональный план подготовки профессиональных кадров. Помимо ключевых показателей рынка труда важно отметить тренды, которые влияют на все процессы найма и трудоустройства. На рынок вышли специалисты поколения Y, у таких работников есть свои особенные черты. Это ценные кадры для компаний: инициативные, быстро обучаемые. В то же время от работодателя они требуют интересных решений и методов мотивации. Еще один тренд - рекрутеры все чаще смотрят профиль кандидата в соц.сетях. По результатам исследования HeadHunter 71% работодателей пользуются социальными сетями, чтобы получить дополнительную информацию о претендентах на вакансии компании. На hh.ru сейчас реализована удобная технология для каждой из сторон рынка – сопоставления данных резюме с открытыми данными из социальных сетей. У работодателей появляется возможность вместе с резюме сразу увидеть социальные профили кандидатов. Это может быть полезно, когда о человеке требуется найти дополнительную информацию, которой нет в резюме. Если соискатель самостоятельно указал в резюме ссылки на свои профили в социальных сетях, то система поиска профилей Head Hunter будет учитывать эту информацию. Уровень регистрируемой безработицы сегодня в регионе составляет 0,7 %. Это на 0,1 процентных пункта больше, чем на 1 сентября прошлого года. Это традиционное явление для нашего края, когда с завершением сезонных работ временные работники, трудившиеся летом, переходят в разряд «временных безработных», ожидающих начала нового теплого трудового сезона.

Перед новогодними праздниками традиционно снижается соискательская активность. Из-за нестабильности в экономике соискатели стали осторожнее относиться к смене места работы. Они более взвешенно подходят к вопросу трудоустройства, держатся за текущее место работы.

Относительно 204 года за 2015 год наблюдается общий прирост резюме на 41%. На рынке труда сейчас в основном присутствуют те, кто до сих пор не смог найти работу, и в меньшей степени те, кто прощупывает рынок, чтобы определить свою востребованность и те, кто полностью уверен, что найдет работу.

Спрос на персонал в 2015 году на 6% ниже уровня 2014 г. Рынок труда Краснодарского края в течение 2015 года показывал преимущественно положительную динамику вакансий. В течение года специалисты кадрового портала hh.ru лишь трижды наблюдали снижение числа вакансий к предыдущему месяцу в регионе: в апреле на 6% и 3% в октябре – ноябре. В остальной период прирост вакансий составлял 5-15% к предыдущему месяцу.

Тем не менее, из-за резкого спада активности работодателей в конце прошлого года выйти на привычные темпы подбора персонала у многих компаний получилось только в августе. Поэтому общее число открытых вакансий за этот год оказалось ниже показателей прошлого. В четвертом квартале 2015 года по сравнению с тем же периодом 2014 года отмечен прирост вакансий во всех областях, за исключением добычи сырья, сферы безопасности, бухгалтерии и банковского сектора. В конце года работодатели Кубани активно ищут работников торговли, строителей и риелторов, банковских служащих, специалистов по рекламе и маркетингу и работников производственной сферы.

Сферы-лидеры по числу вакансий в ноябре не изменились ни по сравнению с октябрём, ни по сравнению с тем же периодом 2014 года. Лидерами по количеству опубликованных вакансий в конце этого года стали компании из розничной сферы, строительные организации, предприятия, занимающиеся непищевыми товарами народного потребления, организации, производящие и реализующие продукты питания и финансовый сектор. Средний показатель конкуренции при поиске работы составляет в Краснодарском крае 8 человек на место, при том, что 4-6 соискателей на вакансию является оптимальным показателем для рынка труда. Наиболее высокий уровень конкуренции мы наблюдали в марте, когда на одну вакантную позицию претендовало более 8 человек. Наиболее высокий уровень конкуренции наблюдается в сферах «Добыча сырья», «Высший менеджмент», «Бухгалтерия», «Начало карьеры, студенты» и «Юриспруденция». Наименьшая конкуренция среди соискателей при поиске работы в Краснодарском крае отмечена в сферах «Страхование», «Рабочий персонал», «Медицина и фармацевтика», «Строительство и недвижимость» и «Продажи». Наиболее «здоровая» конкуренция (от 4 до 6 человек на одно место) наблюдается в сферах «Наука и образование», «Автомобильный бизнес» и «ИТ, телеком».

