ISSN 2312-5330

# НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК:
## ФИНАНСЫ, БАНКИ, ИНВЕСТИЦИИ

2021 №1 (54)

Симферополь
2021

*Главный редактор:*
**Воробьева Елена Ивановна,**
доктор экономических наук (08.00.10), профессор, профессор кафедры финансов и кредита Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского» (КФУ).

*Заместитель главного редактора:*
**Блажевич Олег Георгиевич,**
кандидат экономических наук (08.00.10), доцент кафедры финансов и кредита Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского» (КФУ).

*Члены редакционной коллегии:*
**Апатова Наталья Владимировна**, д.э.н. (08.00.05), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Богатая Ирина Николаевна**, д.э.н. (08.00.12), профессор, ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» (г. Ростов-на-Дону).
**Борщ Людмила Михайловна**, д.э.н. (08.00.01), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Буркальцева Диана Дмитриевна**, д.э.н. (08.00.05), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Вожжов Анатолий Павлович**, д.э.н. (08.00.10), профессор, ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет» (г. Севастополь).
**Герасимова Светлана Васильевна**, д.э.н. (08.00.05), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Кобринский Григорий Ефимович**, д.э.н. (08.00.10), профессор, Белорусский государственный университет (г. Минск).
**Кох Игорь Анатольевич**, д.э.н. (08.00.10), профессор, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» (г. Казань).
**Луняков Олег Владимирович**, д.э.н. (08.00.10), профессор, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва).
**Никитина Марина Геннадьевна**, д.э.н. (08.00.14), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Парушина Наталья Валерьевна**, д.э.н. (08.00.12), профессор, ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли» (г. Орел).
**Реутов Виктор Евгеньевич**, д.э.н. (08.00.05), профессор, КФУ (г. Симферополь).
**Романова Татьяна Федоровна**, д.э.н. (08.00.10), профессор, ФГАОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» (г. Ростов-на-Дону).
**Чеглакова Светлана Григорьевна**, д.э.н. (08.00.12), профессор, ФГБОУ ВО «Рязанский государственный радиотехнический университет» (г. Рязань).

*Ответственный секретарь:*
**Шальнева Власта Витальевна**, к.э.н. (08.00.05), доцент, КФУ (г. Симферополь)

**НАУЧНЫЙ ВЕСТНИК: ФИНАНСЫ, БАНКИ, ИНВЕСТИЦИИ**

**№1(54) 2021**

Научно-практический журнал
основан в июне 2008 года

Журнал выходит четыре раза в год

*Основатель:*
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»
(Свидетельство о государственной регистрации печатного средства массовой информации ПИ № ФС 77-61834 от 18 мая 2015 года, выданное Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Журнал включен в ПЕРЕЧЕНЬ рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, 23 июня 2017 года
Группа научных специальностей — 08.00.00 «Экономические науки»
(специальности 08.00.10, 08.00.05, 08.00.12)

Адрес редакции и издателя:
Российская Федерация, Республика Крым, 295492, г. Симферополь, пгт. Аграрное, ул. Научная 1А, Институт экономики и управления (структурное подразделение), ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», ауд. 424, кафедра финансов и кредита.

Телефон главного редактора
(+7-978-828-56-19)

Телефон зам. главного редактора
(+7-978-907-73-88)

e-mail журнала: nvfbi2015@mail.ru

Статьи печатаются в авторской редакции

Перепечатывание разрешается только с согласия редакции

Статьи в журнале подлежат рецензированию

Рекомендовано к печати
Научно-техническим советом
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»
(протокол № 4 от 04.06.2021 г.)

**ISSN 2312-5330**

© «Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции», 2021

# СОДЕРЖАНИЕ


**стр.**

ФИНАНСЫ

**Воробьева Е.И.**, **Дененберг Ю.М.** Финансовая безопасность национальной экономики..... **5**

**Горда А.С.**, **Горда О.С.** Детерминанты влияния глобализационных процессов на международные финансы..... **16**

**Зубкова В.И.** Финансирование программ по охране окружающей среды на территории Республики Крым..... **27**

НАЛОГИ

**Доброскок О.В.** Трансформация сущности налогового контроля в современных условиях..... **39**

**Рябова С.С.**, **Мельникова Н.А.** Актуальные вопросы налогообложения в Республике Беларусь..... **47**

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

**Бекирова С.Э.**, **Абдулхаирова Э.М.** Особенности ипотечного кредитования Российской Федерации в региональном разрезе..... **56**

**Гаранина С.А.**, **Журавлева Е.О.** Комплексный подход к разработке банковского продукта..... **67**

**Калафатов Э.А.** Особенности и проблемы кредитования агробизнеса в России..... **79**

ИНВЕСТИЦИИ

**Дроботова О.О.** Потребности в реальном инвестировании российских регионов..... **94**

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

**Блажевич О.Г.**, **Сафонова Н.С.** Особенности развития финансового рынка в условиях цифровизации..... **106**

**Бричка Е.И.**, **Колесник И.А.**, **Жаркова Ю.С.** Профессиональная деятельность на российском рынке ценных бумаг: основные тенденции..... **125**

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ

**Бессарабов В.О.** Реализация научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности..... **133**

**Святохо Н.В.** Стратегия сбытовой деятельности предприятия: сущность, виды, принципы формирования и управления..... **152**

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

**Реутов В.Е.**, **Реутова В.В.**, **Кравченко Л.А.**, **Троян И.А.** Бизнес-симуляция как интерактивный метод подготовки экономистов..... **162**

**Глушко Ю.В.** Совершенствование механизма государственно-частного партнерства в России..... **172**

**Калькова Н.Н.**, **Митина Э.А.**, **Вельгош Н.З.** Нейрокогнитивное исследование визуального внимания потребителей при осуществлении выбора в Интернете..... **183**

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

**Борщ Л.М.**, **Польская С.И.** Особенности кластерного подхода в рекреационной сфере региона в контексте цифрового развития на примере Республики Крым..... **198**

**Кирильчук С.П., Петров Д.А.** Проблемы осуществления стратегического планирования и прогнозирования информационной предпринимательской деятельности в Республике Крым..... **214**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

**Верников В.А.**, **Коноваленко И.Е.**, **Корнилова Э.С.** Бухгалтерский учет как инструмент согласования интересов государства и субъектов экономики..... **227**

РЕЦЕНЗИИ НА НАУЧНЫЕ И НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ТРУДЫ

Рецензия на монографию Зиновьева Ф.В. «Труд преподавателей университета»..... **234**

# CONTENTS


pp.

FINANCE

**Vorobyova E.I.**, **Denenberg Yu.M.** Financial security of the national economy..... **5**
**Gorda A.S.**, **Gorda O.S.** Determinants of the impact of globalization processes on international finance.. **16**
**Zubkova V.I.** Financing of environmental protection programs on the territory of the Republic of Crimea **27**

TAXES

**Dobroskok O.V.** Transformation of the essence of tax control in modern conditions..... **39**
**Ryabova S.S.**, **Melnikova N.A.** Current tax issues in the Republic of Belarus..... **47**

MONEY, CREDIT, BANKS

**Bekirova S.E.**, **Abdulkhairova E.M.** Features of mortgage loans of the Russian Federation in the regional section..... **56**
**Garanina S.A.**, **Zhuravleva E.O.** Comprehensive approach to the development of a banking product..... **67**
**Kalafatov E.A.** Features and problems of lending agrobusiness in Russia..... **79**

INVESTMENTS

**Drobotova O.O.** Real investment needs of Russian regions..... **94**

FINANCIAL MARKETS

**Blazhevich O.G.**, **Safonova N.S.** Features of the financial market development in the conditions of digitalization..... **106**
**Brichka E.I.**, **Kolesnik I.A.**, **Zharkova Yu.S.** Professional activity in Russian securities market: key trends..... **125**

ECONOMICS AND MANAGEMENT OF BUSINESS ENTITIES

**Bessarabov V.O.** Implementation of scientific-methodological algorithm for identification and assessment of threats to the economic security of business..... **133**
**Svyatokho N.** The enterprise‘s strategy of sales activity: essence, types, principles of formation and management..... **152**

ECONOMICS AND MANAGEMENT OF NATIONAL ECONOMY

**Reutov V.Ye.**, **Reutova V.V.**, **Kravchenko L.A.**, **Troyan I.A.** Business simulation as an interactive method for training economists..... **162**
**Glushko Yu.V.** Improvement of the mechanism of public-private partnership in Russia..... **172**
**Kalkova N.N.**, **Mitina E.A.**, **Velgosh N.Z.** Neurocognitive examination of visual attention of consumers when making choices on the internet..... **183**

ECONOMICS AND MANAGEMENT OF REGIONAL ECONOMY

**Borsh L.M.**, **Polskaya S.I.** Features of the cluster approach in the recreational sphere of the region in the context of digital development on the example of the Republic of Crimea..... **198**
**Kirilchuk S.P.**, **Petrov D.A.** Problems of strategic planning and forecasting of information business activities in the Republic of Crimea..... **214**

BOOKKEEPING

**Vernikov V.A.**, **Konovalenko I.E.**, **Kornilova E.S.** Accounting as a tool agreement of interests of the state and economic entities..... **227**

REVIEWS ON SCIENTIFIC AND EDUCATIONAL-METHODOLOGICAL WORKS

Review of the monograph by F.V. Zinoviev «The work of university teachers»..... **234**

# ФИНАНСЫ

УДК 336 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-5-15

**Воробьева Елена Ивановна**,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Дененберг Юлия Михайловна**,
аспирант кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Vorobyova Elena Ivanovna**,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Denenberg Yuliya Mihailovna**,
Graduate Student of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

## FINANCIAL SECURITY OF THE NATIONAL ECONOMY

Уточнена сущностная характеристика категории финансовой безопасности национальной экономики. Обобщена сущностная характеристика «Финансовая безопасность государства» в сфере экономической безопасности и исследованы ее компоненты. Выделены подходы к дефиниции финансовая безопасность национальной экономики. Проведено упорядочение параметров финансовой безопасности, отражающих состояние национальной экономики, что позволило выявить основные составляющие исследуемой проблематики и сформировать вывод о необходимости включения в него социально-экономических и социально-финансовых аспектов развития национальной экономической системы. Исследованы составляющие финансовой безопасности: бюджетно-налоговая безопасность, долговая безопасность, инвестиционная безопасность, безопасность кредитно-банковской системы, безопасность валютно-денежной системы, безопасность страхового и фондового сегментов финансового рынка. Показано как с помощью системы индикаторов, разработанных с учётом особенностей развития финансового и реального секторов экономики Российской Федерации, можно оценить финансовую безопасность национальной экономики. Определены основные системные риски, представляющие угрозу финансовой безопасности системы и подсистем национальной экономики, и предложены меры по повышению уровня ее безопасности. Раскрыто значение финансового мониторинга на различных уровнях социально-экономической системы.

*Ключевые слова:* система финансовой безопасности, мониторинг угроз и риска, бюджет, монетарная политика, фондовый рынок, страховой рынок, структуры и подструктуры, инфраструктура финансовой безопасности.

The essential characteristic of the category of financial security of the national economy has been clarified. The essential characteristic of “Financial security of the state” in the field of economic security is generalized and its components are investigated. The approaches to the definition of financial security of the national economy are highlighted. The ordering of the parameters of financial security, reflecting the state of the national economy, was carried out, which made it possible to identify the main components of the problem under study and to form a conclusion about the need to include in it the socio-economic and social-financial aspects of the development of the national economic system. The components of financial security have been investigated: fiscal security, debt security, investment security, security of the credit and banking system, security of the monetary system, security of the insurance and stock segments of the financial market. It is shown how with the help of a system of indicators developed taking into account the peculiarities of the development of the financial and real sectors of the economy

of the Russian Federation, it is possible to assess the financial security of the national economy. The main systemic risks that pose a threat to the financial security of the system and subsystems of the national economy are identified, and measures are proposed to increase the level of its security. The value of financial monitoring at various levels of the socio-economic system is revealed.

*Keywords:* financial security system, threat and risk monitoring, budget, monetary policy, stock market, insurance market, structures and substructures, financial security infrastructure.

## ВВЕДЕНИЕ

Связь экономики страны в целом и ее региональных формирований в частности с экономиками отдельных государств мира, ее производственно-экспортная ориентация и относительно не уравновешенный платёжный баланс, санкционные и контрсанкционные меры между ведущими мировыми экономические агентами создают значительные сложности для национальной финансовой сферы, последствия реализации которых проявляются циклично во время мировых финансовых потрясений (кризисов) 1900–1903 гг. (первый мировой кризис), 1907 г. (банковская паника), 1929–1941 гг. (великая депрессия), 1973 г. (нефтяной кризис), 1997–1998 гг. (азиатский кризис), 2008–2009 гг. (мировой финансовый кризис и др., что и повлекло чрезвычайно тяжелое состояние для экономики многих стран, в т.ч. и России. На современном этапе интеграции национальных экономик в мировую экономическую систему важной задачей государства для повышения его финансовой безопасности является обеспечение формирования эффективной системы профилактики угроз и риска масштабных финансовых потерь, определение резервов, которые можно направить на финансовое обеспечение экономического роста, стабилизации всей национальной экономической системы, а особенно – в кризисных условиях, вызванных влиянием негативных внешних факторов.

Обеспечение улучшения системы национальной экономики, и институционального развития ее составляющих базируется на наиболее оптимальном использовании имеющихся в стране и привлеченных финансовых активов. Значительное количество финансовых инструментов, их стоимость и доступность приводят к переориентации субъектов национальной экономики на внешние источники финансирования, что в свою очередь приводит к увеличению зависимости страны от событий и тенденций в деятельности мировых финансовых институтов. Однако введение санкций финансового характера со стороны многих зарубежных стран, ограничивающих доступ Российской Федерации к дешёвым кредитным ресурсам из внешних источников, вызывает необходимость усиления внутреннего финансового рынка и разработки комплекса мероприятий рационального использования собственных финансовых ресурсов. Углубление мировой финансовой интеграции через процессы глобализации, сопровождающиеся усилением взаимосвязей между отдельными участниками финансовых отношений в случае возникновения кризисных явлений, усиливают влияние негативных факторов. Финансовый кризис, возникший во внешней среде, распространяется «эффектом домино» вследствие не только взаимодействия финансового сектора государства и мировых финансовых институтов, но и в результате его негативного влияния на реальный сектор экономики и социальную сферу страны. Для успешного развития финансового сектора России в тесном взаимодействии с мировым финансовым пространством, проблема обеспечения надлежащего уровня финансовой безопасности в условиях финансовой интеграции приобретает все большую значимость. Учитывая нестабильность мировых экономических процессов, необходимо обеспечить финансовую безопасность национальной экономики.

Проблематика обеспечения безопасности финансовых составляющих национальной экономической системы в той или иной степени была предметом исследования ряда ученых-экономистов таких, как Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич [2, 4. 23], М.Л. Вартанова [6], Ю.В. Вымятнина и др. [8], В.В. Елизарова [13], Ю.Г. Лещенко [14], Ж. Мабиала [15], И.Н. Санникова, Е.А. Приходько [19] и др. К тому же вопросам финансовой безопасности посвящены работы ведущих ученых-экономистов, таких как Ю.Н. Воробьев [7], М.Н. Дудин [23] и др. Тематикой развития национального финансового пространства, интеграционного процесса в мировой финансовой сфере и ее влияния на развитие отдельных финансовых составляющих посвящены работы Э.М. Аминовой [1], И.Н. Губайдуллиной, Э.И. Губайдуллина [10], А.С. Марины [16], Е.Ю. Меркуловой [17]. Однако, на научно-эмпирическом и практическом уровне научная проблема, связанная с финансовой безопасностью, до сих пор не получила должного системного обобщения. Поэтому определение ее сущностной характеристики, систематизация видовых составляющих финансовой безопасности,

формирование системы показателей её оценки являются актуальными и требуют дальнейшего исследования.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

В научных работах многих авторов рассматриваются различные аспекты финансовой безопасности государства. Однако изменения в мировой экономике, интеграционные процессы, влияющие на национальную экономику, развитие мирового финансового рынка с учётом появления новых цифровых технологий требуют дальнейшего всестороннего исследования финансовой безопасности национальной экономики в целом, а также детального исследования её составляющих: бюджетно-налоговой безопасности, долговой безопасности, инвестиционной безопасности, безопасности кредитно-банковской системы, безопасности валютно-денежной системы, безопасности страхового и фондового рынков.

Цель настоящей статьи состоит в обобщении научных взглядов на сущность, содержание и структуру финансовой безопасности национальной экономики, оценке ее системы и подсистем, определении приоритетных направлений ее укрепления, и в обосновании возможных направлений ее усиления в условиях динамичной экономической среды.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Одним из основополагающих факторов устойчивости внутренней среды финансовой системы в современных условиях формирования и обеспечения функциональности хозяйственно-отраслевых систем является состояние его финансовой безопасности. Процессы финансовой глобализации влияют на все элементы социально-экономической системы государства. Рассмотрев приоритетные направления развития национальной экономики, можно определить с помощью показателей достаточный уровень финансовой безопасности и обеспечить реализацию комплекса мероприятий профилактического характера, определив факторные детерминанты, влияющие на финансовую сферу и на инфраструктуру её обеспечения.

Определение и формирование стратегических направлений по обеспечению и защиты национальных интересов в деле рассматриваемой тематики основываются, прежде всего, на законодательную базу страны. Значительная роль в обеспечении мер противодействия финансовым угрозам и неуклонному росту параметров развития сфер экономической деятельности и прогрессивного развития государства отводится защищенности национальным интересам в экономической сфере. Основной составляющей экономической безопасности страны является ее финансовая составляющая, характеризующаяся сбалансированностью и устойчивостью финансовой системы, ее действенность и способность обеспечить наличие достаточного объема финансовых ресурсов для устойчивого развития системы национальной экономики в современном мире, сопряженном с многочисленными рисками, угрозами, геополитическим антагонизмом и дестабилизирующими факторами [14].

По своей сущности, как отражено в многочисленных публикациях, финансовая безопасность национальной экономики сводится к условиям обеспечения финансовых интересов, стабильному состоянию и развитию составляющих финансовой инфраструктуры, формированию необходимой массы финансовых ресурсов для всех экономических субъектов государства, которые обеспечат эффективное функционирование и социально-экономическое развитие национальной экономической системы [3, 7].

По данным многих исследователей финансовая безопасность государства базируется на эффективно функционирующей и конкурентоспособной финансово-кредитной системе страны, которую можно оценить через совокупность критериев и показателей ее состояния [4, 7, 12].

На фоне множества толкований финансовой безопасности, можно согласиться с позицией группы исследователей под руководством Е.В. Дробот, которая ее определила, как совокупность социально-экономических и правовых отношений, обеспечивающих такое финансовое состояние, при котором выявляется устойчивость к внешним угрозам и рискам при рациональном использовании своих внутренних финансовых ресурсов. Ее обеспечение предполагает включение подсистемы бюджетной, валютной, денежно-кредитной, долговой безопасности, безопасности страхового рынка и безопасности фондового рынка и субподсистемы улучшения инвестиционно-инновационного климата страны [12].

Надо сказать, что, учитывая современные геополитические процессы и конфликты интересов мировых экономик, стратегия финансовой безопасности государства должна быть нацелена на

формирование системы мероприятий, способствующей идентификации, профилактике, измерению и нейтрализации негативных тенденций и рисков в сфере финансовых отношений [11].

Эффективность финансовой системы национальной экономики, с позиции масштабов ее вовлеченности в геополитические процессы, базируется на четком определении сущности финансовых угроз и разработке мероприятий по повышению уровня финансовой безопасности страны. Финансовые угрозы можно рассмотреть с учетом видов финансовой безопасности государства (рис. 1).

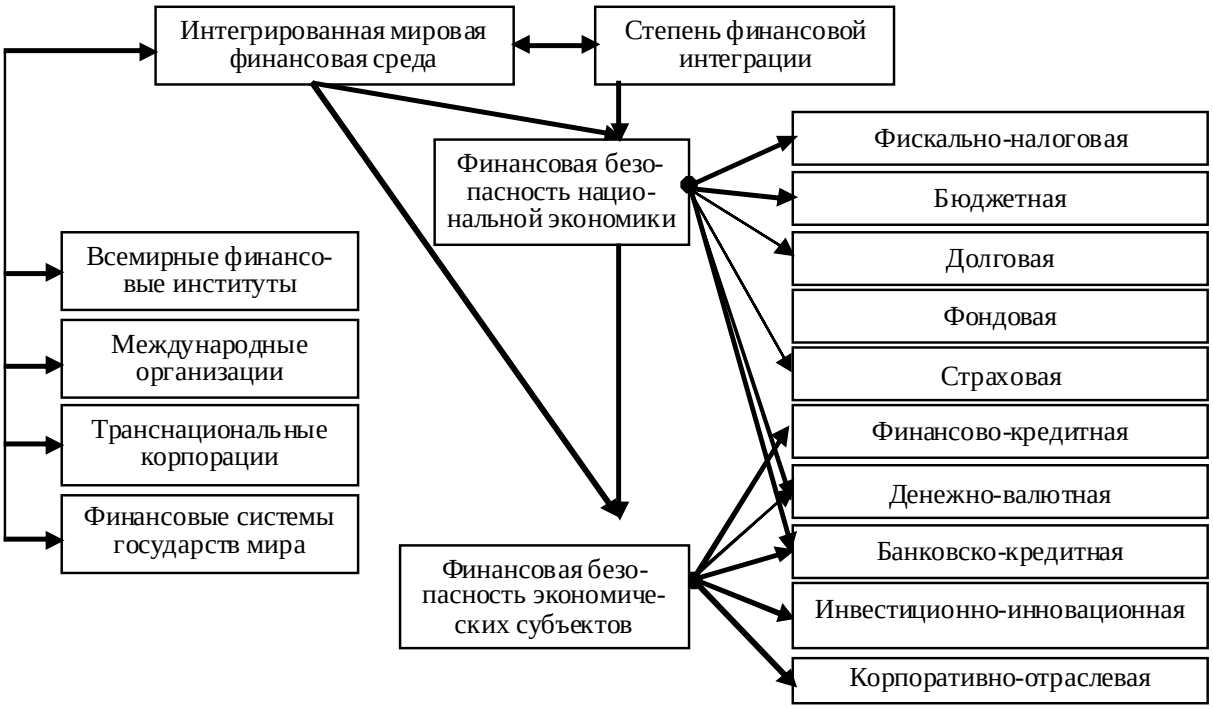



***Рис. 1.*** Виды финансовой безопасности национальной экономики [16]

В формировании условий финансовой стабильности весьма важным является процесс обеспечения эффективной валютной политики, так как она представляет собой важный индикатор экономической системы страны. В результате ее нарушения повышаются угрозы и риски в финансово-кредитной сфере государства. Приоритетные направления укрепления финансовой безопасности государства определяются на основе комплексной оценки уровня его финансовой безопасности.

Индикаторы финансовой безопасности отражают специфику определенного уровня управления (экономические субъекты, отрасли и подотрасли, институты государственного управления) или таких ее составляющих, как безопасность денежно-монетарного обращения, инфляционная, валютная, бюджетная, долговая и инвестиционно-инновационная безопасность.

К наиболее проблемным направлениям обеспечения финансовой безопасности государства можно отнести: санкционное давление, которое выражается, в частности, в ограничении доступа к дешевым кредитам, новейшим инновационным технологиям, как в финансовом секторе, так и в реальном секторе экономики, значительный теневой сектор экономики, негативное влияние коррупции.

По мнению О.Г. Блажевича, Д.Д. Буркальцевой, Е.И. Воробьевой, О.В. Бойченко, А.С. Тюлина, Н.С. Сафоновой, И.В. Гаврикова состояние финансовой безопасности государства можно оценить с помощью системы показателей, которые представлены на рисунке 2. При этом, ее повышение возможно за счет роста уровня составляющих финансовой безопасности государства, а именно: бюджетно-налоговой безопасности, долговой безопасности, инвестиционной безопасности, безопасности кредитно-банковской системы, безопасности валютно-денежной системы, безопасности страхового и фондового рынков [2]. К тому же необходимо обеспечить реализацию системных действий, которые должны содержать в себе механизмы управления финансовыми ресурсами государства.

| ИНДИКАТОРЫ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | ИНДИКАТОРЫ ДОЛГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | ИНДИКАТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ |
|---|---|---|
| 1. Уровень покрытия расходов доходами.<br>2. Коэффициент бюджетной обеспеченности населения.<br>3. Отношение дефицита (профицита) консолидированного бюджета к ВВП.<br>4. Доля трансфертов из государственного бюджета в ВВП.<br>5. Показатель собираемости налогов.<br>6. Показатель качества выполнения налоговых обязательств.<br>7. Налоговое бремя.<br>8. Коэффициент оборачиваемости налоговой задолженности.<br>9. Коэффициент сокрытия (занижения) налогов.<br>10. Коэффициент результативности выездных налоговых проверок.<br>11. Коэффициент выявленных ошибок при заполнении налоговых деклараций. | 1. Отношение общего объема государственного долга к ВВП.<br>2. Отношение внешнего государственного долга к ВВП.<br>3. Отношение внутреннего государственного долга к ВВП.<br>4. Отношение внутреннего долга к налоговым поступлениям.<br>5. Отношение государственного внешнего долга на конец года к годовому объему экспорта.<br>6. Отношение расходов на обслуживание государственного внешнего долга к годовому объему экспорта товаров и услуг.<br>7. Доля расходов по обслуживанию и погашению государственного долга в общем объеме расходов федерального бюджета. | 1. Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП.<br>2. Отношение темпов роста инвестиций в основной капитал к темпам роста ВВП.<br>3. Коэффициент роста инвестиций в общем объеме расходов бюджета.<br>4. Доля прямых иностранных инвестиций к ВВП.<br>5. Доля реализованной инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции.<br>6. Доля расходов на научные исследования в ВВП.<br>7. Коэффициент износа основных фондов.<br>8. Коэффициент обновления основных фондов. |
| **ИНДИКАТОРЫ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ** | **ИНДИКАТОРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ВАЛЮТНО-ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ** | **ИНДИКАТОРЫ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОГО И ФОНДОВОГО РЫНКОВ** |
| 1. Норматив достаточности капитала банков.<br>2. Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП.<br>3. Отношение собственного капитала банков к ВВП.<br>4. Рентабельность собственного капитала банков.<br>5. Рентабельность активов банков.<br>6. Доля нерезидентов в совокупных активах банковской системы. | 1. Уровень монетизации.<br>2. Доля наличности в ВВП.<br>3. Уровень инфляции в год.<br>4. Прирост денежной массы.<br>5. Отношение объема золотовалютного запаса к ВВП.<br>6. Темп изменения индекса официального курса национальной валюты к доллару США.<br>7. Отношение объемов депозитов в иностранной валюте к общим объемам депозитов (уровень долларизации). | 1. Уровень проникновения страхования.<br>2. Уровень страховых выплат.<br>3. Доля премий, принадлежащих перестраховщикам-нерезидентам.<br>4. Доля участия иностранных инвестиций в уставном капитале российских страховых компаний.<br>5. Доля капитализации в ВВП.<br>6. Соотношение агрегата М2 к капитализации.<br>7. Доля нерезидентов на рынке государственных ценных бумаг. |

***Рис. 2.*** Система индикаторов финансовой безопасности государства (Составлено на основании [2, 4])

Дальнейшие исследования в сфере укрепления финансовой безопасности национальной экономики целесообразно направить на обоснование комплекса мероприятий по определению, нейтрализации и минимизации внутренних и внешних рисков, влияющих на финансовую стабильность государства.

Так как финансовая безопасность системы национальной экономики является динамичной, ее обеспечение в условиях финансовой интеграции в мировую экономическую систему включает следующие элементы:

- формирование и моделирование параметров (показателей) финансовой безопасности;
- определение угроз (рисков) и финансово-экономических интересов;
- формирование системы действий по минимизации и устранению угроз (рисков);
- финансовый мониторинг угроз (рисков) финансовой безопасности [16].

Можно предложить следующую систему мер по укреплению финансовой безопасности национальной экономики (табл. 1). Реализация предложенного комплекса мероприятий, в разрезе подсистемы мониторинга внешней и внутренней среды национальной экономики, охватывающий большинство составляющих финансовой безопасности, актуальных для национальной экономической системы, позволит значительно повысить ее уровень при условии обеспечения поддержки на институционально-законодательном, исполнительном и иных уровнях.

***Таблица 1.*** Меры по укреплению финансовой безопасности национальной экономики *

| Приоритетные пути укрепления финансовой безопасности | Мероприятия по реализации направлений |
|---|---|
| 1 | 2 |
| Мероприятия по укреплению бюджетно-налоговой системы | Оптимизация бюджетных расходов:<br>• Рост расходов на социально значимые статьи<br>• Рост расходов на научные исследования и разработки<br>• Снижение расходов на общегосударственные вопросы |
| | Оптимизация налогового бремени:<br>• Освобождение от налогообложения прибыли, направляемой на инвестиции<br>• Введение прогрессивного НДФЛ<br>• Снижение НДС |
| | Снижение налоговой задолженности:<br>• Развитие системы досудебного урегулирования налоговых споров<br>• Повышение качества информирования налогоплательщиков<br>• Диверсификация операций по счетам должников |
| Мероприятия по стабилизации кредитно-банковской системы | Снижение ставок по кредитам физическим и юридическим лицам, в особенности — малым и средним предприятиям |
| | Введение льготного ипотечного кредитования для молодых семей, студентов |
| | Определение перечня стратегических предприятий, кредиты которым будут рефинансироваться на льготных условиях |
| | Запрет коммерческим банкам пересматривать условия кредитного договора в одностороннем порядке |
| Мероприятия по стабилизации валютно-денежной сферы | Стабилизация национальной валюты:<br>• Осуществление международных расчетов (в т. ч. по сделкам государственных корпораций) в рублях или в валюте стран БРИКС<br>• Сокращение расчетов в долларовом эквиваленте в международных сделках<br>• Развитие внутреннего финансового рынка. |
| | Повышение качества золотовалютных резервов:<br>• Увеличение доли золота в международных резервах<br>• Инвестирование части международных резервов, превышающих их достаточность, в финансовые инструменты с повышенной доходностью<br>• Использование международных резервов на финансирование собственной экономики |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 |
|---|---|
| Мероприятия по стабилизации валютно-денежной сферы | Увеличение денежной массы в обращении:<br>• Запрет вложений российских предприятий в ценные бумаги иностранных государств<br>• Ужесточение ответственности за незаконный вывоз капитала<br>Проведение денежной эмиссии для рефинансирования банков под залог кредитных требований к производственным предприятиям, облигаций государства и институтов развития |
| | Обеспечение независимости от иностранных платежных систем:<br>• Создание платежно-расчетной системы в национальных валютах государств-членов ЕАЭС<br>• Разработка и внедрение собственной независимой системы международных расчетов по типу системы SWIFT |
| Мероприятия по повышению инвестиционной активности | Реализация мер по снижению налоговой нагрузки |
| | Внедрение рефинансирования коммерческих банков под залог облигаций и акций системообразующих предприятий с установлением ответственности коммерческих банков за целевое использование получаемых кредитных ресурсов на принципах проектного финансирования |
| | Использование части средств Фонда национального благосостояния на стимулирование инвестиций в перспективные направления роста экономики путем фондирования институтов развития, облигаций государственных корпораций, инфраструктурных облигаций |
| | Создание механизмов субсидирования процентных ставок за счет средств специализированных институтов развития |
| | Установление на законодательном уровне контроля за расходованием амортизационных отчислений |
| | Сокращение сроков обновления основных фондов |
| Мероприятия по улучшению работы страхового и фондового рынков | Укрепление страхового рынка:<br>• Осуществление контроля за принятием страховыми компаниями решений относительно страховых выплат при наступлении страхового случая<br>• Законодательное регулирование максимального объема страховых премий, принадлежащих перестраховщикам-нерезидентам |
| | Укрепление фондового рынка:<br>• Поддержание внутреннего корпоративного спроса на ценные бумаги, связанные с инвестициями<br>• Организация совместно с профессиональными участниками рынка ценных бумаг сети фондовых центров для операций с населением<br>• Обеспечение доступности государственных ценных бумаг для граждан и отечественных инвесторов<br>• Применение налоговых стимулов по привлечению иностранных инвесторов на российский фондовый рынок<br>• Ограничение доступа нерезидентов на рынок государственных ценных бумаг |

* Составлено на основании [4, 5, 23]

Подсистема мониторинга среды предполагает выявление угроз (внешних и внутренних) и оценку их вероятностного воздействия на финансовую безопасность национальной экономики [8]. Таким

образом, необходимой составляющей является обеспечение условий эффективного использования преимуществ мониторинга, как конкурентного фактора. Для этого необходимо создать и использовать систему мониторинга показателей финансовой безопасности. В данном случае, на наш взгляд, можно выделить следующие принципы функционирования подсистемы мониторинга финансовой среды, которые будут способствовать усилению финансовой безопасности государства:

• Объективность данных в системе показателей, характеризующих финансовую безопасность государства. Этот принцип означает, что параметры должны являться достоверными и объективными.

• Непрерывность мониторинга финансовой среды государства. Мероприятия мониторинга согласовывается со всеми экономическими субъектами и имеют четкую последовательность обоснования полученных данных и результатов.

• Обоснованная минимизация количества исследуемых показателей системы финансовой безопасности государства. Избыточные данные могут негативно влиять на процесс мониторинга финансовой безопасности, усложняя и увеличивая его продолжительность, снижая точность ее оценки.

• Ориентация на определенную объектную сферу финансовой деятельности. Объектная сфера финансовой деятельности является определяющей для системы мониторинга, ведь она определяет набор измерительных параметров, форму представления результативных параметров, технические средства обработки, устройства ввода и вывода информации, ее носители.

• Управляемость подсистемы мониторинга среды финансовой безопасности государства. Каждая подсистема мониторинга среды финансовой безопасности должна быть управляемой, в ее состав должна входить элементы управления мониторингом. Срок жизнедеятельности такой подсистемы должен быть, по данным В.К. Галицина, равным сроку действия ее объекта. Она может меняться в зависимости от новых, зачастую непредсказуемых событий [9].

На рисунке 2 даны элементы контура формирования, обеспечения, а также взаимосвязи составляющих в подсистеме мониторинга среды финансовой безопасности.

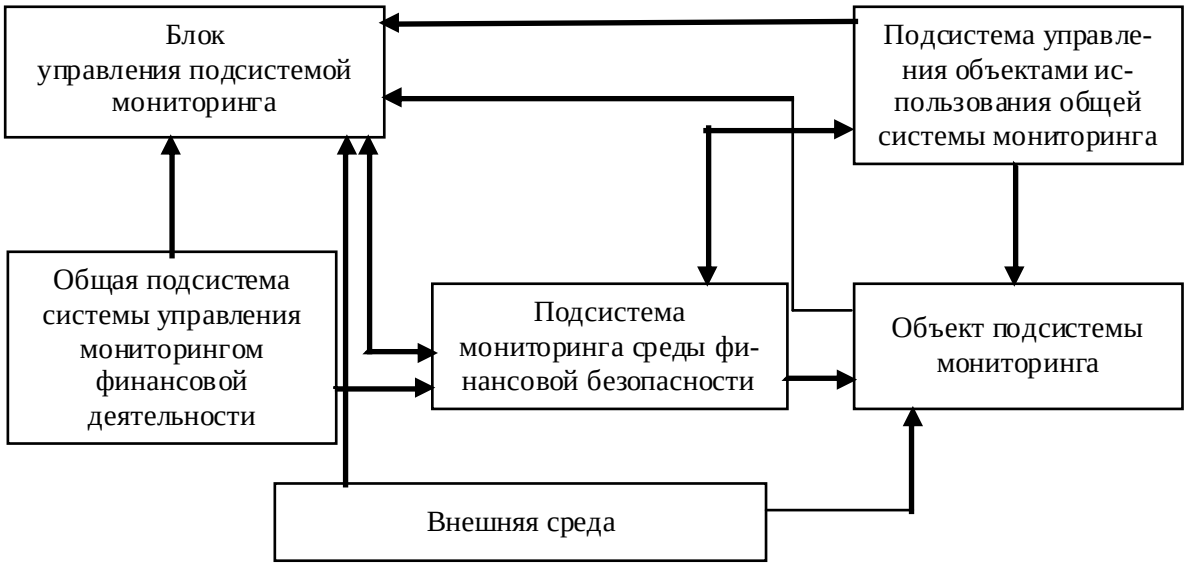



***Рис. 2.*** Элементы контура формирования и обеспечения финансовой безопасности государства, их взаимосвязь в подсистеме мониторинга [9]

Мониторинг количественных характеристик риска (угроз) и интересов финансовой безопасности включает постоянное отслеживание уровня определенных показателей с целью прогнозирования ее степени и управления, включающего своевременную профилактику, нейтрализацию и снижение рисков.

Организация мероприятий по минимизации угроз и обеспечению интересов государства предусматривает наличие стратегических и тактических действий, используемых субъектами, по управлению рисками и повышению финансовой безопасности. Ее имплементация институциональными органами позволит обеспечить системное позиционирование страны и ее системы нацио-

нальной экономики среди мировых стран-конкурентов, четко и постоянно отслеживать текущий уровень финансовой безопасности и прогнозировать его, выявлять и устранять потенциальные угрозы, обеспечивать выработку и принятие оптимальных решений по развитию деятельности всех систем экономической среды.

**ВЫВОДЫ**

Проведенное исследование показало, что финансовая безопасность национальной экономики является комплексным понятием, которое включает в себя бюджетно-налоговую, долговую, инвестиционную, кредитно-банковскую, валютно-денежную составляющие, а также безопасность страхового и фондового сегментов финансового рынка.

Наибольшие угрозы и риски финансовой безопасности состоят в нерациональном использовании бюджетных средств, недостаточном развитии налоговой системы, неэффективном финансовом контроле, недостаточности мероприятий по укреплению национальной валюты, невысоком уровне стимулирования инвестиционной деятельности.

Для решения данных проблем необходимо провести следующие мероприятия:

- совершенствование бюджетно-налоговой, валютно-денежной и кредитно-банковской систем;
- регулирование фондового и страхового рынков;
- активизация инвестиционной деятельности государства;
- сокращение оттока капитала за пределы государства.

Дальнейшие исследования в сфере укрепления финансовой безопасности национальной экономики целесообразно направить на обоснование механизма обеспечения финансовой безопасности, управления внутренними и внешними рисками угроз стабильности финансовой системы национальной экономики. Таким образом, создание действенного механизма обеспечения финансовой безопасности, который будет учитывать особенности и перспективы функционирования всех составляющих финансовой системы, будет способствовать развитию национальной экономики и улучшению состояния ее национальной безопасности.

В целом же государственная политика в сфере финансовой безопасности должна включать единый сбалансированный комплекс мер, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы, предотвращение оттока капиталов, рациональное использование финансовых ресурсов. Правительству Российской Федерации совместно с Банком России и Министерством финансов Российской Федерации целесообразно усовершенствовать Стратегию экономической безопасности, усилив в ней финансовую составляющую, которая обеспечит социально-экономическое развитие Российской Федерации.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Аминова Э.М. Влияние внешних рисков на обеспечение финансовой и экономической безопасности Российской Федерации / Э.М. Аминова // Право и управление. XXI век. — 2020. — Т. 16. № 2 (55). — С. 68–75.

2. Блажевич О.Г. Показатели оценки финансовой безопасности Российской Федерации: база данных / О.Г. Блажевич, Д.Д. Буркальцева, Е.И. Воробьева, О.В. Бойченко, А.С. Тюлин, Н.С. Сафонова, И.В. Гавриков // Свидетельство о регистрации базы данных RU 2019622240, 03.12.2019.

3. Буркальцева Д.Д. Классификация угроз финансовой безопасности государства в контексте трансформации социально-экономической системы / Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич, О.А. Гук, А.С. Тюлин, Н.С. Сафонова // Бизнес. Образование. Право. — 2018. — № 4 (45). — С. 46–53.

4. Буркальцева Д.Д. Финансовая безопасность государства. Учебное пособие / Д.Д. Буркальцева, О.Г. Блажевич, А.Р. Жарова, Н.А. Бунчук, Ш.У. Ниязбекова, С.Э. Бекирова. — Симферополь: Полиграфинт, 2020. — 124 с.

5. Буянова М.Э. Анализ финансовой безопасности России: современные тенденции, вызовы, угрозы / М.Э. Буянова, Е.С. Рассказов // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. — 2019. — Т. 21. № 2. — С. 19–33.

6. Вартанова М.Л. Анализ и оценка рисков и угроз финансово-экономической безопасности Российской Федерации: влияние экономических санкций на развитие валютной политики / М.Л. Вартанова // Экономические отношения. — 2018. — Т. 8. № 4. — С. 727–740.

7. Воробьев Ю.Н. Финансовая безопасность государства / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, А.С. Мощева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2016. — №2. — С. 14–17.

8. Вымятнина Ю.В. Финансовая нестабильность и экономические кризисы: уроки Минска / Ю.В. Вымятнина, В.О. Грищенко, В.М. Остапенко, В.Т. Рязанов // Экономическая политика. — 2018. — № 13(4). — С. 20–41.

9. Галицин В.К. Концептуальные основы мониторинга / В.К. Галицын, О.П. Суслов, Н.К. Самченко [Электронный ресурс] // Бизнес информ. — 2013. — № 9. — С. 330–335. — Режим доступа: nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2013_9_55 (дата обращения: 10.02.2021).

10. Губайдуллина И.Н. Санкции и их влияние на финансово-кредитную систему России / И.Н. Губайдуллина, Э.И. Губайдуллин // Евразийский юридический журнал. — 2020. — № 12 (151). — С. 472–475.

11. Дененберг Ю.М. Экономическая безопасность региона и мониторинг факторов, которые ей угрожают на примере Республики Крым / Ю.М. Денеберг [Электронный ресурс] // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). — 2018. — № 8 (53). — С. 25–29. — Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-regiona-i-monitoring-faktorov-kotorye-ey-ugrozhayut-na-primere-respubliki-krym/viewerэ (дата обращения: 10.02.2021).

12. Дробот Е.В. Экономическая безопасность России и Евразийского экономического союза в условиях санкций / Е.В. Дробот, Г.К. Гудович, И.Н. Макаров, В.С. Бахмутская // Экономические отношения. — 2019. — Т. 9. № 3. — С. 1671–1682.

13. Елизарова В.В. Место и роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности России / В.В. Елизарова // Экономика, Статистика и Информатика. — 2015. — № 2. — С. 45–48.

14. Лещенко Ю.Г. Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях финансовой глобализации / Ю.Г. Лещенко // Экономическая безопасность. — 2018. — Т. 1. № 3. — С. 237–248.

15. Мабиала Ж., Проблематика обеспечения экономической безопасности региона / Ж. Мабиала, Ю.М. Дененберг [Электронный ресурс] // Журнал Кант. — 2018. — № 3 (18). — С. 200–205. — Режим доступа: www.elibrary.ru/item.asp?id=35659777 (дата обращения: 10.02.2021).

16. Марина А.С. Финансовая безопасность страны в условиях финансовой интеграции: концептуальные положения / А.С. Марина // Вестник ДНУ им. И.И. Мечникова. — 2013. — Т. 18. Вып. 2/1. — С. 22–25.

17. Меркулова Е.Ю. Оценка экономических аспектов безопасности личности / Е.Ю. Меркулова, М.А. Котельникова // Социально-экономические явления и процессы. — 2015. — Т. 10. № 5. — С. 68–74.

18. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/ (дата обращения: 10.02.2021).

19. Санникова И.Н. Обеспечение финансовой безопасности региона как эффективный инструмент бюджетной политики / И.Н. Санникова, Е.А. Приходько // Экономика Профессия Бизнес. — 2019. — Т. 1. № 1. — С. 48–55.

20. Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения [Текст]: [научный доклад] / [Ю.А. Чиханчин и др.]; под ред. Т.Я. Хабриевой, Ю.А. Чиханчина; Российская акад. наук, Ин-т законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Федеральная служба по финансовому мониторингу. — М.: Наука, 2015. — 50 с.

21. Смирнова Е.А. Механизм и система обеспечения финансовой безопасности государства / Е.А. Смирнова, А.В. Салимова // Экономика и предпринимательство. — 2020. — № 7 (120). — С. 32–36.

22. Хорошева А.С. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности государства: методология исследования / А.С. Хорошева, А.Н. Мерко // Финансы. Учет. Банки. — 2019. — № 1-2 (26-27). — С. 122–128.

23. Dudin M.N. SWOT Analysis as an Effective Tool for Identification of the Strengths and Weaknesses of the State's Financial Security System / M.N. Dudin, D.D. Burkaltseva, O.G. Blazhevich, A.V. Betskov, V.F. Gaponenko, H.Sh. Kilyaskhanov, N.S. Safonova // International Journal of Engineering & Technology. — 2018. — 7 (3.14). — Pp. 291–299.

**SPISOK LITERATURY**

1. Aminova E.M. Vliyaniye vneshnikh riskov na obespecheniye finansovoy i ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii / E.M. Aminova // Pravo i upravleniye. XXI vek. — 2020. — T. 16. № 2 (55). — S. 68–75.

2. Blazhevich O.G. Pokazateli otsenki finansovoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii: baza dannykh / O.G. Blazhevich, D.D. Burkal'tseva, E.I. Vorobyova, O.V. Boychenko, A.S. Tyulin, N.S. Safonova, I.V. Gavrikov // Svidetel'stvo o registratsii bazy dannykh RU 2019622240, 03.12.2019.

3. Burkal'tseva D.D. Klassifikatsiya ugroz finansovoy bezopasnosti gosudarstva v kontekste transformatsii sotsial'no-ekonomicheskoy sistemy / D.D. Burkal'tseva, O.G. Blazhevich, O.A. Guk, A.S. Tyulin, N.S. Safonova // Biznes. Obrazovaniye. Pravo. — 2018. — № 4 (45). — S. 46–53.

4. Burkal'tseva D.D. Finansovaya bezopasnost' gosudarstva. Uchebnoye posobiye / D.D. Burkal'tseva, O.G. Blazhevich, A.R. Zharova, N.A. Bunchuk, SH.U. Niyazbekova, S.E. Bekirova. — Simferopol': Poliprint, 2020. — 124 s.

5. Buyanova M.E. Analiz finansovoy bezopasnosti Rossii: sovremennyye tendentsii, vyzovy, ugrozy / M.E. Buyanova, Ye.S. Rasskazov // Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya. — 2019. — T. 21. № 2. — S. 19–33.

6. Vartanova M.L. Analiz i otsenka riskov i ugroz finansovo-ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii: vliyaniye ekonomicheskikh sanktsiy na razvitiye valyutnoy politiki / M.L. Vartanova // Ekonomicheskiye otnosheniya. — 2018. — T. 8. № 4. — S. 727–740.

7. Vorobyov Yu.N. Finansovaya bezopasnost' gosudarstva / Yu.N. Vorobyov, E.I. Vorobyova, A.S. Moshcheva / / Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2016. — №2. — S. 14–17.

8. Vymyatnina Yu.V. Finansovaya nestabil'nost' i ekonomicheskiye krizisy: uroki Minska / Yu.V. Vymyatnina, V.O. Grishchenko, V.M. Ostapenko, V.T. Ryazanov // Ekonomicheskaya politika. — 2018. — № 13(4). — S. 20–41.

9. Galitsin V.K. Kontseptual'nyye osnovy monitoringa / V.K. Galitsyn, O.P. Suslov, N.K. Samchenko [Elektronnyy resurs] // Biznes inform. — 2013. — № 9. — S. 330–335. — Rezhim dostupa: nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2013_9_55 (data obrashcheniya: 10.02.2021).

10. Gubaydullina I.N. Sanktsii i ikh vliyaniye na finansovo-kreditnuyu sistemu Rossii / I.N. Gubaydullina, E.I. Gubaydullin // Yevraziyskiy yuridicheskiy zhurnal. — 2020. — № 12 (151). — S. 472–475.

11. Denenberg Yu.M. Ekonomicheskaya bezopasnost' regiona i monitoring faktorov, kotoryye yey ugrozhayut na primere Respubliki Krym / Yu.M. Deneberg [Elektronnyy resurs] // Yevraziyskiy Soyuz Uchenykh (YESU). — 2018. — № 8 (53). — S. 25–29. — Rezhim dostupa: cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-regiona-i-monitoring-faktorov-kotorye-ey-ugrozhayut-na-primere-respubliki-krym/viewere (data obrashcheniya: 10.02.2021).

12. Drobot Ye.V. Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii i Yevraziyskogo ekonomicheskogo soyuza v usloviyakh sanktsiy / Ye.V. Drobot, G.K. Gudovich, I.N. Makarov, V.S. Bakhmutskaya // Ekonomicheskiye otnosheniya. — 2019. — T. 9. № 3. — S. 1671–1682.

13. Yelizarova V.V. Mesto i rol' finansovoy bezopasnosti v sisteme obespecheniya eko-nomicheskoy bezopasnosti Rossii / V.V. Yelizarova // Ekonomika, Statistika i Informatika. — 2015. — № 2. — S. 45–48.

14. Leshchenko Yu.G. Finansovaya bezopasnost' Rossiyskoy Federatsii v usloviyakh finansovoy globalizatsii / Yu.G. Leshchenko // Ekonomicheskaya bezopasnost'. — 2018. — T. 1. № 3. — S. 237–248.

15. Mabiala Zh., Problematika obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti regiona / Zh. Mabiala, Yu.M. Denenberg [Elektronnyy resurs] // Zhurnal Kant. — 2018. — № 3 (18). — S. 200–205. — Rezhim dostupa: www.elibrary.ru/item.asp?id=35659777 (data obrashcheniya: 10.02.2021).

16. Marina A.S. Finansovaya bezopasnost' strany v usloviyakh finansovoy integratsii: kontseptual'nyye polozheniya / A.S. Marina // Vestnik DNU im. I.I. Mechnikova. — 2013. — T. 18. Vyp. 2/1. — S. 22–25.

17. Merkulova Ye.Yu. Otsenka ekonomicheskikh aspektov bezopasnosti lichnosti / Ye.Yu. Merkulova, M.A. Kotel'nikova // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. — 2015. — T. 10. № 5. — S. 68–74.

18. O Strategii ekonomicheskoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii na period do 2030 goda: Ukaz Prezidenta RF ot 13 maya 2017 g. № 208 [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/ (data obrashcheniya: 10.02.2021).

19. Sannikova I.N. Obespecheniye finansovoy bezopasnosti regiona kak effektivnyy instrument byudzhetnoy politiki / I.N. Sannikova, Ye.A. Prikhod'ko // Ekonomika Professiya Biznes. — 2019. — T. 1. № 1. — S. 48–55.

20. Sistema finansovoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii: kontseptual'nyye podkhody i resheniya [Tekst]: [nauchnyy doklad] / [Yu.A. Chikhanchin i dr.]; pod red. T.Ya. Khabriyevoy, Yu.A. Chikhanchina; Rossiyskaya akad. nauk, In-t zakonodatel'stva i sravnitel'nogo pravovedeniya pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii, Federal'naya sluzhba po finansovomu monitoringu. — M.: Nauka, 2015. — 50 s.

21. Smirnova Ye.A. Mekhanizm i sistema obespecheniya finansovoy bezopasnosti gosudarstva / Ye.A. Smirnova, A.V. Salimova // Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2020. — № 7 (120). — S. 32–36.

22. Khorosheva A.S. Finansovaya bezopasnost' v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva: metodologiya issledovaniya / A.S. Khorosheva, A.N. Merko // Finansy. Uchet. Banki. — 2019. — № 1-2 (26-27). — S. 122–128.

23. Dudin M.N. SWOT Analysis as an Effective Tool for Identification of the Strengths and Weaknesses of the State's Financial Security System / M.N. Dudin, D.D. Burkaltseva, O.G. Blazhevich, A.V. Betskov, V.F. Gaponenko, H.Sh. Kilyaskhanov, N.S. Safonova // International Journal of Engineering & Technology. — 2018. — 7 (3.14). — Pp. 291–299.

Статья поступила в редакцию 2 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 339.7:339.9

**Горда Александр Сергеевич**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры мировой экономики,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Горда Ольга Сергеевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры мировой экономики,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Gorda Alexander Sergeevich**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of World Economy,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Gorda Olga Sergeevna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of World Economy,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# ДЕТЕРМИНАНТЫ ВЛИЯНИЯ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

# DETERMINANTS OF THE IMPACT OF GLOBALIZATION PROCESSES ON INTERNATIONAL FINANCE

Международные финансы в условиях глобализации обеспечивают активизацию международного сотрудничества и деятельности наднациональных институтов, рост объемов внешней торговли и развитие цифровых технологий. В данном контексте важно определить факторы, которые влияют и определяют развитие международных финансов.