За 2016 год рост числа вакансий приблизился к 50%, а количество резюме соискателей выросло на 25%. Динамика переизбытка предложений налицо. Однако в 2017 году ожидать подобного роста предложений от работодателей не стоит. Рынок внутреннего туризма показывает существенный спад, программы финансирования крупных проектов сворачиваются, поэтому развитие региона несколько замедлится. Настроения жителей Краснодара близки к общероссийским: сотрудники предпочитают трудиться на проверенных работодателях и «держатся» за свои рабочие места.

Рынок труда как в Краснодаре так и в других районах края за 2016 год показал заметное оживление: резкий рост количества вакансий в области строительства, недвижимости, гостиничного сервиса и сферы продаж связывают с крупными федеральными инвестициями в развитие региона.

Кроме того, на Кубани активно развивается банковский сервис и продолжается набор сотрудников, чего не наблюдается в других российских регионах.

Самой востребованной специальностью на рынке труда Краснодара остается web-дизайнер: более 1000 вакансий по данной профессии были открыты в январе 2017 года. Развитие сайтостроения в регионе также повысило актуальность профессий верстальщика, web-программиста, копирайтера и контент-менеджера.

Не теряют своей популярности на рынке труда специалисты в области продаж, руководители топ-уровня, бухгалтеры, финансисты и квалифицированные рабочие. Данные сайта по трудоустройству Jobsora подтверждают: работа в Краснодаре есть, причем количество вакансий, а также уровень оплаты труда значительно выше, чем средние значения по России. В феврале 2017 года в городе открыто более 63000 вакансий, а средняя заработная плата держится на уровне 35000 рублей.

Статистические данные, напротив, демонстрируют отрицательную динамику зарплат. Если годом ранее, под данным Росстата, средняя зарплата в крае держалась на уровне 25000 рублей, то сегодня она снизилась до 20000 рублей. Подобное расхождение данных демонстрирует уход доходов «в тень», а также разницу между заработной платой специалистов и топ-администраторов в разы. Сложнее всего найти работу в Краснодаре молодым специалистам без опыта работы: принять такого сотрудника в штат готовы лишь 5–7% работодателей. Затруднения в трудоустройстве испытывают также дипломированные юристы, работники искусства и средств массовой информации. Срок поиска подходящей должности у кандидатов по этим специальностям составляет 4–6 месяцев.

И наоборот, за 2–3 недели находят работу опытные менеджеры по продажам, специалисты сферы недвижимости и IT-технологий, квалифицированные строители различных профессий, медицинский персонал и фармацевты.

В 2017 году велика вероятность того, что рост числа вакансий на краснодарском рынке труда продолжится, а уровень заработной платы останется значительно выше среднего по стране.

Источники:

1. Официальный сайт: www.hh.ru
2. Официальный сайт: www.krsdstat.gks.ru

СОВРЕМЕННЫЕ МОБИЛЬНЫЕ УСТРОЙСТВА (КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ) КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКА

Рост банковской конкуренции выводит на первый план необходимость исследований коммерческих банков, чему способствует и условия рыночно-ориентированной экономической системы. Под определением «банковская конкуренция» представляется специфический процесс, являющий собой соперничество финансово-кредитных организаций за наиболее благоприятное место на рынке предоставления банковских услуг и банковских продуктов. Обострению банковской конкуренции на российском рынке способствует среда сформированная двойным уровнем взаимоотношений: российский рынок и его банки; российские банки и зарубежный рынок [4].

Всемирная сеть Интернет вошла в жизнь физических и юридических лиц, став повседневной необходимостью, в банках появился Интернет-банкинг, характеризующий себя как система управления банковскими счетами в режиме онлайн. Интернет-банкинг – это одна из наиболее быстро развивающихся сфер на сегодняшний день в нашей стране. История развития этой отрасли не всегда была однозначной и лишь после широкого её применения в западных странах она начала широко распространяться и в России.

Предполагается дальнейшая основная работа в самих отделениях банка, однако быстрорастущая конкуренция среди представителей финансовой сферы требует новых решений. Привлечение новых клиентов банками требует создания очевидных преимуществ для потенциальных потребителей банковских услуг. К таким нововведениям отнесем Интернет-банкинг, главной характеристикой, которой является перспектива развития технологий в сфере финансов.

Бурное развитие Интернет-банкинга позволило многим западным группам открывать собственный бизнес на территории России. Это в свою очередь порождало давно ожидаемую конкуренцию. После прихода западных лидеров отечественные банки начинали отчётливо понимать, что без дополнительных условий и комфортных для клиента нововведений они не смогут конкурировать с опытными игроками данного сегмента. Российскому банковскому сообществу удалось устоять и даже показать достаточно хорошие результаты.

Благодаря большому содействию правительства по отношению к отечественным представителям финансовой индустрии сфера Интернет-банкинга продолжала развиваться, и к концу 2014 года уже клиенты начали оценивать достоинство и надёжность банка по тому, присутствует ли среди прочих его услуг Интернет-банкинг. К этому времени уже более 85% всех

банков как национального, так и регионального масштабов имели в своём арсенале хорошо сбалансированную и надёжную систему Интернет-банкинга [3].

Актуальность выбранной темы заключается в том, что сегодня Интернет-банкинг выступает одним из наиболее прогрессирующих сервисов. Он позволяет при помощи сайта банка осуществлять виртуальное общение с банком, получать информацию по счетам, выполнять различные финансовые операции 24 часа в сутки. С новыми возможностями пропадает необходимость посещать отделения банка, для этого достаточно иметь компьютер или же другое устройство, имеющее доступ в Интернет. На сегодняшний день Интернет-банкинг превратился в обыденный инструмент для повседневной работы. Теперь прежде чем выбрать банк, у клиентов появилась возможность оценить, как условия предлагаемых продуктов, так и функциональность, и привлекательность его систем дистанционного доступа.

По состоянию на 2015 год активное развитие для банков получают услуги Интернет-банкинга. В первую очередь, отметим, что возможность предоставления электронных услуг для банков, связана с распространением Интернет. Главное преимущество использования Интернет – рост электронных технологий обслуживания клиентов.

Тенденции развития рынка электронных услуг определяются потребностями клиентов (конечных пользователей систем электронного обслуживания), потребностями банковского сообщества (непосредственно банков, которые предоставляют услугу управления счетами своим клиентам через дистанционные каналы доступа), тенденциями рынка информационных технологий (новых устройств, новых каналов связи, новых технологий). Помимо вышеперечисленных основных факторов, на рынок Интернет-банкинга большое влияние оказывают также законодательство, экономическая ситуация в стране, IT-инфраструктурные особенности региона и пр.

По состоянию на 2016 год активное развитие для банков получает инновационное банковское обслуживание (обслуживание с использованием электронной вычислительной техники и сети Интернет). В настоящее время услуги электронного банковского обслуживания предоставляются разными субъектами финансового рынка разным субъектам этого рынка с использованием различных каналов доступа к этим услугам.

В рамках инновационной деятельности отечественных банков ориентир определен дистанционным банковским обслуживанием и использованием электронных расчетов.

История возникновения электронных расчетов берет свое начало с возникновения и развития сети Интернет. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это услуги удаленного доступа к различным банковским операциям, предлагаемые банком для своих клиентов (юр. и физ. лицам). Под услугами ДБО понимаются такие электронные услуги, которые позволяют производить обслуживание клиентов с использованием различных

каналов телекоммуникаций, таких как мобильный телефон, сеть интернет, планшеты, терминалы самообслуживания и прочее. Главное преимущество ДБО, обслуживание клиентов в удаленном доступе, без необходимости посещения офисов банка, за исключением операций с наличными деньгами [1].