В работе использована система научных методов и подходов, которые позволили достичь цели исследования, в частности: системный метод — для раскрытия подходов к эволюции международных финансовых отношений и обоснования детерминант их развития; методы научной абстракции, структурного анализа и обобщения использовались для изучения динамики и особенностей функционирования отдельных сегментов международных финансов.

Развитие международных финансов отражает рост финансового потенциала стран и мирового ВВП. В условиях глобализации формируются новые общие принципы развития общества. Международные финансы способствуют «стиранию границ», ускорению расчетов и международному движению капитала. Это углубило систему взаимосвязей архитектоники международных финансов и формирует новую матрицу их отношений.

Возникновение и функционирование глобальных финансовых центров ускорило движение международных финансовых потоков. В распоряжении ТНК, ТНБ в мире скопились значительные финансовые ресурсы. Долларизация экономик многих стран и стремительное развитие цифровых интернет-технологий влияют на объемы внешнеэкономической деятельности, индивидуальные суверенные и глобальные риски.

Международные финансовые институты играют важную роль в стабилизации глобального развития, финансировании стратегических целей мирового сообщества, противодействии и преодолении финансово-банковских кризисов и т. д.

Углубление интеграционных процессов в международных финансах усиливает влияние общих и частных факторов. Адаптивность международной финансовой системы обеспечивает новую глобальную матрицу финансовых отношений и ее институциональную архитектуру. Прозрачность, стабильность и развитие национальных финансовых и банковских систем и международных финансово-кредитных организаций играют важную роль в обеспечении устойчивого развития в мире. Развитие институциональной среды должно обеспечивать эффективность международного сотрудничества и использования финансовых ресурсов, защиту национального суверенитета и национальной безопасности.

*Ключевые слова:* международные финансы, глобализация, долларизация, валютные отношения, международное движение капитала, глобальные финансовые центры, международные финансово-кредитные организации.

The international finance in the conditions of globalization is providing the strengthening for international cooperation and activity of supranational institutions, up growth volumes of foreign trade, and development of digital technology. It is important to identify the factors that influence and determine the development of international finance.

It was used a system of scientific methods and approaches, which allowed to achieve the study goal, in particular: system method — for disclosing approaches to the evolution of international financial relations and substantiation of the determinants of their development; methods of scientific abstraction, structural, analysis and generalization are used for the study of the dynamics and features of the functioning of individual segments of international finance.

The development of international finance reflects the growth of financial potential countries and the global GDP. The new general principles in society development are forming in the condition of globalization. The international finance makes for "blurring the borders", acceleration of calculations and the movement of capital. It has deepened the system of interrelations of the architectonics of international finance and it is forming a new matrix of their relations.

The emergence and functioning of global financial centers accelerated the movement of international financial flows. There is an accumulation of significant financial resources at the disposal of TNCs, TNBs in the world. The dollarization of the nation's economy and rapid development of Internet digital technologies affect the volumes of foreign economic activity, and individual sovereign and global risks.

International financial institutions play an important role in stabilizing global development, financing the strategic goals of the world community, counteracting and overcoming financial-banking crises, etc.

The deepening of integration processes in international finance strengthens the influence of general and specific factors. The adaptability of the international finance system provides a new global matrix of financial relations and its institutional architecture. Transparency, stability, and development of national financing and banking systems and international financial-credit institutions play a significant role in ensuring sustainable development in the world.

The development of the institutional environment should ensure the effectiveness of international cooperation and the use of financial resources, the protection of national sovereignty, and national security.

*Keywords:* international finance, globalization, dollarization, currency relations, international capital movement, global financial centers, international financial and credit institutions.

## ВВЕДЕНИЕ

Общемировые тенденции свидетельствуют об углублении международного сотрудничества в различных сферах общественной и частной жизни, росте объемов внешнеторговых операций, в том числе малого и среднего бизнеса, активизации имеющихся и создании надгосударственных интеграционных институтов, информатизации, развитии цифровых технологий и т. п. Ведущую роль в этом играет международное сотрудничество в процессе производства, реализации и потребления товаров, работ, услуг, движения капиталов, рабочей силы, технического, технологического, военного и культурного обмена, предоставления помощи, ликвидации последствий стихийных бедствий, техногенных катастроф, пандемий и прочее. Международное сотрудничество и экономическая деятельность сопровождаются движением финансовых потоков между участниками и опосредуют финансовые отношения, связанные с формированием, распределением и использованием соответствующих фондов финансовых ресурсов, регулируются положениями, соглашениями, обязательствами, созданными и оформленными в нормах международного и национального права. В данном контексте важным является обобщение детерминант развития международных финансов и определение направлений повышения результативности финансовых отношений в условиях глобализации.

Значимый вклад в решение вопросов функционирования и развития национальных и международных финансово-денежных отношений и систем под влиянием глобализации внесли научные исследования: Т. Ахнерта, К.-П. Джоржа, [1], Дж. Баннистера, Я. Турунена, М. Гардберга [2], Джерома Х. Пауэлла [3], а также отечественных ученых: И.М. Блохиной, И.А. Неводовой, А.Р. Газизова [4], Е.В. Зенкиной [5], Г.В. Петровой [6] и др. Однако многие детерминанты влияния процессов глобализации на развития системы международных финансовых отношений остаются недостаточно исследованными и требуют проведения дальнейших комплексных и системных исследований.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Цель статьи — обоснование теоретико-методологических подходов к определению детерминант влияния глобализационных процессов на развитие международных финансов.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования: выделить особенности эволюционного развития системы международных финансов; определить факторы активизации процессов международного движения капиталов; определить специфику фун-

кционирования ТНК, МНП, ТНБ, а также мировых финансовых центров в контексте ускорения развития международных финансов; проанализировать практические аспекты развития процессов долларизации национальных экономик; изучить институциональную среду развития международных финансов; определить необходимые условия функционирования международной финансовой системы в контексте обеспечения эффективного развития стран мира.

Теоретической и методологической основой проведенного исследования стали работы отечественных и зарубежных ученых. Применение системы научных методов и подходов позволило достичь поставленной цели исследования. Так, благодаря системному методу исследована эволюция международных финансовых отношений в процессе глобализационных трансформаций, проведено обоснование детерминант их развития; в результате научного абстрагирования, структурного метода, анализа и синтеза исследована динамика и особенности функционирования отдельных сегментов системы международных финансов.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Эволюция международных финансов показывает тенденции, особенности формирования общих и особых факторов национального и общемирового развития, а также характеризуется факторами, связанными с потенциалом, степенью открытости, конкурентоспособности, интегрированности и информатизации национальных экономических систем, уровнем институционального, технологического и экономического развития суверенных государств , спецификой их внешнеэкономической деятельности, согласованностью национальных и общемировых стратегических целей, долгосрочных приоритетов и совершенством норм национального и международного права. Указанное влияет на сферы финансовых отношений, имеющих различие в характеристиках проявления, механизмах реализации, уровнях и особенностях развития, срочности влияния и последствиях как для отдельных международных субъектов, суверенных государств, так и для мирового сообщества в целом. Наиболее значимыми из них являются валютные системы и валютные отношения, международное движение капитала и инвестиционных ресурсов, мировой финансовый рынок, международные двусторонние и многосторонние финансовые отношения, международные расчеты.

Развитие международных финансов, прежде всего, определяется увеличением финансового потенциала отдельных стран, международных субъектов и мира в целом, в частности ростом совокупного ВВП за период с 1980 г. по 2018 гг. более чем в десять раз с учетом цикличности развития. По данным МВФ, «самым продуктивным» стал период 1986–1987 гг., когда совокупный мировой ВВП имел самые высокие ежегодные темпы прироста — 17,84 % и 15,13 % соответственно. С 2000 г. наибольший темп прироста был зафиксирован в 2007 г. — 12,86 %. Самый низкий показатель за 1980–2018 гг. зафиксирован в 2009 г., когда, вследствие мирового финансового кризиса, совокупный ВВП сократился на 5,27 % по сравнению с предыдущим годом. По результатам анализа пятилетней динамики средних ежегодных показателей прироста совокупного мирового ВВП, наибольшее значение — 13,61 % — зафиксировано в 1986–1990 гг. и 7,16 % — в 2001–2005 гг., а наименьшее — 1,78 % — в 1996–2000 гг. Последний мировой финансовый кризис (две его волны) повлиял на динамику совокупного мирового ВВП, однако значительные темпы прироста предыдущих лет и потенциал мировой финансовой системы обеспечили его рост в последующие годы. Так, по статистике прирост в 2010-2011 гг. составлял 9,32 % и 10,93 % соответственно, однако в 2012 г. было зафиксировано замедление динамики, поэтому прирост достиг лишь 1,9 %, хотя общие объемы совокупного мирового ВВП в 2011–2012 гг. выросли на 1394,44 млрд долл. США. В 2019 г. сокращение темпов прироста составляли 4,59 %, в 2020 г. из-за пандемии COVID-19 ожидается сокращение совокупного мирового ВВП на 2,57 % [7].

Эволюция международных финансов связана с совершенствованием подходов к формированию национальной и международной финансовой политики, и механизма ее реализации. Важным в условиях глобализации становится внедрение принципов открытости, устойчивости, согласованности мероприятий по национальной социальной и экологической политике, гибкости, эффективности, направленности на обеспечение общемировых приоритетов общественного развития, готовности к финансированию инновационных проектов и инклюзивности их финансирования. ООН утверждены 17 глобальных Целей устойчивого развития мира, направленные на повышение благосостояния и защиту окружающей среды, борьбу с изменением климата на Земле, обеспечение

экономического развития, качества образования, здравоохранения, социальной защиты, трудоустройства и т. п. Их решение предполагает аккумулирование и эффективное использование национальных и глобальных финансовых ресурсов. Мировое сообщество обеспечивает согласование механизмов финансового сотрудничества, позволяющим богатым странам получать выгоды международного сотрудничества, а бедным и развивающимся — внешнюю финансовую и техническую помощь, кредитные ресурсы на выгодных (согласованных) условиях, что в совокупности будет способствовать решению общемировых целей общественного развития [8; 9].

Развитие международных финансов сказалось на углублении финансово-экономических, внешнеторговых, социальных и культурных отношений, отношений в сфере обеспечения безопасности и др. Это существенно влияет на темпы и векторы международного движения капиталов, производство и занятость в суверенных странах и обеспечивает «стирание границ», мгновенность расчетов и перемещения капиталов между участниками мировой финансовой среды реализуется через механизм финансовых инноваций и цифровой экономики. Глобализационные процессы, которые формируют новую матрицу мирового развития, углубили систему взаимосвязей архитектоники международных финансов, что ускоряет получение прямого и обратного эффектов их воздействия, определяет динамику и динамичность экономических процессов, движение международных финансовых потоков, возникновения и действие национальных и геополитических рисков.

Важную роль в ускорении международного движения капиталов играют интересы участников мировой финансовой среды, которые с его помощью пытаются обеспечить собственные (производственно-торговые, инвестиционные, потребительские и т.д.) и общие (общенациональные, международные, общемировые) цели и интересы. В то же время, в условиях глобализации роль суверенных стран меняется в соответствии с условиями мирового развития, что обеспечивает формирование и развитие как надгосударственных и наднациональных, так и международных организаций, институтов, союзов, альянсов и объединений, транснациональных корпораций (ТНК), транснациональных банков (ТНБ), многонациональных предприятий (МНП) и др. Совершенствуется и унифицируется формат их сотрудничества, модели функционирования и взаимосвязей, финансово-банковские технологии расчетов и перемещения капиталов.

Аккумулирование значительных финансовых ресурсов в распоряжении ТНК, МНП и ТНБ позволяет им формировать конкурентные преимущества по сравнению с другими участниками национальных и мирового рынков, оптимизировать менеджмент-процессы, технологии, производство, реализацию продукции и услуг, финансовые потоки и т. п. Одновременно государства могут влиять на деятельность некоторых из них и использовать их для реализации своих геополитических интересов и как механизм давления на страны, где размещаются филиалы или другие структурные подразделения таких субъектов. Эти процессы могут сопровождаться различными политическими, экономическими, военными и другими мерами, но обязательно предусматривают финансовую компоненту и имеют негативные социально-экономические последствия для стран, где размещаются «компании-диверсанты», поскольку финансовый потенциал последних и «донорская поддержка» со стороны страны-источника, которая ведет «гибридную экспансию», формируют дополнительные риски, обуславливают дестабилизирующее влияние на политическую, финансовую и общественную стабильность. В течении нескольких последних десятилетий такая экспансионистская политика активно практиковалась рядом ведущих западных стран.

Значительную роль в ускорении развития международных финансов сыграло формирование и функционирование мировых финансовых центров. С одной стороны, их развитие демонстрирует процессы концентрации банковских и специализированных финансово-кредитных учреждений, которые широко используют прогрессивные финансовые и банковские технологии, аккумулируют значительные финансовые ресурсы, осуществляют международные валютно-кредитные и финансовые операции с ценными бумагами, их производными инструментами, золотом в отдельных странах и городах. С другой стороны, их появление свидетельствует о высоком и устойчивом развитии стран мира, в которых они формируются, что обеспечивается комплексом факторов. В частности, это: открытость, развитость, прозрачность, устойчивость и стабильность функционирования национальной финансовой системы и финансового рынка; наличие инвестиционных ресурсов и свободных капиталов; использование национальной валюты в международных резервах; высокий уровень развития информационных технологий, средств связи, финансово-банковской и

другой общественной инфраструктуры, международных коммуникаций; благоприятный правовой, инвестиционный и социальный климат и т. д.

Исследование роли мировых финансовых центров требует учета их видов и особенностей функционирования, что предусматривает ранжирование по следующим признакам: глобальные, региональные, страны, города, специализация, новые, оффшорные и другие, которые используется для формирования соответствующих рейтингов, например, Global Financial Centers Index (GFCI). По данным международных исследований, обнародованным в 26 издании GFCI мировых финансовых центров в сентябре 2019 г., можно определить, что в первой пятерке стабильно держат свои высокие рейтинги Нью-Йорк, Лондон, Гонконг, Сингапур и Шанхай. Региональная оценка 10 лидеров показывает, что в Северной Америке мировым финансовым центром, безусловно, являются США, в Западной Европе — Великобритания, в Азиатско-Тихоокеанском регионе — Китай, Сингапур, Япония, Австралия, в регионе Ближнего Востока и Африки — Объединенные Арабские Эмираты.

В то же время аналитики отмечают незначительное снижение уверенности в устойчивости функционирования мировых финансовых центров, что повлияло на падение общих рейтингов почти на 2,5 %, по сравнению с предыдущими рейтингами GFCI 25 и усиление отрыва Нью-Йорка от Лондона. Следует отдельно отметить стабильно высокие показатели Азиатско-Тихоокеанского региона за последние годы. Введение индекса FinTech определило ведущие позиции Пекина (Beiling) и Шанхая, а также Нью-Йорка, Лондона, Сингапура, Сан-Франциско и Чикаго. При определении рейтингов аналитики указывают на влияние технологического развития и FinTech индустрии, торговых войн, геополитической нестабильности и Brexit [10].

Функционирование и усиление потенциала мировых финансовых центров способствовали активизации международных финансовых потоков, росту возможностей и взаимозависимости мирового рынка капиталов в целом и его сегментов в частности. В условиях финансовой глобализации усиливается национальная оторванность капиталов вследствие деятельности оффшорных центров, обеспечивающих уклонение от национального налогообложения через механизм диверсификации активов с учетом отличий налоговых систем различных стран, сокрытие источников происхождения доходов, рост прибыльности вложенных капиталов. Это способствует тенизации экономик стран мира, отдельных экономических субъектов, что в условиях ускорения информационно-банковских технологий формирует отдельные сферы международного бизнеса.

Открытость и либерализация национальных экономик обеспечивает активизацию национальной и глобальной финансовой среды, развитие которой зависит от комплекса факторов, определяющих уровень общественного и информационно-технологического развития, стабильность курса национальной валюты и денежно-кредитной политики в государстве. Долгое время предостережениями относительно либерализации валютно-финансовых отношений в трансформационных экономических системах выступали риски, которые влечет за собой явление «долларизации экономики». Как явление, долларизация экономики страны формирует риски и негативно влияет на курс национальной валюты, денежно-кредитную систему государства, стабильность её функционирования; деформирует денежное обращение, влияет на доходы центрального банка от сеньоража, стабильность и динамику валютного рынка, инвестиционный климат в государстве, что связано с валютными рисками и инфляционными ожиданиями, тенизацией экономики, управлением государственным и частным долгом. Долларизация национальной экономики также усложняет механизм реализации денежно-кредитной и финансовой политики, затрудняет эффективное использование рычагов и действенность макроэкономического и монетарного регулирования, создает дополнительное давление на валютные резервы страны и зависимость эмитента валюты от ситуации в стране, что в совокупности формирует риски национальной безопасности.

В то же время, долларизация экономики может восприниматься экономическими субъектами как инструмент защиты от инфляционных потерь и рисков, инструмент сбережения и страхования инвестиций, капиталов, поскольку связана с использованием более устойчивых и стабильных валют ведущих стран мира.

Зарубежные эксперты, исследуя взаимосвязь долларизации и финансового развития в условиях глобализации, отмечают, что в развивающихся странах, она может рассматриваться как составляющая процесса интеграции финансового рынка [2]. К тому же, они выделяют ее положи-

тельные стороны в контексте интеграции с международными рынками, обеспечения доступности и полноты активов для внутренних инвесторов и предостережения по углублению долларизации: осложнение проведения политики денежно-кредитного таргетирования, слабость банковской системы, потребности усиления контроля по займам и рисками коммерческих банков в иностранной валюте, накопление объемов международных резервов. Важным для страны, в которой наблюдается долларизация, является проведение политики обеспечения макроэкономической устойчивости, совершенствование системы расчетов в национальной валюте для минимизации рисков утечки капиталов за рубеж.

Высокий уровень среднего показателя доли резервов в иностранной валюте в России свидетельствует о его существенном влиянии на обеспечение макрофинансовой стабильности [11]. Из-за широкого использования иностранных валют в экономических системах трансформационного типа и развивающихся стран, перед их национальными правительствами и регуляторами возникают вопросы относительно учета комплекса факторов, обеспечивающих развитие и стабильность функционирования национальных экономик, а также действенность инструментов финансово-кредитного регулирования в условиях формирования открытых экономик и соответствующих рисков и угроз.

Важным фактором развития международных финансов в условиях глобализации является участие национальных субъектов хозяйствования в международных экономических расчетах, за исключением стран с закрытой экономикой и «серых зон». Выдающуюся роль в этом играет стремительное развитие интернет-цифровых коммуникаций и технологий. Эти процессы усилили объемы внешнеэкономической деятельности, оживили экспортно-импортные операции и соответствующие переводы, расчеты, трансферты, движение капиталов и услуг, но одновременно повлияли на индивидуальные, суверенные и глобальные риски благодаря росту взаимозависимости участников финансовых отношений, задолженности домохозяйств, субъектов хозяйствования и суверенных стран и т. п.

Значительную роль в обеспечении устойчивого развития в мире играет транспарентность, стабильность функционирования и развитие национальных банковских систем и международных финансово-кредитных институтов. Во время мировых финансовых кризисов 1933, 1973, 1982, 1992, 1997, 1999, 2000, 2007 и 2019–2020 гг. наблюдались существенные различия в их первопричинах, глубине и масштабах распространения. Однако в условиях глобализации кризисные процессы усиливаются взаимозависимостью национальных экономических систем стран мира, скоростью механизма передачи кризисных процессов вследствие высокой уязвимости к нестабильности банковских и платежных систем и межбанковского рынка, значительным влиянием потенциала экономик развитых стран на мировую финансовую среду и т. д. Формирование эффектов «домино» и «заражения» обуславливают углубление финансовых дисбалансов в странах мира, особенно с трансформационной экономикой [1].

Важной составляющей глобализации выступает деятельность ТНК, которая не только влияет на динамику и объемы перераспределения совокупного мирового продукта, но и на общемировое и национальное развитие в соответствии с особенностями и совокупным потенциалом принимающих стран. Специфика функционирования ТНК в глобальном мире характеризуется концентрацией и централизацией капитала. Развитие и размещение ТНК происходит неравномерно, 36 % ТНК получают 95 % средств, а 150 акционеров контролируют 40 % их собственности [12].

Глобализационные процессы неоднозначно влияют на самостоятельность развития суверенных стран. Процесс формирования общемировых ценностей и общественных стандартов способствует объединению суверенных стран в интеграционные объединения регионального и глобального уровня, деятельность которых совершенствует и унифицирует подходы к таким ценностям и стандартам, а также выполняет оборонные функции. Это требует введения на межгосударственном уровне базовых принципов сотрудничества, ограничивающих определенным образом государственный суверенитет, поскольку часть функций передается на надгосударственный уровень.

Одновременно формируются регуляторные системы международных финансово-кредитных институтов, способствующих обеспечению действенности их функционирования. Это позволяет комплексно решать и совместно финансировать определённые текущие задачи, общие стратегии развития, но одновременно ограничивает часть национальных полномочий. Последнее может при-

вести к недоразумениям, спорам и конфликтам. Развитая глобальная институциональная система требует дальнейшего развития и совершенствования, поскольку не все конфликтные вопросы могут быть решены в институтах международного суда и арбитража.

В случае несогласия относительно политики определенного надгосударственного института и принятого национальным сообществом решения страна может выйти из интеграционного образования, примером является выход Великобритании из ЕС (Brexit). Сложности возникают в случаях несоблюдения международных договоров и обязательств их подписантами, что формирует риски относительно суверенитета, территориальной целостности, жизни граждан другой страны. Это приводит к необходимости не только рассматривать и разрешать споры в международных судах, но и формировать и совершенствовать глобальную систему защиты национального суверенитета и безопасности. Сейчас среди инструментов такой защиты применяется только система международных финансовых санкций и вступление страны в международные институции по обеспечению безопасности. Углубление международных противоречий и конфликтов в современных условиях связано с явлением «гибридной агрессии», что затрудняет формирование стабилизационных механизмов безопасности.

Введение международной практики по информационной прозрачности и открытости общественного развития дает возможность изучать и обобщать передовой опыт стран и формировать современные и действенные национальные модели стимулирования развития. Глобализация определяет новый уровень и формат финансовых отношений, расширяет отношения между международными глобальными (как по сфере функционирования, так и по целям и направлениям деятельности) и международными региональными организациями и другими субъектами финансовой среды. Согласование таких взаимоотношений, определение ведущих задач и целей на глобальном уровне, адаптированных к настоящему, способствует стабилизации мировых финансов, совершенствованию механизма их функционирования.

Исследование институционального развития как отдельной страны, так и глобальной финансовой среды вписывается в научные подходы, очерчивающие формирование «институциональной матрицы», которая определяется «как совокупность базовых учреждений, формирующих основу сохранения основной подсистемы среды и обеспечивающих воспроизводство и институциональную динамику» [13]. Однако более полный и комплексный подход учитывает формирование глобальной финансовой архитектоники, предусматривающей адаптивное институциональное развитие, которое одновременно учитывает детерминанты финансовой компоненты.

Система международных институтов, деятельность которых направлена на решение отдельных задач в рамках целей и направлений их функционирования, влияет на стабилизационные процессы в целом и способствует совершенствованию глобальной финансовой системы. Международные финансовые институты как межправительственные объединения государств для осуществления международного сотрудничества в финансовой сфере, осуществляющие деятельность уже на глобальном уровне, расширяют собственные финансовые системы, вводят действенные механизмы функционирования и сотрудничества с внешней средой. Признание их ведущими институтами в определенной сфере накладывает обязательства в решении глобальных задач развития.

В современных условиях функционирование таких институтов, как МВФ, Всемирный банк, Банк международных расчетов и других ведущих международных финансовых организаций, направлено на формирование общих и специфических подходов к решению актуальных проблем. Это касается как обеспечения стабильности глобальной финансовой системы, так и определения путей, подходов и механизмов преодоления определенных рисков и угроз, имеющих общемировое значение. Пандемия COVID-19 показала важность международного сотрудничества по ее преодолению, весомую роль международных институтов в выработке совместных действий и мер по противодействию ее негативных последствий для национальных экономик, в обеспечении стабильности финансирования противоэпидемических мероприятий, финансово-гуманитарной помощи пострадавшим странам и т. д.

Для защиты беднейших стран мира от негативных последствий пандемии COVID-19 и при поддержке группы Всемирного банка, МВФ, других стран, странами G20 принято решение о временном приостановлении обслуживания государственных долгов. Одновременно Всемирный банк совместно с МВФ пытаются увеличить финансовую поддержку беднейших стран. Группа Все-

мирного банка планирует предоставить 160 млрд долл. США в течение 15 месяцев на преодоление социальных, экономических и прочих потрясений более 100 странам мира, где проживают 70 % населения Земли [14].

Базельский комитет по банковскому надзору отмечает, что центральные банки и международные финансовые институты пытаются смягчить влияние негативных последствий пандемии COVID-19 на реальную экономику путем фискальных и монетарных мер; также, учитывая важность обеспечения стабильности мировой банковской системы в финансовом и операционном направлениях, он сформировал рекомендации, соответствующие технические разъяснения относительно нормативных и надзорных мероприятий для смягчения воздействия пандемии на экономику и подтвердил тезис о том, что в таких условиях банки должны использовать капитальные ресурсы для поддержки реальной экономики и покрытия убытков [15].

Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) разработала рабочую программу по стабилизации рынков ценных бумаг, пострадавших в результате пандемии [16]. Совет по финансовой стабильности (FSB), деятельность которого направлена на координацию деятельности национальных финансовых и международных органов, разрабатывающих стандарты эффективных политик в финансовой сфере, определила слабые места, риски и влияние COVID-19 на финансовую стабильность, осуществил анализ мероприятий, проведенных странами G-20 относительно кредитования реальной экономики, поддержки финансов и стабилизации глобальной финансовой системы. FSB распространяет ознакомительные материалы о результативности мер, направленные на оценку их макрофинансовых последствий в условиях быстрого развития рыночной среды. Это позволит совершенствовать действия национальных финансовых органов [17].

Следует также отметить, что развитие экономической и финансовой среды, технологического и управленческого укладов позволяет суверенным странам использовать финансовый потенциал для обеспечения национального развития и реализации национальных интересов в современном мире. Важным является применение адаптационных механизмов внедрения унифицированных мировых стандартов и подходов, ускоряющих общественное развитие. Суверенные страны обеспечивают реализацию собственной внешней политики через финансовый механизм государства, посредством которого можно не только осуществлять регулирование движения финансовых потоков, инвестиций, участия в международной торговле, но и обеспечивать внешнее финансирование национальной экономики и выполнение долговых обязательств.

Цикличность экономического развития, взаимозависимость национального и мирового рынка нуждаются в усилении института государства и его механизмов финансового регулирования. Надгосударственные институты, функционирующие по межгосударственным соглашениям, позволяют обеспечить формирование общей политики, реализацию интересов и целей интеграционных образований. Развитие глобальных финансов сопровождается не только цикличностью экономического развития, но и обострением межгосударственных конфликтов, экологических, техногенных, демографических и других проблем. Объединение усилий мирового сообщества позволило определить цели, приоритеты и принципы его развития, принципы и подходы оказания международной одно- и двусторонней помощи, направленной на преодоление национальных финансовых дисбалансов, реформирование экономических систем, развитие отраслей, инфраструктуры и повышения общественной активности территориальных общин.

Важным является распространение ценностей развития, определенных мировым сообществом, через механизмы международных финансов. Интеграция национальных экономик в мировое пространство определяется демократизацией управления в государстве, развитием институциональной, экономической и финансовой среды, уровнем технологического и управленческого укладов. Это влияет на сферы, финансово-экономические потоки, механизмы, открытость, прозрачность, результативность и эффективность такого сотрудничества. Среди таких приоритетов выступают человеческое и технологическое развитие, транспарентность общества, охрана окружающей среды, экономическое благополучие, которые следует рассматривать как индикаторы общественного развития [18].

Институциональное развитие международных финансов обеспечивает совершенствование механизмов их функционирования, финансовый суверенитет и национальную безопасность путем вступления стран в межгосударственные блоки и союзы, унификацию мер по повышению финан-

совой устойчивости участников и ограничение вероятности возникновения рисков и угроз. Это влияет на особенности межгосударственного сотрудничества, формирование надгосударственных образований и делегирование им определенных функций, движение международных финансовых потоков, получение международной помощи, а также требует совершенствования национальных адаптационных механизмов защиты от внешних шоков и рисков, возникающих вследствие такого сотрудничества.

Система государственного кредита обеспечивает формирование и перераспределение финансовых активов через систему государственных финансов путем получения и предоставления государством кредитов и гарантий для финансирования программ и проектов, что влияет на показатели бюджетного дефицита, его финансирование, платежный баланс, состояние золотовалютных резервов страны и является действенным инструментом обеспечения экономического развития в условиях ограниченности финансовых ресурсов.

Развитие мирового финансового рынка уменьшает ограниченность национальных рынков и позволяет усилить их потенциал благодаря инвестиционно-кредитным инструментам, использованию национальной и иностранной валюты, фондов финансовых ресурсов правительств, частных субъектов, международных организаций и соответствующих трастовых фондов, углубляет финансовую составляющую сотрудничества между субъектами глобальной финансовой среды. Учитывая развитие финансовых и инновационных технологий, субъекты международных финансов увеличивают потенциал развития с применением прогрессивных и унифицированных правил, процедур, механизмов адаптации национальных экономических систем к мировым стандартам.

## ВЫВОДЫ

На основе проведенных исследований можно сделать вывод, что в современных условиях обострения глобальных проблем человечества, активизации геополитического и геоэкономического соперничества ведущих стран мира, важным является формирование адаптированного финансового механизма международного сотрудничества, учета его особенностей в зависимости от современных потребностей страны и общественных приоритетов. Развитие институциональной среды должно обеспечить результативность такого сотрудничества, эффективность использования бюджетных ресурсов, соблюдение критериев национальной безопасности стран мира.

Углубление интеграционных процессов в международных финансах усиливает влияние общих и особых факторов, адаптивность системы международных финансов, обеспечивает формирование новой глобальной матрицы финансовых взаимоотношений, ее институциональной архитектоники; определяет создание новых рычагов влияния на общемировые тенденции и процессы с учетом финансового потенциала и интересов всех участников. Однако указанные процессы требуют повышения действенности и эффективности международного сотрудничества и дальнейшей унификации механизмов и подходов к управлению процессами движения и перераспределения международных финансовых ресурсов, что актуализирует проведение дальнейших теоретических и практических исследований в данном направлении.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ahnert T. Information contagion and systemic risk / Toni Ahnert, Co-Pierre Georg [Electronic resource] // Journal of Financial Stability. — 2018. — 35. — PP. 159–171. — Access Mode: www.toniahnert.com/InformationContagion.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

2. Bannister G.J. Dollarization and Financial Development International Monetary Fund / Geoffrey J. Bannister; Jarkko Turunen; Malin Gardberg [Electronic resource] // Working Paper. — 2018. — No. 18/200 (11.09.2018). — Access Mode: www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/09/11/Dollarization-and-Financial-Development-46164 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

3. Powell J.H. Mapping the Financial Frontier: What Does the Next Decade Hold? / Jerome H. Powell [Electronic resource] // 24th Annual Financial Markets Conference, sponsored by the Federal Reserve Bank of Atlanta Amelia Island, Florida (May 20, 2019), 2019. — 21 p. — Access Mode: www.bis.org/review/r190521a.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

4. Блохина И.М. Основные факторы развития глобальных финансовых центров / И.М. Блохина, И.А. Неводова, А.Р. Газизов [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2017. — № 5. — Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-faktory-razvitiya-globalnyh-finansovyh-tsentrov (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

5. Зенкина Е.В. Особенности воздействия современного международного денежного обращения на национальную экономику / Е.В. Зенкина [Электронный ресурс] // Известия ВУЗов ЭФиУП. — 2019. — № 1 (39). —

Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-vozdeystviya-sovremennogo-mezhdunarodnogo-denezhnogo-obrascheniya-na-natsionalnuyu-ekonomiku (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

6. Петрова Г.В. Финансы и экономика «Цифрового пространства»: правовые проблемы защиты и практика формирования международных и национальных норм / Г.В. Петрова [Электронный ресурс] // Проблемы экономики и юридической практики. — 2018. — № 1. — Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/finansy-i-ekonomika-tsifrovogo-prostranstva-pravovye-problemy-zaschity-i-praktika-formirovaniya-mezhdunarodnyh-i-natsionalnyh-norm (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

7. International Monetary Fund [Electronic resource]. — Access Mode: www.imf.org/external/pubs (date of the application: 15.02–21.02.2021).

8. World Investment Report 2018 [Electronic resource] // Investment and New Industrial Policies. — Access Mode: unctad.org/en/PublicationsLibrary/wir2018_en.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

9. Transforming our world: the 2030. Agenda for Sustainable Development. Resolution adopted by the General Assembly on 25 September 2015: Rezolyuciya OON. 25.09.2015. A/RES/70/1 [Electronic resource]. — Access Mode: www.un.org/en/development/desa/population/migration/generalassembly/docs/globalcompact/A_RES_70_1_E.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

10. The Global Financial Centres Index 26. Exercutive Summary [Electronic resource]. — Access Mode: www.longfinance.net/media/documents/GFCI_26_Report_Executive_Summary_2019.09.19_v1.0.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

11. Международные резервы Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/ (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

12. Vitali S. The Network of Global Corporate Control / S. Vitali, JB. Glattfelder, S. Battiston [Electronic resource]. — 2011. — Access Mode: journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0025995 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

13. Radieva M. Institutional modernization of the global economy / M. Radieva // Baltic Journal of Economic Studies. — 2018. — Vol. 4, No. 5. — Pp. 283–290.

14. Мировой банк. Официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.worldbank.org/ (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

15. Bank for International Settlements, BIS. [Electronic resource]. — Access Mode: www.bis.org/topic/coronavirus.htm?m=5 %7C435 %7C702 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

16. IOSCO. Official site [Electronic resource]. — Access Mode: www.iosco.org/ (date of the application: 15.02–21.02.2021).

17. Совет по финансовой стабильности (FSB). Официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.fsb.org/ (дата обращения: 15.02–21.02.2021).

18. Chugunov I. Fiscal strategy as an instrument of economic growth / I. Chugunov, V. Makohon // Baltic Journal of Economic Studies. — 2019. — Vol. 5. No 3. — Pp. 213–217.

**SPISOK LITERATURY**

1. Ahnert T. Information contagion and systemic risk / Toni Ahnert, Co-Pierre Georg [Electronic resource] // Journal of Financial Stability. — 2018. — 35. — PP. 159–171. — Access Mode: www.toniahnert.com/InformationContagion.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

2. Bannister G.J. Dollarization and Financial Development International Monetary Fund / Geoffrey J. Bannister; Jarkko Turunen; Malin Gardberg [Electronic resource] // Working Paper. — 2018. — No. 18/200 (11.09.2018). — Access Mode: www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2018/09/11/Dollarization-and-Financial-Development-46164 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

3. Powell J.H. Mapping the Financial Frontier: What Does the Next Decade Hold? / Jerome H. Powell [Electronic resource] // 24th Annual Financial Markets Conference, sponsored by the Federal Reserve Bank of Atlanta Amelia Island, Florida (May 20, 2019), 2019. — 21 p. — Access Mode: www.bis.org/review/r190521a.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

4. Blokhina I.M. Osnovnyye faktory razvitiya global'nykh finansovykh tsentrov / I.M. Blokhina, I.A. Nevodova, A.R. Gazizov [Elektronnyy resurs] // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. — 2017. — № 5. — Rezhim dostupa: cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-faktory-razvitiya-globalnyh-finansovyh-tsentrov (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

5. Zenkina Ye.V. Osobennosti vozdeystviya sovremennogo mezhdunarodnogo denezhnogo obrashcheniya na natsional'nuyu ekonomiku / Ye.V. Zenkina [Elektronnyy resurs] // Izvestiya VUZov EFiUP. — 2019. — № 1 (39). — Rezhim dostupa: cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-vozdeystviya-sovremennogo-mezhdunarodnogo-denezhnogo-obrascheniya-na-natsionalnuyu-ekonomiku (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

6. Petrova G.V. Finansy i ekonomika «Tsifrovogo prostranstva»: pravovyye problemy zashchity i praktika formirovaniya mezhdunarodnykh i natsional'nykh norm / G.V. Petrova [Elektronnyy resurs] // Problemy ekonomiki i yuridicheskoy praktiki. — 2018. — № 1. — Rezhim dostupa: cyberleninka.ru/article/n/finansy-i-ekonomika-tsifrovogo-

prostranstva-pravovye-problemy-zaschity-i-praktika-formirovaniya-mezhdunarodnyh-i-natsionalnyh-norm (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

7. International Monetary Fund [Electronic resource]. — Access Mode: www.imf.org/external/pubs (date of the application: 15.02–21.02.2021).

8. World Investment Report 2018 [Electronic resource] // Investment and New Industrial Policies. — Access Mode: unctad.org/en/PublicationsLibrary/wir2018_en.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

9. Transforming our world: the 2030. Agenda for Sustainable Development. Resolution adopted by the General Assembly on 25 September 2015: Rezolyuciya OON. 25.09.2015. A/RES/70/1 [Electronic resource]. — Access Mode: www.un.org/en/development/desa/population/migration/generalassembly/docs/globalcompact/A_RES_70_1_E.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

10. The Global Financial Centres Index 26. Exercutive Summary [Electronic resource]. — Access Mode: www.longfinance.net/media/documents/GFCI_26_Report_Executive_Summary_2019.09.19_v1.0.pdf (date of the application: 15.02–21.02.2021).

11. Mezhdunarodnyye rezervy Rossiyskoy Federatsii [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/ (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

12. Vitali S. The Network of Global Corporate Control / S. Vitali, JB. Glattfelder, S. Battiston [Electronic resource]. — 2011. — Access Mode: journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0025995 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

13. Radieva M. Institutional modernization of the global economy / M. Radieva // Baltic Journal of Economic Studies. — 2018. — Vol. 4, No. 5. — Pp. 283–290.

14. Mirovoy bank. Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.worldbank.org/ (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

15. Bank for International Settlements, BIS. [Electronic resource]. — Access Mode: www.bis.org/topic/coronavirus.htm?m=5 %7C435 %7C702 (date of the application: 15.02–21.02.2021).

16. IOSCO. Official site [Electronic resource]. — Access Mode: www.iosco.org/ (date of the application: 15.02–21.02.2021).

17. Sovet po finansovoy stabil'nosti (FSB). Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.fsb.org/ (data obrashcheniya: 15.02–21.02.2021).

18. Chugunov I. Fiscal strategy as an instrument of economic growth / I. Chugunov, V. Makohon // Baltic Journal of Economic Studies. — 2019. — Vol. 5. No 3. — Pp. 213–217.

Статья поступила в редакцию 23 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 336.1

**Зубкова Валентина Ивановна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов и кредита,
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Zubkova Valentina Ivanovna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОГРАММ ПО ОХРАНЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

# FINANCING OF ENVIRONMENTAL PROTECTION PROGRAMS ON THE TERRITORY OF THE REPUBLIC OF CRIMEA

Статья посвящена основным проблемам окружающей среды на территории Республики Крым и источникам финансирования программ по охране окружающей среды. В статье дано краткое описание экологических проблем на территории Республики Крым. Приведены данные в динамике выбросов в атмосферный воздух в разрезе муниципальных образований и отходов по классам опасности Республики Крым. Дана характеристика Государственной программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым», ее цель и основные задачи, раскрыты направления подпрограмм их цели и ожидаемые результаты. Дана оценка источникам финансирования Государственной программы Республики Крым в целом и по отдельным подпрограммам. Определена эффективность выполнения Программы за 2018 – 2019 гг. Предложены мероприятия по улучшению экологической ситуации на территории Республики Крым.

*Ключевые слова:* программа, выбросы, отходы, экология, финансирование, эффективность, бюджет, внебюджетные средства.

The article is devoted to the main problems of the environment in the territory of the Republic of Crimea and sources of funding for environmental protection programs. The article provides a brief description of environmental problems in the territory of the Republic of Crimea. The data in the dynamics of emissions into the atmospheric air in the context of municipalities and waste by hazard classes of the Republic of Crimea are presented. The characteristics of the State program of the Republic of Crimea «Environmental protection and rational use of natural resources of the Republic of Crimea», its purpose and main tasks are given, directions of subprograms, their goals and expected results are revealed. An assessment is given to the sources of financing of the State Program of the Republic of Crimea in general and for individual subprograms. The effectiveness of the implementation of the Program for 2018 – 2019 was determined. Measures are proposed to improve the environmental situation in the territory of the Republic of Crimea.

*Keywords:* program, emissions, waste, ecology, financing, efficiency, budget, extra-budgetary funds.

## ВВЕДЕНИЕ

Вопросы состояния экологии РФ постоянно находятся в поле зрения ученых-экологов, экспертов. В частности, в экологической, экономической литературе можно встретить научные оценки состояния экологии РФ и перспективные направления ее развития. В каждом таком исследовании отражается первая и самая серьезная проблема экологии на сегодня — это загрязнение воды, воздуха и почвы отходами промышленности. По экспертным оценкам, ежегодно экономические потери, обусловленные ухудшением качества окружающей среды и связанными с ним экономическими факторами, без учета ущерба здоровью людей, составляют 4–6 % валового внутреннего продукта [4]. Перечисленные экологические проблемы затрагивают и Республику Крым. В связи с этим, особое значение приобретает Стратегия экологической безопасности Российской Федерации и реализация мероприятий Государственной программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» на 2018–2022 гг. [2, 3, 4].

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Целью данного исследования является обобщение основных экологических проблем на территории Республики Крым. Раскрытие целей, задач, источников финансирования и ожидаемых результатов реализации Государственной программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» на 2018–2022 гг.

Исходя из поставленной цели, нами сформулированы следующие задачи:

- обозначить основные экологические проблемы Республики Крым;
- провести анализ динамики выбросов в атмосферный воздух;
- проанализировать динамику отходов Республики Крым;
- раскрыть цели, задачи, ожидаемые результаты Государственной программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» и ее подпрограмм;
- охарактеризовать источники финансирования Государственной программы Республики Крым»;
- определить возможные риски реализации программы и обозначить пути их снижения;
- дать оценку эффективности реализации Госпрограммы и ее подпрограмм;
- предложить пути улучшения экологической ситуации в Республике Крым.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Основной проблемой в Крыму является дефицит чистой питьевой и сельскохозяйственной воды. Он возник в 2014 году после того, как Украина перекрыла Северо-Крымский канал, который обеспечивал до 90% потребности республики [4]. Крым относится к регионам с крайне сложными условиями водоснабжения, собственные водоисточники могут удовлетворить потребность только на 28%. При этом на 100 подземных водозаборах наблюдается повышенная минерализация, превышающая ГОСТ в 3-4 раза (Раздольненский, Черноморский, Сакский и другие районы), что является фактором риска заболеваний населения желчекаменной и мочекаменной болезнями. Во многих районах Крыма отмечается значительное загрязнение подземных вод азотистыми соединениями, в том числе нитратами, что связано с большим использованием удобрений в сельском хозяйстве, а также с органическим загрязнением почвы.

Экологические проблемы в Крыму также обусловлены состоянием канализационных очистных сооружений, которые морально и физически устарели и нуждаются в модернизации. Также негативно на экологической ситуации на полуострове сказывается отсутствие полигонов твердых коммунальных отходов, соответствующих современным требованиям, и отсутствие мусороперерабатывающих заводов, выбросы вредных веществ в атмосферу и др.[4]. Объемы выбросов загрязняющих веществ стационарными источниками в атмосферный воздух по муниципальным образованиям Республики Крым приведены в таблице 1.

Согласно данным таблицы 1, в 2019 году в атмосферу Республики Крым стационарными источниками загрязнения было выброшено 28,398 тыс. тонн загрязняющих веществ, что на 2,931 тыс. т или на 11,5 % выше уровня 2018 г. В тоже время, в сравнении с 2000 г. отмечено снижение в целом на 5,072 тыс. т или на 15,2 %. Резкое снижение выбросов было отмечено в 2014 г. до уровня 20,547 тыс. т и в 2015 г. до уровня 22,824 тыс. т.

По муниципальным образованиям городских округов в 2019 г. отмечено снижение по г. Джанкой (0,103 тыс. т против 0,0147 тыс. т) и г. Армянск (2,153 тыс. т против 4,512 тыс. т). В тоже время, значительный рост выбросов в атмосферу наблюдается по г. Симферополь + 2,328 тыс. т. или на 84,8 % (5,074 против 2,746 тыс. т) и по г. Евпатория на +1,639 тыс. т. или на 382,4 % (2,055 против 0,426 тыс. т).

В 2018 году было выброшено 25,467 тыс. тонн загрязняющих веществ в атмосферу, что на 3,065 тыс. тонн меньше, чем в 2017 году за исключением городских округов Республики Крым — Симферополь, Армянск, Керчь и Джанкой.

Следует отметить, что в 2000 г. из общего объема выбросов 33,47 тыс. т. наиболее проблемными городскими округами были: г. Керчь Красноперекопск, Армянск. Так, на г. Керчь приходилось 10,65 тыс. т. или 31,8 %, г. Красноперекопск 8,57 тыс. т или 25,6%, г. Армянск 6,06 тыс. т или 18,1 % общего объема выбросов в атмосферу. То в 2019 г. наиболее проблемными городами являются г. Красноперекопск 6,619 тыс. т или 23,3 %, г. Симферополь 5,074 тыс. т или 17,9 % и г. Армянск 2,153 тыс. т или 7,6 %.

***Таблица 1.*** Динамика выбросов в атмосферный воздух в разрезе муниципальных образований Республики Крым от стационарных источников за период 2000–2019 гг., тыс. т *

| Городской округ Республики Крым | 2000 г. | 2010 г | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г | 2018 г. | 2019 г |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Симферополь | 1,96 | 2,119 | 2,512 | 2,657 | 3,560 | 2,430 | 2,574 | 2,746 | 5,074 |
| Алушта | 0,28 | 0,175 | 0,193 | 0,132 | 0,134 | 0,249 | 0,276 | 0,268 | 0,414 |
| Джанкой | 0,42 | 1,138 | 0,849 | 0,064 | 0,043 | 0,097 | 0,103 | 0,147 | 0,103 |
| Евпатория | 0,31 | 0,250 | 0,203 | 0,153 | 0,186 | 0,376 | 0,516 | 0,426 | 2,055 |
| Керчь | 10,65 | 1,867 | 1,692 | 0,782 | 0,687 | 1,599 | 1,457 | 1,864 | 1,955 |
| Красноперекопск | 8,57 | 7,854 | 6,941 | 6,969 | 6,866 | 8,726 | 7,597 | 6,386 | 6,619 |
| Саки | 0,077 | 0,049 | 0,074 | 0,285 | 0,172 | 0,228 | 1,222 | 0,331 | 0,775 |
| Армянск | 6,06 | 12,065 | 5,676 | 2,321 | 3,848 | 4,854 | 4,311 | 4,512 | 2,153 |
| Феодосия | 0,77 | 0,591 | 1,766 | 0,183 | 0,762 | 0,517 | 0,664 | 0,412 | 0,563 |
| Судак | 0,17 | 0,040 | 0,058 | 0,080 | 0,097 | 0,180 | 0,213 | 0,127 | 0,200 |
| Ялта | 0,84 | 0,446 | 0,634 | 0,436 | 0,347 | 0,435 | 0,518 | 0,314 | 0,491 |
| Всего по Республике Крым | 33,47 | 32,334 | 26,552 | 20,547 | 22,824 | 31,374 | 28,532 | 25,467 | 28,398 |

* Составлено на основе [3]

Вместе с тем, по сравнению с уровнем 2000 г. в г. Симферополь уровень выбросов увеличился в 2,6 раза, в г. Алуште в 1,5 раза, г. Евпатория в 6,6 раза. Вместе с тем, в г. Керчь выбросы в 2019 г. снизились против 2000 г. в 5,4 раза, в г. Армянск в 2,8 раза, г. Ялта в 1,7 раза, Феодосии в 1,4 раза, г. Джанкой в 4,1 раза. Это вызвано снижением объемов стационарных источников выбросов, используемых тепловую энергию и усилением контроля за состоянием выбросов в атмосферу субъектами хозяйствования.

В соответствии с законодательством РФ, все отходы, которые образуются в результате деятельности человека и производственной деятельности предприятий делятся на пять классов опасности. Объемы отходов по Республике Крым приведены в таблице 2.

Согласно данным таблицы 2, за 2018 год в Республике Крым образовалось 8 051 370,207 тонн отходов производства и потребления, в 2019 г. соответственно 9 564 200,332 тыс. т. против 2 125 223,88 т. в 2016 г. «В Крыму имеется 28 официально зарегистрированных свалок (полигонов) твердых бытовых отходов, где накопилось 18,3 млн тонн отходов. Большая часть свалок исчерпала свои санитарно-технические и территориальные возможности. Данная проблема не решается много лет ввиду недостаточного финансирования и дефицита свободных земель» [4].

Отходы 1-го класса — чрезвычайно опасные (приводят к необратимому нарушению экологии) и имеют тенденцию роста. Так, отходы I класса опасности по Республике Крым в 2016 г. составляли 101,685 т или 0,004 %, то в 2019 г. 471,41 т. или 0,005 % против 31,723 т или 0,0004 % в 2018 г.

***Таблица 2.*** Динамика отходов по классам опасности Республики Крым за период 2016–2018 гг., тонн *

| Отходы | 2016 год | | 2018 год | | 2019 год | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | тонн | уд. вес, % | тонн | уд. вес, % | тонн | уд. вес, % |
| I класса опасности | 101,685 | 0,004 | 31,723 | 0,0004 | 471,41 | 0,005 |
| II класса опасности | 191,752 | 0,009 | 125,018 | 0,002 | 189,99 | 0,002 |
| III класса опасности | 93894,343 | 4,4 | 2352,583 | 0,03 | 5557,46 | 0,06 |
| IV класса опасности | 410345,912 | 19,3 | 502285,684 | 6,2 | 790635,54 | 8,3 |
| V класса опасности | 1620690,188 | 76,287 | 7496575,199 | 93,7676 | 8767345,92 | 91,633 |
| Итого | 2125223,88 | 100 | 8051370,207 | 100 | 9564200,332 | 100 |

* Составлено на основе [3]

Отходы 2-го класса — высоко опасные (сильное нарушение экологии, период восстановления более 30 лет после полного устранения источника вредного воздействия). Отходы II класса опасности по Республике Крым снижаются с 191,752 т или 0,009 % в 2016 г. до 125,018 т в 2018 г. и 189,99 т. или 0,002 % в 2019 г.

Отходы 3-го класса — умеренно опасные отходы (нарушение экологии, период восстановления не менее 10 лет после минимизации вредного воздействия). Отмечается тенденция к снижению по Республике Крым против 2016 г. по отходам III класса опасности с 93 894,343 т. или с 4,4 % до 2352,583 т. или до 0,03 % в 2018 г. и 5557,46 т или до 0,06 % в 2019 г.

Отходы 4-го класса — малоопасные отходы (самовосстановление не менее 3 лет, экология нарушена) и по Республике Крым их объемы увеличиваются с 410345,912 т или 19,3 % в 2016 г. до 502285,684 т или до 6,2 % в 2018 г. и 790635,54 т или 8,3 % в 2019 г.

Отходы 5-го класса — практически неопасные (экология почти не нарушается). По Республике Крым значительный их рост наблюдается с 1620690,188 т в 2016 г. 76,287 % до 7496575,199 т или 93,7676 % в 2018 г. и до 8767345,92 т или 91,633 % в 2019 г.

Основная доля образующихся в Республике отходов приходится на отходы IV–V классов опасности и составляет 95,587 % от общего количества образующихся отходов производства и потребления в 2016 г., 99,97 % в 2018 г. и в 2019 г. — 99,93 %. Несмотря на достаточно низкую долю отходов 1–3 классов, их объемы увеличиваются, что оказывает отрицательное влияние на состояние экологии.

В разрезе видов экономической деятельности основной вклад в объемы образования отходов в 2018 г. осуществляли предприятия: строительства — 87,57 %; обрабатывающего производства — 4,05 %; добычи полезных ископаемых — 2,72 % от общего объема образования. В 2019 г. предприятия строительства — 69,69 %; торговли — 15,67 %, предоставления образовательных услуг — 1,87 %, добычи полезных ископаемых — 0,78 % от общего объема образования. Следует отметить, что наиболее крупными загрязнителями окружающей среды на территории Республике Крым являются такие хозяйствующие субъекты, как: Армянский филиал ООО «Титановые инвестиции», ПАО «Крымский содовый завод», ПАО «Бром».

Для решения экологических проблем, Постановлением Совета министров Республики Крым от 22.11.2017 N 619 утверждена Государственная программа Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым». Постановлениями Совета министров Республики Крым в Программу внесены изменения: от 23.08.2018 № 410; от 28.09.2018 № 471; от 26.12.2018 № 676; от 04.03.2019 № 117; от 12.11.2019 № 629; от 18.12.2019 № 739; от 27.02.2020 № 103 [2].

Целью Государственной программы является формирование устойчивой экологической среды в Республике Крым для обеспечения устойчивого социально-экономического развития Республики Крым[2].

«Основными задачами Государственной программы являются: обеспечение экологически ориентированного роста экономики; снижение антропогенного воздействия на окружающую среду Республики Крым, геологическое изучение недр, воспроизводство и развитие минерально-сырьевой базы Республики Крым; обеспечение рационального использования природных ресурсов; поиск и ввод в эксплуатацию новых источников подземных вод; сохранение природной среды и биоразнообразия на территории Республики Крым; совершенствование системы государственного экологического мониторинга; создание республиканского центра государственного фонда данных государственного мониторинга окружающей среды; формирование экологической культуры, развитие экологического образования и воспитания, в первую очередь — подрастающего поколения» [1].

Программа реализуется в два этапа: первый этап: 2018–2020 годы, второй этап: с 2021 года. Мероприятия подпрограмм реализуются непосредственно Министерством экологии и природных ресурсов Республики Крым, а также государственными учреждениями Республики Крым, отнесенными к ведению Министерства экологии и природных ресурсов Республики Крым [1].

Участниками программы являются: АО «Бахчисарайский комбинат «Стройиндустрия», Государственное автономное учреждение Республики Крым «Алуштинское лесоохотничье хозяйство», Государственное автономное учреждение Республики Крым «Центр лабораторного анализа и

технических измерений», ГУП РК «Черноморнефтегаз», ООО «Титановые инвестиции», ПАО»Крымский содовый завод», администрация города Белогорск Белогорского района Республики Крым, администрация города Судак [3]. В таблице 3 отражены источники финансирования Государственной программы на 2018–2022 гг.

***Таблица 3.*** Источники финансирования Программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» на 2018–2022 гг., тыс. руб.*

| Источники | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Федеральный бюджет | 265728,1 | 350687,8 | 314585,9 | 667150,76 | 1028128,75 | 2626281,31 |
| в % к итогу | 24,6 | 19,3 | 19,4 | 40,2 | 51,6 | 32,1 |
| Бюджет Республики Крым | 811241,641 | 920225,739 | 932121,01 | 931292,999 | 931177,499 | 4526058,888 |
| в % к итогу | 75,0 | 50,6 | 57,4 | 56,2 | 46,7 | 55,4 |
| Внебюджетные средства в | 5143,441 | 547223,0 | 377205,0 | 60089,79 | 34591,9 | 1024253,131 |
| % к итогу | 0,4 | 30,1 | 23,2 | 3,6 | 1,7 | 12,5 |
| Всего | 1082113,182 | 1818136,539 | 1623911,9 | 1658533,349 | 1993898 | 8176593,329 |
| В % к итогу за 5 лет | 13,2 | 22,2 | 19,9 | 20,3 | 24,4 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

На реализацию Программы на период 2018–2022 гг. согласно данным таблицы 3, предусмотрено 8176593,329 тыс. руб., в т. ч. 32,1 % — средства Федерального бюджета, 4526058,888 тыс. руб. или 55,4 % — средства бюджета Республики Крым и 1024253,131 тыс. руб. или 12,5 % — внебюджетные средства. Финансирование по годам исполнения Госпрограммы «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» следующее: в 2018 г. будет направлено средств 13,2%, в 2019 г. 22,2%, в 2020 г. 19,9 %, в 2021 г. — 20,3 % и в 2022 г. — 24,4 % от общего объема финансирования.

Согласно данным таблицы 3, наибольшая нагрузка на бюджет Республики Крым приходится по данной Программе в 2018 г. — 75%, в 2019 г. — 60,5 %, в 2020 г. — 57,4 %, в 2021 г. — 56,2 % и 46,7 % в 2022 г. и только в 2022 г. 51,6 % средств общего финансирования будут обеспечены из Федерального бюджета.

Государственная программа Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» включает пять подпрограмм:

Подпрограмма 1. «Регулирование качества окружающей среды Республики Крым». Источниками загрязнения атмосферного воздуха в Республике Крым являются промышленные предприятия и различные виды транспорта. На долю автотранспорта приходится 70-80% выбросов вредных веществ в атмосферный воздух, количество которых значительно увеличивается в курортный сезон ввиду притока иногороднего автотранспорта [3]. Наибольший объем выбросов загрязняющих веществ в атмосферу приходится на муниципальные образования Республики Крым: городские округа Красноперекопск, Армянск, Симферополь. Основными загрязнителями атмосферного воздуха являются предприятия химической промышленности, расположенные в городских округах Республики Крым Армянск и Красноперекопск

Цель подпрограммы 1 заключается в снижении антропогенной нагрузки на окружающую среду. Ожидаемые результаты реализации подпрограммы 1:

1. Снижение объемов выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух от стационарных объектов АО «Бахчисарайский комбинат «Стройиндустрия», ГУП РК «Черноморнефтегаз», ООО «Титановые инвестиции», ПАО «Крымский содовый завод». Инвентаризация загрязняющих веществ от неорганизованного источника выбросов — кислотонакопителя ООО «Титановые инвестиции».

2. Снижение количества случаев превышений предельно допустимых концентраций загрязняющих веществ в атмосферном воздухе населенных пунктов.

3. Инвентаризация выбросов парниковых газов.
4. Обезвреживание отходов производства ООО «Титановые инвестиции».
В таблице 4. отражены источники финансирования Подпрограммы 1.

***Таблица 4.*** Источники финансирования Подпрограммы 1 «Регулирование качества окружающей среды Республики Крым» на 2018–2022 гг., тыс. руб. *

| Источники | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Бюджет Республики Крым | 1263,84 | 1111,666 | 417,834 | 2416,7 | — | 5210,04 |
| в % к итогу | 25,8 | 0,2 | 0,1 | 5,4 | — | 0,5 |
| Внебюджетные средства | 3643,441 | 523223,0 | 373205,0 | 42000,0 | 10500,0 | 952571,441 |
| в % к итогу | 74,2 | 99,8 | 99,9 | 94,6 | 100,0 | 99,5 |
| Всего | 4907,281 | 524334,66 | 373622,83 | 44416,7 | 10500,0 | 957781,481 |
| В % к итогу за 5 лет | 0,5 | 54,7 | 39,0 | 4,6 | 1,2 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

На выполнение подпрограммы 1 за период 2018–2022 гг. предусмотрено 957781,481 тыс. руб. инвестиций или 11,6 % общего объема Государственной программы. Из внебюджетных средств будет получено 952571,441 тыс. руб. или 99,5 %. Из бюджета Республик Крым поступят средства в объеме 5210,04 тыс. руб. или 0,5 % общей суммы. Основная сумма средств была получена в объеме 523223 тыс. руб. в 2019 г. и 373205 тыс. руб. в 2020 г. В 2022 г. средства в сумме 10500 тыс. руб. поступят на 100,0 % за счет внебюджетных средств. Средства бюджета Республики Крым в финансировании подпрограммы составят 5210,04 тыс. руб. или 0,5 %, в т. ч. в 2018 г. было направлено 1263,84 тыс. руб. или 25,8 %, в 2019 г. — 1111,666 тыс. руб. или 0,2 %, в 2020 г. — финансирование сократилось до 417,834 тыс. руб. или до 0,1 %, а в 2021 г. отмечается рост до 2416,7 тыс. руб. или 5,4 % в общем финансировании подпрограммы.

Финансирование подпрограммы по годам следующее: 2018 г. — 0,5 %; 2019 г. — 54,8 %; 2020 г. — 39 %; 2021 г. — 4,6 %; 2022 г. — 1,1 %.

Подпрограмма 2. «Развитие и рациональное использование минерально-сырьевого комплекса Республики Крым». Дальнейшее экономическое развитие Республики Крым во многом будет определяться эффективным развитием и рациональным использованием его минерально-сырьевой базы, улучшением хозяйственно-питьевого водоснабжения за счет использования восполняемых запасов подземных вод питьевого качества и исключения неконтролируемого водоотбора из эксплуатационных водоносных горизонтов.

Цель подпрограммы состоит в обеспечении потребностей Республики Крым запасами минерально-сырьевых ресурсов (в т. ч. пресной воды) и геологической информацией о недрах.

Ожидаемые результаты подпрограммы:

1. Обеспечение потребности населения в пресной воде в результате переоценки запасов подземных вод, поисковых и оценочных работ на питьевые подземные воды. Выявление незаконно пробуренных и эксплуатируемых гидрогеологических скважин.

2. Устранение и предотвращение опасных экологических последствий — загрязнение нефтепродуктами, газирование скважин с угрозой возгорания, подтопление, ухудшение гидрохимических характеристик подземных вод, предотвращение загрязнения основных эксплуатационных водоносных горизонтов в результате ликвидации и консервации неэксплуатируемых скважин на воду и углеводороды.

3. Обеспечение охраны подземных вод основных эксплуатационных водоносных горизонтов, являющихся источником централизованного водоснабжения, от загрязнения и истощения путем ликвидации выполнивших свое назначение (заброшенных) гидрогеологических скважин, пробуренных на территории Республики Крым, предотвращение подтопления.

В таблице 5. отражены источники финансирования Подпрограммы 2.

***Таблица 5.*** Источники финансирования Подпрограммы 2 «Развитие и рациональное использование минерально-сырьевого комплекса Республики Крым», тыс. руб.*

| Источники | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Федеральный бюджет | 4900,0 | 8546,6 | 6845,0 | — | — | 20291,6 |
| в % к итогу | 7,4 | 13,7 | 11,5 | — | — | 8,9 |
| Бюджет Республики Крым | 61069,8 | 54000,0 | 52489,0 | 24000 | 15000 | 206558,8 |
| в % к итогу | 92,6 | 86,3 | 88,5 | 100,0 | 100,0 | 91,1 |
| Всего | 65969,8 | 62546,6 | 59334,0 | 24000 | 15000 | 226850,4 |
| В % к итогу за 5 лет | 29,1 | 27,6 | 26,2 | 10,6 | 6,5 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

По данным таблицы 5 на выполнение мероприятий подпрограммы 2 предусматривается 226850,4 тыс. руб. вложений или 2,8 % от общего объема финансирования Государственной программы. Максимальные объемы финансирования предусмотрены на 2018–2020 гг. Так, в 2018 г. направлено 29,1 %, в 2019 г. — 27,6 %, в 2020 г. — 26,2 % общего объема финансирования подпрограммы. Основным источником финансирования в пределах 86,3–100,0 % являются средства бюджета Республики Крым, что в сумме составляют 206558,8 тыс. руб. основные вложения предусмотрены в 2018–2020 г. (61069,8 тыс. руб. — 52489,30 тыс. руб.).

Средства Федерального бюджета находятся в интервале 7,4–13,7 %, что в сумме составляют 20291,6 тыс. руб. Они были вложены в подпрограмму 2 в 2018–2020 гг. и составили в 2018 г. — 4900 тыс. руб.; в 2019 г. — 8546,6 тыс. руб.; и в 2020 г. — 6845 тыс. руб. В 2021–2022 гг. финансирование из средств Федерального бюджета не предусмотрено.

Подпрограмма 3. «Сохранение природной среды и биологического разнообразия Республики Крым». Из-за недостаточной общей площади ООПТ (по состоянию на 01.01.2017 — менее 8,4 % общей площади Республики Крым) существующая система особо охраняемых природных территорий не способна обеспечить сохранение биоразнообразия и ненарушенных природных комплексов. Необходимо довести долю земель, на которых расположены ООПТ, минимум до 15 % от общей площади Республики Крым.

Цель подпрограммы состоит в предотвращении сокращения биологического разнообразия Республики Крым.

Ожидаемые результаты подпрограммы**.**

1. Предотвращение загрязнения прибрежной акватории Азовского и Черного морей, нарушения среды обитания водных биологических ресурсов и других объектов животного и растительного мира в результате определения границ водоохранной зоны и прибрежной защитной полосы Азовского и Черного морей на территории Республики Крым.

2. Создание охранных зон особо охраняемых природных территорий Республики Крым и установление их границ, увеличение их площади.

В таблице 6 отражены источники финансирования Подпрограммы 3.

Финансированием Подпрограммы 3 «Сохранение природной среды и биологического разнообразия Республики Крым» предусмотрено 119579,174 тыс. руб. инвестиций, в том числе за счет

***Таблица 6.*** Источники финансирования Подпрограммы 3 «Сохранение природной среды и биологического разнообразия Республики Крым», тыс. руб. *

| Источники | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Федеральный бюджет | 10950,8 | 12085,6 | 24678,1 | 24759,0 | 25030,8 | 97504,3 |
| в % к итогу | 46,7 | 76,9 | 89,9 | 91,3 | 96,8 | 81,5 |
| Бюджет Республики Крым | 12474,97 | 3627,788 | 2786,916 | 2345,2 | 840,0 | 22074,874 |
| в % к итогу | 53,3 | 23,1 | 10,1 | 8,7 | 3,2 | 18,5 |
| Всего | 23425,77 | 15713,388 | 27465,016 | 27104,2 | 25870,8 | 119579,174 |
| В % к итогу за 5 лет | 19,6 | 13,1 | 23,0 | 22,7 | 21,6 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

средств Федерального бюджета будет получено за период 2018–2022 гг. от 46,7 % в 2018 г. до 81,5 % в 2022 г. средств.

Следует отметить, что финансирование за счет средств из Федерального бюджета увеличивается с каждым годом. Так, если в 2018 г. было предусмотрено финансирование в 10950,8 тыс. руб., 12085,6 тыс. руб. в 2019 г., в 2020 г. — 24678,1 тыс. руб., в 2021 г. — 24759 тыс. руб., то в 2022 г. — 25030,8 тыс. руб. или 96,8 % общего поступления средств.

Средства из бюджета Республики Крым составят 53,3 % в 2018 г. до 3,2 % в 2022 г. общего финансирования подпрограммы. Так, если в 2018 г. было направлено на выполнение подпрограммы 12 474,97 тыс. руб., то в последующие годы финансирование уменьшается: в 2019 г. было направлено 3627,788 тыс. руб., в 2020 г. — 2786,916 тыс. руб., в 2021 г. — 2345,2 тыс. руб. и в 2022 г. 840 тыс. руб.

Таким образом, основная часть финансирования подпрограммы 3 предусмотрена в 2020–2022 гг. Так, в 2020 г. выделено 23 %, в 2021 г. — 22,7 % и в 2022 г. — 21,6 %. общего финансирования подпрограммы, что в сумме составляет 27465,016 тыс. руб. — 25870,8 тыс. руб.

Подпрограмма 4. «Мониторинг окружающей среды Республики Крым». Устаревшее оборудование, которое используется субъектами региональной системы мониторинга, не позволяет эффективно определять весь спектр загрязняющих веществ и их концентрации.

Цель подпрограммы состоит в обеспечении потребностей органов государственной власти Республики Крым, органов местного самоуправления и населения в информации о состоянии окружающей среды и ее компонентов.

Ожидаемые результаты подпрограммы**.**

1. Мониторинг загрязнения атмосферного воздуха на объектах ГУП РК «Черноморнефтегаз».
2. Осуществление производственного экологического контроля за состоянием окружающей среды в зоне влияния ООО «Титановые инвестиции».
3. Оснащение стационарных источников выбросов ПАО «Крымский содовый завод» системой автоматического контроля.
4. Обеспечение функционирования наблюдательной сети Республики Крым за состоянием атмосферного воздуха.
5. Государственный мониторинг состояния недр территории Республики Крым (в том числе мониторинг опасных эндогенных геологических процессов),
6. Создание постоянно действующей геодинамической модели Армянско-Красноперекопского участка.
7. Мониторинг подземных вод по участкам недр местного значения на территории Республики Крым. В таблице 7 отражены источники финансирования Подпрограммы 4.

***Таблица 7.*** Источники финансирования Подпрограммы 4 «Мониторинг окружающей среды Республики Крым», тыс. руб.*

| Источники | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Федеральный бюджет<br>в % к итогу | 11919,1<br>54,1 | 11662,8<br>26,3 | 13265,0<br>46,9 | 20629,5<br>36,7 | 21288,7<br>37,4 | 78765,1<br>37,9 |
| Бюджет Республики Крым<br>в % к итогу | 8600,0<br>39,1 | 8600,0<br>19,4 | 10998,5<br>38,9 | 17438,0<br>31,1 | 11592,0<br>20,3 | 57228,5<br>27,6 |
| Внебюджетные средства<br>в % к итогу | 1500,0<br>6,8 | 24000,0<br>54,3 | 4000,0<br>14,2 | 18089,79<br>32,2 | 24091,9<br>42,3 | 71681,69<br>34,5 |
| Всего | 22019,1 | 44262,8 | 28263,5 | 56157,29 | 56972,6 | 207675,29 |
| В % к итогу за 5 лет | 10,6 | 21,3 | 13,6 | 27,0 | 27,5 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

Финансированием подпрограммы 4 предусмотрено выделение средств в объеме 207 675,29 тыс. руб., в т. ч. 78765,1 тыс. руб. или 37,9 % из Федерального бюджета, 57228,5 тыс. руб. или 27,6 % — бюджета Республики Крым и внебюджетных средств — 71681,69 тыс. руб. или 34,5 %. Наибольший объем финансирования предусмотрен в 2019 г. — 21,3 % в объеме 44262,8 тыс. руб., в 2021 г. — 27 % в сумме 56157,29 тыс. руб. и в 2022 г. — 27,5 % общего объема финансирования в сумме 56972,6 тыс. руб.

Таким образом, в источниках финансирования данной подпрограммы преобладают средства из Федерального бюджета.

Подпрограмма 5. Экологическое образование и воспитание населения Республики Крым. Низкий уровень экологического образования и воспитания населения не позволяет реально оценить важность сохранения окружающей среды. Потребительское отношение к природе и ее богатствам в большинстве случаев приводит к тому, что приходится устранять последствия негативного воздействия человека на природу, а не предупреждать их. В соответствии с данной проблемой в Республике Крым определена данная подпрограмма. Ее цель состоит в повышении уровня экологического образования и воспитания населения, в т. ч. подрастающего.

Ожидаемые результаты подпрограммы**:**

1. Организация и проведение различных экологических акций и фестивалей (воспитание бережного отношения к природе,

2. Развитие общественной активности и повышение экологической культуры населения;

3. Воспитание у подростков гражданской ответственности за сохранение природы родного края, популяризация экологического движения среди подрастающего поколения), организация волонтерской школы, в т. ч. в рамках государственного задания.

В таблице 8 отражены источники финансирования Подпрограммы 5.

***Таблица 8.*** Источники финансирования Подпрограммы 5 «Экологическое образование и воспитание населения Республики Крым», тыс. руб.*

| Источники | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Бюджет Республики Крым | 811,78 | 496,0 | 10636,0 | 940,0 | 940,0 | 13823,78 |
| в % к итогу | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Всего | 811,78 | 496,0 | 10636,0 | 940,0 | 940,0 | 13823,78 |
| В % к итогу за 5 лет | 5,9 | 3,6 | 76,9 | 6,8 | 6,8 | 100,0 |

* Составлено на основе [1]

На подпрограмму 5 «Экологическое образование и воспитание населения Республики Крым» финансированием предусмотрено 13823,78 тыс. руб. средств, в том числе на 100 % за счет бюджета Республик Крым. В 2018 г. было направлено на выполнение подпрограммы 811,78 тыс. руб. или 5,9 % общего финансирования; в 2019 г. — 496,0 тыс. руб. или 3,6 %; в 2020 г. — 10636 тыс. руб. или 76,9 %, в 2021 г. и 2022 г. по 940 тыс. руб. или 6,8 % общего финансирования подпрограммы.

В Государственную программу Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» с 2021 г. введена дополнительная подпрограмма 6 **«**Рекультивация брошенных карьеров». Ее целью является сокращение площади нарушенных земель.

Подпрограмма 6 реализуется со второго этапа: 2021–2023 гг. Для реализации мероприятий подпрограммы 6 требуется 73500 тыс. руб. из бюджета Республики Крым (2021 г. — 4500 тыс. руб., 2022 г. — 24500 тыс. руб., 2023 г. — 44500 тыс. руб.).

Ожидаемые результаты реализации подпрограммы 6:

1. Разработка проектной документации и рекультивация нарушенных земель, находящихся в собственности Республики.

В ходе выполнения Госпрограммы «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» на 2018–2022 гг., важное значение имеет целевое использование средств и их эффективное использование. Эффективность Госпрограммы оценивается в зависимости от значений оценки степени реализации Госпрограммы и оценки эффективности реализации входящих в нее подпрограмм. Согласно утвержденной Методики оценки эффективности — эффективность реализации Госпрограммы признается:

- высокой, в случае если значение оценки эффективности реализации Госпрограммы составляет не менее 0,90;
- средней, в случае если значение оценки эффективности реализации Госпрограммы составляет не менее 0,75;

• удовлетворительной, в случае если значение оценки эффективности реализации Госпрограммы составляет не менее 0,60;

• в остальных случаях эффективность реализации государственной программы признается неудовлетворительной [3].

В таблице 9 отражены показатели, определяющие уровень эффективности реализации Государственной Программы за 2018–2019 гг.

***Таблица 9.*** Оценка эффективности реализации Государственной Программы «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» за 2018–2019 гг. *

| Показатели | 2018 г. | 2019 г. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Степень реализации мероприятий подпрограммы: | | |
| 1-й подпрограммы | 0,58 | 0,67 |
| 2-й подпрограммы | 0,75 | 0,83 |
| 3-й подпрограммы | 0,8 | 0,83 |
| 4-й подпрограммы | 0,7 | 0,8 |
| 5-й подпрограммы | 0,75 | 1,0 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 2. Степень соответствия запланированному уровню затрат: | | |
| 1-й подпрограммы | 0,12 | 0,13 |
| 2-й подпрограммы | 0,81 | 0,89 |
| 3-й подпрограммы | 0,59 | 0,57 |
| 4-й подпрограммы | 0,80 | 0,82 |
| 5-й подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 3. Оценка эффективности использования средств бюджета: | | |
| 1-й подпрограммы | 5,02 | 5,15 |
| 2-й подпрограммы | 0,90 | 0,93 |
| 3-й подпрограммы | 1,25 | 1,46 |
| 4-й подпрограммы | 0,95 | 0,98 |
| 5-й подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 4.1. Степень достижения планового значения показателя (индикатора) | | |
| 1-й подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 2-й подпрограммы | 1,68 | 1,83 |
| 3-й подпрограммы | 0,9 | 1,1 |
| 4-й подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 5-й подпрограммы | 4,01 | 4,28 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 1,0 | 1,0 |
| 4.2. Степень реализации подпрограммы: | | |
| 1-й подпрограммы | 0,62 | 0,64 |
| 2-й подпрограммы | 1,01 | 1,03 |
| 3-й подпрограммы | 1,42 | 1,56 |
| 4-й подпрограммы | 0,5 | 0,6 |
| 5-й подпрограммы | 2,2 | 2,38 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 4,1 | 4,38 |
| 5. Оценка эффективности реализации подпрограммы: | | |
| 1-й подпрограммы | 3,11 | 3,3 |
| 2-й подпрограммы | 0,91 | 0,96 |
| 3-й подпрограммы | 1,35 | 2,2 |
| 4-й подпрограммы | 0,48 | 0,59 |
| 5-й подпрограммы | 2,2 | 2,38 |
| 6-го мероприятия, не вошедшие в подпрограммы | 4,1 | 4,28 |

Продолжение таблицы 9

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| 6. Оценка эффективности реализации Госпрограммы | (3,11+ 0,91 + 1,35 + 0,48 + 2,2 + 4,1) / 6 = 2,03 | (3,3 + 0,96 + 2,2 + 0,59 + 2,38 + 4,28) / 6 = 2,29 |

* Составлено автором

Рассчитанные показатели эффективности реализации Госпрограммы за 2018–2019 гг. позволили сделать вывод, что Госпрограмма «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» реализуется с высоким уровнем эффективности (2,03 в 2018 г. и 2,29 в 2019 г.). Однако, много еще надо вложить в реализацию природоохранных мероприятий, чтобы обеспечить состояние экологии на территории Республики Крым в соответствии с установленными нормативами.

## ВЫВОДЫ

В результате проведенного исследования были раскрыты основные экологические проблемы территории Республики Крым. В 2019 году объем выбросов загрязняющих веществ от стационарных источников по региону увеличился на 11,5 %, отходов производства и потребления на 18,8 %. Основная доля образующихся в Республике отходов приходится на отходы IV–V классов опасности. Вместе с тем, несмотря на достаточно низкую долю отходов 1 – 3 классов, их объемы увеличиваются, что оказывает отрицательное влияние на состояние экологии. Наиболее крупными загрязнителями окружающей среды на территории Республики Крым являются Армянский филиал ООО «Титановые инвестиции», ПАО «Крымский содовый завод», ПАО «Бром».

Для решения экологических проблем, Постановлением Совета министров Республики Крым от 22.11.2017 N 619 утверждена Государственная программа Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым». Ее целью является формирование устойчивой экологической среды в Республике Крым для обеспечения устойчивого социально-экономического развития региона. Госпрограмма включает пять подпрограмм. С 2021 г. включена дополнительная подпрограмма 6 «Рекультивация брошенных карьеров».

На реализацию Программы на период 2018 – 2022 гг. предусмотрено 8176593,329 тыс. руб., в т. ч. 32,1 % — финансирование из Федерального бюджета, 55,4 % — из бюджета Республики Крым и 12,5 % — внебюджетные средства. На реализацию подпрограмм № 1, 2, 5 и 6 предусмотрено основное финансирование из бюджета Республики Крым.

Показатели эффективности реализации Госпрограммы за 2018 – 2019 гг. свидетельствуют, что программа реализуется с высоким уровнем эффективности.

Однако, дальнейшее развитие предприятий Республики Крым без модернизации производств и внедрения технологий по сокращению объемов образования отходов, переработки ранее накопленных отходов приведет к усилению техногенной нагрузки на окружающую среду.

Для восстановления экологии Крыма требуется: полная реконструкция и реорганизация предприятий на экологически чистое производство; налаживание очистных сооружений для устранения оставшихся отходов; постройка новых охранных лесов вокруг особо загрязненных городов, которые постоянно будут возобновляться каждый год; налаживания работы экологических центров по наблюдению за обстановкой в Крыму.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Государственная программа Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым», Постановление Совета министров Республики Крым от 22.11.2017 № 619, в редакции постановления Совета министров Республики Крым от 27.02.2020 № 103) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: meco.rk.gov.ru/ru/structure/ (дата обращения: 20.01.2021).

2. Годовой отчет о ходе реализации и об оценке эффективности Государственной программы Республики Крым «Охрана окружающей среды и рационального использования природных ресурсов Республики Крым» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: meco.rk.gov.ru/uploads/txteditor/meco/attachments//d4/1d/8c/d98f00b204e9800998ecf8427e/phpwcDDaf_1.pdf /(дата обращения: 24.01.2021).

3. Министерство экологии и природных ресурсов Республики Крым: официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: meco.rk.gov.ru/ru/index (дата обращения: 20.01.2021).

4. Состояние природной среды [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.germes-ug.ru/novosti/ekologicheskie-problemyi-kryima/ (дата обращения: 27.01.2021).

**SPISOK LITERATURY**

1. Gosudarstvennaya programma Respubliki Krym «Okhrana okruzhayushchey sredy i ratsional'nogo ispol'zovaniya prirodnykh resursov Respubliki Krym», Postanovleniye Soveta ministrov Respubliki Krym ot 22.11.2017 № 619, v redaktsii postanovleniya Soveta ministrov Respubliki Krym ot 27.02.2020 № 103) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: meco.rk.gov.ru/ru/structure/ (data obrashcheniya: 20.01.2021).

2. Godovoy otchet o khode realizatsii i ob otsenke effektivnosti Gosudarstvennoy programmy Respubliki Krym «Okhrana okruzhayushchey sredy i ratsional'nogo ispol'zovaniya prirodnykh resursov Respubliki Krym» [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: meco.rk.gov.ru/uploads/txteditor/meco/attachments/d4/1d/8c/d98f00b204e9800998ecf8427e/phpwcDDaf_1.pdf / (data obrashcheniya: 24.01.2021).

3. Ministerstvo ekologii i prirodnykh resursov Respubliki Krym: ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: meco.rk.gov.ru/ru/index (data obrashcheniya: 20.01.2021).

4. Sostoyaniye prirodnoy sredy [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.germes-ug.ru/novosti/ekologicheskie-problemyi-kryima/ (data obrashcheniya: 27.01.2021).

Статья поступила в редакцию 14 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# НАЛОГИ

УДК 336.025

**Доброскок Ольга Викторовна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Dobroskok Olga Viktorovna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

## ТРАНСФОРМАЦИЯ СУЩНОСТИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## TRANSFORMATION OF THE ESSENCE OF TAX CONTROL IN MODERN CONDITIONS

Цифровизация экономической среды отразилась на развитии налоговых правоотношений и налогового контроля. Под воздействием новых цифровых технологий, внедряющихся на базе сети Интернет, происходит постепенная трансформация процедур налогового контроля, а также сущности налогового контроля, его целей, задач и функций, что требует их актуального уточнения.

В статье рассмотрены утвержденные основные стратегические и тактические направления совершенствования налогового администрирования, отражающие формы и процедуры налогового контроля, выделены основные практические внедрения по заявленным направлениям: сокращение налоговой отчетности, внедрение электронного документооборота в системе налогового контроля, использование специальных веб-интерфейсов для определения налоговых обязательств, осуществление текущего контроля в режиме реального времени, создание единой базы прослеживаемости движения отдельных видов товаров и объектов налогообложения.

В ходе исследования проведен анализ определений налогового контроля, предложенных различными авторами. Дано авторское определение налогового контроля, отвечающее современным тенденциям его развития, а также сформулирована цель и актуальные задачи налогового контроля, реализация которых позволит переориентировать налоговый контроль на профилактическую, текущую и сервисную работу по обслуживанию налогоплательщиков для повышения собираемости налоговых платежей и формирования высокой налоговой культуры в обществе.

Выделены ряд функций налогового контроля: фискальная, регулирующая, контрольная, правовая, превентивная, карательная, аналитико-цифровая, отражающие его сущность и актуальные направления реализации. Определены субъекты и объект налогового контроля.

*Ключевые слова:* бюджетно-налоговая политика, налоговое администрирование, налоговый контроль, налогоплательщики, функции налогового контроля, цифровизация.

The digitalization of the economic environment has affected the development of tax legal relations and tax control. Under the influence of new digital technologies that are being introduced on the basis of the Internet, one can observe a gradual transformation of tax control procedures, as well as the essence of tax control, its goals, objectives and functions, which requires their actual clarification.

The article considers the approved main strategic and tactical directions for improving tax administration, reflecting the forms and procedures of tax control. It also highlights the main practical implementations in the following areas: reduction of tax reporting, the introduction of electronic document management in the tax control system, the use of special web interfaces to determine tax liabilities, implementation of current control in real time, creation of a unified database of traceability of the movement of certain types of goods and objects of taxation.

The study analyzes the definitions of tax control proposed by various authors. The author's definition of tax control, which meets modern trends in its development, is given as well. The aim and urgent tasks of tax control are formulated, the implementation of which will allow to reorient tax control to preventive, current and service work on the maintenance of taxpayers in order to increase the collection of tax payments and the formation of a high tax culture in society.

A number of functions of tax control are highlighted: fiscal, regulatory, controlling, legal, preventive, punitive, analytical and digital, which reflect its essence and current areas of implementation. The subjects and object of tax control have been determined.
*Keywords:* fiscal policy, tax administration, tax control, taxpayers, tax control functions, digitalization.

**ВВЕДЕНИЕ**

Контроль является неотъемлемой частью системы управления. Контроль обеспечивает выполнение поставленных целей и задач, а также позволяет выявить проблемные аспекты рассматриваемой системы и получить обратную связь от отдельных системообразующих звеньев и внешней среды.

В свою очередь налоговый контроль является важной частью налоговой системы, определяющей наполнение бюджета и реализацию тактической и стратегической бюджетно-налоговой политики государства. Система налогового контроля включает администрирование налогов, сборов и определяет формы и способы взаимодействия субъектов налоговых правоотношений, оказывает влияние на формирование налоговой культуры и на уровень исполнения налоговой дисциплины в государстве.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Целью написания статьи является исследование трансформации сущности налогового контроля в условиях цифровизации экономической среды и общества в целом, что предполагает уточнение определения налогового контроля, его целей и задач, отвечающих актуальным тенденциям развития налоговых правоотношений, а также выделение ряда функций, в которых проявляется сущность налогового контроля.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

С 2012 года Агентством стратегических инициатив (АГИ), которое создано Правительством РФ (Председатель наблюдательного совета — Путин В.В.) реализовывается масштабный проект «Национальная предпринимательская инициатива» (НПИ). Одним из важных проектов НПИ было утверждение 12 дорожных карт, направленных на улучшение бизнес-среды. Совместно с Федеральной налоговой службой (ФНС) разработана дорожная карта «Совершенствование налогового администрирования», которая утверждена распоряжением Правительства РФ от 10.02.2014 № 162-р и координатором по ней назначена ФНС. Дорожная карта направлена на совершенствование и оптимизацию системы налогового администрирования с созданием комфортных условий взаимодействия бизнеса и органов государственной власти в части процедур подачи и формирования налоговой отчетности, а также усовершенствования принципов документооборота.

Целями дорожной карты являются сокращение временных и материальных затрат предпринимателей на подготовку и представление налоговой отчетности, сближение правил налогового и бухгалтерского учета, повышение эффективности механизмов администрирования налога на добавленную стоимость, стимулирование перехода налогоплательщиков и налоговых органов на электронный документооборот, совершенствование администрирования специальных налоговых режимов.

Реализация дорожной карты позволит сократить время взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов и упростить процедуры налогового контроля.

В дальнейшем, в продолжение поставленных целей и задач новые тенденции в развитии и трансформации налогового контроля, его форм и методов нашли отражение в положениях стратегических документов о развитии РФ.

Так в Указе Президента РФ от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» предусмотрено «сокращение административной нагрузки на субъектов хозяйственной деятельности в следствие использования информационных и коммуникационных технологий при проведении проверок органами государственного и муниципального контроля (надзора) и при сборе данных официального статистического учета» [10]. В данном документе предусмотрено положение об использовании электронного документооборота, защищенного средствами электронной идентификации при взаимодействии с контролирующими органами и между субъектами хозяйствования. То есть использование электронной системы подачи отчетности контролирующим органам и использование электронного документооборота между контрагентами.

С 2018 года формируется в электронном виде национальная система прослеживаемости (НСП) товаров на основании данных таможенных деклараций, данных по уплате НДС, а также сведений, полученных по каналам связи от контрольно-кассовой техники (ККТ).

Далее, в рамках указанной Стратегии в Указе Президента РФ от 7 мая 2018 г. N 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» предусмотрено направление — «улучшение условий ведения предпринимательской деятельности» [11], которое предусматривает сокращение налоговой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, позволяющее снизить административную нагрузку на предпринимателей, а также оптимизировать контрольную деятельность налоговой службы, а именно сократить трудовые затраты на камеральный контроль и в целом документооборот по налогам. Сокращение налоговой отчетности и упрощение процедур оплаты имущественных налогов физическими лицами предусмотрено и в Основных положениях бюджетной, налоговой, таможенно-тарифной политики на 2020 год и плановый период 2021–2022 гг. [7]. В частности, предусмотрена отмена декларации по упрощенной системе налогообложения (УСН), так как применение контрольно-кассовой техники позволяет налоговой службе отслеживать показатели наличной выручки по объектам учета УСН.

Сокращение налоговой отчетности для организаций по имущественным налогам предусмотрено с 2020 года. Так с 2020 года отменено предоставление расчетов по авансовым платежам по налогу на имущество организаций (ст. 386 НК РФ), а с 2021 года отменено предоставлений налоговых деклараций по транспортному и земельному налогу для юридических лиц (ст. 363 НК РФ). С 2021 года налоговые органы самостоятельно исчисляют суммы данных налогов на основании информации, которую налоговая служба автоматически получает от регистрирующих органов (управления Росреестра, подразделения ГИБДД, центры ГИМС МЧС России, органы гостехнадзора и т.п.). Приоритетным способом направления уведомления об уплате налога налогоплательщику-организации является электронный вариант по ТКС через оператора электронного документооборота или через личный кабинет налогоплательщика. Если этот способ не работает, то сообщение будет направлено по почте заказным письмом или может быть передано руководителю организации (ее представителю) лично под расписку. Соответственно, в случае направления сообщения по почте заказным письмом такое сообщение будет считаться полученным по истечении шести дней с даты его направления.

Кроме того, с 2020 года возможно уменьшить количество сдаваемой отчетности по налогу на имущество организаций, путем подачи одной декларации по всем объектам налогообложения имущества в один налоговый орган (при наличии объектов налогообложения в различных территориальных единицах). Также с 2021 года (Приказ ФНС РФ от 15.10.20 г. № ЕД-7-11/753) объединены формы по НДФЛ: 6-НДФЛ и 2-НДФЛ [9].

В Основных направлениях бюджетной, налоговой, таможенно-тарифной политики на 2020 год и плановый период 2021–2022 гг. отмечено установление предсказуемости фискальных условий минимум на 6 лет (в среднесрочной и долгосрочной перспективе) [7]. Предсказуемость налоговой среды — это одна из форм превентивного налогового контроля, которая непосредственно влияет на исполнение налоговых обязательств налогоплательщиками, их информированность, снижает уровень ошибок в налоговой отчетности и определяет количество процедур налогового контроля.

Совершенствование администрирования налоговых платежей призвано с одной стороны снизить административную нагрузку на налогоплательщиков и с другой стороны повысить эффективность форм и методов налогового контроля, перевести их в качественно иной формат, базирующийся на новых информационных технологиях и соответствующем программном обеспечении. Данной цели способствует также формирование единого информационного пространства налогового администрирования.

Примером качественно нового подхода к администрированию налоговых платежей является внедрение налога на профессиональный доход, который собирается в бездекларационном формате через вэб-интерфейс (с 1 июля 2020 года действует во всех регионах РФ).

Совершенствование администрирования налоговых платежей нашло свое отражение в принятии изменений в Налоговый кодекс РФ — ст. 45.1 «Единый налоговый платеж физического лица»[5],

которая вступила в действие с 2019 года и представляет собой возможность добровольной авансовой уплаты имущественных налогов физических лиц (транспортного налога, земельного налога, налога на имущества физических лиц) единым платежом на соответствующий счет Федерального казначейства по общему КБК. Уплату можно производить удобным для плательщика способом:

- через банк;
- Почту России;
- МФЦ;
- кассу местной администрации;
- сервис оплаты налогов на сайте ФНС;
- через личный кабинет налогоплательщика, закладка «Мои налоги» / «Единый налоговый платеж» (самый удобный вариант).

Данное новшество позволяет сократить количество ошибок при заполнении платежных поручений на каждый вид налога физического лица, дает возможность оплатить заранее в удобное время и любую сумму налога, которая запланирована налогоплательщиком, а также сокращает расходы на администрирование этих налогов в контролирующих органах, снижает недоимки и в целом повышает уровень добровольно уплаченных платежей.

Трансформация сущности налогового контроля проявилась и во внедрении новой формы налогового контроля — налоговом мониторинге, который предусмотрен для крупных налогоплательщиков (объем доходов — не менее 3 млрд. руб. в год; уплаченные налоговые обязательства по основным налогам: НДС, налог на прибыль организаций, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых — не менее 300 млн. в год; совокупная стоимость активов — не менее 3 млрд. руб. на 31 декабря) и действует с 1 января 2016 года [5].

Налоговый мониторинг представляет собой расширенное информационное взаимодействие контролирующего органа и налогоплательщика в режиме реального времени на основании электронного доступа к документообороту плательщика с целью определения правильности налоговых обязательств, консультирования по осуществлению отдельных операций, а также при необходимости выражения мотивированного мнения налогового органа по вопросам полноты и правильности определения сумм налогов, сборов, взносов. Данная форма налогового контроля призвана проводить текущий, оперативный контроль в реальном времени, что снижает затраты на проведение выездного контроля, способствует своевременно и в полном объеме выполнять свои налоговые обязательства налогоплательщику.

Текущими целями бюджетной и налоговой политики являются формирование справедливых конкурентных условий, которые будут достигаться за счет вывода из тени необлагаемых доходов налогоплательщиков [8]. В частности, приоритетным направлением заявлено снижение тенизации зарплатных налогов (НДФЛ и страховых взносов), а также продолжающаяся работа по цифровизации налогового администрирования и интеграция всех источников информации в единое информационное пространство по налоговым обязательствам и движению товаров и доходов.

Таким образом, современные тенденции, происходящие в налоговом контроле, демонстрируют цифровизацию процедур налогового контроля, масштабное использование электронного документооборота в режиме реального времени, переориентирование налогового контроля на текущую форму его реализации. Указанные тенденции благоприятны для всех участников налогового контроля, с одной стороны происходит сокращение трудозатрат на проведение дорогостоящего последующего контроля в форме выездных проверок, с другой стороны, налогоплательщики меньше взаимодействуют с контролирующими органами, что снижает административные расходы бизнеса и уменьшает социально-психологическое напряжение, возникающее при выездных формах контроля.

Рассмотрим теоретические основы налогового контроля с точки зрения наблюдаемых современных тенденций.

Налоговое законодательство определяет налоговый контроль следующим образом:

«Налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ» (ст. 82 НК РФ).

Данное определение не менялось на протяжении ряда лет и многие исследователи отмечают его узость и акцент на перечне методов налогового контроля.

Напомним, каковы определения налогового контроля с точки зрения различных авторов.

«Налоговый контроль можно определить как составную часть формируемого государством организационно-правового механизма управления, представляющую собой особый вид деятельности специально уполномоченных государственных органов, в результате которой обеспечивается установленное нормами налогового права исполнение обязанностей лиц в сфере налогообложения, исследование и выявление оснований для осуществления принудительных налоговых изъятий в бюджетную систему, а также установление оснований для применения мер ответственности за совершение налоговых правонарушений» (Ногина О.А.) [6].

В данном определении сделан акцент на правовые аспекты осуществления налогового контроля и меры ответственности, возникающие как результат контрольной деятельности.

«Налоговый контроль — это совокупность специальных, профильных действий уполномоченных органов государственной власти в области контроля за выполнением налогового законодательства, содержащих в себе приемы и способы, которые позволяют проверять соблюдение налоговой дисциплины, выявлять максимальное количество налоговых правонарушений и предпринимать превентивные меры для минимизации либо устранения возможных последствий, а также содействовать увеличению эффективности функционирования существующей налоговой системы» (Шестакова Н.Н.) [12].

Предложенное определение дополнено превентивными мерами контроля, а также подчеркнута задача контроля содействовать повышению эффективности налоговой системы, что также отмечено в следующем определении: «Налоговый контроль следует определить как важнейшее направление финансового контроля, представляющее собой деятельность обладающих соответствующей компетенцией субъектов с использованием специальных форм и методов, нацеленную на создание совершенной системы налогообложения и достижение такого уровня исполнительности (налоговой дисциплины) среди налогоплательщиков и налоговых агентов, при котором исключаются нарушения налогового законодательства или их число незначительно» (Кучеров И.И.) [3].

Наиболее современный взгляд предлагает Г.Г. Безруков: «Под налоговым контролем следует понимать эффективную деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах всеми участниками экономических, финансовых и правовых отношений, используя для этого современные экономические, финансовые и правовые методы, в том числе информационные технологии, не нарушающие права и интересы контролируемых лиц, с целью обеспечения полного и своевременного исполнения последними обязанностей, возложенных законодательством о налогах и сборах Российской Федерации» [1].

С нашей точки зрения, налоговый контроль — это составная часть создаваемого государством организационно-правового, финансового и социального механизма управления, который является особым видом управленческой деятельности специально уполномоченных государственных органов, регламентированным налоговым законодательством, организованным с целью своевременного исполнения налоговых обязательств в полном объеме, предупреждения, пресечения налоговых правонарушений и возмещения потерь бюджета в рамках установленных мер ответственности, обеспечивающий реализацию тактических и стратегических направлений бюджетно-налоговой политики.

В предложенном определении подчеркнута роль контроля в своевременном и полном исполнении налоговых обязательств, а также задачи предупреждения и пресечения налоговых правонарушений, что ориентирует налоговый контроль на текущую его форму и превентивные меры. Кроме того, подчеркнута деятельность органов налогового контроля в рамках тактических и стратегических направлений государственной бюджетно-налоговой политики, соответствующая выявленным современным направлениям развития процедур налогового контроля.

В целом, целью любого контроля является на основе рационального использования имеющихся ресурсов определить уровень соответствия (несоответствия) количественных и качественных показателей утвержденным нормативным значением развития подконтрольной системы. Результатом контроля является проведенный анализ сопоставления фактически полученных данных с нормативными значениями, на основе которого вносятся коррективы в деятельность подконтрольного субъекта и при необходимости разрабатываются предложения по коррекции деятельности системы управления в целом.

Целью проведения налогового контроля можно определить достижение утвержденных плановых показателей налоговой системы на базе функционирования комфортной бизнес-среды, в рамках разработанных тактических и стратегических направлений бюджетно-налоговой политики, а также оценка эффективности действующей налоговой системы.

При этом можно выделить ряд задач, позволяющих достигать поставленной цели:

1. Налоговое информирование реальных и потенциальных налогоплательщиков.
2. Создание цифровых платформ и электронных процедур взаимодействия между субъектами налогового контроля.
3. Внедрение превентивных форм налогового контроля.
4. Переход на текущие формы контроля, осуществляемые в режиме реального времени через современные цифровые технологии.
5. Создание информационных баз данных о полноте и своевременности уплаты налоговых обязательств, объектах налогообложения, формирование налоговой истории каждого плательщика налогов и сборов.
6. Реализация качественных процедур риск-ориентированного подхода при определении круга налогоплательщиков, подлежащих выездному налоговому контролю.
7. Проверка законности операций и действий налогоплательщиков с помощью современных форм, методов фиксации и оценки налоговых обязательств.
8. Привлечение к ответственности налогоплательщиков.
9. Формирование налоговой культуры в обществе с помощью реализации проектов, включающих программы социально-психологических, педагогических, творческих и иных направлений, влияющих на нравственное восприятие принятой в государстве системы налогообложения.

Сущность налогового контроля отражается в его функциях. Так современные исследователи выделяют следующие функции:

1. Фискальная (пополнение бюджета).
2. Превентивная (предотвращает уклонение налогоплательщиков от налогообложения).
3. Регулирующая (содействие экономической активности налогоплательщиков).
4. Оперативно-защитная (защита фискальных интересов государства посредством применения административных мер) [2].
5. Контрольная (базовая — проведение контрольных мероприятий).
6. Санирующая (вытеснение с рынка неплатежеспособных налогоплательщиков) [4].

Некоторые авторы дополняют указанные базовые функции конституционной, координирующей, правовой, межотраслевой, внешнеэкономической, защитной (защита доходов бюджета) [1].

На наш взгляд, налоговый контроль, соприкасаясь с налоговыми правоотношениями, реализует отчасти функции налогов: фискальную, регулирующую, контрольную и дополняется также специальными функциями налогового контроля как специфической управленческой деятельности: правовой (реализация прав и обязанностей субъектов контроля на основе норм права); превентивной (в форме информирования, обучения, использования специальных веб-сервисов, предварительных форм самоконтроля при заполнении налоговой отчетности и др.); карательной (реализация мер ответственности за нарушения норм налогового законодательства), аналитико-цифровой (формирование единой базы данных в цифровом формате по различным сферам налогового контроля, аналитическая отчетность).

Подчеркнем, что к субъектам налогового контроля на наш взгляд следует относить органы законодательной, исполнительной, судебной власти, которые разрабатывают и утверждают основные направления бюджетно-налоговой политики, определяют правовые основы налоговых правоотношений, а также контролирующие органы и контролируемые субъекты (налогоплательщики,

потенциальные налогоплательщики, налоговые агенты, иные лица, на которые возложена обязанность по уплате налогов и сборов).

Объект налогового контроля в последние годы также претерпел изменения. Так как налоговые правоотношения относятся и к правовым, и к финансовым, объектом налогового контроля определим налоговые правоотношения субъектов налогового контроля по поводу исполнения ими обязанностей, предусмотренных действующим налоговым законодательством, которые реализуются в форме информирования, цифровой доступности, контрольно-аналитической деятельности и оцениваются с точки зрения своевременности исполнения, полноты, достоверности и законности.

**ВЫВОДЫ**

В результате проведенного исследования отметим, что налоговый контроль претерпевает прогрессивные изменения, связанные с масштабной цифровизацией экономики и общества в целом. Современные технологии позволяют совершенствовать налоговое администрирование и налоговые правоотношения в рамках налогового контроля, путем использования глобальной сети Интернет, специально разработанных веб-интерфейсов, процедур налогового контроля в реальном времени, новых консультативных форм налогового контроля. Данные новшества позволяют снижать трудозатраты налоговых органов, сокращать административную нагрузку на предпринимательскую среду, предотвращать ряд налоговых правонарушений, своевременно исполнять налоговые обязательства налогоплательщиками в максимально комфортном формате, формировать благоприятную бизнес-среду и в целом повышать эффективность налогового контроля.

Отмеченные трансформации форм налогового администрирования и налогового контроля приводят к иному пониманию сущности налогового контроля, происходит смещение акцента с проверочной деятельности контролирующих органов на обслуживающую, сервисную работу, которая ставит перед собой цели максимального процедурного удобства исполнения налоговых обязательств налогоплательщиками с минимальными административными затратами. Новые цели налогового контроля ставят перед собой и иные задачи по реализации новых форм налогового контроля на базе цифровых технологий и формированию единой базы данных по всем налогоплательщикам и объектам налогообложения, что нашло отражение и в появлении новой функции налогового контроля — аналитико-цифровой.

Таким образом, происходящие трансформации в сфере налогового контроля призваны повышать уровень собираемости налогов и сборов, способствовать формированию высокой налоговой культуры и укреплять экономическую безопасность государства.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Безруков Г.Г. Сущность налогов и налогового контроля / Г.Г. Безруков, А.В. Козырев // Известия УрГЭУ. — 2015. — № 1 (57). — С. 47–52.

2. Иванова О.Б. Теоретико-методологические подходы к содержанию налогового контроля в рыночной экономике / О.Б. Иванова, Т.Р. Казарян // Финансовые исследования. — 2012. — № 1 (34). — С. 75–88.

3. Кучеров И.И. Налоговое право России: курс лекций / И.И. Кучеров. — М.: Учебно-консультативный центр «ЮрИНфоР», 2001. — 189 с.

4. Мухина Е.Р. Налоговый контроль: понятие, функции, цели, принципы / Е.Р. Мухина [Электронный ресурс] // APRIORI. Серия: Гуманитарные науки». — 2015. — № 2. — С. 1-5. — Режим доступа: elibrary.ru/item.asp?id=23195996 (дата обращения: 17.02.2021).

5. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/aa3dd6a9e96f66742e40bf7ad57ec0d900e8ba00/ (дата обращения: 17.02.2021).

6. Ногина, О.А. Налоговый контроль: вопросы теории [Текст] / О.А. Ногина. — СПб.: Питер, 2002. — 159 с.

7. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов (утв. Минфином России) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706/ (дата обращения: 18.02.2021).

8. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов (утв. Минфином России) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_364178/ (дата обращения: 18.02.2021).

9. Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц: Приказ Федеральной налоговой службы от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@ [Электронный

ресурс]. — Режим доступа: normativ.kontur.ru/document?moduleId=1100&documentId=13867&utm_source =buhonline&utm_medium =banner&utm_campaign=normativ-link-normativ-buhonline&utm_content=tag-ndfl&utm_term=pub16101 (дата обращения: 18.02.2021).

10. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы: Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (дата обращения: 18.02.2021).

11. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года: Указ Президента РФ от 07.05.2018 N 204 (ред. от 21.07.2020) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/ (дата обращения: 18.02.2021).

12. Шестакова Н.Н. Налоговые проверки в системе налогового контроля / Н.Н. Шестакова // Социально-экономический и гуманитарный журнал Красноярского ГАУ. — 2018. — № 1. — С. 15–27.

**SPISOK LITERATURY**

1. Bezrukov G.G. Sushchnost' nalogov i nalogovogo kontrolya / G.G. Bezrukov, A.V. Kozyrev // Izvestiya UrGEU. — 2015. — № 1 (57). — S. 47–52.

2. Ivanova O.B. Teoretiko-metodologicheskiye podkhody k soderzhaniyu nalogovogo kontrolya v rynochnoy ekonomike / O.B. Ivanova, T.R. Kazaryan // Finansovyye issledovaniya. — 2012. — № 1 (34). — S. 75–88.

3. Kucherov I.I. Nalogovoye pravo Rossii: kurs lektsiy / I.I. Kucherov. — M.: Uchebno-konsul'tativnyy tsentr «YurINfoR», 2001. — 189 s.

4. Mukhina Ye.R. Nalogovyy kontrol': ponyatiye, funktsii, tseli, printsipy / Ye.R. Mukhina [Elektronnyy resurs] // APRIORI. Seriya: Gumanitarnyye nauki». — 2015. — № 2. — S. 1-5. — Rezhim dostupa: elibrary.ru/item.asp?id=23195996 (data obrashcheniya: 17.02.2021).

5. Nalogovyy kodeks Rossiyskoy Federatsii [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/aa3dd6a9e96f66742e40bf7ad57ec0d900e8ba00/ (data obrashcheniya: 17.02.2021).

6. Nogina, O.A. Nalogovyy kontrol': voprosy teorii [Tekst] / O.A. Nogina. — SPb.: Piter, 2002. — 159 s.

7. Osnovnyye napravleniya byudzhetnoy, nalogovoy i tamozhenno-tarifnoy politiki na 2020 god i na planovyy period 2021 i 2022 godov (utv. Minfinom Rossii) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334706/ (data obrashcheniya: 18.02.2021).

8. Osnovnyye napravleniya byudzhetnoy, nalogovoy i tamozhenno-tarifnoy politiki na 2021 god i na planovyy period 2022 i 2023 godov (utv. Minfinom Rossii) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_364178/ (data obrashcheniya: 18.02.2021).

9. Ob utverzhdenii formy rascheta summ naloga na dokhody fizicheskikh lits, ischislennykh i uderzhannykh nalogovym agentom (forma 6-NDFL), poryadka yeye zapolneniya i predstavleniya, formata predstavleniya rascheta summ naloga na dokhody fizicheskikh lits, ischislennykh i uderzhannykh nalogovym agentom, v elektronnoy forme, a takzhe formy spravki o poluchennykh fizicheskim litsom dokhodakh i uderzhannykh summakh naloga na dokhody fizicheskikh lits: Prikaz Federal'noy nalogovoy sluzhby ot 15.10.2020 N YED-7-11/753@ [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: normativ.kontur.ru/document?moduleId=1100&documentId=13867&utm_source =buhonline&utm_medium=banner&utm_campaign=normativ-link-normativ-buhonline&utm_content=tag-ndfl&utm_term=pub16101 (data obrashcheniya: 18.02.2021).

10. O Strategii razvitiya informatsionnogo obshchestva v Rossiyskoy Federatsii na 2017–2030 gody: Ukaz Prezidenta RF ot 09.05.2017 N 203 [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ (data obrashcheniya: 18.02.2021).

11. O natsional'nykh tselyakh i strategicheskikh zadachakh razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2024 goda: Ukaz Prezidenta RF ot 07.05.2018 N 204 (red. ot 21.07.2020) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/ (data obrashcheniya: 18.02.2021).

12. Shestakova N.N. Nalogovyye proverki v sisteme nalogovogo kontrolya / N.N. Shestakova // Sotsial'no-ekonomicheskiy i gumanitarnyy zhurnal Krasnoyarskogo GAU. — 2018. — № 1. — S. 15–27.

Статья поступила в редакцию 4 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 336 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-47-55

**Рябова Светлана Сергеевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры государственной экономической политики,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
г. Минск, Республика Беларусь.
**Мельникова Наталья Александровна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры корпоративных финансов,
Белорусский государственный университет,
г. Минск, Республика Беларусь.

**Ryabova Svetlana Sergeevna**,
Ph.D in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of State Economic Policy,
Academy of Management under the President of the Republic of Belarus,
Minsk, Republic of Belarus.
**Melnikova Natalia Aleksandrovna**,
Ph.D in Economics, Associate Professor,
Associate professor of the Department of Corporate Finance,
Belarusian State University,
Minsk, Republic of Belarus.

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

# CURRENT TAX ISSUES IN THE REPUBLIC OF BELARUS

В современных условиях развития национальных экономик многих стран первоочередной задачей является формирование и исполнение доходов государственного бюджета с целью бездефицитного финансирования расходов бюджета, а также получения и дополнительных источников финансирования расходов, в первую очередь, связанных с компенсацией затрат из-за COVID-19, поддержкой пострадавших организаций и сфер услуг, социальным обеспечением населения в сложившейся ситуации. Основным инструментом достижения поставленных задач и является система налогообложения.

В научной статье актуализируются вопросы развития налоговой системы Республики Беларусь, проводится анализ темпа роста поступления налогов в государственный бюджет за 2016–2020 гг. и уровня налоговой нагрузки по средствам экономических методов анализа, а также определяются направления реформирования системы налогообложения и конкретизируются проблемы функционирования национальной системы налогообложения. В частности, рассмотрены стимулирующие меры налогообложения в порядке исчисления и взимания налога на прибыль и налогов на собственность, применения налоговых льгот.

В работе определены выводы и предлагаются меры относительно определения оценки кадастровой стоимости недвижимости, применения льгот по налогам для организаций, использующих труд работников с инвалидностью.

*Ключевые слова:* налогообложение, налоговая нагрузка, прямые и косвенные налоги, налог на прибыль, налог на недвижимость, налоговые льготы, налоговая политика.

According to actual conditions of national economies development, the main objective is the formation and execution of state budget revenues with the aim of deficit-free budget. Also, the task is to find out and receive in the current situation additional sources of financing costs, primarily compensation-related costs due COVID-19, costs of affected industries and services, social security costs. The main tool for achieving these goals is the tax system.

The scientific article focused on the issues of tax development system in the Republic of Belarus, influence of growth ratio revenue from taxation on the state budget in 2016–2020 and the level of the tax burden. Though, in the article the problems of the functioning of the national tax system are specified and the directions of its reforming are determined. In particular, the procedures of calculating and collection of income tax and tax on property, application of tax holiday are considered as the directions of reforming. Data research is generated by means of the economic methods of analysis.

The paper also identifies the conclusions and suggests the choices for determining the cadastral value of real estate, the application of tax preferences for organizations that employ disabled people.

*Keywords:* taxation, tax burden, direct and indirect taxes, income tax, real estate tax, tax preferences, tax policy.

**ВВЕДЕНИЕ**

Социально-экономическое развитие связано с доходами бюджета, основу которых составляют налоги. Налогообложение на разных этапах развития экономики меняется, в зависимости от выбранных государством приоритетов. Первостепенное значение приобретает система налогообложения и налоговые методы формирования доходов бюджета для решения актуальных вопросов функционирования и развития национальной экономики многих стран в условиях борьбы с коронавирусом и поддержки производства.

Вопросам налогообложения посвящены многочисленные труды белорусских исследователей и российских авторов, где рассматриваются проблемы реформирования налоговой системы государства, направления совершенствования налогообложения организаций и физических лиц, эффективность налоговых инструментов и проводимой налоговой политики [1, 2, 3, 4, 5].

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Научная статья посвящена рассмотрению актуальных вопросов налогообложения в Республике Беларусь, результатов проведения изменений в национальном налоговом законодательстве. Цель исследования заключается в проведении анализа налоговой системы и отдельных направлений налоговой политики государства. Задачи исследования связаны с конкретизацией направлений налогового реформирования стимулирующего и фискального характера, проблем реализации отдельных мероприятий в системе налогообложения собственности, прибыли организаций, предоставления налоговых льгот.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Налоговая система Республики Беларусь трансформировалась с 1992 года, когда произошёл переход на налогообложение в условиях перехода к рынку. Тогда появились налог на добавленную стоимость и налог на прибыль и упразднен налог с оборота. Налоговое законодательство постепенно стало обрастать множеством подзаконных актов вслед за развивающимися рыночными отношениями. Стройная система налогообложения выстроилась только к 2010 году, когда была принята Особенная часть Налогового кодекса Республики Беларусь. Практически тот же состав налогов, но измененные принципы налогообложения появились в новой редакции Налогового кодекса Республики Беларусь, вступившего в силу с 2019 года. В Налоговом кодексе 2019 заложены принципы налогообложения в Республике Беларусь: законность, обязательность, справедливость и равенство налогообложения, презумпция добросовестности плательщика налогов, сборов (пошлин), стабильность и гласность налогового законодательства, экономическая обоснованность налогообложения.

Изменение Налогового кодекса преследовала такие цели, как совершенствование налогового администрирования, простота, понятность, легкость восприятия законодательных норм, возможность уменьшения налоговой нагрузки [1].

В настоящий период времени в Республике Беларусь сформирована система налогообложения, включающая прямые, косвенные и смешанные налоги. Структура и виды применяемых в настоящее время налогов представлены в таблице 1.

Прямые налоги взимаются непосредственно у налогоплательщика, получившего доход, и прямо влияют на результаты его хозяйственной деятельности (налог на прибыль, подоходный налог, прочие налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли).

К косвенным налогам относят налоговые платежи, включаемые опосредовано в цену товара и взимаемые с выручки или оборота (НДС, акцизы).

Смешанные налоги по аналогии с косвенными налогами участвуют в процессе ценообразования как элемент себестоимости, но имеют разнообразные объекты налогообложения. В число таких налогов включают экологический и земельный налоги, налог на недвижимость.

В настоящее время в Республике Беларусь взимаются следующие основные налоги и сборы.

Проанализируем поступление налогов с 2016 г. по октябрь 2020 г., которые представлены в таблице 2.

Как видно из таблицы 2 в 2016 г. – октябре 2020 г. наибольший удельный вес в налоговых доходах бюджета составляли НДС (29,8–34 %), подоходный налог (22,9–26,1 %), налог на прибыль (10,8–16,1 %) и акцизы (11,1–12,3 %), а среди особых режимов налогообложения — налог при упрощенной системе налогообложения (2,4–3,4 %). На остальные налоги приходилось от 14,4 %

***Таблица 1.*** Структура налогов, сборов (пошлин), применяемых в Республике Беларусь в 2020 году *

| Виды налогов | | |
|---|---|---|
| Республиканские налоги, сборы (пошлины) | Местные налоги и сборы | Особые режимы налогообложения |
| налог на добавленную стоимость;<br>акцизы;<br>налог на прибыль;<br>налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;<br>подоходный налог с физических лиц;<br>налог на недвижимость;<br>земельный налог;<br>экологический налог;<br>налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;<br>оффшорный сбор;<br>гербовый сбор;<br>консульский сбор;<br>государственная пошлина;<br>патентные пошлины;<br>таможенные пошлины и таможенные сборы, таможенные платежи в отношении товаров для личного пользования;<br>утилизационный сбор. | налог за владение собаками;<br>курортный сбор;<br>сбор с заготовителей. | налог при упрощенной системе налогообложения; единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;<br>единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;<br>налог на игорный бизнес; налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности;<br>налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр;<br>сбор за осуществление ремесленной деятельности; сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма; единый налог на вмененный доход. |

* [6]

до 17,8 %. На косвенные налоги период с 2016 г. по октябрь 2020 г. приходилось основные поступления от 40,9 % до 46,3 %. Налоговые доходы за 2016 – 2019 гг. имеют тенденцию роста. Поступления за 2020 год получены не в полном объёме, и если учесть динамику за 10 месяцев, должны превысить налоговые доходы 2019 года примерно на 6 %.

Для более детального анализа поступлений доходов в разрезе налогов, обратимся к их темпам роста с 2016 по 2020 годы (табл. 3).

Анализ таблицы 3 показал, что НДС, подоходный налог, акцизы, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов, налог на доходы, экологический налог имеют положительные темпы роста за октябрь 2020 к 2016 году. При этом если проводить анализ по годам, то наиболее устойчивая ситуация с НДС и экологическим налогом, по которому устойчивый тренд с 2016 по октябрь 2020 года и наибольший темп роста (200,5 %). Налог на прибыль за 10 месяцев 2020 года просел и скорее всего покажет отрицательную динамику, как к 2019 году, так и к 2016 году. Это связано с ухудшением финансового состояния организаций.

Неустойчивую динамику поступлений с отрицательным трендом имеют налоги на собственность (налог на недвижимость и земельный налог), особенно земельный налог. Такая динамика обусловлена:

- снижением по сравнению с 2018 годом налоговой базы земельного налога (кадастровой стоимости) в отношении земель общественно-деловой зоны в среднем на 25 % (по данным Национального кадастрового агентства), вследствие установления с 1 января 2019 г. нового порядка определения кадастровой стоимости земель, относимых к данной зоне;

***Таблица 2.*** Поступление налогов за 2016 г. – октябрь 2020 г. *

| Налог | Поступления, млн. рублей | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 янв.–окт. |
| НДС | 5 248,4 | 5 667,1 | 6 461,7 | 6 887,3 | 7 180,3 |
| Подоходный налог с физических лиц | 3 937,9 | 4 338,6 | 5 162,7 | 5 915,7 | 5 446,5 |
| Налог на прибыль | 2 325,0 | 2 915,1 | 3 277,7 | 3 799,4 | 2 260,7 |
| Акцизы | 2 125,5 | 2 260,9 | 2 519,1 | 2 630,8 | 2 409,5 |
| Налог на недвижимость | 975,8 | 1 024,7 | 1 061,3 | 1 083,1 | 740,6 |
| Земельный налог | 616,2 | 590,8 | 675,9 | 524,3 | 293,9 |
| Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов | 478,6 | 541,3 | 668,7 | 757,7 | 568,9 |
| Налог при упрощенной системе налогообложения | 424,7 | 450,1 | 555,7 | 672,2 | 716,2 |
| Налог на доходы | 241,3 | 268,8 | 300,5 | 277,1 | 353,3 |
| Экологический налог (включая утилизационный сбор) | 102,7 | 120,8 | 128,6 | 140,3 | 205,9 |
| Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции | 91,6 | 105,0 | 113,5 | 122,7 | 117,9 |
| Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц | 86,5 | 103,8 | 116,5 | 111,1 | 77,5 |
| Налог на игорный бизнес | 45,4 | 44,8 | 47,3 | 47,2 | 32,4 |
| Прочие налоги, сборы, пошлины | 551,9 | 579,5 | 576,9 | 591,5 | 442,0 |
| Налоговые доходы | 17251,5 | 19 011,3 | 21 666,2 | 23 560,4 | 20 845,6 |

* [7]

***Таблица 3.*** Темпы роста поступления налогов (за 2016 год – октябрь 2020 года), % *

| Налог | Темпы роста | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2016 к 2017 | 2017 к 2018 | 2018 к 2019 | 2019 к 10 месяцу 2020 | 2016 к 10 месяцу 2020 |
| НДС | 108 | 114 | 106,6 | 104,3 | 136,8 |
| Подоходный налог с физических лиц | 110,2 | 119 | 114,6 | 92,1 | 138,3 |
| Налог на прибыль | 125,4 | 112,4 | 115,9 | 59,5 | 97,2 |
| Акцизы | 106,4 | 111,4 | 104,4 | 91,6 | 113,4 |
| Налог на недвижимость (включая налог на незавершенное строительство) | 105,0 | 103,6 | 102,1 | 68,3 | 75,9 |
| Земельный налог | 95,9 | 114,4 | 77,6 | 56,1 | 47,7 |
| Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов | 113,1 | 123,5 | 113,3 | 75,1 | 118,9 |
| Налог при упрощенной системе налогообложения | 106 | 123,5 | 121,0 | 106,5 | 168,6 |
| Налог на доходы | 111,4 | 111,8 | 92,2 | 127,5 | 146,4 |
| Экологический налог (включая утилизационный сбор) | 117,6 | 106,5 | 109,1 | 146,8 | 200,5 |
| Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции | 114,6 | 108,0 | 108,1 | 96,1 | 128,7 |
| Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц | 120,0 | 112,2 | 95,4 | 69,8 | 89,6 |
| Налог на игорный бизнес | 98,7 | 105,6 | 99,8 | 68,6 | 71,4 |
| Прочие налоги, сборы, пошлины | 105,0 | 99,6 | 102,5 | 74,7 | 80,1 |
| Налоговые доходы | 110,2 | 114,0 | 108,7 | 88,5 | 120,8 |

* [7]

• снижением ставки налога на земельные участки для размещения автомобильных заправочных и газонаполнительных станций с 3 % до 2 %;

• отменой с 1 января 2019 г. коэффициента 2 к ставкам земельного налога в отношении земельных участков, на которых расположены объекты сверхнормативного незавершенного строительства;

• отменой с 1 января 2019 г. налога на недвижимость на незавершенное строительство;

• сокращением (с 2,5 до 2,4) повышающих коэффициентов к налогу на недвижимость в соответствии с решениями местных органов власти для отдельных категорий плательщиков (например, для организаций, предоставляющих отсрочку оплаты за отгружаемое сырье поставщикам минеральных удобрений для сельскохозяйственных организаций);

• отменой с 1 января 2019 г. права областных (Минского городского) Советов депутатов увеличивать до 10 раз ставки налога на недвижимость и земельного налога по неиспользуемым капитальным строениям и земельным участкам, занятым неиспользуемым имуществом, а также предоставленным во временное пользование и своевременно не возвращенным в соответствии с законодательством, самовольно занятым, используемым не по целевому назначению;

• применением с 1 января 2019 г. организациями цементной отрасли освобождения от уплаты имущественных налогов в соответствии с Указом Главы государства от 16 мая 2019 г. № 181.

• введение отсрочки с последующей рассрочкой и налоговым кредитом в отношении имущественных налогов и арендной платы за земельные участки.

По особым режимам налогообложения положительный тренд поступлений сохраняется по налогу при упрощенной системе налогообложения и единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции. Хотя темпы роста по данным налогам в 2019г. ниже, чем в 2018г. Поступления по единому налогу с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и налогу на игорный бизнес имеют устойчивую отрицательную динамику. Это связано прежде всего с видами деятельности, которые больше всего пострадали от эпидемиологической обстановки в стране.

Таким образом, основные налоги, составляющие налоговые доходы бюджета — НДС, подоходный налог, акцизы, налог при упрощенной системе налогообложения, за исключением налога на прибыль, имеют положительную динамику.

Рассмотрим налоговую нагрузку на экономику за период последнюю пятилетку. Для стабилизации налоговой нагрузки на экономику Программой деятельности Правительства Республики Беларусь на 2018 – 2020 годы предусмотрено поддержание налоговой нагрузки на экономику на уровне не более 26 % к ВВП. Эта норма должна была стимулировать экономическую и инвестиционную привлекательность страны. Показательно налоговой нагрузки на экономику с 2009 по 2019 год представлен в таблице 4 [7].

***Таблица 4.*** Совокупная налоговая нагрузка в Республике Беларусь (% от ВВП) *

| Показатель | 2009 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| Налоговая нагрузка на экономику (без ФСЗН) | 30,1 | 25,1 | 25 | 25,8 | 25 |
| Платежи в ФСЗН | 11,8 | 12,4 | 10,7 | 10,6 | 11,2 |
| Совокупная налоговая нагрузка (с учетом отчислений в ФСЗН) | 41,9 | 37,7 | 35,7 | 36,4 | 36,2 |

* [7]

Совокупная налоговая нагрузка на экономику с учетом ФСЗН снизилась по сравнению с 2009 годом и в период с 2016 по 2019 год колебалась в пределах 37,7–36,2 %. Это величина больше, чем в странах Таможенного союза. Так в России эта величина в 2019 году составляет 31,6 %, а Казахстане 23,8 %. За последнюю пятилетку есть стабильность в показателе налоговой нагрузки на экономику, что соответствует направлениям налоговой политики Республики Беларусь.

Проанализируем положение Республики в рейтинге Всемирного Банка «Ведение бизнеса» по показателю «Налогообложение». Так, в отчете за 2009 год республика занимала последнее 183 место, а за период с 2016 по 2020 год занимала 99 место в 2017, 2019 и 2020 годах, 96 место — в 2018 году. Снижение места с 63 в 2016 году до 99 в 2017 году связано с изменением методики расчета показателя. Существенное усиление позиций в рейтинге связано, прежде всего, с уменьшением количества взимаемых основных налогов до 7, что значительно ниже чем среднемировой

показатель — 24, и ниже чем показатель Евросоюза — 12. Также определенные подвижки произошли в количестве часов, необходимых для исчисления и уплаты всех налогов в год. Если в 2009 году показатель «количества времени для уплаты налогов» 1188 часов в год, то в период с 2016 по 2020 год этот показатель колеблется в промежутке 170–184 часов год. Общая налоговая ставка в 2009 году составляла 144,4 %, в 2016–2020 годах значительно ниже, но имеет повышательную динамику с 51,8 % до 53,3 % (табл. 5) [7].

***Таблица 5.*** Показатели «Налогообложение» Республики Беларусь в рейтинге «Ведение бизнеса» *

| Показатель | 2009 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Количество налогов | 124 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Общая налоговая ставка (% от прибыли) | 144,4 | 51,8 | 52,7 | 52,9 | 52,9 | 53,3 |
| Количество времени для уплаты налогов (часы в год) | 1188 | 176 | 176 | 184 | 184 | 170 |
| Место в рейтинге | 183 | 63 | 99 | 96 | 99 | 99 |

* [7]

Налогообложение в Республике Беларусь постоянно совершенствуется. В 2019 году была принята новая редакция Налогового кодекса. С 2019 по 2020 год в системе налогообложения внесены определенные стимулирующие нормы.

1. Изменение ставок в налоге на прибыль. Стимулирование инвестиционной привлекательности страны за счет налогообложения было сделано в Налоговом кодексе 2019 в отношении введение дифференциации размеров ставок налога на прибыль. Ставка налога на прибыль в отношении дивидендов, основной размер которой составляет 12 %, может уменьшаться на 6 % или 12 % при условии отсутствия ее распределения, соответственно, в течение 3 лет и 5 лет.

2. Изменения в налогах на собственность с 2019 года.

• Изменение объектов налогообложения. Налогом на недвижимость не облагаются здания, сооружения, передаточные устройства сверхнормативного незавершенного строительства.

• Изменение повышающих коэффициентов. Упразднен повышающий коэффициент 10 к ставке налога на недвижимость и земельного налога по неиспользуемым (неэффективно используемым) капитальным строениям. Ограничение прав местных Советов депутатов увеличивать (уменьшать) ставку налога на недвижимость и земельного налога не более чем в 2 раза вместо 2,5 раз.

• Изменение ставок. Для земельных участков, на которых размещены автомобильные заправочные и газонаполнительные станции, ставка снижена с 3 % до 2 % и повышена с 0,7 % до 3 % для земельных участков, на которых размещаются автомобильные рынки и игорные заведения.

• Дифференцированное налогообложение по вновь введенным объектам недвижимости. Ставка налога на недвижимость и земельного залога имеет прогрессивную шкалу и дифференцирована на пять лет от 0 до 0,8.

3. Снижение критерия численности работников с инвалидностью для применения льгот по налогам. С 2020 года для льготирования НДС и налога на прибыль численность работников с инвалидностью должна составлять не менее 30 % от среднесписочного состава вместо 50 %.

Налоговая политика Республики Беларусь на 2021 год продолжает траекторию изменений, начатых в 2019 году и выполнять ряд функций как регулирующего, инвестиционного и фискального характера, так и стимулирующего и социального, с целью решения ряда возникших макроэкономических задач.

С целью нивелирования инфляционных процессов на 2021 год проиндексированы ставки налогов, зафиксированные в национальной валюте. Это такие налоги, как акциз, земельный налог, экологический налог, налог на добычу (изъятие) природных ресурсов. Коррекции на инфляционные изменения подверглись и налоговые вычеты, предельные пороги валовой выручки для применения налога при упрощенной системе, что соответственно дает возможность проявить социальную и стимулирующую функцию налогов соответственно.

Наряду с мероприятиями стимулирующего и социального характера, налоговые нововведения 2021 г. демонстрируют и направления регулирующего и фискального характера, связанные с вопросами формирования доходов государственного бюджета (выполнения планов по исполнению бюджета, финансированию социальных программ и мероприятий, бюджетного дефицита, а также расходов для компенсации расходов из-за COVID-19). Это касается увеличения ставок по налогу на прибыль для отдельных категорий плательщиков и упразднения отдельных льгот по налогам.

Как отреагирует экономика на налоговые изменения, покажет реализация налоговой политики 2021 г. Предполагается при этом, что налоговая нагрузка увеличится.

Однако после внесенных изменений в систему налогообложения Республики Беларусь в 2019 году и в 2021 году остались неразрешенные вопросы и появились новые, проанализируем их и предложим их решение.

1. Так и не удалось решить вопрос кадастровой оценки недвижимости.

Налогообложение земли происходит на основе кадастровой оценки, которая зафиксирована в Регистре стоимости земельных участков государственного земельного кадастра. В качестве налогооблагаемой базы по налогу на недвижимости выступает остаточная стоимость капитальных строений, учитываемых в бухгалтерском учете в составе основных средств. При этом и земельный участок, и капитальное строение, стоящее на нем, является недвижимостью. В настоящее время сложилась ситуация, при которой для определения налоговой базы налога на недвижимость используется бухгалтерская оценка зданий и сооружений. А вот кадастровая оценка земли не производится самостоятельно предприятием, которое на данном земельном участке расположено, а осуществляется Национальным кадастровым агентством за счет средств бюджета. На лицо — диссонанс. Налогообложение земли — по кадастровой стоимости, а налогообложение капитальных строений, стоящих на ней, — по бухгалтерской оценке [2].

То есть сложилась ситуация, при которой закономерен переход к налогообложению объектов недвижимости, налогооблагаемая база которых будет определена как кадастровая стоимость. На сегодняшний день проводятся работы по кадастровой оценке капитальных строений, но сроки их точно не определены. Поэтому целесообразно упразднить налог на недвижимость до момента введения кадастровой оценки капитальных строений в пользу земельного налога, по которому возможно увеличение ставок. Это позволит применить единый подход к налогообложению недвижимости на основе рыночных принципов.

2. Частично решен вопрос по снижению порога применения льгот по налогам для организаций, использующих труд инвалидов с 50 % до 30 %.

В рамках реализации положений Конвенции о правах инвалидов можно предложить совершенствования налоговых льгот для работодателей, использующих труд инвалидов. Вместо минимального удельного веса работников с инвалидностью в общей численности работников организации, дающее право на получение льгот по основным налогам применить дифференцированную систему налоговых льгот, начиная с одного работника с инвалидностью [3].

Один из вариантов такой дифференциации представлен в таблице 6.

Данная методика может уточняться в части процента льготирования в зависимости от налогового планирования. При этом налоги будут более эффективно выполнять свою социальную функцию.

В качестве еще одного варианта дифференциации льгот по налогообложению организаций, имеющих в штате работников с инвалидностью, может быть предложено незначительное снижение налога на прибыль и НДС за каждого принятого на работу инвалида. При условии, что ми-

***Таблица 6.*** Расчет налоговых льгот на основе дифференциации удельного веса инвалидов в общей численности работников *

| Удельный вес инвалидов в общей численности работников организации, % | Процент снижения налога на прибыль, % | Процент снижения НДС, % |
|---|---|---|
| 30 | 100 | 100 |
| от 30 до 20 | 50 | 50 |
| от 20 до 10 | 30 | 30 |
| от 10 до 5 | 10 | 10 |
| менее 5 | 5 | 5 |

* Составлено авторами

нимальный предельный уровень для получения общей льготы по освобождению от уплаты налогов еще не достигнут. Например, за каждого вновь принятого работника с инвалидностью можно предусмотреть снижение ставки налога на незначительную величину (0,05–0,1 %). Это величина может еще изменяться, тогда она дополнительно ограничивается удельным весом работников с инвалидностью в общей численности работающих, как это предлагается в таблице 6. Для разных отраслей могут использоваться разные схемы льготирования с учетом налогового планирования.

**ВЫВОДЫ**

Система налогообложения постоянно подвергается изменениям, но основополагающие налоги остаются неизменными. В налоговой системе Республики Беларусь используется общий режим налогообложения и особые режимы налогообложения. В общем режиме налогообложения налоги классифицированы на косвенные, прямые и смешанные. Наибольший удельный вес в налоговых доходах бюджета занимают косвенные налоги, в частности НДС. Среди особых режимов налогообложение наибольший вклад в налоговые доходы бюджета приносит упрощенная система налогообложения. Ситуация 2020 года повлияла на предпринимательскую активность и доходы населения, что более всего отразилось на поступлении прямых налогов (налог на прибыль и подоходный налог). Поступление косвенных налогов имеет положительный тренд в период с 2016 по октябрь 2020 года, что дает возможность исполнять бюджет.

Налоговая нагрузка на экономику в 2016–2019 годах находилась в запланированных пределах и не превышала 26%. Небольшой устойчивый рост в 2016–2020 годах наблюдается в рейтинге Всемирного Банка «Ведение бизнеса» по показателю «Налогообложение», где данный показатель колеблется от 51,8–53,3 %. Налоговые изменения 2021 года могут привести к росту налоговой нагрузки.

В 2019 году принята новая редакция Налогового кодекса Республики Беларусь, которая преследовала цели совершенствования налогового администрирования и упрощение налогообложения, простота и понятность методик расчета налогов, легкость восприятия норм Налогового кодекса, небольшое снижение налоговой нагрузки на организацию. Активизация предпринимательской и инвестиционной активности была простимулирована дифференциацией ставок по налогу на прибыль в отношении дивидендов, а также налогу на недвижимость и земельному налогу на новые объекты, введенные в эксплуатацию. Однако не все цели были достигнуты в полной мере.

В 2021 году были приняты изменения в Налоговый кодекс Республики Беларусь, которые продолжают логику изменений, начатых в 2019 году [8, 9]. Однако, исходя из проведенного анализа изменений налогового законодательства на 2021 год, очевидно, что, с одной стороны, налоговое давление на организации и физические лица возрастёт, с другой стороны, государство пытается сохранить социальный вектор развития национальной экономики, обеспечить равные налоговые условия для отдельных плательщиков налогов посредством налоговых льгот и дифференциации налоговых ставок.

На использование социальной направленности налогов работает снижение порогового значения по применению льготы в организациях, использующих труд инвалидов с 50 % до 30 %. В развитие этого направления может быть предложена система дифференцированного налогообложения для НДС и налога на прибыль, начиная с первого работника с инвалидностью. Это позволит заинтересовать бизнес в трудоустройстве людей с инвалидностью и даст возможность повысить их благосостояние.

Для приведения к единообразию налогообложения собственности, предлагается упразднить налог на недвижимость до введения кадастровой оценки, заменив его увеличением ставок налога на землю, где расположены объекты недвижимости.

Таким образом, разработка новых методик, унификация налогов на собственность и совершенствование налогообложения организаций, использующих труд инвалидов, даст системе налогообложения Республики Беларусь более четкие, понятные и социально ориентированные нормы.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Селицкая, Э. Какие изменения в Налоговый кодекс предлагается внести с 2019 года / Э. Селицкая [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — 2020. — Режим доступа: www.pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2018/august/29909/ (дата обращения: 10.01.2021).

2. Рябова, С.С. Стабильность и изменчивость налогообложения в Республике Беларусь / С.С. Рябова // Стратегии и инструменты управления экономикой : отраслевой и региональный аспект: материалы IX Между-

нар. науч.-практ. конф., 15 мая 2020 г. / Под общ. ред. проф. В.Л. Василёнка. — СПБ.: Издательство ООО «НПО ПБ АС», 2020. — С. 133–137.

3. Рябова, С.С. Налоговое льготирование как инструмент поддержки инвалидов в Республике Беларусь / С.С. Рябова // Научные труды республиканского института высшей школы. Философско-гуманитарные науки: Сборник научных статей. Выпуск 17. — Минск: РИВШ, 2018. — С. 381–387.

4. Мельникова Н.А. Концептуальные основы формирования налоговой политики государства и ее влияние на функционирование современных интеграционных систем / Н.А. Мельникова [Электронный ресурс] // Формирование макро- и микроэкономических механизмов монетарно-финансовой политики для эффективного функционирования современных интеграционных систем: сборник научных статей / редкол.: Н.А. Мельникова, Т.Г. Струк . — Минск, БГУ, Экономический фак., каф. корпоративных финансов. — Минск: БГУ, 2018. — 101 с. — Режим доступа: elib.bsu.by/handle/123456789/196008 (дата обращения: 11.01.2021).

5. Мельникова Н.А. Эффективность налоговой политики Республики Беларусь и методы налогового регулирования / Н.А. Мельникова // Экономика, моделирование, прогнозирование: сб. научных трудов / ред. коллегия: М.К. Кравцов (гл. ред.). — Минск: НИЭИ Мин-ва экономики Респ. Беларусь, 2016. — Вып.10. — С. 77–81.

6. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс]: Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., №71-З : в ред. от 30 дек. 2018 г., № 159-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020.

7. Аналитика [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сбора Республики Беларусь. — 2020. — Режим доступа: www.nalog.gov.by/ru/analytics_ru/ (дата обращения: 10.01.2021).

8. Комментарий к Закону Республики Беларусь 29 декабря 2020 г. № 72-З «Об изменении Налогового кодекса Республики Беларусь» [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. — Режим доступа: nalog.gov.by/ru/nalogi-2021 (дата обращения: 10.01.2021).

9. Об изменении Налогового кодекса Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 29.12.2020 № 72-З [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2021, 2/2792. — Режим доступа: pravo.by/document (дата обращения: 10.01.2021).

**SPISOK LITERATURY**

1. Selitskaya, E. Kakiye izmeneniya v Nalogovyy kodeks predlagayetsya vnesti s 2019 goda / E. Selitskaya [Elektronnyy resurs] // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus'. — 2020. — Rezhim dostupa: www.pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2018/august/29909/ (data obrashcheniya: 10.01.2021).

2. Ryabova, S.S. Stabil'nost' i izmenchivost' nalogooblozheniya v Respublike Belarus' / S.S. Ryabova // Strategii i instrumenty upravleniya ekonomikoy : otraslevoy i regional'nyy aspekt: materialy IKH Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., 15 maya 2020 g. / Pod obshch. red. prof. V.L. Vasilonka. — SPB.: Izdatel'stvo OOO «NPO PB AS», 2020. — S. 133–137.

3. Ryabova, S.S. Nalogovoye l'gotirovaniye kak instrument podderzhki invalidov v Respublike Belarus' / S.S. Ryabova // Nauchnyye trudy respublikanskogo instituta vysshey shkoly. Filosofsko-gumanitarnyye nauki: Sbornik nauchnykh statey. Vypusk 17. — Minsk: RIVSH, 2018. — S. 381–387.

4. Mel'nikova N.A. Kontseptual'nyye osnovy formirovaniya nalogovoy politiki gosudarstva i yeye vliyaniye na funktsionirovaniye sovremennykh integratsionnykh sistem / N.A. Mel'nikova [Elektronnyy resurs] // Formirovaniye makro- i mikroekonomicheskikh mekhanizmov monetarno-finansovoy politiki dlya effektivnogo funktsionirovaniya sovremennykh integratsionnykh sistem: sbornik nauchnykh statey / redkol.: N.A. Mel'nikova, T.G. Struk . — Minsk, BGU, Ekonomicheskiy fak., kaf. korporativnykh finansov. — Minsk: BGU, 2018. — 101 s. — Rezhim dostupa: elib.bsu.by/handle/123456789/196008 (data obrashcheniya: 11.01.2021).

5. Mel'nikova N.A. Effektivnost' nalogovoy politiki Respubliki Belarus' i metody nalogovogo regulirovaniya / N.A. Mel'nikova // Ekonomika, modelirovaniye, prognozirovaniye: sb. nauchnykh trudov / red. kollegiya: M.K. Kravtsov (gl. red.). — Minsk: NIEI Min-va ekonomiki Resp. Belarus', 2016. — Vyp.10. — S. 77–81.

6. Nalogovyy kodeks Respubliki Belarus' (Osobennaya chast') [Elektronnyy resurs]: Kodeks Resp. Belarus', 29 dek. 2009 g., №71-Z : v red. ot 30 dek. 2018 g., № 159-Z // Konsul'tant Plyus: Belarus'. Tekhnologiya 3000 / OOO «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus'. — Minsk, 2020.

7. Analitika [Elektronnyy resurs] // Ministerstvo po nalogam i sbora Respubliki Belarus'. — 2020. — Rezhim dostupa: www.nalog.gov.by/ru/analytics_ru/ (data obrashcheniya: 10.01.2021).

8. Kommentariy k Zakonu Respubliki Belarus' 29 dekabrya 2020 g. № 72-Z «Ob izmenenii Nalogovogo kodeksa Respubliki Belarus'» [Elektronnyy resurs] // Ministerstvo po nalogam i sboram Respubliki Belarus'. — Rezhim dostupa: nalog.gov.by/ru/nalogi-2021 (data obrashcheniya: 10.01.2021).

9. Ob izmenenii Nalogovogo kodeksa Respubliki Belarus': Zakon Respubliki Belarus' ot 29.12.2020 № 72-Z [Elektronnyy resurs] // Natsional'nyy pravovoy Internet-portal Respubliki Belarus', 01.01.2021, 2/2792. — Rezhim dostupa: pravo.by/document (data obrashcheniya: 10.01.2021).

Статья поступила в редакцию 22 января 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

УДК 336.7

**Бекирова Севиль Эскендеровна**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита,
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Абдулхаирова Эльзара Мусаевна**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры менеджмента и государственного управления,
ГБОУ ВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Bekirova Sevil Eskenderovna**,
Ph.D. in Economics,
Associate Professor of the Department of Finances and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Abdulkhairova Elzara Musaevna**,
Ph.D. in Economics,
Associate Professor of the Department of Management and Public Administration,
Fevzi Yakubov Crimean Engineering and Pedagogical University,
Simferopol, Russian Federation.

## ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В РЕГИОНАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

## FEATURES OF MORTGAGE LOANS OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE REGIONAL SECTION

В статье рассматриваются теоретические основы функционирования ипотечного кредитования и выделены присущие ему особенности. Обозначена роль и значение ипотечного кредитования для социально-экономического развития государства и населения. Авторами в работе раскрываются особенности функционирования и специфика ипотечного кредитования в Российской Федерации в региональном разрезе. Проанализированы объемы и структура выданных, а также рефинансированных ипотечных жилищных кредитов в зависимости от региональной составляющей. В статье проанализированы количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты, рассмотрены объемы и структура задолженности по федеральным округам. В статье обозначены основные причины выявленных тенденций. Также авторами выделены основополагающие причины снижения объемов ипотечного кредитования и обозначены способы минимизации указанных явлений. Выделены определенные стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в РФ, реализация которых, будет способствовать обеспечению баланса интересов кредиторов и заемщиков. На основании проведенного исследования были выделены основные мероприятия, направленные на стимулирование развития ипотечного кредитования.

*Ключевые слова:* ипотечное кредитование, ипотечный кредит, ипотечный жилищный кредит, ипотека, система ипотечного кредитования.

The article examines the theoretical foundations of the functioning of mortgage lending and highlights its inherent features. The role and importance of mortgage lending for the socio-economic development of the state and the population are outlined. The authors in the work reveal the features of the functioning and the specifics of mortgage lending in the Russian Federation in the regional context. The volume and structure of issued and refinanced mortgage loans were analyzed depending on the regional component. The article analyzes the number of credit institutions providing mortgage loans, examines the volume and structure of debt in federal districts. The article identifies the main reasons for the identified trends. The authors also highlighted the fundamental reasons for the decrease in the volume of mortgage lending and indicated ways to minimize these phenomena. There are identified certain strategies for the development of housing mortgage lending in the Russian Federation, the implementation

of which will help to ensure the balance of interests of lenders and borrowers. Based on the study, the main activities aimed at stimulating the development of mortgage lending were identified.

*Keywords*: mortgage lending, mortgage loan, home mortgage loan, mortgage, mortgage lending system.

## ВВЕДЕНИЕ

Система ипотечного кредитования играет значимое воздействие в решении многих социально-экономических проблем государства и общества. На сегодняшний день ипотечное кредитование в преимущественном большинстве развитых стран представляет собой не только основную форму повышения качества жизни населения, но и оказывает значительное воздействие на экономическое состояние государства в целом. Система ипотечного кредитования представляет собой сложный механизм, который состоит из многочисленных взаимосвязанных и взаимозависимых подсистем. За счет ипотеки осуществляется инвестирование в реальном секторе экономики и увеличение его капитализации, что приводит к увеличению уровня доходности разных сфер экономики. Ипотечное кредитование имеет возможность стать одним из значимых механизмов создания национальной системы накоплений. При более активном введении ипотечного кредитования в хозяйственную деятельность увеличиться объем бюджетных поступлений, более эффективно будут решаться жилищные проблемы, увеличиться воспроизводство рабочей силы и ее мобильность.

Обеспечение доступности жилья является главной проблемой при разработке и реализации жилищной политики государства. Ипотечное жилищное кредитование стало основным механизмом, позволяющим решить эту трудную задачу. В развитых странах ипотека представляет собой основной рычаг эффективной жилищной политики. Фактором социальной стабильности становится широкое развитие и доступность ипотечного кредитования, что создает предпосылки для развития строительства жилья и смежных с ним отраслей.

Хорошие жилищные и бытовые условия способствуют повышению качества жизни, и как следствие, укреплению состояния здоровья населения и увеличению продолжительности жизни, что собственно повышает трудоспособность населения, смягчает проблему безработицы и увеличивает мобильность трудовых ресурсов. Ипотечное кредитование является важным двигателем экономического роста страны и регионов, путем оказания влияния не только на финансово-кредитную сферу, строительную и страховую, но и в целом на социальную составляющую государства.

В последние годы несколько возросло количество и качество ипотечных сделок, однако, в целом система ипотечного кредитования в Российской Федерации является недостаточно эффективной, и наблюдается значительный разрыв в развитии отрасли по регионам. Все это требует доработки и корректировки.

Процесс становления механизма ипотечного кредитования происходит в России в сложных экономических реалиях, уровень развития ипотечного кредитования в государстве ещё не достиг оптимального уровня, это обуславливает необходимость изучения причин неудовлетворительного прогресса отрасли, определение сфер (социальной, экономической, правовой), к которым относятся факторы и причины, которые препятствуют развитию ипотечного кредитования. Важным этапом в этом процессе является поиск возможных способов и перспективных технологий, с помощью которых можно привлечь в отрасль частные инвестиции.

Устранение проблем, возникших в экономике государства невозможно без углубленного изучения и совершенствования системы ипотечного кредитования. Процесс развития ипотечного кредитования необходимо рассматривать в комплексе с направлениями совершенствования экономики государства. Поэтому государству необходимо использовать перспективные механизмы регулирования ипотечного рынка и создавать условия для более эффективного проведения ипотечного кредитования, которое во многих странах мира зарекомендовало себя с положительной стороны.

Все это обуславливает актуальность темы исследования.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью работы является анализ особенностей ипотечного кредитования в Российской Федерации в региональном разрезе с целью выявления направлений совершенствования системы ипотечного кредитования.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

В настоящее время российская экономика все больше интегрируется в мировую, и это требует освоения и использования новых финансовых инструментов, которые применяются в ведущих промышленных странах.

Как правило, переход рыночной экономики из фазы кризиса в фазу подъема начинается с активизации жилищного строительства. Жилищный же сектор требует долгосрочных инвестиций, а те, в свою очередь, отражают уверенность населения и компаний в стабильности доходов в долгосрочном плане. «Однако жилье – дорогостоящий товар длительного пользования, а значит, его приобретение не может производиться за счет текущих доходов потребителей. Поэтому в большинстве стран основной формой решения жилищной проблемы для населения и базовой сферой экономической деятельности стало приобретение жилья с помощью ипотечного кредита» [1].

Анализ уровня ипотечного кредитования обусловлен стремительным развитием рынка жилья, а также необходимостью оценки качества исполнения направлений государственной политики в области улучшения жилищных условий.

Ипотечный кредит — как форма долгосрочной ссуды, которая предоставляется банковской организацией под залог недвижимого имущества. Таким образом, ипотечное жилищное кредитование дает возможность заемщику, получить жилье для личных целей, при этом внеся относительно небольшой первоначальный взнос, по сравнению с полной стоимостью данного жилья.

Стоит отметить, что в данном случае, собственник жилья не вправе полностью распоряжаться жильем на свое усмотрение, до момента полного возврата кредита, так как данное жилье является объектом залога.

«На данный момент ипотечный кредит представляет собой: обязательство, которое обеспечивается залогом недвижимого имущества (объекта, непосредственно связанного с землей);

долгосрочный кредит, предоставляемый на приобретение строительство недвижимости, приобретение земли под строительство под залог этой недвижимости» [5, С. 92].

Ипотечное кредитование включает в себя не только основы кредитных отношений, но и как специфическая форма кредита, имеет свои собственные черты. «Можно выделить следующие основные особенности ипотеки: залогом по договору ипотеки может быть только недвижимое имущество в отличие от классического банковского кредита; ипотечные кредиты предоставляются на длительный срок (до 50 лет); обязательными участниками ипотечного кредитования являются страховые и оценочные компании, которые обеспечивают безопасность сделки; погашение ипотечного кредита осуществляется, как правило, равными ежемесячными платежами» [6, С. 132].

«Необходимость выделения ипотечных рынков в составе рынка капитала связана с рядом обстоятельств. Во-первых, ипотечные кредиты всегда обеспечиваются реальным залогом в виде земельных участков или зданий. Во-вторых, ипотечные кредиты не имеют стандартных параметров и соответственно трудно реализуются на вторичном рынке» [7]. Актуальным на сегодняшний день выступает один из инструментов ускорения темпов роста экономики - инфраструктурная ипотека [8].

То есть «в условиях рыночной экономики жилье объективно приобретает черты товара, необходимого, достаточно дорогого и недоступного для большинства населения» [2].

Основным отличием ипотечного заимствования от других видов кредита является его строго целевая направленность, он предназначен исключительно для покупки недвижимости, а также гарантирована возвратность суммы, взятой в банке, посредством залога. Также процентная ставка по целевому займу на жилье гораздо меньше, нежели по займу на покрытие потребительских нужд. Это объясняется наличием залога. Не единственным механизмом, удорожающим ипотеку, является получение страхового полиса на недвижимость, на случай утери способности к трудовой деятельности заемщиком, а также оплата услуг оценщика при выборе варианта недвижимости [3].

Для более глубокого понимания особенностей ипотечного кредитования в РФ целесообразно рассмотреть объемы ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам. Статистические данные представлены в таблице 1.

Исходные данные об объеме ипотечного жилищного кредитования представлены по округам РФ за период с 2017–2019 гг. Так за период с 2017–2019 гг. в Центральном федеральном округе

***Таблица 1.*** Объем ипотечных жилищных кредитов в млн. руб., предоставленных физическим лицам-резидентам за период с 2017–2019 гг. *

| Регион | 2017 | 2018 | 2019 | Абсолютное изменение | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2018 – 2017 | 2019 – 2018 | (2018 – 2017) / 2017 | (2019 – 2018) / 2018 |
| Российская Федерация | 2021402 | 3012702 | 2847518 | -991300 | 165184 | -32,904 | 5,801 |
| Центральный федеральный округ | 627051 | 955425 | 929147 | -328374 | 26278 | -34,369 | 2,828 |
| Северо-Западный федеральный округ | 257421 | 387745 | 366877 | -130324 | 20868 | -33,611 | 5,688 |
| Южный федеральный округ | 138770 | 208393 | 206023 | -69623 | 2370 | -33,409 | 1,150 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 40284 | 60721 | 62400 | -20437 | -1679 | -33,657 | -2,691 |
| Приволжский федеральный округ | 403282 | 584852 | 528093 | -181570 | 56759 | -31,045 | 10,748 |
| Уральский федеральный округ | 217832 | 312739 | 287145 | -94907 | 25594 | -30,347 | 8,913 |
| Сибирский федеральный округ | 236798 | 326334 | 303515 | -89536 | 22819 | -27,437 | 7,518 |
| Дальневосточный федеральный округ | 99964 | 176493 | 164318 | -76529 | 12175 | -43,361 | 7,409 |

* Составлено на основе [4]

было зафиксировано уменьшение объема выданных ипотечных жилищных кредитов. В 2018 года по сравнению с 2017 годом объем увеличился на 328374 млн руб. (или на 52,368 %), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом было зафиксировано уменьшение объема на 26278 млн руб. (или на 2,750 %).

В Южном федеральном округе наблюдается такая же тенденция, как и в Центральном. За период с 2017–2019 гг. объем ипотечных кредитов имел различную динамику. Так, в 2018 года по сравнению с 2017 годом объем увеличился на 130324 млн руб. (или на 50,627 %), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом было зафиксировано уменьшение объема на 20868 млн руб. (или на 5,382%).

Также стоит рассмотреть функционирование вторичного рынка ипотечного кредитования, которое представлено рефинансированием ипотечных жилищных кредитов. Так, объем рефинансированных кредитов представлен в таблице 2.

Наибольший объем рефинансируемых кредитов приходится на Центральный федеральный округ, однако динамика не устойчивая и в 2019 году произошло сокращение рефинансирования на 153944 млн руб. (или на 73,401 %) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Устойчивая тенденция к росту наблюдается в Северо-Западном округе. В 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 7368 млн руб. (или 2447,841 % прироста), а в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом увеличение составило 93149 млн руб. (или 1214,617 %). В Северо-Кавказском федеральном округе отсутствует рефинансирование во всех отчетных периодах, то есть Южный федеральный округ имеет самые низкие показатели — это 92 млн руб. в 2019 году.

В целом на всей территории Российской Федерации в сфере жилищного ипотечного кредитования наблюдаются схожие тенденции.

Для полноты исследования сферы ипотечного кредитования РФ необходимо также проанализировать объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам. Данные представлены в таблице 3.

Исходя из данных, представленных в таблице 3 можно сделать следующие выводы об объеме задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

***Таблица 2.*** Объем рефинансированных ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам), млн руб. *

| Регион | 2017 | 2018 | 2019 | Абсолютное изменение | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2018 – 2017 | 2019 – 2018 | (2018 – 2017) / 2017 | (2019 – 2018) / 2018 |
| Российская Федерация | 153953 | 222167 | 158607 | 68 214 | -63 560 | 44,308 | -28,609 |
| Центральный федеральный округ | 145924 | 209731 | 55787 | 63807 | -153944 | 43,726 | -73,401 |
| Северо-Западный федеральный округ | 301 | 7669 | 100818 | 7368 | 93149 | 2447,841 | 1214,617 |
| Южный федеральный округ | 520 | 46 | 92 | -474 | 46 | -91,154 | 100,000 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | — | — |
| Приволжский федеральный округ | 938 | 411 | 167 | -527 | -244 | -56,183 | -59,367 |
| Уральский федеральный округ | 32 | 1618 | 59 | 1586 | -1559 | 4956,250 | -96,354 |
| Сибирский федеральный округ | 1566 | 683 | 340 | -883 | -343 | -56,386 | -50,220 |
| Дальневосточный федеральный округ | 4672 | 2009 | 1344 | -2663 | -665 | -56,999 | -33,101 |

* Составлено на основе [4]

***Таблица 3.*** Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, млн руб.

| Регион | 2017 | 2018 | 2019 | Абсолютное изменение | | Темп прироста, % | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2018 – 2017 | 2019 – 2018 | (2018 – 2017) / 2017 | (2019 – 2018) / 2018 |
| Российская Федерация | 5144934 | 6376845 | 7470185 | 1231911 | 1093340 | 23,944 | 17,145 |
| Центральный федеральный округ | 1488287 | 1890783 | 2308833 | 402496 | 418050 | 27,044 | 22,110 |
| Северо-Западный федеральный округ | 623499 | 783438 | 937085 | 159939 | 153647 | 25,652 | 19,612 |
| Южный федеральный округ | 362547 | 463322 | 550237 | 100775 | 86915 | 27,796 | 18,759 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 115807 | 145332 | 170130 | 29525 | 24798 | 25,495 | 17,063 |
| Приволжский федеральный округ | 993964 | 1224733 | 1392500 | 230769 | 167767 | 23,217 | 13,698 |
| Уральский федеральный округ | 637646 | 751665 | 831691 | 114019 | 80026 | 17,881 | 10,646 |
| Сибирский федеральный округ | 659046 | 727954 | 826849 | 68908 | 98895 | 10,456 | 13,585 |
| Дальневосточный федеральный округ | 264138 | 389618 | 452860 | 125480 | 63242 | 47,505 | 16,232 |

* Составлено на основе [4]

Объем задолженности по выданным ипотечным кредитам в Центральном федеральном округе за период с 2017–2019 гг. имел тенденцию к увеличению.