Выделим некоторые наиболее распространенные виды ДБО:

– телефонный банкинг – это информационная система, разработанная для юридических и физических лиц, позволяющая получать информацию о состоянии своего счета и управлять им при помощи телефона.

Взаимодействие происходит как при помощи связи с операторами, так и автоматизированными системами. Чтобы воспользоваться системой телефонного банкинга, нужно иметь телефонный аппарат с возможностью тонового режима.

К нему относится система «Телебанк» которая предоставила связь между банком и клиентом по телефону. Система полностью автоматизированная, позволяющая клиенту отдавать распоряжения банковскому компьютеру для получения информации такой как; курс валют, информация о счете, о товарах и услугах, адреса филиалов и банкоматов и тд.

– мобильный банкинг – разработан для физических лиц. Банковские услуги, предоставляющие физическим лицам возможность управлять своими банковскими счетами.

Самой простой услугой Мобильного-банкинга является информирование пользователя посредством смс о выполняемых операциях с его банковским счетом в текущем времени (уведомления о снятии или поступления денежных средств на счет, уведомления о совершаемых операциях и т.д.).

Другой из финансовых услуг является смс-банкинг. Разница между предыдущем сервисом и смс-банкингом заключается в том, что связь здесь устанавливается двухсторонняя, дающая возможность клиенту не просто видеть то, что происходит у него на счетах, но и распоряжаться о проведении различных операций (к примеру: проводить операции между своими счетами, оплачивать различные услуги, такие как ЖКХ, спутниковое ТВ, Интернет и т.д.).

Интернет-банкинг является лидером дистанционного банковского обслуживания (ДБО), предоставляемого банками для управления своими счетами и осуществления операций по ним через сеть интернет.

Иначе говоря, ИБ позволил своим клиентам получать всю необходимую информацию по своим счетам и проводить необходимые операции в режиме онлайн на сайте банка, не имея значения от местонахождения. Данная услуга предоставляется совершенно бесплатно и направлена на усовершенствование в целом банковской системы. Создавая ее, планировалось облегчить работу как сотрудников банка, так и клиентов, тем самым избавиться от длинных очередей в отделениях банка, с возможностью быстро выполнять свои задачи.

Интернет-банкинг для физических лиц в целом дает возможность управлять всеми своими счетами, в том числе картами и вкладами, получать необходимую информацию, выполнять различные операции, расплачиваться за товары и услуги, доступность к расширенной статистике по счетам и вкладам, приобретение различных продуктов банка.

Главные характеристики ИБ:

- функциональные возможности;
- защита финансовой информации при ее передаче;
- удобство пользования системой.

Важность приведенных характеристик была определена специалистами, разработавшими систему ИБ при помощи анализа и опроса пользователей. Функциональные возможности являются важным звеном, для клиента та система будет считаться востребованной и полноценной, которая даст возможность выполнять в ней полный спектр финансовых услуг. Малейшее ограничение функциональных возможностей уменьшает привлекательность такой системы.

Услуги Интернет-банкинга для физических лиц можно разделить на следующие уровни:

- информационные;
- коммуникационные;
- транзакционные.

К информационному уровню относится информация маркетингового и официального характера о кредитной организации. Клиент может ознакомиться с продуктами банка и его услугами, но без возможности передачи информации. Риски такого уровня очень низки, т.к. внутреннюю банковскую сеть и данный сервер ничего не связывает. Такой уровень обеспечен либо самим банком, либо поручен другой фирме.