Так, в 2018 года по сравнению с 2017 годом объем задолженности вырос на 402496 млн руб. (или на 27,044 %), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 418050 млн руб. (или на 22,110 %).

В Южном федеральном округе наблюдается аналогичная динамика — за период 2017–2019 гг. объем задолженности увеличился. Так, в 2018 году по сравнению с 2017 годом объем задолженности вырос на 100775 млн руб. (или на 27,796 %), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 86915 млн руб. (или на 18,759 %).

Исходя из данных объема выданных ипотечных жилищных кредитов в 2015–2019 гг. и объема задолженности по ним, можно сделать следующие выводы:

1. Общий объем предоставленных кредитов за период с 2015–2019 гг. увеличивался за исключением 2019 года. За данный период по всем федеральным округам наблюдается уменьшение данного показателя по сравнению с предыдущим 2018 годом. Это в первую очередь обусловлено увеличением кредитной ставки в начале 2019 года.

2. Также немаловажную роль сыграл переход на систему эскроу-счетов. Данная система представляет собой заключение трехстороннего договора, между банком (эскроу-агентом), покупателем недвижимости (депонентом) и продавцом (бенефициаром). Депонент кладет на эскроу-счет необходимую сумму, при этом четко прописываются условия, при которых право пользования переходит к продавцу. Банк сохраняет сумму на эскроу-счете до завершения сделки и следит за соблюдением всех условий.

3. Поскольку, с одной стороны, недопонимание сущности данной системы привело к тому, что некоторые заемщики отложили покупку жилья, с другой стороны, часть заемщиков, которая была ознакомлена с данной системой, предпочла отложить покупку до введения системы, которая предполагает страхование в случае недобросовестности застройщика.

4. Исходя данных в представленных на графике (рис. 1) можно сделать следующие выводы о структуре выданных ипотечных кредитов.

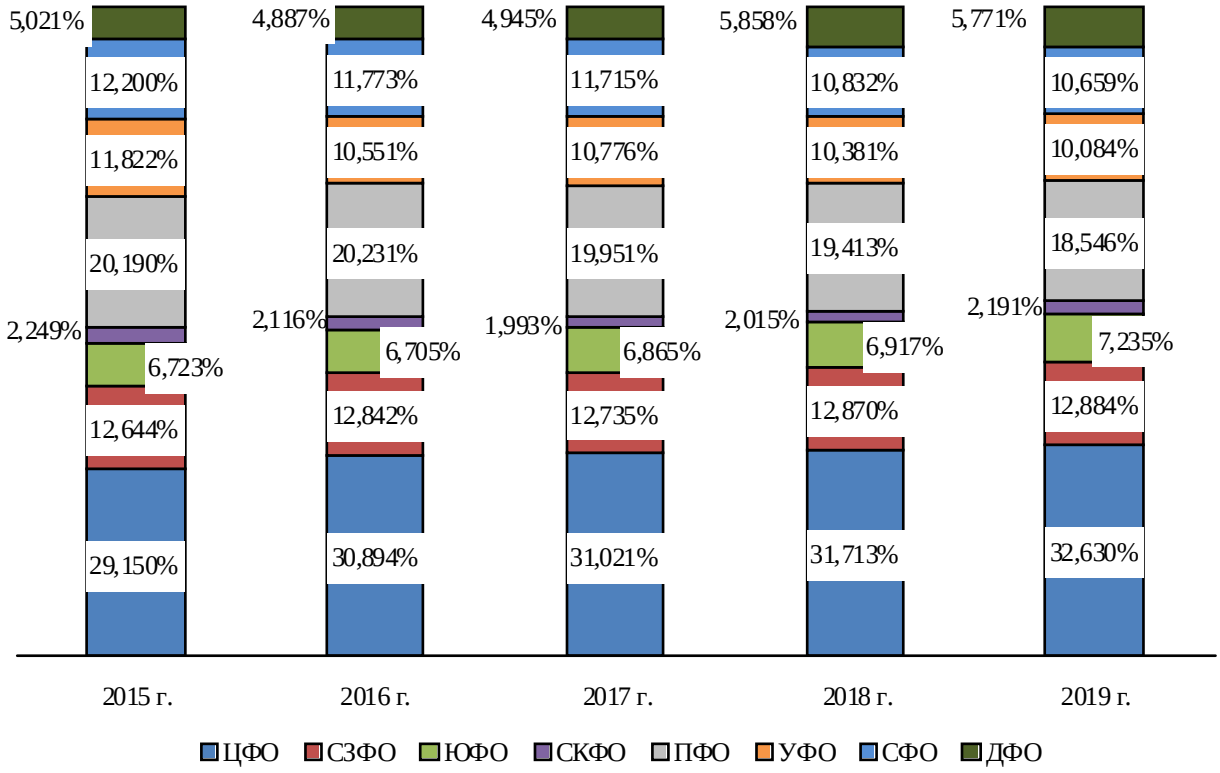



***Рис. 1.*** Структура выданных ипотечных жилищных кредитов за 2015–2019 гг. (Составлено на основе [4])

Наибольшая доля выданных кредитов приходится на Центральный федеральный округ. В среднем данный показатель составляет 31 % от общего объема выданных ипотечных кредитов в Российской Федерации. В первую очередь это обусловлено неравномерным распределением внутри страны центров ипотечного кредитования.

Данные о количестве кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты представлены в таблице 4.

***Таблица 4.*** Количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты *

| Название | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Темп прироста, % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 2019 / 2015 |
| Российская Федерация | 559 | 484 | 410 | 358 | 318 | -43,113 |
| Центральный федеральный округ | 305 | 254 | 209 | 179 | 160 | -47,541 |
| Северо-Западный федеральный округ | 49 | 41 | 36 | 33 | 30 | -38,776 |
| Южный федеральный округ | 34 | 36 | 29 | 21 | 20 | -41,176 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 8 | 4 | 4 | 3 | 3 | -62,500 |
| Приволжский федеральный округ | 78 | 75 | 66 | 64 | 52 | -33,333 |
| Уральский федеральный округ | 31 | 28 | 26 | 23 | 22 | -29,032 |
| Сибирский федеральный округ | 35 | 31 | 25 | 23 | 18 | -48,571 |
| Дальневосточный федеральный округ | 15 | 15 | 15 | 12 | 13 | -13,333 |

* Составлено на основе [4]

На основании данных таблицы можно сделать заключение о том, что неравномерное распределение объема выданных кредитов произошло постольку поскольку, больше всего банков, выдающих ипотечные кредиты находятся в ЦФО (на конец 2019 года — 160 банковских организаций), а меньше всего банков находится в СКФО (на конец 2019 года — 3 организации), соответственно наименьшая доля выданных кредитов приходится на Северо-Кавказский федеральный округ, в среднем — это 2,2 % от общего объема выданных кредитов в РФ [18]. Наибольшее сокращение в 2018 году по сравнению с 2015 годом наблюдается в СКФО — на 62,5 %, а наименьшее в ДФО — на 13,333 %.

Структура задолженности по ипотечным жилищным кредитам представлена на графике (рис. 2).

Также исходя из данных в представленных на графике можно сделать следующие выводы о структуре задолженности по ипотечным жилищным кредитам. Так наибольшая доля задолженности за период с 2015–2019 гг. зафиксирована в Центральном федеральном округе, в среднем значение колеблется от 28–30 %, а наименьшее значение в Северо-Кавказском федеральном округе порядка 2,2 %. Таким образом, можно сделать вывод о том, что зависимость между объемом выданных ипотечных кредитов и объемом задолженности по кредитам прямо пропорциональная.

Ипотечное кредитование представляет собой основной рычаг для роста и развития рынка недвижимости. Сущность ипотечного кредитования заключается в том, что предметом по договору является недвижимость, то есть в случае невыполнения или ненадлежащего должником (заем-

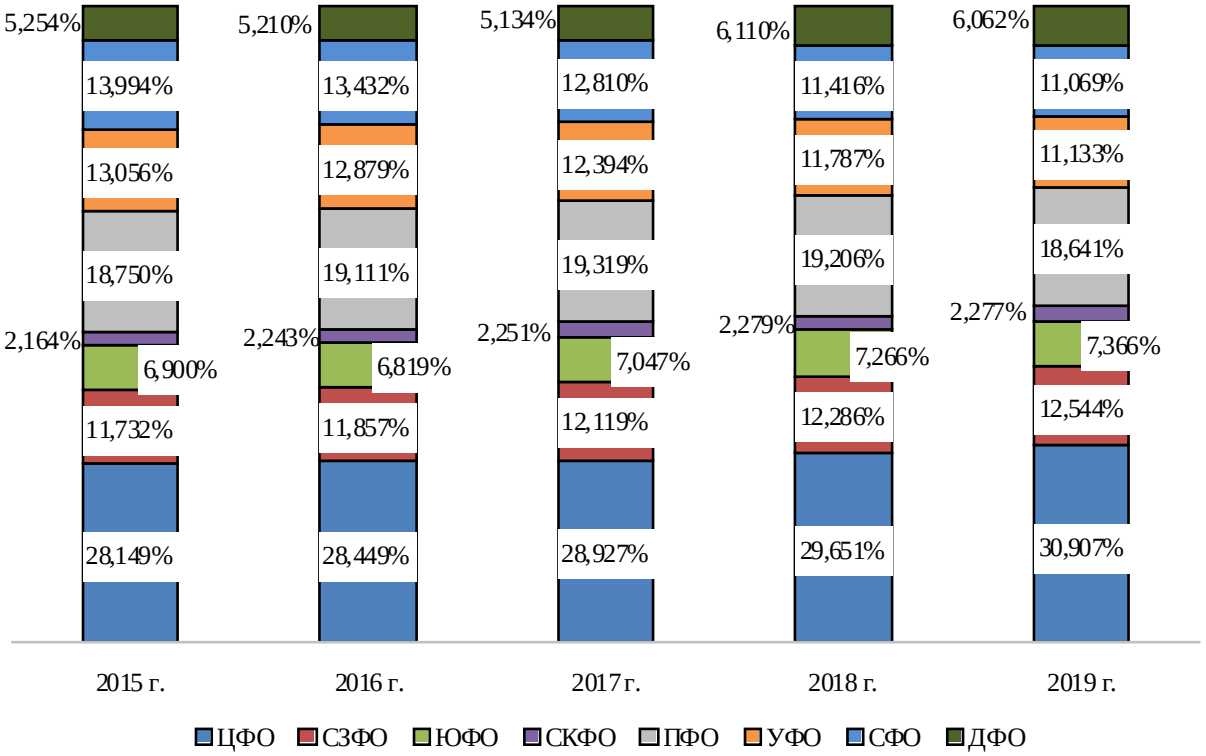



***Рис. 2.*** Структура задолженности по ипотечным жилищным кредитам (Составлено на основе [4])

щиков) выполнения своих обязательств по договору, кредитов (он же залогодержатель) вправе обратит взыскание на предмет ипотеки и погасить сумму долга за счет реализации заложенного имущества.

Недвижимость является одним из наиболее удачных и рентабельных вложений капитала, поскольку обладает высокой стоимость, а также не подвержена значительным колебаниям экономики.

Проблему доступности ипотеки в России пытаются решать на различных уровнях: начиная от банковских структур и заканчивая Правительством. Несмотря на многоаспектность рассматриваемой проблемы, и её взаимосвязь с другими социально-экономическими факторами, как правило, доступность ипотеки сводится к трём ключевым моментам: величине процентной ставки, сроку выдачи кредита и размеру первоначального взноса.

Если несколько лет назад условия по ипотечным кредитам России, на самом деле, были очень жёсткими и не позволяли большей части населения воспользоваться кредитами, то в настоящее время картина существенно изменилась.

К основным причинам снижения объемов ипотечного кредитования можно отнести:

1) более высокий уровень ставок, который наблюдался в течение большей части прошлого года;

2) рост цен на недвижимость и сокращение объема выдач кредитов с низким первоначальным взносом;

3) отсутствие стабильных и долгосрочных ресурсов финансирования ипотечного кредитования;

4) высокие риски ипотечного кредитования, связанные с большим сроком кредитования;

5) слабая процедура обращения взыскания, процедура оценки предмета ипотечного жилищного кредитования, отсутствие реального индекса и методики определения плавающей процентной ставки при ипотечном жилищном кредитовании.

Несмотря на обеспеченность и долгосрочность, ипотечное кредитование несет в себе большое число разнообразных рисков, которые взаимосвязаны между собой. Поскольку наличие рисков и возможность их возникновения заставляет банки не только повышать плату за кредит, но и приводит к другим негативным последствиям, банки стараются их минимизировать, используя для этого большой инструментарий предупреждения негативных последствий и борьбы с ними.

Так, основные особенности ипотечного кредитования заключаются в ежегодном увеличении объемов кредитования, вместе с увеличением задолженности, различные льготные государственные программы и возможность досрочного погашения кредита. Также наблюдается тенденция к ежегодному снижению количества банковских организаций, в области ипотечного кредитования.

Следует понимать, что будущее ипотечного рынка в первую очередь зависит от стабильности в экономике и решений, которые принимает ЦБ РФ.

Снижение процентов по кредиту обусловлено снижением ключевой ставки ЦБ РФ, а также падением уровня жизни, а впоследствии, и цен на квартиры. Однако снижение цены ведет к росту спроса, что в дальнейшем развитии событий провоцирует повышение цены. В соответствие с колебаниями экономики, следует выделить определенные стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в РФ, реализация которых, по нашему мнению, обеспечит баланс интересов кредиторов и заемщиков:

1) в первую очередь, необходимо достичь такого положения, когда объем выдачи ипотечных жилищных кредитов должны превышать объемы погашения, что будет способствовать росту портфеля ипотечных жилищных кредитов;

2) также немаловажным условием является возможность оплаты первоначального взноса заемщика, путем реализации уже имеющегося жилья, обеспечить возможность участия в накопительно-сберегательных системах в целях снижения размера первоначального взноса;

3) более гибкая корректировка процентных ставок, в соответствие с экономической ситуацией, возможностями граждан и ключевой ставкой ЦБ РФ;

4) увеличение количества кредитных организаций в отдельных субъектах РФ.

На основе проведенного исследования следует выделить основные мероприятия, направленные на стимулирование развития ипотечного кредитования (рис. 3).

При осуществлении государственной поддержку незащищенным слоям населения, необходимо делать упор на внедрение зарубежного опыта в области корпоративного субсидирования со-

***Рис. 3.*** Основные мероприятия, направленные на стимулирование развития ипотечного кредитования в Российской Федерации (Составлено авторами)

трудников субъектами хозяйствования, которое, в первую очередь заключается в выплате компенсации от суммы первоначального взноса или процентной ставки по кредиту.

Формирование полноценно функционирующей ипотечной системы в Российской Федерации откроет новые финансовые возможности для национальной экономики: обеспечит повышение уровня капитализации инвестиционных ресурсов, повысит эффективность распределения капитала между сферами и отраслями экономики, возникнет новый стимул для существенного расширения фондового рынка на основе внедрения новых ипотечных ценных бумаг.

**ВЫВОДЫ**

В ходе проведенного анализа уровня развития ипотечного жилищного кредитования в РФ, следует сделать выводы о том, что:

1) объем действующих кредитных организаций ежегодно уменьшается, однако это не нашло свое отражение в уменьшении объема выданных ипотечных кредитов;

2) количество предоставленных кредитов прямо пропорционально объемам их выдачи;

3) увеличение и уменьшение объема выданных кредитов во многом зависит от средневзвешенной процентной ставки по ипотечным кредитам;

4) объем досрочного погашенных ипотечных жилищных кредитов ежегодно увеличивается, в основном за счет погашения средствами заемщика.

Так, основные особенности ипотечного кредитования заключаются в ежегодном увеличении объемов кредитования, вместе с увеличением задолженности, различные льготные государственные программы и возможность досрочного погашения кредита. Также наблюдается тенденция к ежегодному снижению количества банковских организаций, в области ипотечного кредитования.

Механизм реализации процесса ипотечного кредитования в Российской Федерации на современном этапе находится в сложных экономических реалиях, уровень развития отрасли ещё не достиг оптимального уровня. В последние годы несколько возросло количество ипотечных сделок, однако, их качество и в целом система ипотечного кредитования является недостаточно эффективной и требует доработки и корректировки. Характер основных препятствий реализации социальных функций ипотечного кредитования не позволяет в ближайшие годы ожидать улучшения ситуации в рамках банковского типа финансового посредничества. Важным этапом в этом процессе является поиск альтернативных механизмов решения жилищных проблем, а также возможных способов и перспективных технологий, с помощью которых можно привлечь в отрасль частные инвестиции.

Итак, перспективы развития рынка ипотеки в России существенно зависят от экономического роста, стабильности ценовой политики и курса обмена валют, совершенствования кредитно-финансовой системы и рынка недвижимости. Ипотечное кредитование это надежный и проверенный способ привлечения частных инвестиций иностранных и отечественных инвесторов. Только надежные гарантии, позволят мобилизовать в крупных объемах сбережения населения и направлять их в качестве инвестиций перспективных секторов экономики.

Таким образом, грамотное нормативно-правовое, финансовое, социальное регулирование, а также поддержание устойчивой экономической ситуации в стране, приведет к устойчивому развитию ипотечного кредитования в Российской Федерации.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Смолина Е.С. Особенности формирования института коммерческого ипотечного кредитования в России [Текст] / Е.С. Смолина, А.В. Шепелев, Ю. Вдовина // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 6. — С. 1020–1024.

2. Савинова В.А. Теоретические основы ипотечного жилищного кредитования и современная практика его развития в России / В.А. Савинова, А.Ю. Самсуни [Электронный ресурс] // Экономические науки : науч.-информ. журнал. — 2017. — № 4. — С. 81–86. — Режим доступа: ecsn.ru/ (дата обращения: 04.03.2021).

3. Зубайдуллина, Д.В. Особенности ипотечного кредитования в РФ / Д.В. Зубайдуллина, Т.В. Малахова, Е.П. Герасимова [Электронный ресурс] // COLLOQUIUM-JOURNAL. — 2018. — № 11-9 (22). – Режим доступа: www.elibrary.ru/item.asp?id=36461004&. (дата обращения: 21.02.2020).

4. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования [Электронный ресурс]. — Режим доступа: cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения: 11.03–20.03.2020).

5. Данилов, А.И. Инвестиционный менеджмент : учебное пособие / А.И. Данилов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2019. — 140 с.

6. Наточеева, Н.Н. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Дашков и К, 2019. — 270 с.

7. Савинова, В.А. Теоретические основы ипотечного жилищного кредитования и современная практика его развития в России / В.А. Савинова, А.Ю. Самсуни [Электронный ресурс] // Экономические науки: науч.-информ. журнал. — 2017. — N 4. — С. 81–86. — Режим доступа: ecsn.ru/ (дата обращения: 04.03.2021).

8. Дремова У.В. Банковский механизм кредитования в процессе реализации инфраструктурной ипотеки / У.В. Дремова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 1 (46). — С. 78–85.

**SPISOK LITERATURY**

1. Smolina Ye.S. Osobennosti formirovaniya instituta kommercheskogo ipotechnogo kreditovaniya v Rossii [Tekst] / Ye.S. Smolina, A.V. Shepelev, Yu. Vdovina // Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2017. — № 6. — S. 1020–1024.

2. Savinova V.A. Teoreticheskiye osnovy ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniya i sovremennaya praktika yego razvitiya v Rossii / V.A. Savinova, A.Yu. Samsuni [Elektronnyy resurs] // Ekonomicheskiye nauki : nauch.-inform. zhurnal. — 2017. — № 4. — S. 81–86. — Rezhim dostupa: ecsn.ru/ (data obrashcheniya: 04.03.2021).

3. Zubaydullina, D.V. Osobennosti ipotechnogo kreditovaniya v RF / D.V. Zubaydullina, T.V. Malakhova, Ye.P. Gerasimova [Elektronnyy resurs] // COLLOQUIUM-JOURNAL. — 2018. — № 11-9 (22). — Rezhim dostupa: www.elibrary.ru/item.asp?id=36461004&. (data obrashcheniya: 21.02.2020).

4. Pokazateli rynka zhilishchnogo (ipotechnogo zhilishchnogo) kreditovaniya [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (data obrashcheniya: 11.03–20.03.2020).

5. Danilov, A.I. Investitsionnyy menedzhment : uchebnoye posobiye / A.I. Danilov. — 2-ye izd., pererab. i dop. — M.: Dashkov i K, 2019. — 140 s.

6. Natocheyeva, N.N. Bankovskoye delo : uchebnik / N.N. Natocheyeva. — 2-ye izd., pererab. i dop. — M. : Dashkov i K, 2019. — 270 s.

7. Savinova, V.A. Teoreticheskiye osnovy ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniya i sovremennaya praktika yego razvitiya v Rossii / V.A. Savinova, A.Yu. Samsuni [Elektronnyy resurs] // Ekonomicheskiye nauki: nauch.-inform. zhurnal. — 2017. — N 4. — S. 81–86. — Rezhim dostupa: ecsn.ru/ (data obrashcheniya: 04.03.2021).

8. Dremova U.V. Bankovskiy mekhanizm kreditovaniya v protsesse realizatsii infrastrukturnoy ipoteki / U.V. Dremova // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2019. — № 1 (46). — S. 78–85.

Статья поступила в редакцию 24 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 336.7 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-67-78

**Гаранина Светлана Александровна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономики и финансовой политики,
ФГБОУ ВО «Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского»,
г. Омск, Российская Федерация.
**Журавлева Евгения Олеговна**,
финансовый консультант,
ООО «Финансовая компания «Файнекс»
г. Омск, Российская Федерация.

**Garanina Svetlana Alexandrovna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economics and Financial Policy,
F.M. Dostoevsky Omsk State University,
Omsk, Russian Federation.
**Zhuravleva Evgeniya Olegovna**,
Financial Consultant,
LLC «Financial company» Finex»,
Omsk, Russian Federation.

# КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К РАЗРАБОТКЕ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА

# COMPREHENSIVE APPROACH TO THE DEVELOPMENT OF A BANKING PRODUCT

В статье рассмотрены основные теоретические и практические вопросы (аспекты) разработки банковского продукта, лежащие в основе комплексного подхода к разработке данного продукта. Во-первых, сформулировано определение банковского продукта и выделены его характеристики. Во-вторых, раскрыт процессный подход к разработке банковского продукта и предложен перечень этапов такой разработки с указанием соответствующих процедур. Наконец, рассмотрена система ограничений, возникающих при разработке банковского продукта, определены проблемы, связанные с его разработкой, представлены пути решения данных проблем, а также сформулированы рекомендации по их реализации.

Следование комплексному подходу позволит банку создавать качественные банковские продукты, с помощью которых возможно не только удержать существующих клиентов и привлечь новых, но и повысить эффективность функционирования, улучшить свой имидж и репутацию.

Актуальность изучения теории и практики разработки банковских продуктов обусловлена регулярным характером разработки банковских продуктов (в отличие от банковских услуг), а также увеличением потребности банков в пополнении своего перечня востребованными и прибыльными банковскими продуктами, которое вызвано ростом нестабильности экономики, ужесточением регулирования и усилением конкуренции.

Осветить теоретические и практические вопросы (аспекты) разработки банковского продукта нам позволили методы анализа, синтеза, сравнения и обобщения.

*Ключевые слова*: банковский продукт, разработка банковского продукта, банковская услуга.

The article discusses the main theoretical and practical issues (aspects) of the development of a banking product that underlie an integrated approach to the development of this product. First, the definition of a banking product is formulated and its characteristics are highlighted. Second, the process approach to the development of a banking product is disclosed and a list of stages of such development is proposed, indicating the appropriate procedures. Finally, the system of restrictions arising in the development of a banking product is considered, the problems associated with its development are identified, ways of solving these problems are presented, and recommendations for their implementation are formulated.

Following an integrated approach will allow the bank to create high-quality banking products, with the help of which it is possible not only to retain existing customers and attract new ones, but also to increase the efficiency of functioning, improve its image and reputation.

The relevance of studying the theory and practice of developing banking products is due to the regular nature of the development of banking products (as opposed to banking services), as well as an increase in banks' need to replenish their list with demanded and profitable banking products, which is caused by the growing instability of the economy, tightening regulation and increased competition.

The methods of analysis, synthesis, comparison and generalization allowed us to highlight the theoretical and practical issues (aspects) of banking product development.

*Keywords:* banking product, banking product development, banking service.

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковскую деятельность можно представить как деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от оказания банковских услуг. При этом на рынок банк выходит с конкретными банковскими продуктами, предусматривающими оказание соответствующих банковских услуг. Именно банковские продукты со своим уровнем прибыльности и востребованности влияют на эффективность банковской деятельности, число клиентов банка, его имидж и репутацию. Рассмотрение вопроса разработки банковских продуктов становится еще более актуальным в условиях нестабильности экономики, ужесточения регулирования и усиления конкуренции. Чтобы в таких условиях оставаться сильным игроком рынка, необходимо разрабатывать только качественные продукты, что возможно лишь при комплексном подходе к разработке продуктов.

Отдельные теоретические и практические аспекты разработки банковского продукта рассматриваются в учебной и научно-исследовательской литературе по банковскому делу, банковскому праву, банковскому менеджменту и банковскому маркетингу. Изучением теоретических и практических основ разработки в России занимались Лаврушин О.И., Белоглазова Г.Н., Тавасиев А.М. и др. Свои научные исследования рассматриваемой теме посвятили Корнилова Е.Ю., Куршакова Н.Б., Масленников А.А., Оробинский С.С. и др. Последний автор, например, занимался анализом методик разработки и внедрения новых банковских продуктов, применяемых тремя российскими кредитными организациями. Изучением отдельных вопросов, касающихся разработки банковских продуктов, в России также занимается ЦБ РФ, а за рубежом — Международная Финансовая Корпорация.

Значимость данной статьи для науки мы видим в описании комплексного подхода к разработке банковских продуктов и освещении соответствующих вопросов (аспектов). Следование комплексному подходу позволит банку создавать только качественные банковские продукты. В представлении способа разработки качественных (т.е. востребованных, прибыльных и др.) банковских продуктов и заключается практическая значимость данной статьи.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Суть исследования заключается в том, чтобы осветить основные теоретические и практические вопросы (аспекты) разработки банковского продукта, лежащие в основе комплексного подхода к разработке данного продукта. Целью статьи является изучение теоретических основ разработки банковского продукта, а также проблем, с которыми может столкнуться банк при его разработке на практике. Для достижения данной цели необходимо рассмотреть сущность банковского продукта, изучить процесс его разработки, рассмотреть систему ограничений, возникающих при разработке, обозначить проблемы, связанные с разработкой банковских продуктов, и указать пути их решения.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Для того, чтобы разрабатывать банковские продукты, необходимо понимать их сущность. Относительно определения банковского продукта на сегодняшний день отсутствует единая точка зрения, дискуссии ведутся по сей день.

Так, например, Лаврушин О.И. банковский продукт определяет как результат деятельности кредитной организации, предлагаемый в качестве товара на различных сегментах финансового рынка, особенностью которого является нематериальный денежный характер [1, с. 259]. В более старой редакции своего учебника банковский продукт автор определял более лаконично — как результат деятельности банка — и выделял другую его особенность — вовлеченность в процесс создания продукта всего персонала банка [2, с. 14].

Белоглазова Г.Н. банковский продукт определяет не как результат банковской деятельности, а как совокупность действий, приводящих к этому результату. Банковский продукт, по ее мнению, есть совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение потребности клиентов, закрепленная банковскими регламентами и имеющая определенные качественные, количественные и ценовые параметры [3, с. 445-446]. Примеры качественных и количественных (в т.ч. ценовых) параметров (характеристик) мы привели в таблице 1. Продолжая свое рассмотрение, Белоглазова Г.Н. добавляет, что банковский продукт — есть четко определенная и структу-

рированная услуга, рассчитанная на определенного клиента; конкретное проявление услуги на практике с учетом текущей рыночной конъюнктуры [3, с. 445-446]. Здесь автор продукт определяет как услугу. Действительно, кредитным продуктам, например, соответствует услуга — кредитование.

***Таблица 1.*** Характеристики (параметры) банковского продукта *

| Группа характеристик | Элементы группы |
|---|---|
| Качественные | 1. Вид банковской услуги и комплекс банковских операций.<br>2. Технологии обслуживания клиента, в т.ч. возможность ДБО.<br>3. Валюта и валютные риски. |
| Количественные | 1. Срок предоставления продукта (срок размещения денежных средств).<br>2. Сумма (сумма денежных средств для размещения).<br>3. Цена продукта (процентная ставка, в т.ч. минимальная гарантированная).<br>4. Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку.<br>5. Порядок начисления и получения процентов. |

* Составлено на основании [3; 4]

Банковский продукт, по мнению Тавасиева А.М., это конкретный способ, каким банк оказывает ту или иную услугу; это упорядоченный, внутренне согласованный и, как правило, документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических … и иных действий, составляющий целостный регламент взаимодействия сотрудников банка с клиентом (единую и завершенную технологию обслуживания) [5, с. 24].

Наиболее полезным с практической точки зрения является формулировка Масленникова А.А., определяющего банковский продукт как конкретный документ, который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции [6, с. 74].

Белоглазова Г.Н. подчеркнула структурированность продукта, а Наточеева Н.Н. рассмотрела систему банковского продукта, в которой элементами выступают основной продукт, поддержка и комплекс маркетинга [7, с. 205]. Под основным продуктом автор понимает конечный результат технологических банковских разработок; именно в нем заложена потребительская ценность [7, с. 205]. Поддержка — все то, что позволяет позиционировать продукт и сделать его более конкурентоспособным, комплекс маркетинга — набор четырех инструментов, используемых для получения желаемого отклика на рынке.

Масленченков Ю.С. представляет другую систему банковского продукта, состоящую из правового продукта (шаблон договора о покупке банковского продукта), технологической (банковская технология) и маркетинговой (правила определения стоимости обслуживания различных категорий клиентов при различных внешних обстоятельствах) компоненты [4, с. 52–53]. Здесь мы также видим конкретную форму материализации продукта — документ.

Таким образом, авторы трактуют банковский продукт как конечный результат деятельности банка, как совокупность банковских операций, как способ (технологию) оказания банковской услуги, и, наконец, как документ, который выступает объектом купли-продажи на финансовом рынке. Ввиду сложности банковского продукта, некоторые авторы рассматривают целую систему банковского продукта, выделяя в ней свои элементы.

Рассмотрев сущность банковского продукта, можно приступить к изучению вопроса его разработки. Для начала рассмотрим, что авторы понимают под разработкой банковского продукта.

По мнению Лаврушина О.И., создание банковского продукта — есть последовательное соединение разнообразных типов операций [1, с. 30]. По мнению Куршаковой Н.Б., деятельность банков по разработке продуктов и их реализации — это процесс взаимодействия различных подразделений, объединенных в единый механизм, способствующий созданию конкурентоспособных продуктов в соответствии с потребностями клиентов [8, с. 14]. Автор также подчеркивает, что разработка — есть процесс, но акцент делает на участии в нем различных подразделений. Бубнова И.Ю. считает, что разработка нового банковского продукта — технологический процесс, включающий в себя комплекс взаимосвязанных мероприятий: организационных, информационных, финансовых, юридических, объединенных единой технологией обслуживания, содержащий элементы новизны в

совокупность этих мероприятий или в отдельно взятый элемент, и нуждающийся в дополнительных вложениях [9]. Кроме процессного подхода мы видим, что разработку продукта автор соотносит с понятием проекта, поскольку она содержит элементы новизны (уникальна) и требует первоначальных вложений.

Под разработкой банковского продукта мы будем понимать процесс, который состоит из совокупности последовательных этапов, предусматривающих осуществление соответствующих действий (процедур), имеет ограничения по срокам и ресурсам и предпринят для разработки качественного банковского продукта.

Перейдем к рассмотрению этапов разработки банковского продукта. Отметим, что данные этапы подробно рассматриваются в литературе по банковскому маркетингу, поскольку среди всех функций банковской деятельности именно в маркетинге инструментом деятельности являются не отдельные характеристики продукта, а продукт в целом. К тому же именно в рамках маркетинга создается продуктовая стратегия, и именно маркетинг служит основой для разработки стратегии, тактики и конкретных управленческих решений.

В таблице 2 представлен перечень этапов разработки банковского продукта.

***Таблица 2.*** Этапы процесса разработки банковского продукта *

| № | Название этапа | Процедуры (функции) |
|---|---|---|
| 0 | Подготовительный | Обоснование необходимости разработки банковского продукта, определение цели и задач такой разработки. |
| 1 | Анализ банковских продуктов и услуг | 1. Экономический анализ банковских продуктов и услуг (анализ структуры, динамики и прибыльности). Изучение факторов, повлиявших на рост одних продуктов и услуг и падение других.<br>2. Анализ банковских продуктов и услуг конкурентов, а также изучение используемых современных технологий. |
| 2 | Предложение идей и выбор наиболее удачной идеи | 1. Предложение нескольких идей банковских продуктов (пирамида идей).<br>2. Отбор идей в соответствии с установленными критериями. |
| 3 | Структурирование банковского продукта | 1. Уточнение (формализация, систематизация) основных характеристик будущего продукта на основе учета системы требований (в т.ч. оценка емкости потенциального рынка).<br>2. Планирование мероприятий, необходимых для вывода продукта на рынок. |
| 4 | Реализация мероприятий, необходимых для вывода продукта на рынок | 1. Разработка техники предоставления услуги.<br>2. Подготовка необходимой документации.<br>3. Обучение кадров и др. |
| 5 | Вывод продукта на рынок и анализ первых результатов | 1. Использование соответствующих каналов сбыта и проведение рекламной кампании на основе учета особенностей целевой группы.<br>2. Оценка реакции клиентов и уровня их удовлетворенности с помощью соответствующих инструментов, а также фиксация пожеланий клиентов.<br>3. Анализ рентабельности банковского продукта и срока окупаемости инвестиций, контроль уровня расходов. |

* Составлено авторами

Дадим комментарии относительно каждого этапа разработки.

Подготовительный этап. Зачастую разработка банковского продукта является вынужденным мероприятием. К ее предпосылкам можно отнести изменение законодательства, усиление конкуренции, изменение стратегии банка, появление потребностей в специальных банковских продуктах (например, со стороны МСП), развитие новых технологий [8, с. 11]. Поскольку основной целью деятельности коммерческого банка является получение и максимизация прибыли, а разработка продуктов является частью банковской деятельности, основной целью разработки банков-

ских продуктов можно назвать максимизацию прибыли путем удовлетворения потребности определенной группы клиентов. Что касается организации процесса разработки, рекомендуется выделить отдельное подразделение, ответственное за разработку продукта, или сформировать институт персональных менеджеров, или создать экспертный совет для координации работы по разработке продуктов, или каждый раз создавать проектные рабочие группы [8, с. 15]. Вообще существует два подхода к организации процесса, когда разработкой занимается специально созданное подразделение и когда в банке существуют «отраслевые» подразделения, в функции которых входит разработка продуктов в своей отрасли.

Анализ банковских продуктов и услуг. На данном этапе анализируются существующие на рынке банковские продукты и услуги и формируется информационно-аналитическая база, необходимая для предложения идей новых продуктов. Отметим три важные вещи. Первое — нужно анализировать не только банковские продукты, но и банковские услуги, поскольку возможна ситуация, когда спрос на услугу имеется, а на соответствующий ей продукт — нет, поскольку последний содержит не нужные клиентам опции. Второе — важно свои продукты и услуги сравнивать с продуктами и услугами других банков. А ввиду роста межотраслевой конкуренции нужно анализировать не столько рынок банковских продуктов и услуг, сколько рынок финансовых продуктов и услуг в целом. Особое внимание следует уделить изучению технологий оказания финансовых услуг.

Предложение идей и выбор наиболее удачной идеи. Здесь банк предлагает и оценивает жизнеспособность каждой идеи. Авторы рекомендуют, во-первых, не браться одновременно за множество инновационных проектов, чтобы не распылять свою энергию; во-вторых, выстраивать инновационную пирамиду (иерархию идей) [10, с. 307]. На вершине такой пирамиды необходимо располагать несколько масштабных проектов, в которые и будут вкладываться средства, ниже — перспективные идеи среднего уровня, в основании — широкий круг сырых идей и инноваций, связанных с улучшением существующих продуктов.

Среди всех предложенных банковских продуктов необходимо выбрать наиболее качественный из них. Для того, чтобы понять, какими должны быть критерии отбора, рассмотрим определение качества продукта. Качество продукта ГОСТ Р ИСО 9000-2015 определяет как степень соответствия характеристик продукта требованиям, предъявляемым к данному продукту [11]. Наточеева Н.Н. под качеством продукта понимает совокупность свойств, определенных нормативными документами и признаваемых клиентами [7, с. 205]. Из определений мы видим, что продукт высокого качества — тот продукт, характеристики которого в наибольшей степени соответствуют требованиям, предъявляемых к нему со стороны различных субъектов. Систему требований (критериев) и соответствующие им процедуры отбора рассмотрим позже.

Структурирование банковского продукта. На данном этапе необходимо уточнить и систематизировать все характеристики будущего продукта, в первую очередь, его предназначенность для целевой группы. Целевой группой может быть совокупность как существующих, так и новых клиентов. К целевой группе может быть отнесена демографическая группа, отрасль, регион или их совокупности. Разработка с ориентацией, например, на определенную отрасль требует анализа состояния и тенденций ее развития, учета факторов, влияющих на показатели отрасли, оценку уровня обслуживания у конкурентов. Отметим, что у целевой группы может быть несколько потребностей, но поскольку в своей деятельности банк руководствуется принципом работы в пределах реально имеющихся ресурсов, он всегда смотрит на свои возможности как на альтернативы.

После уточнения всех характеристик будущего продукта составляется план, в котором указываются мероприятия, сроки и ответственные лица (подразделения). В случае необходимости планируется обучение (найм) персонала, поскольку от его профессиональных и личных качеств зависит качество самого продукта. Сотрудники должны хорошо знать свои продукты, их особенности и технологии предоставления. Особое внимание следует уделить квалификации клиентских менеджеров — сотрудников, непосредственно взаимодействующих с клиентами. Для того, чтобы понять потребность в обучении или найме, нужно определить квалификационные требования, необходимые и достаточные для выполнения конкретных функций.

Реализация мероприятий. Здесь банк приступает к воплощению своего замысла. Разрабатывается техника предоставления услуги, готовится нормативная документация, обучается персо-

нал. Более подробно остановимся на разработке документации. На данном этапе необходимо разработать следующие документы:

1. Паспорт банковского продукта.

2. Документ, описывающий содержание договора об оказании комплекса банковских услуг и содержащий перечень документов, которые являются неотъемлемой частью такого договора (заявление, общие условия договора, тарифы.).

3. Документ, содержащий правила определения стоимости обслуживания различных категорий клиентов при различных внешних обстоятельствах.

4. Документ, описывающий технологию оказания комплекса банковских услуг.

Последний документ содержит перечень последовательных банковских операций, которые в соответствии с законодательством РФ и характеристиками продукта необходимо осуществить для того, чтобы реализовать конкретный банковский продукт. Документ может содержать такие разделы, как методика предоставления услуги (инструкция для персонала), способы предоставления услуги (инициирующие условия, действия клиента и банка, формы и способы взаимодействия, временные ограничения), информационные материалы, процедуры разрешения спорных ситуаций. Данный документ важен постольку, поскольку он регламентирует осуществление процедур, определяющих качество продукта.

Вывод продукта на рынок и анализ первых результатов. Новый продукт всегда предлагается в ограниченном количестве. На данном этапе банк должен внимательно следить за частотой обращений за новым продуктом. Важно также поощрять сотрудников, стремящихся повысить качество продукта, совершенствовать их профессиональные навыки.

На втором этапе, как уже было сказано, осуществляется отбор идей. Критерий отбора — соответствие характеристик банковского продукта требованиям (ограничениям). Перечень ограничений и соответствующие им процедуры отбора представлены в таблице 3.

***Таблица 3.*** Перечень ограничений и соответствующие процедуры отбора *

| Ограничение | Описание ограничений | Процедуры |
|---|---|---|
| Соответствие стратегии и политике банка | 1. Обеспечение достижения стратегических и тактических целей.<br>2. Следование принципам разработки банковских продуктов. | Оценка соответствия стратегическим и тактическим целям банка. |
| Осуществимость на практике | 1. Правовая осуществимость.<br>2. Осуществимость по ресурсам. | 1. Оценка соответствия банковского продукта нормам банковского права.<br>2. Оценка наличия требуемых ресурсов. |
| Востребованность | 1. Существование рынка данного банковского продукта.<br>2. Правильное понимание потребности клиентов.<br>3. Учет ожиданий и предпочтений клиентов. | 1. Оценка емкости рынка данного банковского продукта.<br>2. Опрос клиентов на предмет их актуальных потребностей, ожиданий и предпочтений. |
| Экономическая целесообразность | Прибыльность продукта. | 1. Расчет себестоимости продукта.<br>2. Установление цены продукта.<br>3. Расчет рентабельности разрабатываемого продукта и срока окупаемости инвестиций. |
| Уровень рисков | Учет и оценка рыночного, операционного и правового рисков. | 1. Оценка рыночного риска.<br>2. Оценка операционного риска.<br>3. Оценка регуляторного риска. |

* Составлено на основе [12, с. 52]

В соответствии с данным перечнем качественный банковский продукт — это тот продукт, который соответствует стратегии и политике банка, является осуществимым в реализации, имеет текущей или потенциальный спрос, приносит банку прибыль и учитывает соответствующие риски. Рассмотрим более подробно каждое ограничение.

Соответствие стратегии и политике банка. Разработка банковских продуктов как одно из направлений деятельности должна способствовать достижению стратегических и тактических целей банка. Помимо этого, разработка продуктов должна осуществляться в соответствии с определенными принципами: постоянного мониторинга динамики спроса; ориентации на потребности клиентов, платности, взаимной заинтересованности банка и клиентов, рациональной деятельности (в т. ч. внедрения современных технологий) [1, с. 36].

Осуществимость на практике. Начнем с рассмотрения вопроса правовой осуществимости разработки банковского продукта. Так, банковский продукт должен соответствовать своему определению, закрепленному нормами банковского права (например, определению сберегательного сертификата из ст. 844 ГК РФ), должен учитывать требования к своим характеристикам (например, максимальному размеру процентной ставки по потребительскому кредиту), форме и содержанию соответствующих договоров (например, наличие права заемщикам на льготный период), должен учитывать требования к соответствующим банковским операциям (например, требования ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Помимо этого, продажи разрабатываемого продукта ни в коем случае не должны привести к невыполнению обязательных нормативов.

Дополнительно к нормам банковского права в целях повышения доверия граждан к финансовому рынку ЦБ РФ издал два информационных письма, непосредственно влияющие на разработку банковских продуктов. В информационном письме № ИН-01-59/10 регулятор рекомендует банкам информировать своих клиентов о рисках инвестирования в случае предложения им соответствующих финансовых инструментов. Второе информационное письмо № ИН-06-59/130 было издано в целях повышения качества и стандартизации способов информирования потребителей об оказываемых банковских услугах. В нем регулятор привел примеры формы паспортов банковских продуктов, а также дал рекомендации по их разработке, оформлению и доведению до сведения потребителей.

Что касается осуществимости разработки банковского продукта по ресурсам, необходимо убедиться в наличии персонала с соответствующей квалификацией, бизнес-процессов, технических средств, ПО, финансовых ресурсов.

Востребованность. Следует понимать, что клиент приобретает не определенный набор характеристик продукта, а способность продукта удовлетворить его потребность [10, с. 304]. Помимо знания потребности клиента, важно также знать его ожидания и предпочтения относительно данного продукта, которыми могут быть низкая стоимость и понятность продукта, круглосуточный мультиканальный доступ, быстрота обслуживания, прозрачность процессов, оперативность получения необходимой информации и др. Получить данные об актуальной потребности, ожиданиях и предпочтениях клиентов можно при помощи опроса клиентов. После этого можно рассчитать емкость потенциального рынка продукта, оценив тем самым его востребованность.

Экономическая целесообразность. Цена банковского продукта должна не только покрыть все расходы, связанные с его производством и реализацией, но и обеспечить получение прибыли. Чтобы максимизировать прибыль, необходимо назначить максимально возможную цену, которая будет принята клиентами. Назначить такую цену позволяет доведение преимуществ обслуживания в данном банке и высокий имидж продукта.

Имидж банковского продукта — это распространенное и достаточно устойчивое представление об отличительных (исключительных) потребительских характеристиках продукта, придающих ему особое своеобразие и выделяющих его из ряда аналогичных [3, с. 446]. К факторам, влияющим на имидж продукта, можно отнести: имидж банка (роль в жизни общества, миссия, особенности конкурентной борьбы), качество банковского продукта, его наименование, характеристики и имидж аналогичных продуктов, отношение к данному продукту клиентов и сотрудников банка.

Уровень рисков. Разработка и внедрение банковских продуктов является одним из наиболее рисковых мероприятий, на которые может решиться банк [10, с. 304]. Зачастую успех разработки определяется общими факторами, находящимися вне сферы контроля.

Гришина Е.А., рассматривая вопросы создания банковских продуктов, указывает на существование инновационного риска, т.е. вероятности отклонения результатов внедрения инновационного проекта в силу ряда причин как экономического, так и неэкономического характера [12,

с. 52]. Кузнецов Б.Г. инновационный риск предлагает классифицировать следующим образом: риск оригинальности, риск информационной неадекватности, риск технологической неадекватности, риск юридической неадекватности, риск финансовой неадекватности и риск неуправляемости проектом [13, с. 260–263]. Часть из предложенных авторами рисков можно свести к рыночному, операционному и правовому.

Рыночный риск может проявляться в неблагоприятном изменении конъюнктуры финрынка, из-за чего фактическая прибыльность продукта может стать ниже планируемой. Операционный риск может заключаться в недостаточной защищенности программного обеспечения, необходимого для продаж нового продукта. Под регуляторным риском понимают риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ и внутренних документов, а также в результате применения санкций со стороны надзорных органов [14, с. 176]. Регулирование банковской деятельности может создать барьеры для продажи новых продуктов [10, с. 305], несоответствие нормативно-правовым актам может вызвать недоверие клиентов к соответствующему продукту. Для управления регуляторным риском необходимо тщательно анализировать внедряемые продукты и технологии на предмет их возможного несоответствия нормативно-правовым актам.

Помимо рассмотренных рисков, банк также может недооценить реакцию конкурентов, неправильно определить свою рыночную долю, переоценить уровень спроса, разработать продукт, не интересный клиентам, имеющий множество аналогов на рынке, уступающий по своим характеристикам продуктам конкурентов, слишком затратный и др.

В завершении своего исследования рассмотрим ряд проблем, с которыми может столкнуться банк в процессе разработки продуктов. И начнем мы с перечисления причин неудачных внедрений, к которым относится неправильное определение потребностей, неправильное позиционирование продукта, неожиданно высокие затраты на разработку, явное завышение цен, неудачная система распространения, непривлекательная реклама, недооценка возможностей конкурентов. Рассмотрим некоторые причины более подробно.

Неправильное определение потребностей. Оробинский С.С. видит здесь три проблемы второго уровня [15, с. 100–101]. Первая проблема заключается в том, что главным источником информации при создании продукта выступает, как правило, клиентская база банка, однако для создания массового продукта, по мнению автора, необходимо изучить потребности гораздо большего числа клиентов. Другой проблемой является то, что клиенты называют только те потребности, которые, по их предположению, могут быть удовлетворены за счет уже существующих продуктов. Последняя проблема связана с тем, что нередко клиенты сами не могут четко определить свои потребности и средства их удовлетворения.

Для решения указанных проблем Оробинский рекомендует создать специализированное аналитическое подразделение и наделить их функциями по анализу финансово-хозяйственной деятельности клиентов, выявлению потребностей и формированию предложений [15, с. 100–101]. Мы предлагаем создать систему сбора информации о клиентах (предусматривающую использование технологии больших данных и искусственного интеллекта), на основе которой можно будет моделировать будущее поведения клиентов и, как результат, предлагать клиенту востребованный продукт.

Во избежание неправильного позиционирования банковские продукты необходимо проектировать с четкой ориентацией на определенную целевую группу, а продуктовый ряд формировать исходя из потребностей не «среднестатистического клиента», а определенной однородной группы [10, с. 306].

Непривлекательная реклама. От силы рекламы зависят возможности банка в установлении более высоких цен. Реклама должна убедить клиента в том, что банк является единственным в своем роде как по качеству, так и по количеству оказываемых услуг. Она должна внедрить в сознание клиента нужную идею предлагаемого продукта [10, с. 304–305].

Теперь рассмотрим ряд проблем, с которыми может столкнуться банк при разработке продуктов: это сложность генерации идей, необходимость более частой разработки продуктов, отсутствие формализованного процесса разработки продуктов, высокая длительность такого процесса, совмещение функций по разработке и внедрению продуктов с другими, отсутствие полномочий по генерации идей у территориальных подразделений.

Сложность генерации идей. В случае, когда конкуренция вынуждает разрабатывать новые продукты, а у банка отсутствуют какие бы то ни было жизнеспособные идеи, можно воспользоваться методами мозгового штурма и бенчмаркинга. Главное здесь — проанализировать и доработать удачные идеи, в первом случае, и найти грамотное применение чужого опыта, во втором.

Необходимость более частой разработки продуктов. Ввиду сокращения сроков существования продуктов банк вынужден периодически разрабатывать новые продуты, причем в настоящее время делать это приходится все чаще. Сокращение сроков существования продуктов связано с усилением конкуренции. Когда определенный сегмент рынка становятся прибыльным, другие участники рынка стараются как можно быстрее предложить свои продукты, причем, как правило, доработанные, с лучшими потребительскими свойствами. Банк, который первым захватил рыночную нишу, должен не зацикливаться на своем успехе, а работать над новыми идеями.

Отсутствие формализованного процесса разработки банковских продуктов. Как мы уже писали, ввиду сложности и периодичности осуществления бизнес-процессов банку необходимо иметь соответствующие регламенты. В мировой практике давно существуют стандарты моделирования бизнес-процессов, помогающие сделать их более эффективными.

Высокая длительность процесса разработки и внедрения продуктов. Нередко с момента начала анализа потребностей клиентов до начала реализации продукта проходят месяцы, в течение которых могут произойти события, препятствующие реализации продукта в планируемом объеме. Такими событиями могут стать изменение потребностей клиентов и более раннее внедрение похожего продукта конкурентами. Искусственное сокращение сроков разработки может повлечь за собой соответствующие риски. К тому же, негативным явлением является не столько срок, сколько его возможные последствия. Решить данные проблемы можно, если постоянно мониторить рынок банковских продуктов, анализировать потребности и предпочтения клиентов не только на начальном этапе разработки, но и на последующих этапах, стараться быть лидером в инновациях.

Совмещение функций по разработке продуктов с другими. Оробинский пишет, что созданием банковских продуктов нередко занимаются маркетинговые отделы, в обязанности которых, помимо всего прочего, входит проведение рекламных кампаний и др. [15, с. 100–103]. Совмещение функций не позволяет эффективно заниматься разработкой и внедрением продуктов. Решением проблемы может стать создание отдельного сектора в рамках маркетингового отдела, в функции которого входили бы только разработка и внедрение продуктов и мониторинг текущего состояния рынка банковских продуктов [15, с. 100–103].

Отсутствие полномочий по генерации идей у территориальных подразделений. Оробинский С.С. отмечает, что исследуемые им методики разработки и внедрения банковских продуктов не предусматривают наличие полномочий по разработке продуктов у региональных подразделений [15, с. 100–103]. Это означает, что не учитываются различия в потребностях клиентов соответствующих регионов, не стимулируется внесение предложений по поводу создания и совершенствования продуктов со стороны региональных подразделений. А учитывать различия в потребностях важно, поскольку не во всех городах клиенты заинтересованы в получении стандартного продукта, они осуществляют свою деятельность в разных с точки зрения финансового благополучия регионах. Все это снижает эффективность такого бизнес-процесса, как разработка банковских продуктов. Для повышения его эффективности целесообразно наделить 1–2 сотрудников клиентского (кредитного) подразделения филиала функциями генератора идей [15, с. 100–103]. Дополнительные затраты сведутся к оплате труда, а вот выгоды могут быть значительными.

Представим еще несколько рекомендаций относительно совершенствования процесса разработки: усовершенствование существующих и исключение неработающих продуктов, предложение пакета взаимосвязанных услуг, акцент на предложении инновационных продуктов, совершенствование технологии и техники, разработка регламента продаж.

Усовершенствование существующих и исключение неработающих продуктов. Вовсе необязательно делать акцент на разработку новых продуктов-хитов, прибыль банку могут принести и небольшие усовершенствования существующих продуктов [10, с. 307]. Помимо этого, важно заниматься оптимизацией портфеля банковских продуктов, в т.ч. исключением убыточных продуктов [16, с. 35]. Портфель продуктов должен приносить дополнительную ценность. Слишком боль-

шое количество продуктов означает осуществление большого числа различных процессов, разработку большого числа политик продаж, что влияет на затраты и качество обслуживания. Оптимизация портфеля предполагает оценку эффективности продуктов с точки зрения динамики затрат, объема продаж и прибыльности, осуществляемую в режиме реального времени [16, с. 35].

Предложение пакета взаимосвязанных услуг. Ввиду того, что базовые услуги банков однотипны, а конкуренция за клиента ужесточается, банки прибегают к объединению взаимосвязанных услуг в один пакет, в т. ч. с привлечением компаний смежных отраслей. Для клиентов с одинаковыми потребностями разрабатываются наборы таких пакетов.

Акцент на предложении инновационных банковских продуктов. Как известно, рынок банковской клиентуры, в основном, поделен, поэтому привлекать клиентов на стандартный набор продуктов — сложная задача. Проще привлекать на новый продукт. В таком случае клиент в старом банке продолжает проводить все свои основные операции, а в новом банке он просто приобретает продукт. Задача банка — генерировать как можно больше инновационных продуктов, увеличивая тем самым их долю в портфеле клиента [10, с. 304].

Совершенствование технологии и техники. Создать новый кредитный продукт в настоящее время затруднительно, другое дело — внедрить новые технологии кредитования и обслуживания. Следует продолжать развивать дистанционные каналы обслуживания, в т.ч. мобильный банкинг, основанный на использовании самых массовых электронных устройств.

Разработка регламента продаж, т.е. документа для менеджера по продажам, в котором регламентируется осуществление операций такого менеджера и описывается технология продаж. Внедрение в практику подобных регламентов позволит устранить возможные недостатки при осуществлении продаж, такие, как: недостаточное число менеджеров по продажам, недостаточная осведомленность банковских работников об изменениях в банковском законодательстве РФ и положениях ЦБ РФ, которые относятся к порядку осуществления продаж банковских продуктов и услуг и др.

Таким образом, учет рассмотренных проблем, активный поиск путей их решения, а также изучение передового опыта и учет существующих рекомендаций позволит банку сделать процесс разработки банковских продуктов более эффективным.

**ВЫВОДЫ**

Разработка качественных банковских продуктов возможна только при комплексном подходе к такой разработке, предполагающем знание сущности банковского продукта, понимание процесса разработки и его этапов, учета системы ограничений, понимание причин неудачных внедрений, знание проблем, связанных с разработкой банковского продукта, а также путей их решения.

На сегодняшний день отсутствует единая точка зрения относительно определения банковского продукта. Банковский продукт авторы трактуют как конечный результат деятельности банка, как совокупность банковских операций, как способ (технологию) оказания банковской услуги, как документ, выступающий объектом купли-продажи на финансовом рынке. Ввиду сложности банковского продукта, авторы также рассматривают целую систему банковского продукта, выделяя в ней свои элементы.

Разработка банковского продукта — есть процесс, который, по нашему мнению, состоит из подготовительного этапа, анализа банковских продуктов и услуг, предложения идей и выбора наиболее удачной из них, структурирования банковского продукта, реализации мероприятий, необходимых для вывода продукта на рынок, и, наконец, вывода продукта на рынок и анализа первых результатов. Каждый такой этап предусматривает осуществление соответствующих ему процедур (функций).

Чтобы в результате осуществления данного процесса получить качественный банковский продукт, разрабатывая продукт, необходимо помнить о следующих ограничениях: соответствие разрабатываемого продукта стратегии и политике банка, осуществимость разработки на практике, востребованность продукта, экономическая целесообразность разработки продукта, уровень рисков, связанных с разработкой продукта.

Важно также иметь представление о возможных причинах неудачных внедрений, заниматься рассмотрением проблем, которые могут возникнуть при разработке банковских продуктов, изучать передовой опыт и учитывать существующие рекомендации.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 11-е изд. стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с.
2. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / колл. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-е изд. перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2009. — 352 с.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2015. — 545 с.
4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю.С. Масленченков. — М.: Юнити, 2015. — 399 с.
5. Банковское дело: Управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. 3-е изд. — М.: Юнити, 2015. — 663 с.
6. Масленников А.А. Проблемы разработки и внедрения инновационных банковских продуктов / А.А. Масленников, Н.П. Масленникова // Сервис в России и за рубежом. — 2016. — Т. 10, № 5 (66). — С. 69–80.
7. Наточеева Н.Н. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Н.Н. Наточеевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2019. — 270 с.
8. Куршакова Н.Б. Организационно-экономический механизм обеспечения конкурентоспособности услуг региональных банков Российской Федерации: автореферат дисс. ... д-ра экон. наук / Н.Б. Куршакова. — СПб., 2004. — 418 с.
9. Бубнова И. Ю. Новые банковские продукты и услуги: создание и внедрение в кредитную организацию / И.Ю. Бубнова // Научно-методический журнал NovaInfo. — 2017. — № 67-2. — С. 178–186.
10. Корнилова Е.Ю. Комплексный подход к разработке нового банковского продукта / Е.Ю. Корнилова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. — 2011. — № 2 (38). — С. 306–312.
11. ГОСТ Р ИСО 9000-2015 [Электронный ресурс]: национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь; утв. Приказом Росстандарта от 28.09.2015 N 1390-ст // Консультант Плюс. — Режим доступа: consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195013/ (дата обращения: 04.02.2021).
12. Гришина Е.А. Сущность и виды рисков финансовых инноваций в банковской сфере // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2013. — № 3. — С. 51–57.
13. Кузнецов Б.Т. Экономика и финансовое обеспечение инновационной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Б.Т. Кузнецов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 295 с.
14. Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2019. — 608 с.
15. Оробинский С.С. Недостатки существующих методик разработки и внедрения новых банковских продуктов и способы их устранения // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. — 2008. — №4. — С. 100–103.
16. Customer Management in SME Banking. A Best-in-Class Guide. — Washington: IFC, 2012. — 64 c.

**SPISOK LITERATURY**

1. Bankovskoye delo: uchebnik / O.I. Lavrushin, N.I. Valentseva [i dr.]; pod red. O.I. Lavrushina. — 11-ye izd. ster. — M.: KNORUS, 2014. — 800 s.
2. Bankovskoye delo. Ekspress-kurs: uchebnoye posobiye / koll. avtorov; pod red. O.I. Lavrushina. — 3-ye izd. pererab. i dop. — M.: KNORUS, 2009. — 352 s.
3. Beloglazova G.N. Bankovskoye delo. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka: uchebnik i praktikum dlya akademicheskogo bakalavriata / pod red. G.N. Beloglazovoy, L.P. Krolivetskoy. — 3-ye izd., pererab. i dop. — M.: Yurayt, 2015. — 545 s.
4. Maslenchenkov Yu.S. Finansovyy menedzhment banka: uchebnoye posobiye / Yu.S. Maslenchenkov. — M.: Yuniti, 2015. — 399 s.
5. Bankovskoye delo: Upravleniye i tekhnologii / pod red. A.M. Tavasiyeva. 3-ye izd. — M.: Yuniti, 2015. — 663 s.
6. Maslennikov A.A. Problemy razrabotki i vnedreniya innovatsionnykh bankovskikh produktov / A.A. Maslennikov, N.P. Maslennikova // Servis v Rossii i za rubezhom. — 2016. — T. 10, № 5 (66). — S. 69–80.
7. Natocheyeva N.N. Bankovskoye delo: uchebnik dlya bakalavrov / pod red. N.N. Natocheyevoy. — 2-ye izd., pererab. i dop. — M.: Dashkov i K, 2019. — 270 s.
8. Kurshakova N.B. Organizatsionno-ekonomicheskiy mekhanizm obespecheniya konkurentosposobnosti uslug regional'nykh bankov Rossiyskoy Federatsii: avtoreferat diss. ... d-ra ekon. nauk / N.B. Kurshakova. — SPb., 2004. — 418 c.
9. Bubnova I.Yu. Novyye bankovskiye produkty i uslugi: sozdaniye i vnedreniye v kreditnuyu organizatsiyu / I.Yu. Bubnova // Nauchno-metodicheskiy zhurnal NovaInfo. — 2017. — № 67-2. — S. 178–186.
10. Kornilova Ye.Yu. Kompleksnyy podkhod k razrabotke novogo bankovskogo produkta / Ye.Yu. Kornilova // Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperatsii, ekonomiki i prava. — 2011. — № 2 (38). — S. 306–312.

11. GOST R ISO 9000-2015 [Elektronnyy resurs]: natsional'nyy standart Rossiyskoy Federatsii. Sistemy menedzhmenta kachestva. Osnovnyye polozheniya i slovar'; utv. Prikazom Rosstandarta ot 28.09.2015 N 1390-st // Konsul'tant Plyus. — Rezhim dostupa: consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195013/ (data obrashcheniya: 04.02.2021).

12. Grishina Ye.A. Sushchnost' i vidy riskov finansovykh innovatsiy v bankovskoy sfere // Finansovaya analitika: problemy i resheniya. — 2013. — № 3. — S. 51–57.

13. Kuznetsov B.T. Ekonomika i finansovoye obespecheniye innovatsionnoy deyatel'nosti: ucheb. posobiye dlya studentov vuzov, obuchayushchikhsya po ekonomicheskim spetsial'nostyam / B.T. Kuznetsov. — M.: YUNITI-DANA, 2012. — 295 s.

14. Bankovskoye pravo: uchebnik dlya bakalavrov / otv. red. L.G. Yefimova, D.G. Alekseyeva. — 2-ye izd., pererab. i dop. — M.: Prospekt, 2019. — 608 s.

15. Orobinskiy S.S. Nedostatki sushchestvuyushchikh metodik razrabotki i vnedreniya novykh bankovskikh produktov i sposoby ikh ustraneniya // Vestnik OmGU. Seriya: Ekonomika. — 2008. — №4. — S. 100–103.

16. Customer Management in SME Banking. A Best-in-Class Guide. — Washington: IFC, 2012. — 64 c.

Статья поступила в редакцию 25 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 338

**Калафатов Эдем Амитьевич**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Kalafatov Edem Amitievich**,
PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ АГРОБИЗНЕСА В РОССИИ

# FEATURES AND PROBLEMS OF LENDING AGROBUSINESS IN RUSSIA

В статье проведен теоретический анализ существующего механизма кредитования организаций сельскохозяйственной отрасли России, выявлены его особенности и недостатки, препятствующие эффективному развитию данной сферы. В проведенном исследование особое внимание уделяется анализу существующего механизма льготного кредитования аграрного сектора, выявлению недостатков в его организации и осуществлении. Аргументированы доводы относительно малой доступности льготных кредитов для мелких сельхозпроизводителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции, вызванной нехваткой бюджетных лимитов и перераспределением большей части кредитных средств между крупным агрохолдингами.

Пассивность банковского сектора в самостоятельной организации сельскохозяйственного кредитования (без участия государства) вызвана высокими рисками кредитования сельскохозяйственных организаций, которые, в свою очередь, обусловлены непрозрачностью сельскохозяйственной отрасли. Высокие риски являются главным фактором, который не позволяет коммерческим банкам развивать кредитование сельского хозяйства в России.

Отмечается необходимость доработки существующего механизма кредитования агробизнеса с привлечением коммерческих банков (не только как уполномоченных кредитных организаций), а как самостоятельных структур, способных предложить подходящие сельскохозяйственной отрасли кредитные продукты.

*Ключевые слова:* сельскохозяйственная отрасль, сельское хозяйство, льготное кредитование, кредитование сельскохозяйственной отрасли, банк, лимит кредитования, механизм льготного кредитования.

The article provides a theoretical analysis of the existing mechanism of lending to organizations in the agricultural sector of Russia, reveals its features and disadvantages that impede the effective development of this area. In this study, special attention is paid to the analysis of the existing mechanism of concessional lending to the agricultural sector, identification of shortcomings in its organization and implementation. Arguments are made of the relatively low availability of preferential loans for small agricultural producers and processors of agricultural products, caused by the lack of budgetary limits and the redistribution of most of the credit funds between large agricultural holdings.

The passivity of the banking sector in the independent organization of agricultural lending (without the participation of the state) is caused by the high risks of lending to agricultural organizations, which, in turn, are due to the lack of transparency in the agricultural sector. High risks are the main factor that prevents commercial banks from developing agricultural lending in Russia.

The need to refine the existing mechanism for lending to agribusiness with the involvement of commercial banks (not only as authorized credit institutions), but as independent structures capable of offering loan products suitable for the agricultural industry is noted.

*Keywords:* agricultural sector, agriculture, concessional lending, lending to the agricultural sector, bank, lending limit, concessional lending mechanism.

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитные средства в условиях современного рынка хозяйствования для большинства представителей, как малого, так и крупного бизнеса, являются неотъемлемой составляющей успешного функционирования и развития организации, помогая компании начинать, продолжать и стабилизировать свою предпринимательскую деятельность. Если для одних компаний кредит является дополнением к собственному оборотному капиталу для расширения торгово-производственной деятельности, то для других он выполняет роль основного источника финансирования в опреде-

ленные периоды производственной деятельности. Организации сельскохозяйственной отрасли входят в их число, так как кредит для них является важнейшим источником формирования недостающих оборотных активов для бесперебойного осуществления производственного процесса [3].

Насколько правильно будет организована система кредитования сельскохозяйственных организаций, насколько доступны будут заемные средства для них в период их острой необходимости, настолько стабильна будет продовольственная безопасность России и наиболее эффективно, с максимальным результатом будет пройден процесс импортозамещения в нашей стране. К огромному сожалению, за длительный исторический период в России не выработан эффективный механизм кредитования агробизнеса, не достигнуто единого понимания в его работе и действия. Аграрии, особенно мелкие его представители, как недополучали поддержки от государства, так и недополучают ее и сейчас. Крупные задолженности у организаций сельскохозяйственной отрасли свидетельствуют об отсутствии соответствующей финансовой поддержки со стороны государства, выраженной, в первую очередь, в отсутствии правильного кредитного механизма.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Суть проведенного исследования заключается в обосновании необходимости проведения масштабной работы с целью разработки эффективной системы кредитования сельскохозяйственной отрасли.

Цель исследования — обосновать неэффективность системы кредитования сельскохозяйственных организаций в России.

Задачи исследования — исследовать механизм льготного кредитования сельскохозяйственной отрасли, рассмотреть уровень участия коммерческих банков в кредитовании аграриев, выявить недостатки кредитной системы аграриев.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

В исторической ретроспективе масштабное развитие кредитных отношений было обусловлено переходом страны к капиталистическим отношениям, ставшим переломной точкой в истории феодализма. В современном мире кредит, для большинства хозяйствующих субъектов, стал значимым источником формировании основного и оборотного капитала.

В общем виде, не вдаваясь в полемику существующих дискуссий, под кредитом понимаются экономические отношения, в процессе которых происходит объединение субъектов по поводу предоставления на платной и возвратной основе экономических благ. Сегодня существуют разнообразные формы, виды, а также методы кредитования, которые и определяют характер возникающих между субъектами кредитных отношений, имеющих определенную специфику в каждой отрасли экономики страны.

Процесс кредитования по праву можно считать одним из основных экономических методов управления, при котором определение порядка удовлетворения общественных потребностей в заемных ресурсах происходит централизованно. Привлечение заемных средств позволяет активизировать деятельность хозяйствующих субъектов, являющихся в системе кредитования объектами управления, повышая эффективность использования привлекаемых средств.

Преимущества кредита для современных организаций очевидны. Особенно повышается его роль и значимость в условиях нестабильности, неопределенности и жесткой зависимости деятельности хозяйствующего субъекта от внешних факторов, что наиболее актуально для организаций сельскохозяйственной отрасли. В своей производственной деятельности они сталкиваются с рядом серьезных трудностей, выраженных в длительности производственного цикла и ярко выраженной сезонности производственного процесса, определяющих характер формирования затрат и запасов, а также специфику организации их финансов. Из-за наличия указанных трудностей, у сельскохозяйственных организаций отсутствуют источники для непрерывного финансирования, что, в итоге, требует постоянного привлечения заемного капитала, позволяющего увеличить объемы производства, обеспечить более эффективное использование собственных оборотных средств, ускорить обновление основных фондов и прочее. В связи с этим привлечение и использование заемных финансовых ресурсов является важнейшим аспектом финансовой деятельности сельскохозяйственных организации, направленной на достижение высоких конечных результатов их хозяйствования.

Рассматривая историческое развитие кредитования агропромышленного комплекса можно отметить, что проблемы в данной области существовали всегда, проявляясь исходя из особен-

ностей существующего политического строя в стране и, соответственно, складывающихся социально-экономических отношений.

О специфике сельскохозяйственного кредита ученые заговорили уже очень давно, более ста лет назад, отмечая, что «сельскохозяйственный кредит охватывает все виды кредита, необходимого для владения и пользования землей». Уже в тот далекий период у них утвердилось мнение, что кредитование сельскохозяйственных организаций должно быть разделено на две части, совершенно несхожие между собой. Выделялось капитальное сельскохозяйственное кредитование, сущность которого заключалась в кредитовании покупки земельных участков или ее капитальной рекультивации, выражаемой в существенном повышении плодородия обрабатываемой почвы. Такой сельскохозяйственный кредит еще назывался поземельным, мелиоративным, ипотечным или долгосрочным. Второй выделяемый вид сельскохозяйственного кредита был направлен на финансирование текущего производственного процесса и ведение хозяйства и назывался личным, сельским, сельскохозяйственным или краткосрочным кредитом.

Оба указанных вида сельскохозяйственного кредита, существующие в тот период, были наделены специфическими, отличительными чертами, которые вытекали из основных требований землевладения и сельского хозяйства, что сформировало потребность в формировании отдельных, самостоятельных кредитных учреждений, занимающихся кредитованием только предприятий сельскохозяйственной сферы и имеющих организационные отличия от коммерческих и торговых банков. Отметим, что уже тогда велась речь о складывающейся тенденции роста задолженности землевладения, что выдвигало вопрос о сельскохозяйственном кредите на один из первых планов.

Впервые изучением вопроса кредитования организаций сельскохозяйственной отрасли, в 1868–1869 гг., занялся немецкий экономист Карл Иоганн Родбертус-Ягецов, посвятивший одно из своих сочинений теме сельскохозяйственного кредитования. В своей работе автор разграничил кредит под залог городской недвижимости от сельскохозяйственного кредита, выделив из последнего личный кредит. Основой его учения стал особенный характер поземельной собственности, которым она отличалась от капитала. Позиция Родбертуса заключалась в том, капитал, направленный на покупку земельного участка или на выдел наследственных долей, не может быть возвращен из доходов, соответственно кредит, предоставленный на короткий срок, не может быть применим к землевладению. Капитал, который брался под залог земельных участков, имел совершенное иное, чем должно быть, назначение — он уплачивался уходящим от земли лицам, то есть тем, кто продавал землю или наследникам при разделе наследства. На основе этого он сделал вывод, что капиталы, которые необходимы сельскохозяйственным предприятиям, должны быть получены посредством личного или мелиоративного кредита, но не поземельного. Отличительной особенностью поземельного кредита должен быть период его предоставления, то есть он должен быть долгосрочным.

В России долгосрочный кредит за достаточно короткий период времени получил активное развитие. При этом данным видом кредитования занимались не все существовавшие в тот период банки, а только специально для этого организованные: акционерные земельные банки, государственный дворянский земельный банк, крестьянский поземельный банк, земский банк Херсонской губернии, земское кредитование общества Царства Польского, в Прибалтийских губерниях и на Кавказе местные дворянские банки. Данные кредитные учреждения пользовались для своих оборотов выпуском бумаг на предъявителя, закладными листами и облигациями.

Выдавая залоговый кредит, банки должны были иметь собственный капитал, который они отдавали в распоряжение на длительный период. Поэтому, они выступали лишь посредниками между владельцами земель и лицами, которые приобретали закладные листы, выпускаемые с учетом того, что владельцы земель, производя ежегодные взносы, имели возможность в установленные сроки, могли погасить кредиторскую задолженность. Закладные листы выпускались на тот же период, что и выдавались кредиты. По факту кредиторами владельцев земли являлись не банки, а инвесторы, которые покупали закладные листы. Роль банков в данном процессе кредитования сводилась к посредничеству. Таким образом, целью реализации такой схемы было решение проблемы финансирования сельскохозяйственных производств, в частности земледелия, а также остановить «рост задолженности землевладения».

До настоящего времени прошло уже много лет, однако ситуация повторяется. Сегодня в России наблюдается повсеместный рост задолженности сельскохозяйственных организаций, их плачевное финансовое положение и катастрофическая нехватка финансовых средств.

Административно-командная экономика, в которой длительное время функционировало и сельское хозяйство, и кредитная система России, нанесла серьезный ущерб, как менталитету сельскохозяйственных товаропроизводителей, так и менталитету государственных чиновников. Первые так и не научились эффективно управлять своими финансовыми потоками, а вторые — посредством инструментов государственной поддержки сельского хозяйства направляют в данную отрасль огромные средства, однако отдачу получить не могут.

За годы реформ, осуществляемых в России при переходе к демократическому режиму, формы и механизм кредитования предприятий сельскохозяйственной отрасли претерпел ряд существенных изменений (рис. 1).

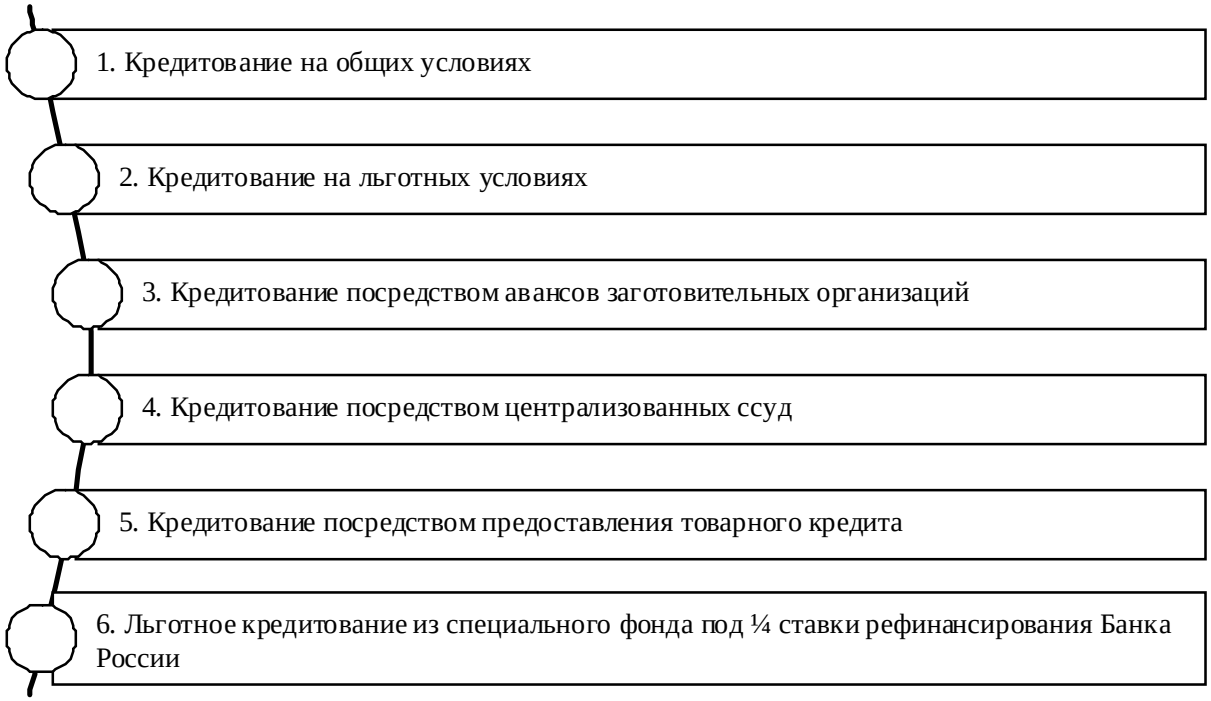



***Рис. 1.*** Формы кредитования предприятий сельскохозяйственной отрасли в период реформ, происходящих в России при переходе к демократическому режиму (Составлено автором)

Основываясь на данные рисунка 1, можно сделать заключение, что за столь относительно непродолжительный период, сельскохозяйственное кредитование претерпело ряд радикальных изменений и модификаций, которые, к огромному сожалению, не дали устойчивых положительных результатов. Эксперименты, проводимые государством в отношении форм кредитования сельскохозяйственной отрасли, не позволили «вывести» оптимальную кредитную модель для данной нее, которая отвечала бы всем требования заемщика и кредитора, позволяя при этом сократить задолженность сельскохозяйственных предприятий и позволив им, посредством привлеченного стороннего капитала, нарастить собственный оборотный капитал, укрепив финансовое состояние.

Практика показала, что сельскохозяйственная отрасль является достаточно консервативной, с характерной зависимостью от факторов эндогенного и экзогенного порядка, поэтому, даже в условиях устойчивого, определенного рынка, при благоприятных экономических условиях она будет нуждаться в кредитных ресурсах, государственной поддержке государства и централизованном регулировании процесса ценообразования.

Характерной особенностью сельскохозяйственного производства является наличие значительного временного разрыва между осуществлением затрат и получением доходов, что, соответственно требует пополнения оборотных средств за счет внешних источников, то есть кредитных.

Сезонность производства в данной отрасли определяет потребность сельскохозяйственных организаций в заемных средствах. Длительность производственного цикла приводит к нехватке финансовых средств. Соответственно, особенность сельскохозяйственного кредита связана с такими признаками сельскохозяйственного производства, как: низкая доходность и диспаритет цен, недостаточно развитая рыночная инфраструктура, зависимость от природно-климатических условий, отставание сельского хозяйства от промышленности в научно-техническом прогрессе и инновациях, высокий уровень дотируемости отрасли [2].

Сущность, особенность и специфика сельскохозяйственного кредита, как экономической категории, можно наглядно представить в виде комплексной схемы (рис. 2).

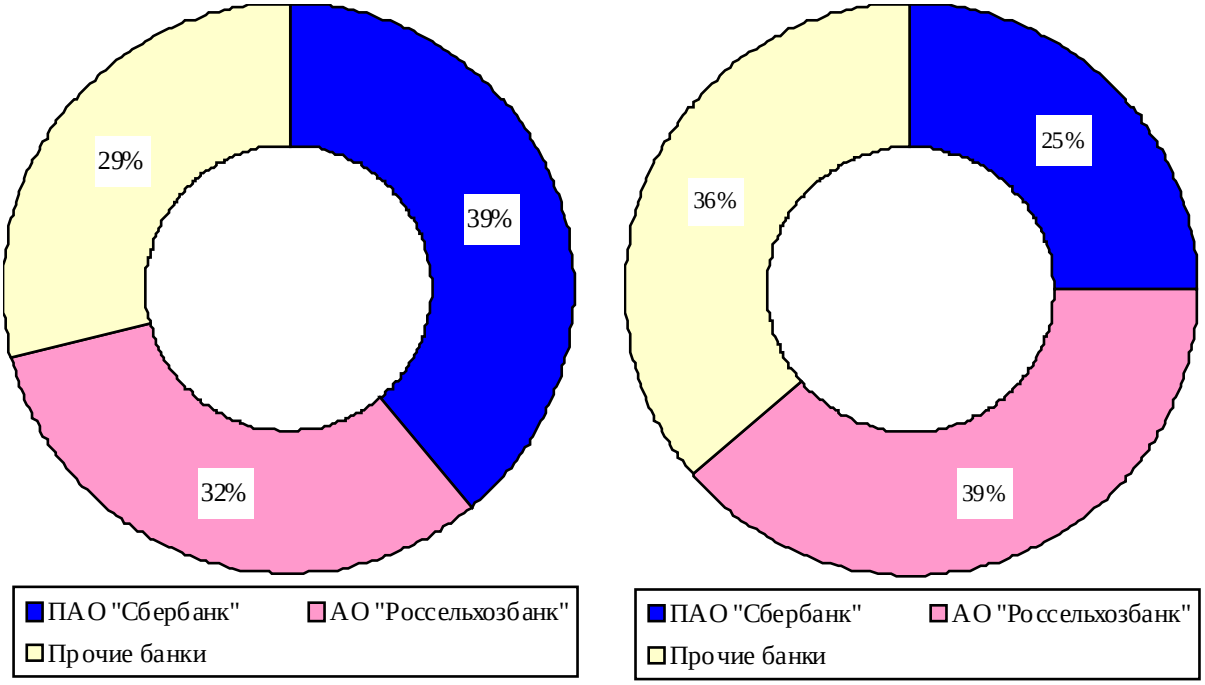
***Рис. 2.*** Сущность, особенность и специфика сельскохозяйственного кредита (Составлено автором)

Таким образом, сельскохозяйственный кредит — это специфическая форма кредитных отношений между сельскохозяйственными и кредитными организациями (банками и небанковскими структурами), выраженная в предоставлении денежных средств последними для пополнения основного и оборотного капитала сельхозпроизводителей в сочетании с государственным регулированием.

По понятным причинам, сельскохозяйственная отрасль имеет особый механизм кредитования, отличный от механизма кредитования других отраслей. В первую очередь это связано с приоритетом развития сельского хозяйства в экономической политике государства, так как Россия исторически является аграрной страной и сельское хозяйство относится к одной из важнейших отраслей народного хозяйства, способной обеспечить продовольственную безопасность страны. Уровень развития агропромышленного комплекса оказывает прямое влияние на состояние экономики государства. Исходя из этого, государственная поддержка сельского хозяйства является неотъемлемым элементом государственного регулирования отрасли, выступая комплексом разнообразных методов, форм и инструментов воздействия на экономику данной отрасли с целью достижения определенных результатов. Поэтому Правительство Российской Федерации, в последние годы особенно активно, старается принимать меры государственной финансовой поддержки кредитования агропромышленного комплекса. В настоящее время для сельскохозяйственных организаций России действует льготная схема кредитования, суть которой заключается в кредитова-

нии кредитным учреждением (банком) сельскохозяйственных производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции по льготной ставке.

Сегодня, при очень ограниченном ассортименте кредитных продуктов для субъектов сельскохозяйственной отрасли, основными кредиторами в большинстве случаях, выступают ПАО «Сбербанк» или АО «Россельхозбанк» (рис. 3).




Доля банков России в сумме одобренных краткосрочных кредитов для представителей сельскохозяйственной отрасли кредитов

Доля банков России в сумме одобренных инвестиционных кредитов для представителей сельскохозяйственной отрасли

***Рис. 3.*** Реализация механизма льготного кредитования сельскохозяйственных производителей в России в 2020 году, % [10]

Данные рисунка 3 свидетельствуют о том, что основной вклад в кредитование представителей сельскохозяйственной отрасли вносят АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк». Специализированной кредитной организацией, которая занимается кредитованием сельскохозяйственного сектора в России, является АО «Россельхозбанк». Указанный банк был учрежден для формирования на его базе национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в области агропромышленного производства [13]. Однако, несмотря на это, в настоящее время ПАО «Сбербанк» не уступает АО «Россельхозбанк» в объемах выдаваемых льготных кредитах сельскохозяйственным организациям, и даже можно наблюдать большую активность ПАО «Сбербанк».

Отбор российских кредитных организаций и международных финансовых организаций в качестве уполномоченных банков[1] осуществляет Министерство сельского хозяйства Российской Федерации на основании Порядка отбора российских кредитных организаций и международных финансовых организаций в качестве уполномоченных банков, утвержденным Приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 4 августа 2017 г. № 387. В числе критериев отбора банков — наличие у него собственного капитала в размере не менее 20 млрд руб., а также наличие специализированных кредитных продуктов и программ для сельскохозяйственных организаций [11].

[1] Системно значимая российская кредитная организация, а также российская кредитная организация или международная кредитная организация, отобранная Минсельхозом России в установленном порядке.

Субсидии на возмещение недополученных уполномоченным банком доходов в результате льготного кредитования представителей аграрной сферы, кредитные организации России начали получать с 1 января 2017 года. Участвующим в реализации нового механизма льготного кредитования сельхозпроизводителей, возмещаются недополученные ими доходы в размере 100% ключевой ставки Банка России по кредитам, выданным по ставке не более 5%. Заемщик самостоятельно может выбрать уполномоченный банк для получения льготного краткосрочного или инвестиционного кредита.

Хотелось бы отметить, что государственные банки, участвуя в льготном кредитовании аграрного сектора, проявляют в последнее время особенность, на наш взгляд, имеющую негативный характер, которая заключается в их незаинтересованности, пассивности во внедрении инноваций в сфере кредитования данного сектора, они бюрократичны, слабы в обслуживании клиентов, у них нет острой мотивации для модернизации подхода к кредитованию представителей сельскохозяйственного сектора, так как кредитные риски на себя берет государство, играющее при этом излишне активную роль в управлении сельскохозяйственным рынком.

Существующая схема взаимодействия Минсельхоза России и уполномоченных банков наглядно отражена на рисунке 4.

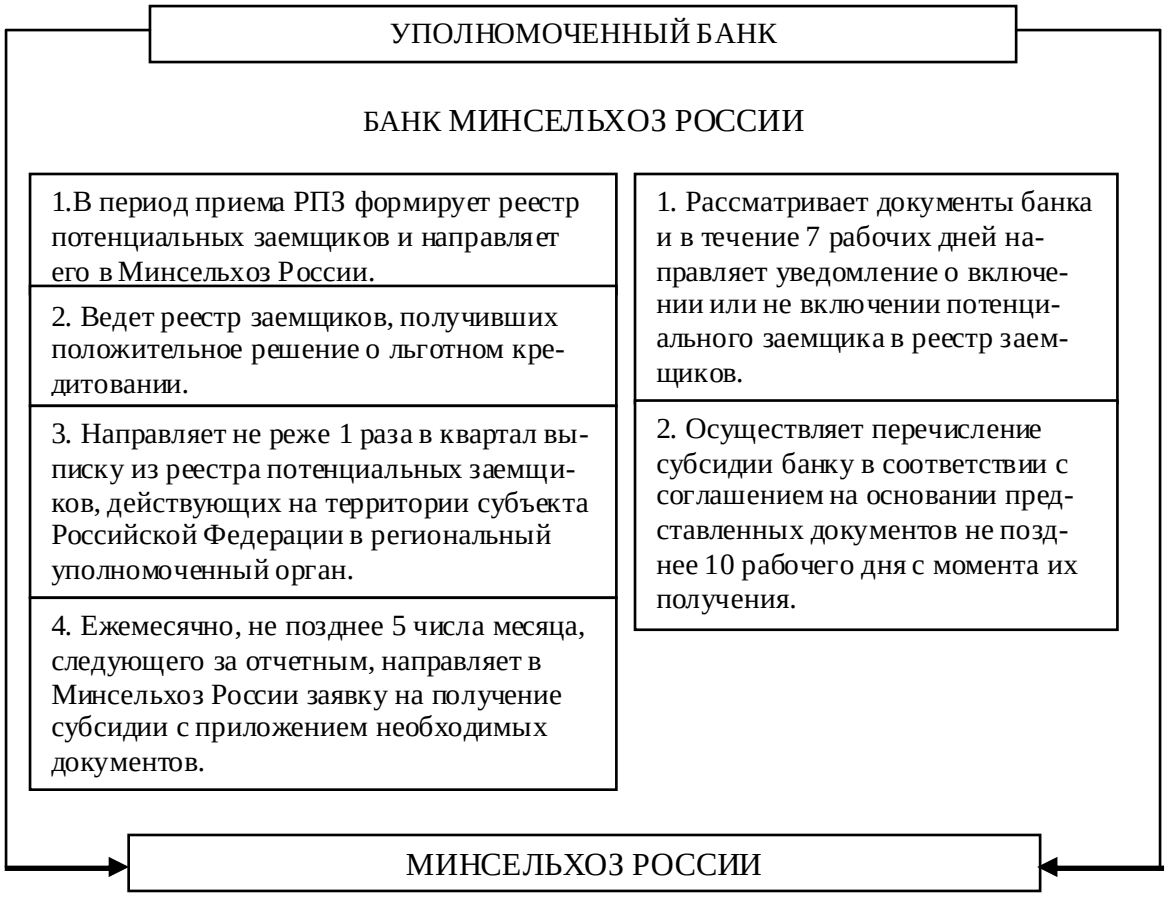



***Рис. 4.*** Схема взаимодействия Минсельхоза России и уполномоченных банков [10]

Роль Министерства сельского хозяйства России в механизме льготного кредитования достаточно весома, можно сказать она является главной. Это связано с тем, что данная структура: определяет цели получения льготных кредитов сельскохозяйственными организациями, осуществляет отбор уполномоченных банков, ежегодно формирует план кредитования, содержащий лимиты субсидий по приоритетным направлениям сельскохозяйственного кредитования в разрезе субъектов Российской Федерации, ежемесячно осуществляет перечисление субсидии уполномоченным банкам, принимает решение о включении потенциальных заемщиков в реестр заемщиков

и их исключения из реестра, не позднее 10 и 25 числа каждого месяца размещает на своем официальном сайте информацию о размере не использованных уполномоченными банками субсидий.

В отношении субъектов кредитования, Минсельхоз России подтверждает соответствие направлений целевого использования льготных кредитов, формирует прогноз потребности в субсидиях на следующий год, устанавливает долю малых фермерских хозяйств в Плане льготного кредитования организаций сельскохозяйственной сферы, устанавливает максимальный размер суммы льготного кредитования на одного заемщика по краткосрочному кредитованию, определяет приоритетные направления в Плане льготного кредитования организаций сферы сельского хозяйства.

Кредитование сельскохозяйственных организаций с частичным возмещением затрат на обслуживание ссуды за счет бюджета регламентирует приказ Министерства сельского хозяйства Российской Федерации №340 от 23 июня 2020 года. В указанном нормативно-правовом акте закреплено, что уполномоченные банки могут выдавать сельскохозяйственным производителям и «организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции», льготные краткосрочные кредиты сроком не более 1 года. Инвестиционные кредиты представителям агробизнеса выдаются на более продолжительный срок — от 2 до 15 лет.

Основные параметры льготного кредитования сельскохозяйственных организаций в обобщенном виде отражены в таблице 1.

Действующий порядок субсидирования позволяет уполномоченным банкам выдавать сельскохозяйственным организациям кредитные средства по ставке не выше 5 % годовых, что существенно снижает финансовую нагрузку для последних.

Существенным отличием инвестиционного льготного кредитования от краткосрочного является тот факт, что кредит на длительный срок предоставляется банком на основе тщательного отбора объектов кредитования, посредством анализа инвестиционных качеств проекта, оценке кредитоспособности заемщика с учетом факторов, на нее влияющих, и качества существующего у заемщика обеспечения кредита. Все это существенно сокращает возможность одобрения выдачи инвестиционного кредита большей части сельскохозяйственных организаций.

Значимым изменениями в льготном кредитовании аграриев является то, что в 2021 году получить кредит под 3–5 % смогут даже фермеры-стартаперы или инвесторы агропромышленного комплекса России. До 2021 года претендовать на получение льготного кредита могли только хозяйства и перерабатывающие сельскохозяйственные организации, в доле доходов которых продажа сельскохозяйственной продукции составляла большую часть. Получили возможность льготного кредитования и участники инвестиционных проектов по производству, переработке и реализации сельскохозяйственной продукции.

В 2020 году максимальный размер краткосрочного кредита одному заемщику по программе льготного кредитования сельскохозяйственных организаций России составил 600 млн. руб. Лимиты устанавливаются для обеспечения равного доступа к льготному кредитованию всех форм хозяйствования, чтобы субсидии получали не только крупные заемщики. Так же, появилась возможность рефинансирования льготных кредитов, которые были привлечены ранее. Срок предусмотренной пролонгации составил до 12 лет. На рефинансирование льготных кредитов могут претендовать те сельскохозяйственные организации, которые ранее оформили кредит на строительство новых тепличных комплексов и инфраструктуры для первичной и глубокой переработки мяса свиней.

Механизм выдачи льготного сельскохозяйственного кредита выглядит следующим образом (рис. 5).

При положительном решении Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Банк заключает с заемщиком льготный кредитный договор: в течение 90 календарных дней по инвестиционным кредитам и в течение 30 календарных дней по краткосрочным кредитам.

Субсидирование льготных кредитов для сельскохозяйственных организаций может быть прекращено (приостановлено) в случаях: нарушения заемщиком целей использования льготного кредита, неисполнения обязательств по погашению основного долга и процентов за пользование кредитными средствами более 90 дней, пролонгации окончательного срока по кредитному договору, отсутствии бюджетных ассигнований на цели субсидирования.

***Таблица 1.*** Основные параметры льготного кредитования сельскохозяйственных организаций в России, действующие в 2020 году *

| | |
|---|---|
| Срок кредитования | 1. Краткосрочные кредиты — до 1 года (включительно). Выдается на пополнение оборотных средств и на текущие цели.<br>2. Инвестиционные кредиты — от 2 до 15 лет (включительно). Выдается на строительство, модернизацию и реконструкцию объектов, приобретение оборудования, техники, сельскохозяйственных животных. |
| Цели | Предоставление льготных кредитов осуществляется на цели развития подотраслей растениеводства, животноводства, переработки продукции растениеводства и животноводства в соответствии с перечнями, утвержденными приказами Минсельхоза России от 09.07.2019 № 388, от 09.07.2019 № 389. |
| Процентная ставка | От 1 до 5 % годовых |
| Валюта кредита | Рубли Российской Федерации |
| Сумма кредита | 1. Краткосрочные кредиты — без ограничения по сумме.<br>2. Инвестиционные кредиты — без ограничения по сумме на реализацию одного инвестиционного проекта. |
| Форма кредитования | 1. Кредит<br>2. Кредитная линия. |
| Заемщик | 1. Сельскохозяйственный товаропроизводитель.<br>2. Переработчик сельскохозяйственной продукции.<br>3. Организация, реализующая сельскохозяйственную продукцию. |
| Требования к заемщику | В соответствии с п. 4 Постановления Правительства Российской Федерации от 26.04.2019 № 512 заемщик должен удовлетворять следующим требованиям:<br>• не находиться в процессе ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации заемщиков — сельскохозяйственных товаропроизводителей и организаций, осуществляющих производство и (или) первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в форме присоединения или преобразования при условии сохранения заемщиком статуса сельскохозяйственного товаропроизводителя или статуса организации, осуществляющей производство и (или) первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию);<br>• обладать статусом налогового резидента Российской Федерации;<br>• быть зарегистрированным на территории Российской Федерации;<br>• не иметь неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);<br>• являться сельскохозяйственным товаропроизводителем или организацией, осуществляющей производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, заключившим соглашение о повышении конкурентоспособности;<br>• соблюдать значения показателей заключенного между заемщиком, Минсельхозом России и Региональным органом АПК соглашения о повышения конкурентоспособности. |

* [9]

Таким образом, условия предоставления льготного кредита, предоставляемого субъектам сельскохозяйственной сферы, указывают на целевой характер данного вида кредитования.

В общем виде, идея льготного кредитования сельского хозяйства интересна и необходима для поддержки и развития важнейшего комплекса России, обеспечивающего продовольственную бе-

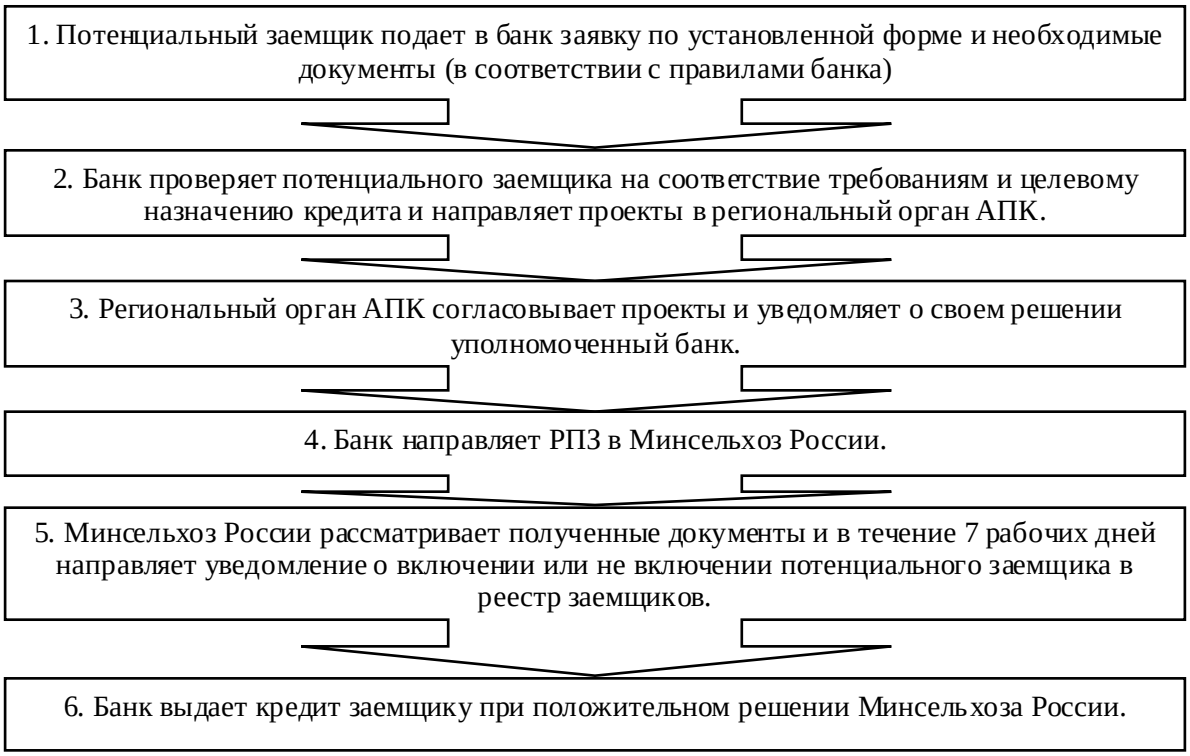



***Рис. 5.*** Механизм выдачи льготного сельскохозяйственного кредита, действующий в России в 2020 году [10]

зопасность государства. Однако если вникнуть в цифры и послушать отзывы аграриев, то можно с уверенностью сказать, что действующий механизм льготного кредитования далек от совершенства. Опрос представителей сельскохозяйственной отрасли, который был проведен в 2018 году для нужд Министерства финансов Российской Федерации в связи с низким освоением в 2018 году бюджетных средств на мероприятие «Поддержка льготного кредитования организаций агропромышленного комплекса», наглядно демонстрирует наличие серьезных недостатков в кредитовании агробизнеса (рис. 6).

38 % респондентов, принявших участие в опросе, отметили сложность оформления льготного кредита, а 23 % заявили о его недоступности для малых форм хозяйствования сельскохозяйственной отрасли. Все это заставляет представителей сельскохозяйственного сектора обращаться к достаточно дорогим коммерческим кредитам, которые «загоняют» порой их в долговую яму. В 2020 году по коммерческим кредитам средняя ставка составила 10–15 %, что для аграриев просто непосильно. Спрос на льготные сельскохозяйственные кредиты чрезмерно высок. Однако получить такой кредит удается далеко не всем заявившимся организациям.

Одной из главных проблем существующего механизма льготного кредитования аграриев в России является длительный период рассмотрения и утверждения заявки Министерством сельскохозяйственного развития Российской Федерации. На самом деле, утверждение заявки длится на протяжении нескольких месяцев, что, в итоге, приводится к отсутствию потребности в получении льготного кредита. Такая ситуация для сельскохозяйственных организаций, особенно малых форм хозяйствования, недопустима, так как может привести к негативным последствиям при непрерывном ведении бизнеса [6]. Для исключения данной проблемы и минимизации сроков рассмотрения заявок, ускорения процесса выдачи льготных кредитов, необходимо рассмотреть возможность предоставления права регионам Российской Федерации самостоятельно рассматривать и одобрять заявки потенциальных заемщиков. Это позволит не только ускорить указанный процесс, но дать объективную оценку производственно-хозяйственной деятельности и финансовому состоянию заемщика, так как региональные Министерства сельскохозяйственного развития, курируя вопросы сельскохозяйственного производства в своем регионе, обладают большей

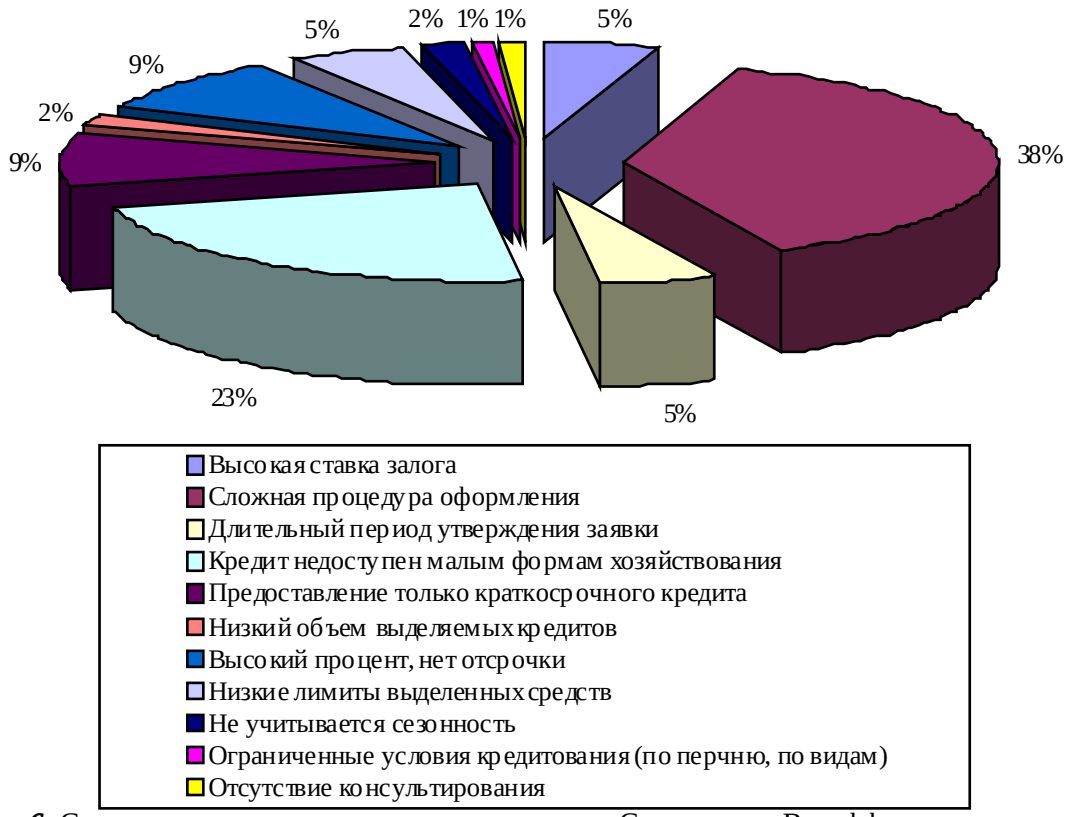



***Рис. 6.*** Структура ответа респондентов на вопрос «Считаете ли Вы эффективным механизм льготного кредитования АПК?» в рамках «нет, не эффективен» и «скорее нет, чем да» [14]

информацией о сельскохозяйственных производителях и переработчиках сельскохозяйственной продукции, знают вклад каждого из них в развитие сельскохозяйственной отрасли [11].