Коммуникационный уровень дает возможность производить взаимодействие между клиентом и кредитной организацией в части передачи информации. Обычно это происходит по средствам передачи информации через электронную почту или встроенные сообщения. К ним относятся: заявки на получение кредитов, получение выписок, просмотр истории проведенных операций, графика платежей по текущим кредитам и пр. Здесь же серверы имеют доступность к внутренней сети банка, а поэтому и риск гораздо выше, чем в предыдущем уровне.

Транзакционный уровень дает возможность клиентам совершать различные операции в сети. Этот уровень является наиболее рискованным, т.к. непосредственно имеет связь между сервером и внутренней банковской сетью.

К этому уровню относятся операции:

- со счетами вкладов (денежные переводы между собственными счетами вклада, на счет вклада другого клиента, погашение кредитов со счета вклада, открытие и закрытие вклада);

– со счетами пластиковых карт (пополнять и снимать денежные средства; переводы между своими счетами карт и на счет вклада, переводы со счета карты на свой счет или счет другого клиента, погашение кредита со счета карты, оформление автоплатежей, оформление заявления на перевыпуск и получение карт, блокировка и приостановление обслуживания);

– информационные (информация о текущем остатке средств на счете вклада, о доступных средствах по всем счетам, о выполненных операциях, получение анализа своих финансов);

– с платежами (оплата жилищно-коммунальных услуг, оплата за обучение, штрафов, счетов за связь, покупок в Интернет-магазинах и т.д., отзыв ошибочных платежей при необходимости).

– с валютой (покупать или продавать иностранную валюту).

Системы ИБ только начали приживаться в нашей стране, завоёвывая все больше доверие у населения, и стремительными темпами начинает набирать обороты.

Согласно прогнозам агентства JuniperResearch, к 2020 г. использовать свои мобильные телефоны для осуществления банковских операций будет порядка 1,75 млрд. людей по всему миру. Это почти третья часть взрослого населения Земли. В 2015 г. количество пользователей систем мобильных платежей составляет 800 млн. человек. В 2015 г. в России услугу мобильный банк предоставляли 63 % банков по рейтингу самых активных банков страны. (см. таблицу 1) Различными финансовыми приложениями для смартфонов, по данным MarkswebbRank&Report, пользуется более 10 млн. россиян.

Таблица 1 – Оценка эффективности мобильного банка

№	Мобильный банк	Итоговая оценка эффективности мобильного банка по шкале от 0 до 100 баллов
1	Тинькофф Банк	73,4
2	Сбербанк России	60,4
3	Связной Банк	59,8
4	Банк Авангард	58,3
5	Хоум Кредит Банк	49,1
6	МТС Банк	52,5
7	Банк Санкт-Петербург	50,8
8	Гаспромбанк	36,8
9	Ситибанк	23,7
10	ОТП Банк	44,6

В России 1/3 пользователей мобильного банкинга совершают через мобильный банк хотя бы одну платежную операцию в месяц, половина из них оплачивают мобильную связь. Самой популярной операцией является просмотр остатка денег на карте или счете. В соответствии с рисунком 1 количество пользователей мобильного банкинга в России к 2018г. увеличится на 20 % и составит – 37 % (2013 г. - 11 %), SMS-банкинга - на 27 % по сравнению с 2013 г. и достигнет 38 %.



Рисунок 1. Оборот платежей через сервисы дистанционного банковского обслуживания в России

По оценкам J'son&PartnersConsulting в 2015 г. оборот платежей с использованием мобильного банкинга вырос на 39,4 % до 15,2 млрд. руб., в 2016 г. - увеличился еще на 30 %, а среднегодовой темп роста с 2015 г. по 2020 г. составит 32 %. Подтверждением тренда увеличения «мобильности» банковского бизнеса является возможность не содержать оперофисы в регионах, особенно после прекращения деятельности банка. Кроме того, в коллекторском деле каждый третий коллектор работает с мобильным приложением. Самыми активными пользователями мобильных приложений, в том числе банковских, остаются физические лица. Наиболее популярными сервисами мобильного банка являются оплата сотовой связи и различных услуг, а также переводы между своими счетами, в том числе пополнение вкладов и электронных кошельков, переводы на карты родных и близких.