В настоящее время кредитные организации не столь активны при кредитовании сельскохозяйственных организаций. Для многих из них, сельскохозяйственная отрасль является инвестиционно непривлекательной. Поэтому кредитование сельхозпредприятий происходит или по льготной программе, с поддержкой государства или по стандартной программе кредитования, что заведомо губительно для организаций данной отрасли. В данном случае банки можно понять, так как при кредитовании сельскохозяйственных организаций они вынуждены учитывать не только традиционные для финансового сектора риски, но специфические, характерные для данной отрасли: сезонность, создающую сложность в управлении ликвидностью, влияние колебаний мировых цен на товарную продукцию. Кроме этого кредитными организациями учитываются неуправляемые риски, к числу которых относятся политически мотивированные рыночные интервенции, в частности регулирование цен, контроль за банковскими ставками, пролонгация кредитов или списание плохих долгов. Факторы, влияющие на урожай и цены, которые не могут быть проконтролированы сельскохозяйственным предпринимателем, не позволяют говорить о стабильности бизнеса и, соответственно, прогнозировать его экономические результаты. Предприниматель, занимающийся сельскохозяйственным производством или переработкой сельскохозяйственной продукции, может иметь отличную деловую репутацию, быть ответственным и эффективным управленцем, наработавшим стабильные каналы сбыта, однако негативные природные и рыночные явления могут привести его усилия и бизнес к банкротству. Соответственно, не учитывать такие факторы кредитные организации не могут. Недостаточно ликвидное обеспечение сельскохозяйственных организаций показывает, что кредитование представителей агропромышленного комплекса является слишком рискованным.

Кроме этого, эффективно управлять кредитными продуктами банкам не позволяют их внутренние проблемы. Известно, что кредитная деятельность банков является высокорисковой. От-

бирая и оценивая качество каждого потенциального заемщика, кредитные организации обеспечивают качество всего своего кредитного портфеля. Однако при кредитовании организаций сельскохозяйственной отрасли, где концентрация рисков очень высокая, данный подход не может быть применим. При этом сельскохозяйственные кредиты могут быть дефолтными из-за одновременного воздействия многих факторов. Кредитные организации должны с особой внимательностью подходить к управлению кредитным портфелем в агропромышленном комплексе, так как только понимание особенностей данной отрасли позволит минимизировать риски без создания дополнительных резервов. Однако в большинстве случаях, банки не понимают бизнес в области сельскохозяйственного производства и переработки, что не позволяет им эффективно работать с данным сектором экономики. Все это свидетельствует о неготовности российской банковской системы к самостоятельной, эффективной работе с сельскохозяйственным сектором страны. Выход один — предоставлять только льготные сельскохозяйственные кредиты обеспеченные государством.

Не смотря на восторженные и оптимистичные прогнозы, правительственные отчеты, наполненные позитивной динамикой, льготное кредитование для аграриев оказалось в 2017 году (как в прочем и в другие периоды) сложно доступным. При обращении в уполномоченные банки, большинство потенциальных заемщиков получили отказ, с формулировкой «отсутствие бюджетных лимитов». Причина данной ситуации проста: все бюджетные лимиты были выданы в основном крупным сельскохозяйственным холдингам того или иного региона России, не оставив мелким и средним сельскохозяйственным организациям возможности поучаствовать в этой программе.

В 2018 году Правительство Российской Федерации внесло в программу льготного кредитования сельскохозяйственных организаций изменения, что было вызвано возмущением мелких и средних представителей сельскохозяйственного рынка. Среди наиболее значимых изменений действующей программы было:

- введение лимита льготного кредита на одного заемщика (размер максимальной суммы для каждого региона установлен свой);
- введение обязательного минимального лимита льготного кредитования малых и средних форм хозяйствования — 20% всех льготных кредитов должны поступать мелким и средним аграриям.

Установленная 20% норма на мелкие и средние сельскохозяйственные организации в 2018 году была успешно выполнена банками. Однако парадокс состоит в том, что если проанализировать соотношение средних, мелких форм и крупных агрохолдингов в структуре агропромышленного комплекса России, то видно, что холдинги составляют менее 2% от общего числа сельскохозяйственных организаций страны. Таким образом, 80% всех льготных сельскохозяйственных кредитов получают агрохолдинги, доля которых менее 2% от общего числа всех аграриев страны, что и является ключевой проблемой в настоящее время. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации должно незамедлительно обратить внимание на данную ситуацию и скорректировать соотношение кредитных лимитов для крупного и среднего агробизнеса.

Кроме ошибок в распределении лимитов субсидий по субъектам агропромышленного комплекса России и низкого интереса банков к кредитованию малых и средних сельскохозяйственных организаций, очень часто потенциальные заемщики сталкиваются с бюрократическими препятствиями, многие крестьянско-фермерские хозяйства, начав сбор и оформление документов на получение льготного кредита, так и не завершают данный процесс до конца. Связано это с длительностью процедуры, жесткими требованиями и большим количеством запрашиваемых документов банками. Некоторые из них даже не подают заявку на льготное кредитование из-за указанной причины, берут кредит на обычных условиях под высокий процент.

Очень часто банки запрашивают от заемщиков дополнительные документы, не предусмотренные списком, установленным Министерством сельского хозяйства Российской Федерации. Также установлены очень сложные требования по отчетности для организаций, работающих на едином сельскохозяйственном налоге. Требования по неснижению выручки и доходов (организации все время необходимо демонстрировать положительную динамику) вообще нереально выполнить, так как сельскому хозяйству свойственна сезонность. Объем документации, который должны сформировать заемщики для подачи заявки на льготное кредитование, составляет порядка 80 страниц (вместе с кредитным договором) Уполномоченный банк и Министерство сельского хозяйства Российской Федерации не делают разницы между фермером, который обрабатывает 5 га земли, и холдингом с 50 тысячами га.

Если рассматривать организацию кредитного процесса сельскохозяйственных организаций по общей, не льготной схеме кредитования, то и тут мы увидим, что особенности сельского хозяйства отражаются на условиях предоставления кредита (рис. 7).

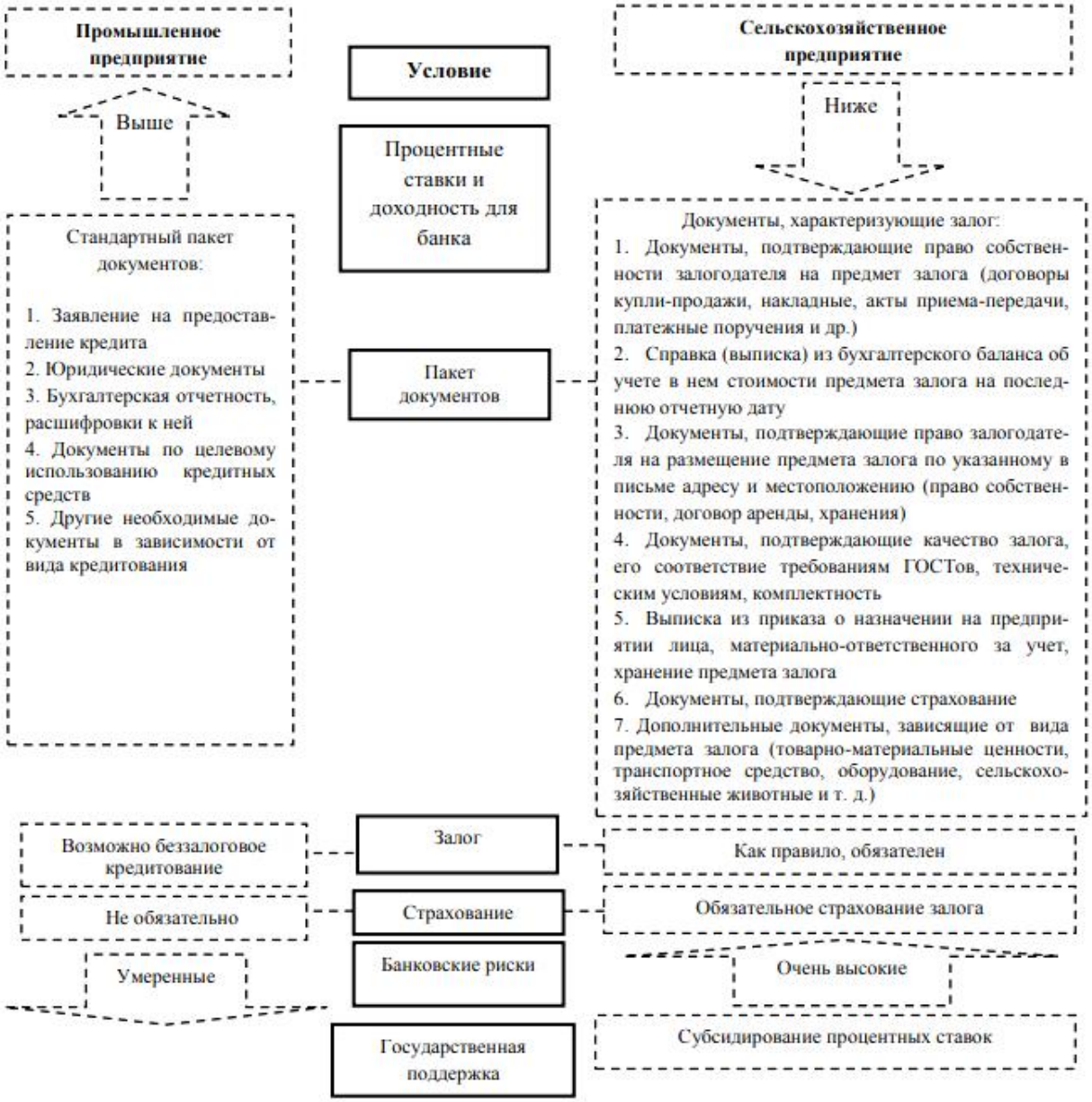



***Рис. 7.*** Условия кредитования сельскохозяйственных и промышленных предприятий банками России в 2020 году [5]

Специфические черты сельскохозяйственной отрасли определяют менее благоприятное положение сельскохозяйственных организаций для кредитования по сравнению с предприятиями других отраслей.

В нынешних, сложившихся условиях банки не заинтересованы в кредитовании сельскохозяйственных организаций, что связано с низкими сроками окупаемости сельскохозяйственного производства и отсутствием у них возможности предоставления залогового имущества.

Анализируя условия кредитования сельскохозяйственных организаций в разных банках России, можно отметить, что из всех их, только АО «Россельхозбанк» сегодня предлагает специально разработанные кредиты для сельского хозяйства, остальные банки кредитуют представителей агропромышленного сектора на равных условиях с остальным бизнесом [6].

## ВЫВОДЫ

Таким образом, можно сделать вывод, что специальной финансовой поддержки сельскохозяйственных организаций, кроме льготного кредитования, сегодня нет, а все громкие заявления относительно импортозамещения не несут практической реализации. Для покупки сельскохозяйственной техники аграриям выгоднее пользоваться лизингом, а для приобретения топлива, семян, кормов — овердрафтом. В том случае, если необходим долгосрочный инвестиционный кредит, то они стараются пользоваться программами под обеспечение. Учитывая высокую стоимость кредитов для сельскохозяйственных организаций в России, такими услугами стоит пользоваться только представителям высокорентабельных сегментов, так как в настоящее время банки очень жестоко поступают с организациями-должниками, из-за неоплаченных долгов закрываются тысячи фермерских хозяйств, а их земли и техника распродаются.

Подводя итог проведенному исследованию можно сказать, что система сельскохозяйственного кредитования в России требует реформирования. Имеет целесообразность сформировать многоуровневую систему государственной поддержки кредитования аграриев, основу которой составит кредитная кооперация, так как крупные коммерческие банки, имеющие цель на увеличение собственной прибыли, в основном кредитуют только финансово устойчивых заемщиков. Также необходимо чтобы кредитные средства были доступны для всех сельскохозяйственных организаций, как крупных, так и мелких, для этого Правительство Российской Федерации должно посодействовать в создании сельскохозяйственных кооперацией. Лимиты кредитования должны быть обоснованы и исходить из реальных потребностей сельского хозяйства в кредитных ресурсах. Государство должно взять на себя функцию долгосрочного кредитования сельскохозяйственных организаций под приемлемые ставки, так как сегодня коммерческие банки практически не выдают аграриям кредиты на срок более одного года.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бугаева Т.Н. Актуальные проблемы финансового обеспечения сельского хозяйства / Т.Н. Бугаева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2018. — № 1 (42). — С. 41–47.

2. Виноходова И.Г. Современная политика кредитования в сфере АПК / И.Г. Виноходова // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. — 2018. — № 1. — С. 38–43.

3. Герасименко О.А. Анализ финансового благополучия сельскохозяйственных организаций и меры по его укреплению / О.А. Герасименко, А.С. Чечелян // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 2 (91). — С. 1164–1170.

4. Горелкина М.В. Кредитование сельхозтоваропроизводителей в рамках реализации государственной программы развития сельского хозяйства / М.В. Горелкина // Современные тенденции развития науки и технологий. — 2016. — № 10-11. — С. 12–16.

5. Дорожкина Н.И. Особенности кредитования сельскохозяйственных производителей / Н.И. Дорожкина, Ю.С. Суворина // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — Т. 12, № 5. — С. 41–47.

6. Захарян А.В. Финансовый контроль в РФ — публичный механизм управления финансами / А.В. Захарян // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 8-4 (85). — С. 114–118.

7. Копченко Ю.Е. Льготное кредитование в системе государственной поддержки предприятий АПК / Ю.Е. Копченко, Д.В. Калугина // Человек, экономика, общество: грани взаимодействия: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 28 декабря 2019 г.: Белгород: ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: apni.ru/article/230-lgotnoe-kreditovanie-v-sisteme-gosudarstvennoj (дата обращения: 09.03.2021).

8. Котелевская Н.К. Кредитование — один из факторов перспективного развития АПК России / Н.К. Котелевская, Е.С. Болгова // Никоновские чтения. — 2016. — № 21. — С. 248–250.

9. АО «Россельхозбанк»: Официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.rshb.ru (дата обращения: 10.03.2021).

10. Министерство сельского хозяйства России: Официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: mcx.ru/ (дата обращения: 09.03.2021).

11. Холодов О.А. Особенности реализации механизма льготного кредитования в аграрном секторе экономики / О.А. Холодов, М.А. Холодова [Электронный ресурс] // Вестник Донского государственного аграрного университета. — 2018. — № 4-2 (30). — С. 129–137. — Режим доступа: elibrary.ru/item.asp?id=36703765 (дата обращения 02.03.2021).

12. Чижикова Т.А. Кредитование как фактор устойчивости АПК / Т.А. Чижикова // Экономика, социология и право. — 2016. — № 4-2. — С. 41–42.

13. Эльдиева Т.М. Актуальные проблемы аграрного кредитования в России / Т.М. Эльдиева, С.В. Логутова // Тенденции развития экономики и менеджмента: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции, 2014. — С. 10–14.

14. Эффективность льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей агропромышленного комплекса (на основе опроса) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: nifi.ru/images/FILES/NEWS/2019/surveyresult (дата обращения: 05.03.2021).

**SPISOK LITERATURY**

1. Bugayeva T.N. Aktual'nyye problemy finansovogo obespecheniya sel'skogo khozyaystva / T.N. Bugayeva / / Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2018. — № 1 (42). — S. 41–47.

2. Vinokhodova I.G. Sovremennaya politika kreditovaniya v sfere APK / I.G. Vinokhodova // Izvestiya Velikolukskoy gosudarstvennoy sel'skokhozyaystvennoy akademii. — 2018. — № 1. — S. 38–43.

3. Gerasimenko O.A. Analiz finansovogo blagopoluchiya sel'skokhozyaystvennykh organizatsiy i mery po yego ukrepleniyu / O.A. Gerasimenko, A.S. Chechelyan // Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2018. — № 2 (91). — S. 1164–1170.

4. Gorelkina M.V. Kreditovaniye sel'khoztovaroproizvoditeley v ramkakh realizatsii gosudarstvennoy programmy razvitiya sel'skogo khozyaystva / M.V. Gorelkina // Sovremennyye tendentsii razvitiya nauki i tekhnologiy. — 2016. — № 10-11. — S. 12–16.

5. Dorozhkina N.I. Osobennosti kreditovaniya sel'skokhozyaystvennykh proizvoditeley / N.I. Dorozhkina, Yu.S. Suvorina // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. — 2017. — T. 12, № 5. — S. 41–47.

6. Zakharyan A.V. Finansovyy kontrol' v RF — publichnyy mekhanizm upravleniya finansami / A.V. Zakharyan / / Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2017. — № 8-4 (85). — S. 114–118.

7. Kopchenko Yu.Ye. L'gotnoye kreditovaniye v sisteme gosudarstvennoy podderzhki predpriyatiy APK / Yu.Ye. Kopchenko, D.V. Kalugina // Chelovek, ekonomika, obshchestvo: grani vzaimodeystviya: sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii 28 dekabrya 2019 g.: Belgorod: OOO Agentstvo perspektivnykh nauchnykh issledovaniy (APNI) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: apni.ru/article/230-lgotnoe-kreditovanie-v-sisteme-gosudarstvennoj (data obrashcheniya: 09.03.2021).

8. Kotelevskaya N.K. Kreditovaniye — odin iz faktorov perspektivnogo razvitiya APK Rossii / N.K. Kotelevskaya, Ye.S. Bolgova // Nikonovskiye chteniya. — 2016. — № 21. — S. 248–250.

9. AO «Rossel'khozbank»: Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.rshb.ru (data obrashcheniya: 10.03.2021).

10. Ministerstvo sel'skogo khozyaystva Rossii: Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: mcx.ru/ (data obrashcheniya: 09.03.2021).

11. Kholodov O.A. Osobennosti realizatsii mekhanizma l'gotnogo kreditovaniya v agrarnom sektore ekonomiki / O.A. Kholodov, M.A. Kholodova [Elektronnyy resurs] // Vestnik Donskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. — 2018. — № 4-2 (30). — S. 129–137. — Rezhim dostupa: elibrary.ru/item.asp?id=36703765 (data obrashcheniya 02.03.2021).

12. Chizhikova T.A. Kreditovaniye kak faktor ustoychivosti APK / T.A. Chizhikova // Ekonomika, sotsiologiya i pravo. — 2016. — № 4-2. — S. 41–42.

13. El'diyeva T.M. Aktual'nyye problemy agrarnogo kreditovaniya v Rossii / T.M. El'diyeva, S.V. Logutova // Tendentsii razvitiya ekonomiki i menedzhmenta: Sbornik nauchnykh trudov po itogam mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, 2014. — S. 10–14.

14. Effektivnost' l'gotnogo kreditovaniya sel'khoztovaroproizvoditeley agropromyshlennogo kompleksa (na osnove oprosa) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: nifi.ru/images/FILES/NEWS/2019/surveyresult (data obrashcheniya: 05.03.2021).

Статья поступила в редакцию 19 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ИНВЕСТИЦИИ

УДК 336.6

**Дроботова Ольга Олеговна**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и предпринимательства,
ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет»,
г. Волгоград, Российская Федерация.

**Drobotova Olga Olegovna**,
Ph.D. in Economics,
Associate professor Department of Economics and Entrepreneurship,
Volgograd State Technical University,
Volgograd, Russian Federation.

## ПОТРЕБНОСТИ В РЕАЛЬНОМ ИНВЕСТИРОВАНИИ РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ

## REAL INVESTMENT NEEDS OF RUSSIAN REGIONS

Возможности хозяйствующих субъектов производить продукцию, оказывать услуги или осуществлять работы определяются имеющейся материально-технической базой производства. Поддержание необходимого функционального состояния основных фондов выступает результатом процесса их воспроизводства, базирующегося на значительных капиталовложениях. Оценка объема необходимых инвестиционных вложений в воспроизводство основных фондов является основой разработки эффективных промышленной и инвестиционной политик, как на общегосударственном и региональном уровнях, так и на уровне отдельного предприятия. Формирование оценки потребностей в инвестировании в основные фонды базируется на общенаучных методах таких, как дедукция, абстракция, конкретизация, синтеза, анализа и др. Также в исследовании применялись специальные методы экономического анализа, позволившие выявить тенденции и установить закономерность в динамике функционального состояния основных фондов. В ходе исследования было доказано, что оценка потребностей в инвестировании в основные фонды напрямую зависит от степени их накопленного износа, а объем «незамедлительных» инвестиционных вложений определяется долей полностью изношенных основных фондов. В работе проведен анализ динамики состояния, степени износа и удельного веса полностью изношенных основных фондов российской экономики и экономик федеральных округов за 2000–2019 гг. В статье представлено авторское видение механизма формирования оценки потребностей в инвестировании в основные фонды, основанного на статистических оценках накопленного физического износа основных фондов. На основе проведенного анализа даны оценки потребностей в реальном инвестировании российской экономики, а также экономик федеральных округов, как обобщенные, так и по направлениям экономической деятельности.

*Ключевые слова:* потребности в реальном инвестировании, инвестиции в основные фонды, капиталовложения, износ основных фондов, федеральные округа.

The ability of economic entities to produce products, provide services or carry out work is determined by the existing material and technical base of production. Maintaining the required functional state of fixed assets is the result of the process of their reproduction, based on significant capital investments. The assessment of the volume of required investments in the reproduction of fixed assets is the basis for the development of effective industrial and investment policies, both at the national and regional levels, and at the level of an individual enterprise. The formation of an assessment of the needs for investing in fixed assets is based on general scientific methods such as deduction, abstraction, concretization, synthesis, analysis, etc. The study also used special methods of economic analysis, which made it possible to identify trends and establish a pattern in the dynamics of the functional state of fixed assets. In the course of the study, it was proved that the assessment of investment needs in fixed assets directly depends on the degree of their accumulated depreciation, and the volume of «immediate» investments is determined by the share of fully worn out fixed assets. The paper analyzes the dynamics of the state, the degree of depreciation and the share of fully worn-out fixed assets of the Russian economy and the economies of the federal districts for 2000–2019. The article presents the author's vision of the mechanism for forming an assessment of the needs for investing in fixed assets, based on statistical estimates of the accumulated physical depreciation of fixed assets. On the basis of the conducted analysis, estimates of the needs for real investment in the Russian economy, as well as the economies of the federal districts, are given, both generalized and by areas of economic activity.

*Keywords:* real investment needs, investments in fixed assets, capital investments, depreciation of fixed assets, federal districts.

## ВВЕДЕНИЕ

Каждое предприятие в процессе своей деятельности использует основные фонды (ОФ), состояние и использование которых непосредственно влияют на результаты производственно-хозяйственной деятельности и эффективность работы предприятия в целом. В процессе длительного функционирования ОФ происходит их постепенное изнашивание, старение, как в физическом, так и в экономическом отношении, формируя соответственно физический и моральный износ. В условиях ускорения научно-технического прогресса формирование морального износа приобретает все большее значение. Однако, статистическому наблюдению подвержен физический износ, поскольку измерение степени морального износа затруднено ввиду отсутствия унифицированных методов оценки. Износ ОФ обуславливает необходимость поддержания непрерывного процесса их обновления — воспроизводства, преследующего цель обеспечения предприятия ОФ в их количественном и качественном составе, а также поддержание их в рабочем состоянии.

Все формы, как простого (капитальный ремонт, замена, модернизация), так и расширенного (реконструкция, техническое перевооружение, расширение, новое строительство) воспроизводства предполагают вложение инвестиционного капитала в существенном объеме. И, по мере роста степени износа необходимые объемы инвестиционных вложений только возрастают. Единственным результатом отказа от инвестирования, недоинвестирования является прерывание или полная остановка воспроизводства ОФ, а, следовательно, прерывание, остановка производственного процесса. Проблемы производства отдельных хозяйствующих субъектов приобретают кумулятивный характер в масштабах всей страны. Разработкой теоретической и методологической базы воспроизводственного процесса ОФ посвящены работы многих ученых [1, 2, 3].

Поддержание и активизация инвестиционного процесса выступает ключевым элементом, как государственной экономической политики, так и экономических политик всех российских регионов. В этой связи оценка потребностей в инвестировании в ОФ региональных экономик выступает ключевым ориентиром определения объема необходимых инвестиционных вложений и их источников, а, следовательно, направлений управленческих усилий.

Автором предложена учитывающая физический износ оценка потребностей в инвестировании в ОФ, согласно объему накопленного их физического износа. Значимость предложенного механизма оценки потребностей реального инвестирования имеет, как методологическую (в плане расширения и углубления дальнейших исследований процессов инвестирования), так и практическую (принятие представленных оценок при разработке экономической политики) значимость.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Гипотеза исследования предполагает наличие прямой взаимозависимости между степенью износа ОФ и необходимостью инвестиционных вложений в их, как простое, так и расширенное воспроизводство.

Цель настоящего исследования заключается в определении потребностей в реальном инвестировании экономик российских федеральных округов на основе анализа состояния и динамики основных фондов. В ходе исследования поставлены следующие задачи: определить характер взаимосвязи степени износа ОФ, доли полностью изношенных ОФ и потребностей в инвестиционных вложениях; провести анализ состояния и динамики ОФ российской экономики и экономик российских федеральных округов; определить потребности в реальном инвестировании экономик федеральных округов.

Объектом исследования в работе выступило функциональное состояние ОФ российской экономики и экономик федеральных округов.

Информационной базой анализа, проведенного в исследовании, послужили данные Федеральной службы государственной статистики РФ за 2000–2019 гг.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Как простое, так и расширенное воспроизводство ОФ основывается на значительных капиталовложениях. Затраты капитала на воспроизводство основных средств носят долгосрочный характер и осуществляются в виде долгосрочных инвестиций (капитальных вложений). Данные инвестиции нацелены на замену, модернизацию, реконструкцию, перевооружение на качественно-новом техническом уровне действующих ОФ, а, точнее, ее изношенной части. В этой связи степень износа ОФ напрямую определяет уровень потребностей в капиталовложениях, а удельный

вес полностью изношенных ОФ — уровень «незамедлительных» инвестиций, поскольку полностью изношенные ОФ выступают тормозом в развитии производства новых видов продукции и освоении новых прогрессивных технологий.

Определение потребностей в инвестировании в ОФ основывается результатах анализа их состояния и динамики. Исследуя состояние ОФ предприятий российских федеральных округов необходимо рассмотреть динамику показателей, представленных в таблице 1.

***Таблица 1.*** Динамика показателей состояния ОФ российских округов *

| Показатели | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Годы | Федеральный округ | | | | | | | | РФ |
| | ЦФО | СЗФО | ЮФО | СКФО | ПФО | УФО | СФО | ДФО | |
| ОФ в экономике округов (по полной учетной стоимости), млрд руб. | | | | | | | | | |
| 2000 | 4358,9 | 1789,6 | 1256,2 | 538,7 | 3570,3 | 2495,3 | 2311,0 | 1144,3 | 17464,2 |
| 2005 | 11481,9 | 4134,2 | 2752,6 | 1053,6 | 7462,2 | 7936,0 | 4458,9 | 2214,2 | 41493,6 |
| 2009 | 26832,8 | 8041,6 | 5062,6 | 2058,0 | 13202,9 | 14526,8 | 8288,1 | 4290,1 | 82303,0 |
| 2010 | 30674,3 | 9107,6 | 5706,0 | 2317,3 | 14793,0 | 16840,1 | 9071,3 | 4675,9 | 93185,6 |
| 2015 | 50049,2 | 17400,4 | 12418,1 | 4032,1 | 23032,0 | 28902,3 | 14259,9 | 10631,4 | 160725,3 |
| 2016 | 58400,6 | 20330,1 | 14201,4 | 4515,8 | 25329,9 | 33650,8 | 15338,1 | 11636,9 | 183403,7 |
| 2017 | 60640,2 | 21841,6 | 15326,9 | 4816,9 | 27117,3 | 35953,4 | 16548,8 | 12404,3 | 194649,5 |
| 2018 | 66768,6 | 23715,8 | 16320,1 | 5220,1 | 29013,2 | 38726,2 | 16181,1 | 14995,4 | 210940,5 |
| 2019 | 126397,4 | 44045,9 | 30097,3 | 7170,8 | 50204,8 | 47508,2 | 24264,6 | 20042,1 | 349731,1 |
| Степень износа ОФ, в % | | | | | | | | | |
| 2000 | 42,5 | 43,0 | 46,8 | 39,8 | 46,6 | 42,4 | 43,2 | 39,2 | 43,5 |
| 2005 | 35,8 | 41,5 | 40,6 | 45,3 | 49,4 | 52,4 | 38,9 | 35,1 | 44,1 |
| 2009 | 38,0 | 39,5 | 41,7 | 45,4 | 50,5 | 55,3 | 33,7 | 25,3 | 44,3 |
| 2010 | 38,1 | 41,7 | 42,0 | 46,1 | 52,1 | 57,1 | 35,9 | 28,9 | 45,7 |
| 2015 | 41,3 | 42,6 | 43,0 | 47,9 | 53,4 | 61,3 | 44,3 | 38,5 | 48,8 |
| 2016 | 42,6 | 43,3 | 44,1 | 49,5 | 55,3 | 61,8 | 46,1 | 40,9 | 50,2 |
| 2017 | 43,2 | 44,2 | 45,2 | 51,9 | 56,4 | 61,7 | 46,9 | 44,1 | 50,9 |
| 2018 | 41,5 | 45,1 | 46,7 | 53,3 | 57,2 | 61,2 | 48,9 | 45,9 | 50,9 |
| 2019 | 41,7 | 46,3 | 47,8 | 53,6 | 58,3 | 61,7 | 49,6 | 44,2 | 51,3 |
| Удельный вес полностью изношенных ОФ, в % к общему объему | | | | | | | | | |
| 2000 | 11,1 | 12,4 | 14,4 | 11,2 | 17,4 | 12,1 | 12,1 | 8,4 | 12,7 |
| 2005 | 9,0 | 11,7 | 14,2 | 16,0 | 18,0 | 15,6 | 10,7 | 9,5 | 13,3 |
| 2009 | 9,7 | 10,3 | 13,3 | 17,5 | 16,8 | 17,2 | 8,5 | 5,1 | 13,0 |
| 2010 | 10,1 | 11,1 | 13,9 | 17,2 | 16,6 | 18,3 | 8,9 | 5,6 | 13,5 |
| 2015 | 11,8 | 13,8 | 13,7 | 18,4 | 19,6 | 22,5 | 12,5 | 5,7 | 15,8 |
| 2016 | 12,1 | 14,6 | 13,4 | 18,2 | 21,7 | 23,3 | 14,3 | 7,3 | 16,9 |
| 2017 | 13,1 | 15,0 | 13,4 | 19,3 | 23,4 | 24,9 | 14,2 | 8,5 | 17,9 |
| 2018 | 12,6 | 15,1 | 13,9 | 20,8 | 25,1 | 26,7 | 16,3 | 9,1 | 18,7 |
| 2019 | 12,8 | 15,5 | 14,7 | 21,1 | 26,1 | 28,2 | 17,7 | 10,7 | 19,5 |
| Место, занимаемое в РФ по степени износа ОФ | | | | | | | | | |
| 2000 | 5 | 4 | 1 | 7 | 2 | 6 | 3 | 8 | |
| 2005 | 7 | | 5 | 3 | | 1 | 6 | | |
| 2009-2010 | 6 | 5 | 4 | | | | 7 | | |
| 2015-2016 | 7 | 6 | 5 | | | | 4 | | |
| 2017 | 8 | | | | | | | 7 | |
| 2018 | | 7 | | | | | | 6 | |
| 2019 | | 6 | | | | | | 7 | |

* [4; 5]

На основании данных таблицы 1 можно выявить следующие тенденции.

В 2000–2019 гг. во всех федеральных округах произошло увеличение ОФ на конец года (по полной учетной стоимости), однако разными темпами. Прирост ОФ темпами, выше российских (20-кратное увеличение), наблюдался в экономике следующих федеральных округов (по убыванию): 1) центральный +122038,5 млрд руб. (29 раз); 2) северо-западный +42256,3 млрд руб. (24,6 раза); 3) южный +2591 млрд руб. (24 раза) округа. Наименьшими темпами увеличились ОФ следующих округов: 1) сибирский +21953,6 млрд руб. (10,5 раз); 2) северо-кавказский +6632,1 млрд руб. (13,3 раза); 3) приволжский +46634,5 млрд руб. (14,1 раза) округа. При этом в среднесрочной динамике (2015–2019 гг.) ситуация скорректировалась. В группе округов, с темпами выше общероссийских (217,6 %), центральный (+76348,2 млрд руб. или 252,5 %), северо-западный (+26645,5 млрд руб., 253,1 %) и южный (+17679,2 млрд руб., 242,4 %) округа подтвердили свои позиции, а также к группе присоединился приволжский округ (+27172,9 млрд руб., 218 %). В группе округов с темпами роста ниже российских, подтвердили свое присутствие сибирский (+10004,7 млрд руб., 170,2 %) и северо-кавказский (+3138,7 млрд руб., 177,8 %) округа при вхождении в группу нового лидера — уральского округа (+18605,9 млрд руб., 164,4 %). Структура ОФ по федеральным округам в 2019 г. представлена на рисунке 1.

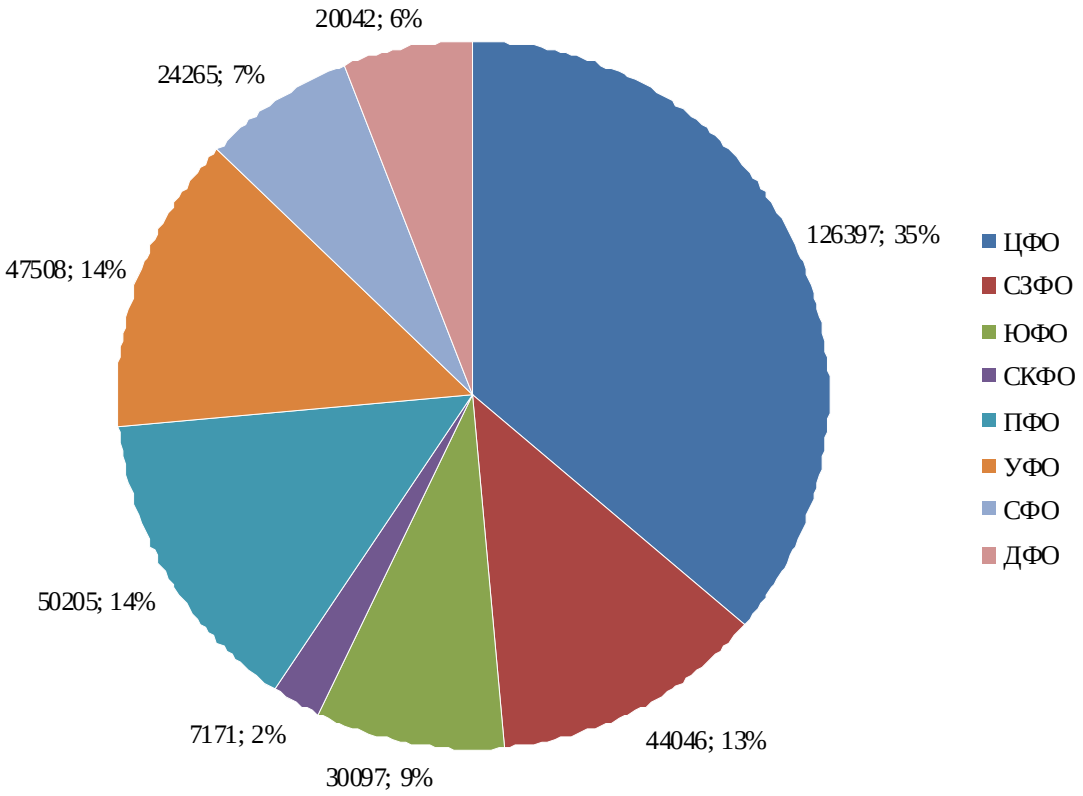



***Рис. 1.*** Структура ОФ по федеральным округам РФ в 2019 г. (Составлено на основании [4; 5]).

Исследуя степень износа ОФ в федеральных округах, прежде всего, отметим, что его динамика не идентична рассмотренной динамики стоимости ОФ. В долгосрочной ретроспективе (2000-2019 гг.) наблюдался ежегодный поступательный рост степени износа ОФ практически во всех федеральных округах, за исключением центрального округа, в котором произошло снижение темпов роста износа ОФ до 41,7 % (-0,8 %). Общероссийский показатель степени износа возрос до 51,3 % (+7,8 %). Рост степени износа выше общероссийского зафиксирован в следующих округах (по убыванию): 1) уральский до 61,7 % (+19,3 %); 2) северо-кавказский до 53,6 % (+13,8 %); 3) приволжский до 58,3 % (+11,7 %) округа.

Износ ОФ возрос темпами ниже общероссийских в округах: 1) южный до 47,8 % (+1 %); 2) северо-западный до 46,3 % (+3,3 %); 3) дальневосточный до 44,2 % (+5 %); 4) сибирский до 49,6 % (+6,4 %) округа.

В среднесрочной ретроспективе (2015–2019 гг.) при общероссийском росте степени износа 2,5 % износ ОФ показал рост во всех федеральных округах. Рост выше общероссийского наблюдался в округах (по убыванию): 1) северо-кавказский до 53,6 % (+5,7 %) и дальневосточный до 44,2 % (+5,7 %); 2) сибирский до 49,6 % (+5,3 %); 3) приволжский до 58,3 % (+4,9 %); 4) южный до 47,8 % (+4,8 %); 5) северо-западный до 46,3 % (+3,7 %). И, ниже общероссийского наблюдался рост износа ОФ (+0,4 %) в центральном и уральском округах.

Всегда наиболее удручающе воспринимается значение удельного веса полностью изношенных ОФ, поскольку представляют собой долю фондов, не пригодных для эффективного использования в производственном процессе любого предприятия. Общероссийская доля полностью изношенных ОФ возросла до 19,5 %. В долгосрочном анализируемом периоде (2000–2019 гг.) рост доли полностью изношенных ОФ темпами, выше общероссийских (6,8%) наблюдался в следующих округах (по убыванию): 1) уральский до 28,2 % (+16,1%); 2) северо-кавказский до 21,1 % (+9,9 %); 3) приволжский до 26,1 % (+8,7 %) округа. Рост износа, ниже общероссийского, наблюдался в округах: 1) южный до 14,7 % (+0,3 %); 2) центральный до 12,8 % (+1,7 %); 3) дальневосточный до 10,7% (+2,3 %); 4) северо-западный до 15,5 % (+3,1 %); 5) сибирский до 17,7 % (+5,6 %) округа.

В 2015–2019 гг. темпа, выше общероссийских (3,7 %), возросли доли полностью изношенных ОФ в следующих округах (по убыванию): 1) приволжский до 26,1 % (+6,5%); 2) уральский до 28,2 % (+5,7 %); 3) сибирский до 17,7 % (+5,2 %); 4) дальневосточный до 10,7% (+5 %) округа. Рост, ниже общероссийского, наблюдался в округах: 1) центральный до 12,8% (+1 %) и южный до 14,7 % (+1 %); 2) северо-западный до 15,5 % (+1,7 %); 3) северо-кавказский до 21,1 % (+2,7 %) округа.

Следовательно, во всех федеральных округах динамика показателей, характеризующих состояния ОФ, носит разнонаправленный характер. По степени износа ОФ в последние три года сформировалась устойчивая градация округов по следующим местам в РФ (по убыванию степени износа): 1) уральский (61,7 %); 2) приволжский (58,3 %); 3) северо-кавказский (53,6 %); 4) сибирский (49,6 %); 5) южный (47,8 %); 6) северо-западный (46,3 %); 7) дальневосточный (44,2 %); 8) центральный (41,7 %) округа.

Говоря о скорости наращения степени износа ОФ и доли полностью изношенных ОФ, отметим, что, как правило, темпы роста степени износа ОФ превалировали над темпами роста удельного веса полностью изношенных ОФ. Однако, есть существенные исключения — более быстрое накопление полностью изношенных ОФ в сравнении с ростом степени износа. Так, в 2000–2019 гг. в центральном округе при снижении степени износа (-0,8 %) возросла доля полностью изношенных ОФ (+1,7 %). В 2015–2019 гг. существенное преобладание темпов роста полностью изношенных ОФ над темпами роста степени износа ОФ происходило в уральском (5,7 % и 0,4 %), приволжском (6,5 % и 4,9 %) и центральном (1 % и 0,4 %) федеральных округах (рис. 2).

Исследуя состояние ОФ предприятий российских федеральных округов в 2019 г. необходимо рассмотреть по указанным видам деятельности (№ 1-9) показатели, представленные в таблице 2.

На основании данных таблицы 2 можно выявить следующее. В 2019 г. ОФ, объемами выше среднероссийских (43716,4 млрд руб.) сосредоточены в центральном (126397,4 млрд руб. или 36,1 %), приволжском (44045,9 млрд руб., 14,4 %), уральском (47508,2 млрд руб., 13,6 %) и северо-западном (44045,9 млрд руб., 12,6 %) округах.

По всем направлениям экономической деятельности показатели ОФ всех федеральных округов имеют разноплановые соотношения. По направлениям деятельности объемы ОФ выше среднероссийских сосредоточены: 1) «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» (821,9 млрд руб.) — в центральном (2285,5 млрд руб., 34,8 %) и приволжском (1186,7 млрд руб., 18 %) округах; 2) «добыча полезных ископаемых» (3721,9 млрд руб.) — в уральском (15779,3 млрд руб., 53 %) и дальневосточном (4054,4 млрд руб., 13,6 %) округах; 3) «обрабатывающие производства» (2848,6 млрд руб.) — в приволжском (5559,6 млрд руб., 24,4 %), центральном (5457,7 млрд руб., 23,9 %), уральском (4293,2 млрд руб., 18,8 %) и северо-западном (3065,0 млрд руб., 13,4 %) округах; 4) «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» (2117,3 млрд руб.) — в центральном (5035,0 млрд руб., 29,7 %), уральском (2309,5 млрд руб., 13,6 %), северо-западном (2275,0 млрд руб., 13,4 %) и приволжском (2137,7 млрд руб., 12,6 %) округах; 5) «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» (298,5 млрд руб.) — в центральном (774,8 млрд руб., 32,4 %) и

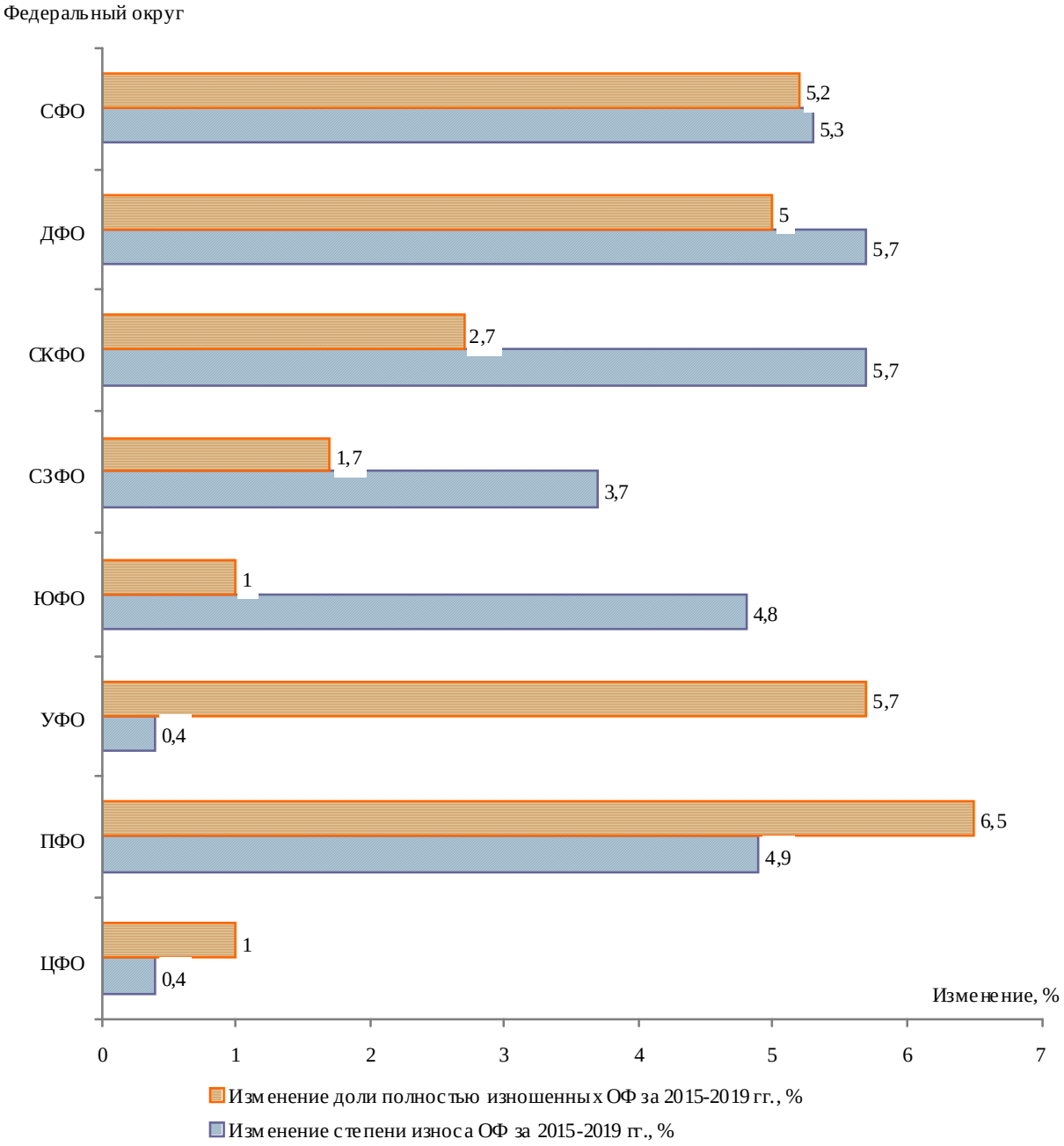



***Рис. 2.*** Изменение степени износа и доли полностью изношенных ОФ по федеральным округам РФ в 2015–2019 гг. (Составлено на основании [4; 5]).

северо-западном (607,0 млрд руб., 25,4 %) округах; 6) «строительство» (821,9 млрд руб.) — в центральном (1070,7 млрд руб., 34,6 %) и уральском (488,4 млрд руб., 15,8 %) округах; 7) «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» (696 млрд руб.) — в центральном (1987,1 млрд руб., 35,7 %) и приволжском (978,6 млрд руб., 17,6 %) округах; 8) «транспортировка и хранение» (6539,5 млрд руб.) — в центральном (12091,8 млрд руб., 23,1 %), уральском (11482,8 млрд руб., 21,9 %), приволжском (7575,7 млрд руб., 14,5 %) и северо-западном (6878,3 млрд руб., 13,1 %); 9) «деятельность в области информации и связи» (796,6 млрд руб.) — только в центральном (3259,4 млрд руб., 51,1 %) округе.

Исследуя степень износа ОФ по направлениям деятельности в рамках федеральных округов отметим, что наиболее изношенные (выше общероссийского уровня по всем фондам 51,3 %) ОФ

***Таблица 2.*** Динамика показателей ОФ округов по видам деятельности в 2019 г. *

| Показатели | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вид деятельности | Федеральный округ | | | | | | | | РФ |
| | ЦФО | СЗФО | ЮФО | СКФО | ПФО | УФО | СФО | ДФО | |
| ОФ в экономике округов (по полной учетной стоимости), млрд руб. | | | | | | | | | |
| Все ОФ | 126397,4 | 44045,9 | 30097,3 | 7170,8 | 50204,8 | 47508,2 | 24264,6 | 20042,1 | 349731 |
| 1 | 2285,5 | 480,2 | 801,1 | 451,0 | 1186,7 | 400,0 | 593,8 | 377,0 | 6575,3 |
| 2 | 346,4 | 2303,8 | 948,9 | 105,7 | 3050,1 | 15779,3 | 3186,4 | 4054,4 | 29774,9 |
| 3 | 5457,7 | 3065,0 | 1446,0 | 390,8 | 5559,6 | 4293,2 | 1977,3 | 599,4 | 22789,0 |
| 4 | 5035,0 | 2275,0 | 1547,4 | 360,2 | 2137,7 | 2309,5 | 1790,6 | 1482,9 | 16938,3 |
| 5 | 774,8 | 607,0 | 177,9 | 39,9 | 284,8 | 126,4 | 246,6 | 130,7 | 2388,1 |
| 6 | 1070,7 | 378,3 | 212,5 | 114,5 | 374,7 | 488,4 | 218,1 | 237,0 | 3094,1 |
| 7 | 1987,1 | 574,2 | 604,2 | 309,1 | 978,6 | 464,3 | 447,7 | 202,7 | 5567,8 |
| 8 | 12091,8 | 6878,3 | 5324,4 | 1127,5 | 7575,7 | 11482,8 | 3012,2 | 4823,0 | 52315,6 |
| 9 | 3259,4 | 571,0 | 382,1 | 127,0 | 731,8 | 455,0 | 492,0 | 354,4 | 6372,7 |
| Степень износа ОФ, в % | | | | | | | | | |
| Все ОФ | 41,7 | 46,3 | 47,8 | 53,6 | 58,3 | 61,7 | 49,6 | 44,2 | 51,3 |
| 1 | 39 | 43,5 | 42,9 | 40,6 | 41,2 | 38,5 | 46,3 | 47,5 | 41,4 |
| 2 | 45,1 | 52 | 38,5 | 67,1 | 58,7 | 63,5 | 51,3 | 55,7 | 58,4 |
| 3 | 50,7 | 52,3 | 50 | 47,3 | 52,5 | 51,2 | 51,2 | 44,8 | 51,3 |
| 4 | 44,5 | 43,2 | 43,2 | 43,6 | 45,1 | 45,2 | 48,9 | 45,4 | 44,9 |
| 5 | 30,9 | 49,5 | 40,6 | 36,6 | 53,4 | 47 | 41,8 | 30,2 | 41,4 |
| 6 | 49,4 | 48,7 | 62,6 | 35 | 57,6 | 52,6 | 55,8 | 50 | 51,9 |
| 7 | 61,3 | 47,4 | 57,2 | 47,7 | 82,8 | 68,3 | 53,1 | 14,5 | 64 |
| 8 | 26,7 | 41,9 | 47,4 | 63,1 | 51,7 | 48,5 | 43,8 | 37,8 | 39,9 |
| 9 | 60,3 | 67,3 | 66,5 | 65,8 | 66,9 | 62,3 | 66,1 | 61,8 | 63,2 |
| Удельный вес полностью изношенных ОФ, в % к общему объему | | | | | | | | | |
| Все ОФ | 12,8 | 15,5 | 14,7 | 21,1 | 26,1 | 28,2 | 17,7 | 10,7 | 19,5 |
| 1 | 8,6 | 12,1 | 11,6 | 9,2 | 10,2 | 9,2 | 12,6 | 10 | 10 |
| 2 | 15,9 | 16,3 | 10,6 | 44,1 | 28,7 | 32,6 | 21,3 | 11,8 | 25,2 |
| 3 | 16,9 | 21,6 | 15,4 | 11,1 | 20,9 | 20,7 | 18,5 | 11,8 | 19,1 |
| 4 | 11,2 | 13,2 | 12,1 | 14,1 | 13,4 | 13,9 | 15 | 14,4 | 13 |
| 5 | 7,6 | 26,1 | 15 | 13,1 | 26,1 | 16,5 | 18,4 | 7,8 | 17,2 |
| 6 | 18,2 | 15,2 | 25,1 | 12,9 | 20,3 | 21,6 | 22,3 | 19,8 | 19,3 |
| 7 | 26,5 | 17,8 | 27,5 | 10,6 | 49,1 | 32,6 | 15,7 | 2,8 | 30,6 |
| 8 | 8,4 | 7,8 | 7,3 | 26,1 | 16,2 | 12,1 | 13,2 | 7,9 | 10,3 |
| 9 | 21,6 | 33,5 | 33,7 | 33,7 | 34,9 | 28,9 | 33,9 | 32,5 | 28 |

Примечание. Представлены данные статистического наблюдения ОФ предприятий федеральных округов по следующим видам деятельности: 1) «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство»; 2) «добыча полезных ископаемых»; 3) «обрабатывающие производства»; 4) «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»; 5) «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»; 6) «строительство»; 7) «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов»; 8) «транспортировка и хранение»; 9) «деятельность в области информации и связи».