Банки должны учитывать, что клиенты хотят получать любой сервис в режиме 24/7, где бы они ни находились. Пользователям теперь важно получать доступ к сервисам дистанционно, причем в наиболее комфортных условиях, через свои мобильные устройства и с учетом той обстановки, в которой они находятся. Соответственно мобильные сервисы, через которые предоставляются банковские услуги, должны расширяться. В 2018г. клиенты банков ожидают приложения для наиболее популярных современных мобильных платформ.

Основные достоинства мобильных сервисов:

- снижение издержек ввиду относительной дешевизны каналов дистанционного обслуживания;

- удовлетворение спроса на мобильные услуги и сохранение конкурентных позиций;
- появление потенциально очень эффективного инструмента формирования лояльности клиентов;
- возможность предоставления дополнительных сервисов, основывающихся на специальных возможностях телефона.

Рост активности использования интернет-сервисов во многом связан с появлением на рынке удобных мобильных инструментов управления и потребления контента для платформ iPhone, Android, iPad. При выборе наиболее удобного канала мобильного банка основные предпочтения лучше оставить за самим пользователем.

Практически все российские компании пользуются услугами интернет-банкинга. Услугами мобильного банкинга – только треть. Причина одна: не все банки готовы к переходу на «мобильные» платформы. Это дорого, это технически сложно. Пока мобильные банки уступают по функциональности своему старшему брату интернет-банку. Однако разрыв быстро сокращается. Есть мнение, что мобильные устройства скоро полностью заменят персональные компьютеры. Глава Apple Тим Кук называет последний iPad «убийцей ноутбуков». Уже сегодня приложение «Альфа-Бизнес Мобайл» дает полный контроль за счетами в режиме онлайн; подписание платежей второй подписью; мгновенные push-уведомления о движении средств; получение актуальной информации о курсах валют и т.д. Всего за год число пользователей нашего мобильного банка удвоилось, продукт стал настоящим хитом. Для главы компании важно быть в курсе дел. Предприниматели получают настоящее удовольствие, наблюдая за жизнью своего бизнеса с экрана телефона.

Маркетологам банковского дела нужно внедрять все новые и новые приемы, методы и стратегии управления маркетинговой деятельностью, что не только сможет снизить отрицательное влияние кризисных явлений на рынке финансовых услуг, но также позволит увеличить долу клиентов с высокой лояльностью, минимум, на 10 процентов.

На основе теории и анализа материалов можно сделать вывод, что нужно не только охватывать новые рынки сбыта и развивать круг предлагаемых услуг, чтобы повысить конкурентоспособность и прибыльность банка, но также нужно сформировать обоснованную маркетинговую стратегию, которая позволит заниматься маркетинговыми исследованиями и тем самым выяснять реальные нужды и потребности клиентов.

Банковский сектор - как российский, так и мировой - стремительно переходит в виртуальное пространство. Спрос на IT-специалистов в банковской сфере заметно вырос, службы персонала кредитных организаций при реализации проектов, связанных с расширением продаж, в основном конкурируют не за сейлз-менеджеров, как раньше, а за IT-специалистов.

Все это связано, в том числе, с технологиями BigData, которые позволяют решать задачи в разных сферах бизнеса. Технологии BigData – совокупность подходов, инструментов и методов обработки структурированных и неструктурированных данных. В широком смысле о «больших данных» говорят как о социально-экономическом феномене, связанном с появлением технологических возможностей анализировать огромные массивы данных, в некоторых проблемных областях – весь мировой объём данных, и вытекающих из этого трансформационных последствий. Что касается банковской отрасли, то это в первую очередь возможность максимально точно оценить платежеспособность клиента, причем в автоматическом режиме [2].

Российский банковский сектор приступил к внедрению систем биометрической идентификации клиентов – по голосу, изображению лица и отпечаткам пальцев. Одновременно ЦБ, Минкомсвязь и Росфинмониторинг начали работу над проектом создания единой базы биометрических данных, которая позволит расширить предоставление россиянам удаленных банковских услуг.

Ещё одним направлением, над которым сейчас работают банки – это внедрение технологии Touch ID (сканер отпечатков пальцев, используется в нескольких последних моделях iPhone). Сканер будет использоваться в мобильном банке для физических лиц. Отпечаток пальца планируется использовать не только для входа в приложение, но и для подтверждения операций. Эта технология уже используется в некоторых коммерческих банках. Авторизация в мобильном банке привязана к сканеру отпечатка пальца в телефонах Apple. Сбербанк внедрил идентификацию клиентов по технологии Touch ID ещё в 2014 году.

Недавно Центробанк создал подразделение, отвечающее за новейшие финансовые технологии. Появление такого подразделения – очень хороший знак для всей банковской отрасли. Это позволит коммерческим банкам говорить с регулятором на одном языке – языке современных технологий и передовых практик [2].

Основной вид дохода от интернет и мобильного банкинга – комиссии с транзакций, то есть с платежей и переводов. Эти функции играют всё большую роль в банковском бизнесе, поскольку кредитование в текущих условиях сокращается. Количество и суммы транзакций в мобильном банке растут, а число используемых функций повышается.

Мобильное приложение может существенно сократить затраты банка на онлайн-обслуживание. Банки очень беспокоит ценовая политика операторов сотовой связи, которые постоянно повышают стоимость SMS, являющихся сейчас основным способом передачи одноразовых паролей для подтверждения транзакций клиентами. Выход из ситуации финансовые организации видят в использовании в качестве альтернативы push-уведомлений – всплывающих сообщений, посылаемых посредством мобильного канала передачи данных в банковское приложение. Push-

уведомления не только меньше стоят, но и приходят быстрее. Однако при этом у пользователя должен работать мобильный интернет, а за границей, к примеру, не каждый может позволить себе его использовать в роуминге. На случай, если push-уведомление не приходит, банки оставляют SMS в качестве альтернативы.

Подводя итог, можно сказать, что система Интернет-банкинг – один из ярких примеров применения передовых технологий, позволяющих перевести банковское обслуживание на абсолютно новый качественный уровень. Речь идет не просто о новой форме предоставления банковских продуктов и услуг клиентам. Это совершенно иной подход к банковскому делу - значительно быстрее, надежнее, удобнее и безопаснее, чем это было раньше.

Источники:

1. Василицкая В., Павлюшкевич Т.В. Коротко о банковском кризисе в современной России в сборнике: Теоретические и практические проблемы современной науки Материалы III Международной научно-практической студенческой конференции, посвященной 55-летию первого полета человека в космос . 2016. С. 58-61.

2. Гучетль Р., Павлюшкевич Т.В. Использование краудсорсинговых проектов в банковской деятельности, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 35-38.

3. Гучетль Р.И., Павлюшкевич Т.В. Исследование мнений клиентов о бесконтактной системе PAYPASS, Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2017. № 73-74 (1-2). С. 13-140.

4. Индрисова А., Павлюшкевич Т.В. Банковская конкуренция: эффективные методы и способы привлечения клиентов, в сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента: теория и практика Материалы III Международной научно-практической конференции. 2017. С. 42-47.

**ТВОРЧЕСТВО МОЛОДЫХ.
ВЕСТНИК СТУДЕНЧЕСКОГО НАУЧНО-ТВОРЧЕСКОГО
ОБЩЕСТВА КСЭИ**

Выпуск 137

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА (ЧАСТЬ II)

Подписано в печать 10.05.2018.
Формат бумаги 60х84 ¹/₁₆. Усл. печ. л.
Тираж 100 экз.

Издательство Кубанского социально-экономического института
Отпечатано с оригинал-макета заказчика в типографии
Кубанского социально-экономического института

Кубанский социально-экономический институт
350018 г. Краснодар, Камвольная, 3.