* [5]

сосредоточены в следующих направлениях: 1) торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов (64 %); 2) деятельность в области информации и связи (63,2 %); 3) добыча полезных ископаемых (58,4 %); 4) строительство (51,9 %). По направлению деятельности «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» «катастрофический» уровень износа ОФ представлен в приволжском (82,8 %) и уральском (68,3 %), округах; наилучшая ситуация — в дальневосточном (14,5 %) округе. Наибольший уровень износа ОФ

по направлению «деятельность в области информации и связи» наблюдается в северо-западном (67,3 %), приволжском (66,9 %), южном (66,5%), сибирском (66,1 %) и северо-кавказском (65,8 %) округах. ОФ с наибольшей степенью износа по направлению деятельности «добыча полезных ископаемых» находятся в северо-кавказском (67,1 %), уральском (63,5 %) и приволжском (58,7 %) округах. По направлению деятельности «строительство» наиболее изношенные ОФ расположены в южном (62,6%), приволжском (57,6 %), сибирском (55,8 %) и уральском (52,6 %) округах.

Наименее изношенные ОФ сосредоточены в следующих направлениях: 1) транспортировка и хранение (39,9 %); 2) сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство (41,4 %) и водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений (41,4 %); 3) обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (44,9 %). По направлению «транспортировка и хранение» наименее изношенные ОФ расположены в центральном (26,7 %) и дальневосточном (37,8 %) округах. Наименее изношенные ОФ по направлению «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» представлены в уральском (38,5 %) и центральном (39 %) округах; по направлению «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» — в дальневосточном (30,2 %) и центральном (30,9 %) округах. Отклонение степени износа ОФ федеральных округов по направлениям деятельности от общероссийских значений в 2019 г. представлено на рисунке 3.

Направления деятельности с наибольшей концентрацией степени износа ОФ в целом подтвердили свои позиции и по критерию наибольшего удельного веса полностью изношенных ОФ, за исключением «строительства». По направлению деятельности «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» (30,6 %) наибольший уровень полностью изношенных ОФ представлен в приволжском (49,1 %) и уральском (32,6 %) округах. Полностью изношенные ОФ по направлению «деятельность в области информации и связи» (28 %) представлены практически во всех округах, за исключением центрального. По направлению «добыча полезных ископаемых» (25,2 %) полностью изношенные ОФ в наибольшей степени представлены в северокавказском (44,1 %), уральском (32,6 %) и приволжском (28,7 %) округах.

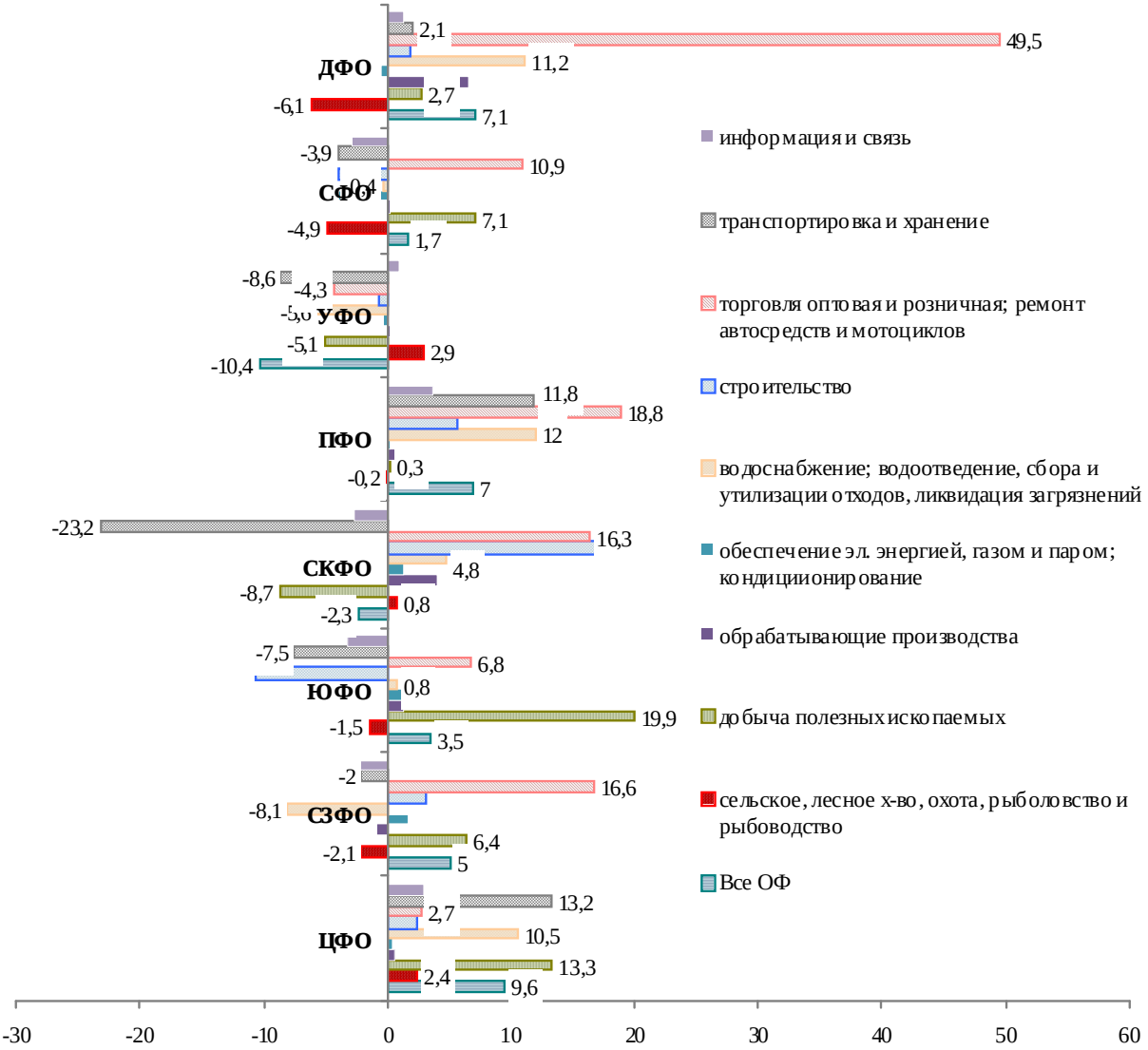
Наименьший уровень полностью изношенных ОФ в 2019 г. сосредоточен по направлениям деятельности: 1) сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство (10 %); 2) транспортировка и хранение (10,3 %); 3) обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха (13 %). Наименее изношенные ОФ по направлению «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» расположены в центральном (8,6 %) и по 9,2 % в северо-кавказском и уральском округах. По направлению деятельности «транспортировка и хранение» наименьший уровень полностью изношенных ОФ представлен в южном (7,3 %), северо-западном (7,8 %), дальневосточном (7,9 %) и центральном (8,4 %) округах. ОФ полностью изношенные по направлению «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» в наименьшей степени представлены в центральном (11,2 %) и южном (12,1 %) округах.

Таким образом, по критерию удельного веса полностью изношенных ОФ в 2019 г. обозначился «абсолютный лидер» — приволжский округ, ОФ которого по всем направлениям деятельность полностью изношены в максимальной степени. Также негативная ситуация наблюдается в уральском округе, ОФ которого полностью изношены в максимальной степени по 7 из 9 направлений деятельности. Наиболее благоприятная ситуация сложилась в центральном округе, в котором доля полностью изношенных ОФ по всем направлениям деятельности ниже общероссийских показателей.

Проведенный анализ показал наличие серьезных проблем в динамике и состоянии ОФ в различной степени у всех федеральных округов РФ. Это существенный износ и высокий уровень полностью изношенных ОФ по всем направлениям деятельности.

Представленные данные позволяют определить потребности в капиталовложениях и объем «незамедлительных» инвестиций в ОФ федеральных округов РФ по направлениям деятельности, сформировавшиеся в 2020 г. (табл. 3).

Данные таблицы 3 свидетельствуют о сформировавшихся в российской экономике в 2020 г. значительного объема потребностей в капиталовложениях (17941 трлн. руб.) и потребностей в




Примечание. Положительные отклонения свидетельствуют о значении показателя ниже среднего; отрицательные отклонения — о значении показателя выше среднего

***Рис. 3*** Отклонение степени износа ОФ федеральных округов по направлениям деятельности от общероссийских значений в 2019 г. (Составлено на основании [4; 5]).

«незамедлительных» инвестициях в ОФ (6820 трлн. руб.) всех федеральных округов. При этом потребности, как в капиталовложениях, так и в «незамедлительных» инвестиций в ОФ, выше среднероссийских сформировались в центральном, уральском и приволжском федеральных округах; в остальных округах — ниже среднероссийских показателей. Потребности в капиталовложениях и объем «незамедлительных» инвестиций в ОФ федеральных округов РФ, сформировавшиеся в 2020 г. отражены на рисунке 4.

Говоря об инвестиционных потребностях по направлениям деятельности отметить, что по всем направлениям сформирован значительный их объем.

Потребности в инвестировании в объеме выше среднего уровня сформированы по следующим направлениям (по убыванию): 1) «транспортировка и хранение» — 2087,4 трлн. руб. и «незамедлительных» инвестиций в объеме 538,9 трлн. руб.; 2) «добыча полезных ископаемых» в объеме 1738,9 трлн. руб. и «незамедлительных» — 750,3 трлн. руб.; 3) «обрабатывающие производства» в объеме 1169,1 трлн. руб. и «незамедлительных» инвестиций в объеме 435,3 трлн. руб.

Наименьший уровень потребности в реальном инвестировании обозначился по направлению «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по лик-

***Таблица 3.*** Потребности в капиталовложениях и объем необходимых «незамедлительных» инвестиций в ОФ федеральных округов по видам деятельности в 2020 г. *

| Показатели инвестиционных потребностей, в трлн. руб. | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Инвестиционные потребности | Федеральный округ | | | | | | | | РФ |
| | ЦФО | СЗФО | ЮФО | СКФО | ПФО | УФО | СФО | ДФО | |
| Все ОФ | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 5271 | 2039,3 | 1438,7 | 384,4 | 2927 | 2931 | 1203 | 885,9 | 17941 |
| Потребности в «незамедлительных» инвестициях в ОФ | 1618 | 682,7 | 442,4 | 151,3 | 1310 | 1340 | 429,5 | 214,5 | 6820 |
| 1) «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 89,1 | 20,9 | 34,4 | 18,3 | 48,9 | 15,4 | 27,5 | 17,9 | 272,2 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 19,7 | 5,8 | 9,3 | 4,1 | 12,1 | 3,7 | 7,5 | 3,8 | 65,8 |
| 2) «добыча полезных ископаемых» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 15,6 | 119,8 | 36,5 | 7,1 | 179 | 1002 | 163,5 | 225,8 | 1738,9 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 5,5 | 37,6 | 10,1 | 4,7 | 87,5 | 514,4 | 67,9 | 47,8 | 750,3 |
| 3) «обрабатывающие производства» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 276,7 | 160,3 | 72,3 | 18,5 | 291,9 | 219,8 | 101,2 | 26,9 | 1169,1 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 92,2 | 66,2 | 22,3 | 4,3 | 116,2 | 88,9 | 36,6 | 7,1 | 435,3 |
| 4) «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 224,1 | 98,3 | 66,8 | 15,7 | 96,4 | 104,4 | 87,6 | 67,3 | 760,5 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 56,4 | 30 | 18,7 | 5,1 | 28,6 | 32,1 | 26,9 | 21,4 | 220,2 |
| 5) «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 23,9 | 30 | 7,2 | 1,5 | 15,2 | 5,9 | 10,3 | 3,9 | 98,9 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 5,9 | 15,8 | 2,7 | 0,5 | 7,4 | 2,1 | 4,5 | 1 | 41,1 |
| 6) «строительство» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 52,9 | 18,4 | 13,3 | 4 | 21,6 | 25,7 | 12,2 | 11,8 | 160,6 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 19,5 | 5,7 | 5,3 | 1,5 | 7,6 | 10,5 | 4,9 | 4,7 | 59,7 |
| 7) «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 121,8 | 27,2 | 34,6 | 14,7 | 81 | 31,7 | 23,8 | 2,9 | 356,3 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 52,7 | 10,2 | 16,6 | 3,3 | 48 | 15,1 | 7 | 0,6 | 170,4 |
| 8) «транспортировка и хранение» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 322,9 | 288,2 | 252,4 | 71,1 | 391,7 | 556,9 | 131,9 | 182,3 | 2087,4 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 101,6 | 53,7 | 38,9 | 29,4 | 122,7 | 138,9 | 39,8 | 38,1 | 538,9 |
| 9) «деятельность в области информации и связи» | | | | | | | | | |
| Потребности в капиталовложениях | 196,5 | 38,4 | 25,4 | 8,4 | 49 | 28,3 | 32,5 | 21,9 | 402,8 |
| «Незамедлительные» инвестиц. потребности | 70,4 | 19,1 | 12,9 | 4,3 | 25,5 | 13,1 | 16,7 | 11,5 | 178,4 |

* Составлено автором

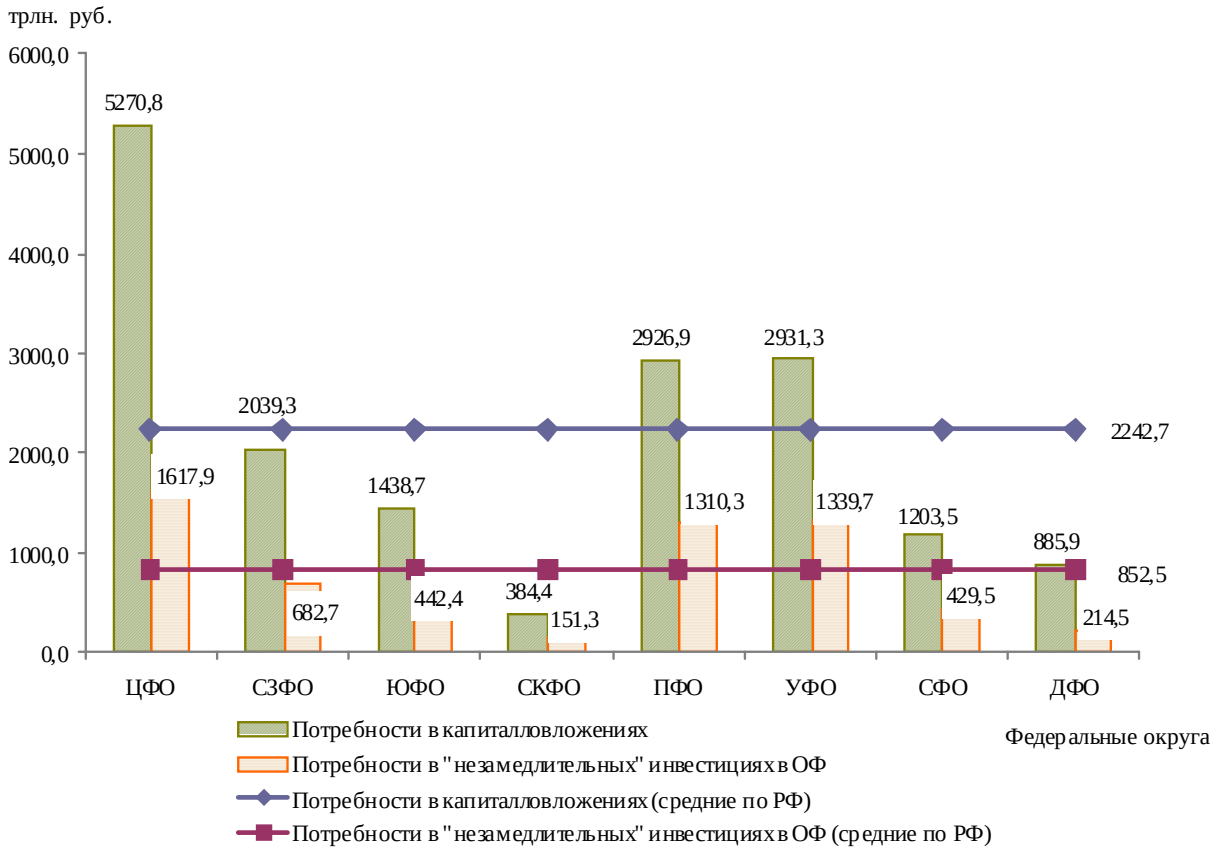



***Рис. 4*** Потребности в капиталовложениях и «незамедлительных» инвестициях в ОФ федеральных округов в 2020 г., в трлн. руб. (Составлено автором)

видации загрязнений» в объеме 98,9 трлн. руб. и по «незамедлительном» инвестировании 41,1 трлн. руб.

**ВЫВОДЫ**

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

Как в долгосрочной (2000–2019 гг.), так и среднесрочной (2015–2019 гг.) ретроспективе возросли объемы ОФ, степень их износа и удельный вес полностью изношенных ОФ. При этом в округах-лидерах по объему ОФ (центральном, северо-западном, южном) наблюдались наименьшие темпы роста степени износа и доли полностью изношенных ОФ. Наиболее удручающая ситуация по доли полностью изношенных ОФ сложилась в: уральском, северо-кавказском, приволжском, а также сибирском и дальневосточном округах.

Как правило, наблюдается превосходство темпов роста степени износа ОФ над темпами роста удельного веса полностью изношенных ОФ. Однако, противоположная тенденция прослеживалась в 2015–2019 гг. в уральском, приволжском и центральном федеральных округах. Во всех федеральных округах по направлениям экономической деятельности имеются разноплановые соотношения. Наиболее изношенные (выше общероссийского уровня) ОФ сосредоточены в направлениях: «торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов», «деятельность в области информации и связи», «добыча полезных ископаемых», «строительство».

Целью реального инвестирования выступает обновление и расширение ОФ. В этой связи в рамках воспроизводства объем изношенной части ОФ определяет объемы потребностей в инвестировании, а объемы полностью изношенных ОФ — объем первоочередных потребностей в реальных инвестициях. В работе по данным проведенного анализа определены инвестиционные потребности российской экономики в объем 17941 трлн. руб. и объем «незамедлительных» инвестиций в ОФ 6820 трлн. руб. По федеральным округам оценка инвестиционных потребностей и первоочередных инвестиционных потребностей следующая: центральный — 5271 трлн. руб. и

1618 трлн. руб.; северо-западный — 2039,3 трлн. руб. и 682,7 трлн. руб.; южный — 1438,7 трлн. руб. и 442,4 трлн. руб.; северо-кавказский — 384,4 трлн. руб. и 151,3 трлн. руб.; приволжский — 2927 трлн. руб. и 1310 трлн. руб.; уральский — 2931 трлн. руб. и 1340 трлн. руб.; сибирский — 1203 трлн. руб. и 429,5 трлн. руб.; дальневосточный — 885,9 трлн. руб. и 214,5 трлн. руб. Представленные оценки позволяют утверждать, что в экономиках всех российских федеральных округов сформировались значительные потребности в инвестировании в воспроизводство ОФ.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Баяндурян Г.Л. Эффективность использования ресурсов — важнейшее условие экономического роста / Г.Л. Баяндурян // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2019. — Том 9, № 4А. — С. 337–342.

2. Никулина Е.Ю. Закономерности модернизации основных производственных фондов в промышленности и предпринимательской деятельности / Е.Ю. Никулина, А.В. Стрельцов, Г.И. Яковлев // Организатор производства. — 2019. — Т. 27, № 3. — С. 57–68.

3. Стрельцов А.В. Износ и модернизация основных производственных фондов промышленных предприятий и предпринимательских структур в условиях цифровой экономики / А.В. Стрельцов, Е.Ю. Никулина, Г.И. Яковлев // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. — 2019, № 6. — С. 172–176.

4. Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2020: Стат. сб. / Росстат. — М., 2020. — 766 с.

5. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2020: Стат. сб. / Росстат. — М., 2020. — 1242 с.

**SPISOK LITERATURY**

1. Bayanduryan G.L. Effektivnost’ ispol’zovaniya resursov — vazhneysheye usloviye ekonomicheskogo rosta / G.L. Bayanduryan // Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra. — 2019. — Tom 9, № 4A. — S. 337–342.

2. Nikulina Ye.Yu. Zakonomernosti modernizatsii osnovnykh proizvodstvennykh fondov v promyshlennosti i predprinimatel’skoy deyatel’nosti / Ye.Yu. Nikulina, A.V. Strel’tsov, G.I. Yakovlev // Organizator proizvodstva. — 2019. — T. 27, № 3. — S. 57–68.

3. Strel’tsov A.V. Iznos i modernizatsiya osnovnykh proizvodstvennykh fondov promyshlennykh predpriyatiy i predprinimatel’skikh struktur v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki / A.V. Strel’tsov, Ye.Yu. Nikulina, G.I. Yakovlev // Gumanitarnyye, sotsial’no-ekonomicheskiye i obshchestvennyye nauki. — 2019, № 6. — S. 172–176.

4. Regiony Rossii. Osnovnyye kharakteristiki sub’yektov Rossiyskoy Federatsii. 2020: Stat. sb. / Rosstat. — M., 2020. — 766 s.

5. Regiony Rossii. Sotsial’no-ekonomicheskiye pokazateli. 2020: Stat. sb. / Rosstat. — M., 2020. — 1242 s.

Статья поступила в редакцию 11 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

УДК 336 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-106-124

**Блажевич Олег Георгиевич**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Сафонова Наталья Сергеевна**,
магистр финансов,
специалист,
Департамент управления рисками малого бизнеса,
РНКБ Банк (ПАО),
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Blazhevich Oleg Georgievich**,
Ph.D. in Economics,
Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Safonova Natalia Sergeevna**,
Master of Finance,
Specialist,
Department of Small Business Risk Management,
RNCB Bank (PAO),
Simferopol, Russian Federation.

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

## FEATURES OF THE FINANCIAL MARKET DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Цифровизация на сегодняшний день является одним из самых глобальных процессов, который отражается на всех сфера жизнедеятельности человека. Для финансового рынка она также является неотъемлемой частью его развития. Именно поэтому изучение сущности цифровизации финансовой сферы экономики, степени влияния ее на сегменты финансового рынка, а также особенностей оценки уровня развития финансового рынка являются наиболее актуальными и важными на современном этапе развития экономических и финансовых отношений.

В статье рассматривается сущность цифровизации финансового рынка, определяются предпосылки возникновения цифровизации в финансовой сфере. Характеризуются особенности влияния цифровизации на сегменты финансового рынка, такие как кредитный, фондовый, страховой и валютно-денежный рынки. Предлагается методика оценки уровня развития финансового рынка государства.

*Ключевые слова:* финансовый рынок, цифровизация финансового рынка, кредитный рынок, фондовый рынок, страховой рынок, валютно-денежный рынок, методика оценки уровня развития финансового рынка, индикаторный метод, интегральный метод, метод SWOT-анализ, графический метод, индикаторы оценки развития финансового рынка.

Digitalization today is one of the most global processes that affects all spheres of human life. For the financial market, it is also an integral part of its development. That is why the study of the essence of digitalization of the financial sphere of the economy, the degree of its influence on the segments of the financial market, as well as the features of assessing the level of development of the financial market are the most relevant and important at the present stage of development of economic and financial relations.

The article examines the essence of digitalization of the financial market, identifies the prerequisites for the emergence of digitalization in the financial sector. The features of the impact of digitalization on segments of the financial market, such as credit,

stock, insurance and monetary markets, are characterized. A methodology for assessing the level of development of the state financial market is proposed.

*Keywords:* financial market, digitalization of the financial market, credit market, stock market, insurance market, currency and money market, methodology for assessing the level of development of the financial market, indicator method, integral method, SWOT analysis method, graphical method, development assessment indicators financial market.

## ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития человечества невозможно представить без обращения денежных средств, привлечения заемного капитала, обеспечения платёжных и валютных операций, взаимодействия с институтами инвестирования и страхования рисков. Финансовые услуги без преувеличения являются важнейшим элементом производственных и межинституциональных взаимоотношений. Следует отметить, что финансовые рынки подвержены влиянию всех современных тенденций развития мировой экономики в целом, но в большей степени на их функционирование на данном этапе влияет такой глобальный процесс как цифровизация.

На сегодняшний день теме цифровизации финансового рынка и ее различным аспектам посвящены труды многих российских и зарубежных ученых, среди которых И.Д. Котляров, О.М. Коробейникова, М.А. Лоскутова, А.В. Воронцовский, А.А. Цыганов, С.А. Андрюшин, Е.И. Строгонова, А.С. Обухова, В.Д. Никифорова, М.А Эскиндаров и др.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является определение сущности цифровизации финансового рынка, предпосылок возникновения данного явления в финансовой сфере, выявление особенностей влияния цифровизации на сегменты финансового рынка, а также совершенствование методики оценки уровня развития финансового рынка.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Влияние цифровизации на финансовые аспекты приводит к изменению структуры взаимоотношений между субъектами, созданию новых финансовых продуктов и инструментов, изменению самого понимания предоставления и получения той или иной финансовой услуги. Внедрение новейших цифровых финансовых технологий повышает уровень конкуренции между субъектами финансового рынка, а также приводит к кардинальному изменению институциональной и инфраструктурной среды. Проанализировав отечественную и зарубежную экономическую литературу и выявив основные черты и сущностные характеристики исследуемого понятия, можно предложить следующее определение понятия «цифровизация финансового рынка». Так, под цифровизацией финансового рынка будем понимать процесс организации функционирования финансового рынка на принципиально новом уровне путем активного привлечения на рынок нового участника – технологических компаний, занимающихся разработкой и внедрением цифровых технологий и цифровых платформ, позволяющих совершенствовать уже имеющиеся и создавать совершенно новые финансовые услуги, позволяющие всем участникам финансового рынка более эффективно осуществлять свою деятельность, минимизировать риски и повышать качество получаемых результатов.

Цифровизация финансового рынка имеет несколько составляющих, представленных на рисунке 1.

Технологическая составляющая в общих чертах представляет собой обеспечение финансового рынка информационно-техническими средствами, позволяющими оцифровать данные и осуществлять финансовые операции дистанционно посредством применения различных современных технологий. Она также предполагает перенос части компетенций с человека на автоматизированные системы, т. е. роботов и прочих систем автоматического принятия решения, что позволяет избежать так называемого человеческого фактора, который в некоторых процессах может оказать пагубное влияние на результаты проводимых финансовых операций.

Кардинальную перестройку модели взаимоотношений между поставщиками и потребителями финансовых услуг предполагает организационная составляющая цифровизации финансового рынка. Ее суть заключается в изменении форм согласования интересов, поставки финансовых услуг посредством новых каналов сбыта (в данном случае посредством новейших информационных технологий, удаленно и дистанционно), создании принципиально новых систем взаимоотношений.

***Рис. 1.*** Составляющие цифровизации финансового рынка (Составлено на основании [1])

Маркетинговая составляющая направлена, прежде всего, на популяризацию цифровизации как таковой, поскольку раскрывает наиболее яркие преимущества получения финансовых услуг с применением цифровых технологий. К ним относятся:

- дополнительная полезность, т. е. добавление тех или иных функций к уже существующим финансовым продуктам;
- универсализация, т. е. «диверсификация ассортимента продуктов и сервисов, осуществляемая как самостоятельно, так и с привлечением внешних партнеров» [2];
- вездесущность, т. е. удовлетворение посредством одной финансовой услуги ряда других потребностей и интересов участников финансового рынка, возможно даже не связанных напрямую с первоначальной целью потребления;
- удобство, т. е. получение финансовых услуг с наибольшей эффективностью, большим комфортом и меньшими усилиями для потребителя.

Поведенческая составляющая предполагает развитие цифровизации финансового рынка с точки зрения поведенческих особенностей всех его участников. Так, желание повысить качество предоставляемых услуг, снизить издержки и найти дополнительные источники дохода приводят организации к тому, что они привлекают в свою деятельность финансовые технологии, тем самым завоевывая новых клиентов, выигрывая конкурентную борьбу на рынке и повышая эффективность своей деятельности. Человек же как отдельный субъект финансового рынка, желая повысить качество получаемой услуги с применением минимальных затрат как финансовых, так и временных, также прибегает к цифровым технологиям, тем самым оказывая огромное влияние на развитие темпов цифровизации в целом.

Институциональная составляющая, на наш взгляд, так же имеет место в цифровизации финансового рынка, поскольку переход к цифровым технологиям приводит к новым угрозам кибербезопасности как на личном, так и на национальном уровне. В связи с этим возникает острая необходимость создания и корректного функционирования институтов, обеспечивающих безопасность финансовых отношений на всех уровнях. Это касается как государственных институтов, так и различных отделов в финансовых организациях, в задачи которых входит обеспечение безопасно-

сти личных данных, финансов и интересов участников финансовых отношений. Также нельзя забывать о повышении роли технологических институтов, которые на сегодняшний день также получают важную роль на финансовом рынке, поскольку именно на них возложена ответственность за разработку, внедрение и поддержание финансовых технологий рынка на должном уровне, обеспечивая реализацию интересов его участников в части получения цифровых услуг.

Существует ряд предпосылок развития цифровизации в финансовом секторе экономики. В научной литературе принято выделять необходимые и достаточные предпосылки. Необходимая предпосылка связана с важнейшей особенностью финансовой услуги — ее нематериальностью и неосязаемостью. Именно это послужило стимулом к тому, чтобы обеспечить получение и предоставление финансовой услуги в цифровом варианте, т.е. без физического присутствия всех участников финансовых отношений. Достаточные предпосылки более широки в своем представлении, поскольку они создаются сложившейся внешней и внутренней средой финансового рынка. Именно поэтому, на наш взгляд, определение только лишь необходимых и достаточных предпосылок не дает полного понимания причин возникновения и столь активного влияния цифровизации на финансовый рынок страны. Следует также выделить внешние и внутренние предпосылки, поскольку государство существует в постоянном контакте с внешней средой, которая также оказывает существенное влияние на все составляющие финансовой сферы. Нельзя забывать и о внутреннем воздействии, которое играет практически первоочередную роль в развитии указанного процесса, поскольку от внутренней потребности субъектов финансового рынка, а также от развития самого рынка зависит, насколько быстро цифровизация охватит все сферы финансовых отношений в государстве.

Представим внешние и внутренние предпосылки развития цифровизации финансового рынка на рисунке 2.

Глобальный процесс информатизации различных процессов и оцифровки данных оказывает непосредственное воздействие на финансовые рынки, являясь одной из важнейших внешних

***Рис. 2.*** Предпосылки цифровизации финансового рынка (Составлено авторами)

предпосылок развития его цифровизации. Из этого вытекает следующая предпосылка: для поддержания конкурентоспособности страны на мировых финансовых рынках, а также для подержания благоприятного имиджа цифровизация становится важнейшим процессом.

Многие ученые и аналитики высказывают мнение, что санкции, вводимые зарубежными странами в отношении Российской Федерации, тормозят процесс цифровизации. Безусловно, они несколько осложняют процесс внедрения новых финансовых технологий во все сферы финансовых отношений, однако, на наш взгляд, в то же время являются стимулом для разработки собственных технологий, тем самым поддерживая отечественных разработчиков программного обеспечения.

Наиболее острой и актуальной предпосылкой развития цифровизации финансовых услуг в последние 2 года становится пандемия, вызванная распространением заболевания COVID-19. Развитие финансовых отношений в данном случае происходит под воздействием ряда вызовов, которые привели к ускорению развития трансформационных процессов на финансовом рынке. Благодаря мерам по социальному дистанцированию и самоизоляции произошел всплеск дистанционных финансовых операций. Кроме того большая часть населения, которая ранее с опаской относилась ко всем онлайн-взаимодействиям с банками и другими финансовыми структурами, в результате вызванных пандемических шоков стала проявлять большую заинтересованность и лояльность к данным процессам, повышая тем самым уровень своей финансовой грамотности и, как следствие, ускоряя цифровизацию финансовых взаимоотношений. «По данным исследования российского рынка безналичных платежей во втором квартале 2020 года, проведенного компанией QIWI, платежный оборот по виртуальным картам вырос на 44 % в сравнении с докризисными показателями первого квартала 2020 года, а средняя сумма транзакции по виртуальным картам — на 12 % (до 10500 руб.). Если во втором квартале 2019 г. пользователи в среднем совершали 11 операций с использованием цифровой карты, то в 2020 году за аналогичный период — уже 19 операций» [3].

Рассмотрим более подробно, что представляют собой внутренние предпосылки цифровизации финансового рынка (рис. 3).

Следует отметить, что все внутренние предпосылки цифровизации взаимосвязаны между собой. Так, рост уровня доступности финансовых услуг напрямую влияет на поведение потребителей, поскольку даже при наличии у потребителей желания получать финансовые услуги более высокого качества и с меньшими затратами, но при отсутствии развитой инфраструктуры финансового рынка и при недоступности тех или иных услуг конечному потребителю развитие цифровизации зашло бы в тупик. А, исходя из изменения инфраструктуры финансового рынка, происходит рост конкуренции между финансовыми организациями. Кроме того на рынок начинают выходить и другие компании, которые изначально не имеют прямого отношения к финансам, но в современных условиях развития финансовых технологий могут также оказывать финансовые услуги.

Процесс цифровизации оказывает огромное влияние на все сегменты финансового рынка, создавая предпосылки к некоторым изменениям ориентиров, приоритетов и особенностей их функционирования. Он приводит к тому, что субъекты финансового рынка, обеспечивающие поставку финансовых услуг потребителю, вынуждены менять свою стратегию, внедрять прогрессивные методы оказания услуг, а также новейшие финансовые технологии.

Следует отметить, что банковский сектор наиболее подвержен влиянию цифровизации, поскольку, во-первых, он занимает лидирующие позиции в финансовой системе государства, во-вторых, участвует в перераспределении финансовых ресурсов между сегментами финансового рынка и, в-третьих, обслуживает ежедневные потребности в осуществлении финансовых операций как физических, так и юридических лиц. Основные тенденции развития банковской системы в условиях цифровизации представлены на рисунке 4.

В первую очередь применение цифровых технологий приводит к сокращению объема бумажных документов, что упрощает процесс оказания и получения финансовых услуг для всех участников. Так, наличие элементарных технологических возможностей кредитных организаций позволяет клиентам подавать заявки, к примеру, на кредитные продукты, дистанционно, прикрепляя скан-копии требуемых документов, при этом не предоставляя их оригиналы в банки. Также часть операций переводится в электронный формат. Так, ПАО «Сбербанк» при оформлении ипотечных

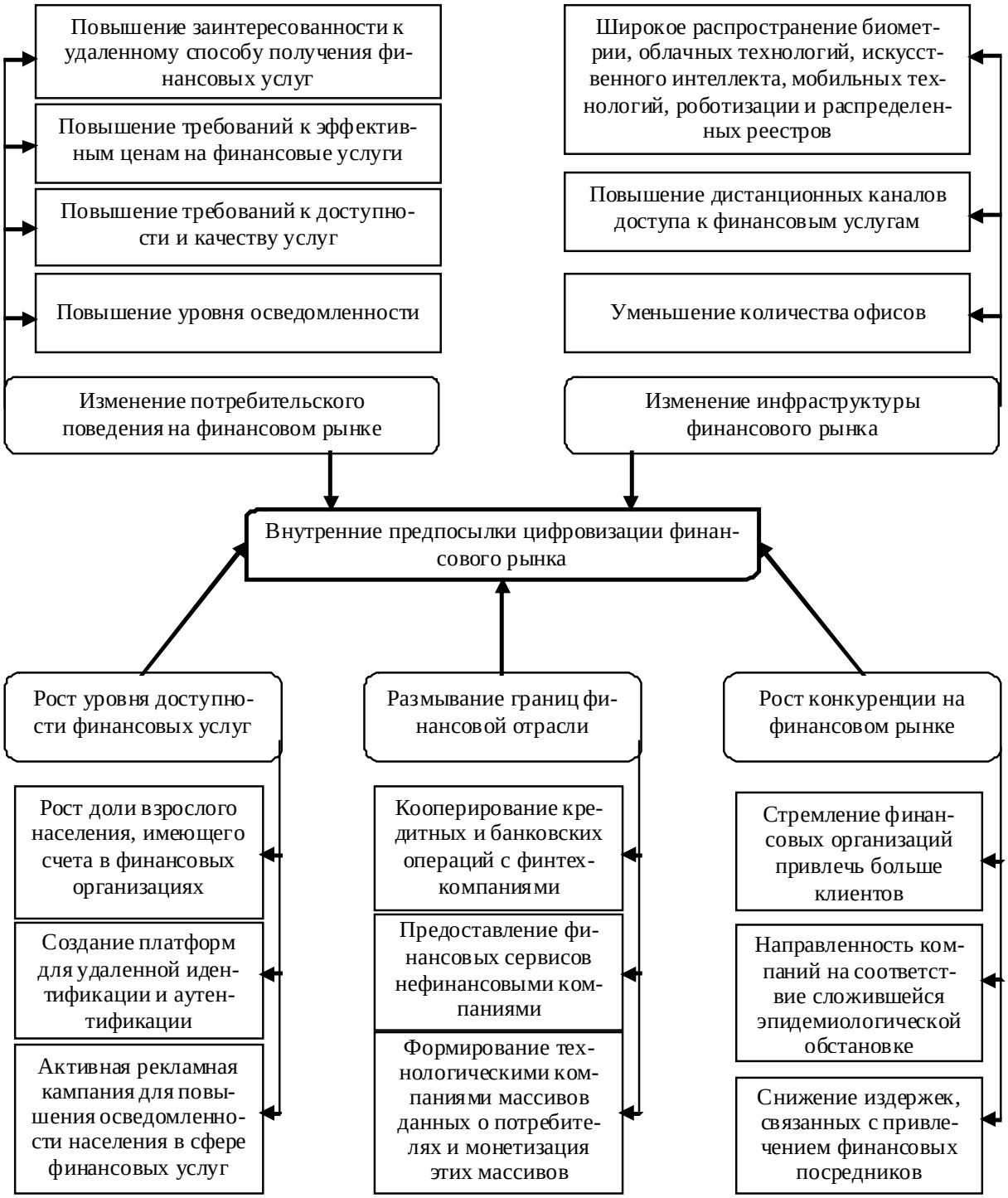



***Рис. 3.*** Внутренние предпосылки цифровизации финансового рынка (Составлено на основании [4])

продуктов предлагает своим клиентам такую услугу, как «электронная регистрация права собственности», суть который заключается в «выпуске усиленной квалифицированной подписи для всех участников сделки, отправке документов в электронном виде в Росреестр, взаимодействии с Росреестром и сопровождении регистрации» [5].

Вторым важнейшим направлением развития банковской системы в целом и кредитного рынка в частности в условиях цифровизации можно считать применение искусственного интеллекта и скоринговой системы. Данные технологии позволяют ускорить процесс получения решения по

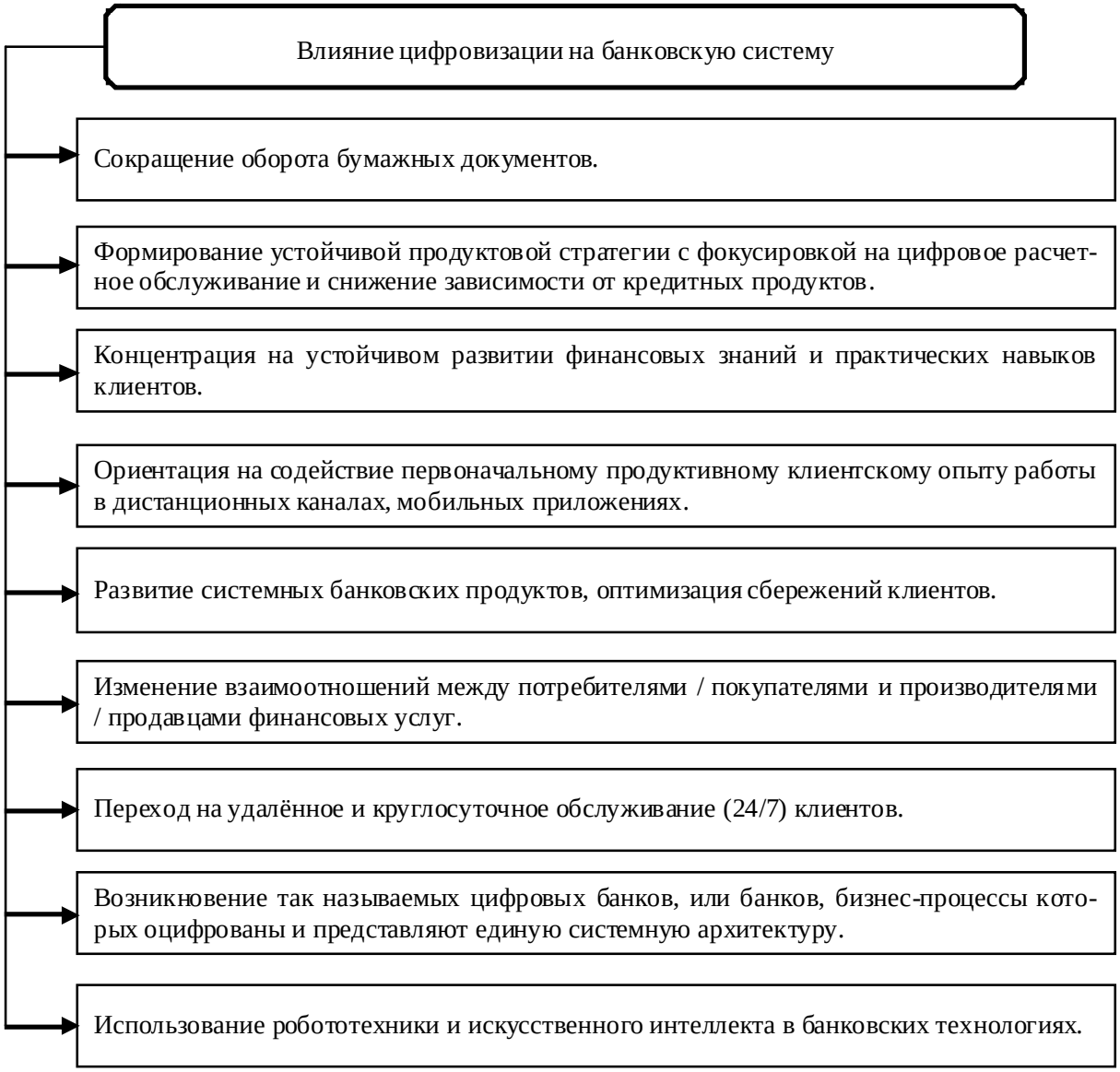



***Рис. 4.*** Влияние цифровизации на банковскую систему (Составлено авторами)

кредитной заявке, сокращая тем самым время получения финансовой услуги клиентом, а также расходы кредитной организации на обеспечение сотрудников, ответственных за принятие решений по кредитам. Также это позволяет снизить влияние человеческого фактора на принятие решений и обеспечить более независимую оценку потенциального заемщика.

Современные достижения в финансовых технологиях позволяют кредитным организациям применять дифференцированный подход к каждому клиенту, предлагая ему индивидуальные условия, которые будут наиболее приемлемы для отдельно взятого потребителя финансовых услуг.

Немаловажной тенденцией развития банковской системы является круглосуточное предоставление банковских и кредитных услуг, оказание онлайн-консультирования по всем вопросам, удаленное обслуживание клиентов. Необходимо подчеркнуть, что создаются условия для того, чтобы клиент мог самостоятельно решить имеющиеся у него вопросы, используя при этом голосовых помощников или подсказки при звонке на горячую линию банка.

Наиболее ярким проявлением цифровизации является создание цифровых банков или, как их еще называют, «необанков». Они представляют собой отдельную платформу, в основе которой лежит оцифровка данных и системная архитектура, позволяющая предоставлять клиентам фи-

нансовые услуги с помощью облачных сервисов и технологий, при этом не иметь физического присутствия на рынке. Самым известным цифровым банком в Российской Федерации, пожалуй, является АО «Тинькофф Банк», который пользуется широкой популярностью у физических и юридических лиц за счет отсутствия необходимости (и возможности как таковой) посещать отделения банка для удовлетворения тех или иных финансовых потребностей. К данному направлению развития банковского сектора в условиях цифровизации можно отнести активное внедрение интернет-банкинга в обычных кредитных организациях. «Так, уже в 2017 году свыше 70 % финансовых учреждений рассматривали цифровые банки («цифровой банкинг») как один из стратегических приоритетов своего развития» [6].

В последнее время набирает обороты так называемая удаленная идентификация, разработанная Центральным Банком России. «Создание и развитие платформы для удаленной идентификации позволяет перевести финансовые услуги в цифровую среду, повысить доступность финансовых услуг для потребителей, в том числе людей с ограниченными возможностями, пожилого и маломобильного населения, а также увеличить конкуренцию на финансовом рынке» [7]. Однако данная услуга несет в себе ряд угроз, в первую очередь связанных с финансовым мошенничеством (известны случаи, когда мошенники благодаря звонку потенциальной жертве и записи телефонного разговора, суть которого сводится к ответу на закрытые вопросы только посредством «да» или «нет», оформляли на жертву кредитные продукты). Именно поэтому очень важно обеспечивать безопасность всех осуществляемых операций с использованием удаленных способов получения финансовых услуг, как со стороны государства, так и со стороны поставщиков и, в первую очередь, самих потребителей услуг.

Наиболее развитым с точки зрения цифровизации сегментом финансового рынка является фондовый рынок. Как отмечает Воронцовский А.В., «предметы торгов на фондовых рынках давно переведены в электронную форму, т. е. оцифрованы еще в конце XX в., когда торги в режиме реального времени уже можно было наблюдать на экранах мониторов. В настоящее время значительную часть операций на фондовом рынке или на рынках долговых обязательств проводят с помощью специальных программных пакетов — так называемых торговых роботов или автоматов, — что предполагает полную оцифровку всех учитываемых ценных бумаг» [8]. Однако на сегодняшний день также продолжается процесс совершенствования электронных технологий для осуществления операция на фондовом рынке. В первую очередь они направлены на повышение доступности операций на фондовом рынке для частных инвесторов. Так, уже ранее упомянутый АО «Тинькофф Банк» активно внедряет и развивает продукты, позволяющие его клиентам повысить уровень знаний и финансовой грамотности в целом и с точки зрения участия на финансовых рынках, предлагая им пройти обучение на предмет инвестирования и давая возможность приобрести стартовый пакет акций на определенную сумму средств. Также подобные услуги предлагает «Яндекс.Инвестиции» при поддержке ООО «ВТБ «Капитал Брокер». Все это, во-первых, повышает доступность фондового рынка для обычных граждан, заинтересованных в инвестировании временно свободных средств и приумножения собственного капитала, а, во-вторых, повышает финансовую грамотность населения страны.

Новейшие цифровые технологии проникают не только на кредитный и финансовый рынок. Они также оказывают непосредственное влияние на страховой рынок. Как отмечает Цыганов А.А. и Брызгалов Д.В., «цифровое страхование — это способ удовлетворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий. При этом осуществление страховыми компаниями страховой деятельности с использованием цифровых технологий определяется нами как цифровизация страхового рынка» [9]. Основные тенденции развития страхового рынка в условиях цифровизации представлены на рисунке 5.

«В контексте цифровизации важное влияние на страховой рынок имеет процесс усиления интернет-каналов продаж страховых услуг. Развитие онлайн-продаж в плане ОСАГО не только увеличивает доступность получения страховых услуг, но также приводит к сокращению издержек» [9]. И преимущества онлайн-продаж касаются не только реализации страхового продукта ОСАГО. Так, благодаря широкому использованию сети Интернет появляются новые страховые продукты, такие как страхование объектов интернета вещей, страхование киберрисков и т.п.

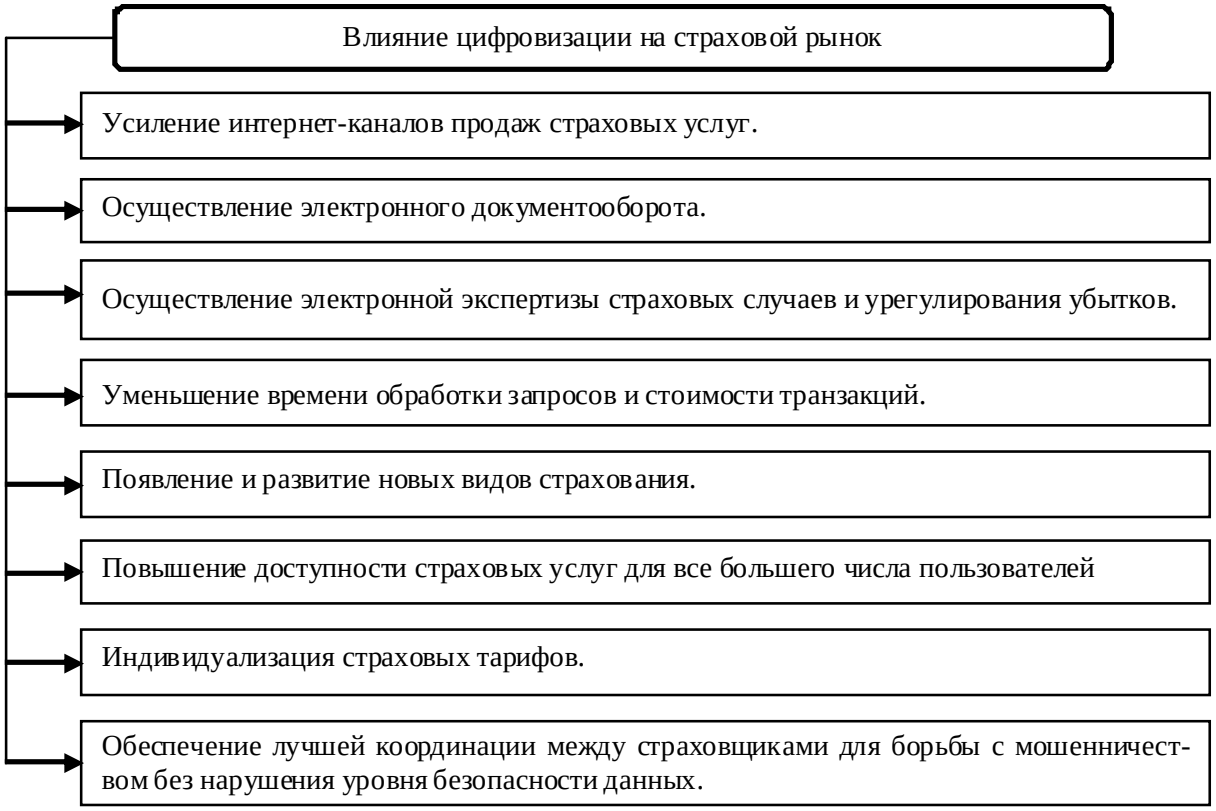



***Рис. 5.*** Влияние цифровизации на страховой рынок (Составлено на основании [10])

Интернетизация на страховом рынке касается не только реализации страховых услуг посредством сети Интернет. С ее помощью страховые компании могут заниматься урегулированием стразовых случаев, проводить экспертизу и проводить расчет убытков. Это значительно сокращает время принятия решения, а также снижает издержки страховых компаний.

Следует отметить, что «страховые компании получили опыт внедрения цифровых технологий как в каналы продаж, так и для обеспечения документооборота, осуществления экспертизы страховых случаев, урегулирования убытков. Использование цифровых технологий отражается на формировании конкурентных преимуществ отдельных компаний на рынке, изменяет потребительское поведение пользователей страховых услуг при выборе как компании-страховщика, так и самой услуги» [11].

Использование цифровых технологий позволяет страховым компаниям иметь более широкий доступ к данным, как объекта страхования, так и самого страхования. Это позволяет более точно просчитать риски страхования и на основании этого предложить клиентам более гибкую систему тарификации, которая будет отвечать их запросам и потребностям.

Несмотря на активное применение цифровых технологий в функционировании страхового рынка, существуют факторы, которые как способствуют, так и препятствуют цифровизации страхового рынка (рис. 6).

Как было сказано ранее, процесс цифровизации влияет на все сферы финансового рынка страны. Не является исключением и валютно-денежная система. Наиболее важной современной тенденцией развития денежной системы является сокращение наличных денежных средств и рост безналичных операций. Это обусловлено неоспоримыми преимуществами безналичного денежного обращения перед наличным: простота, безопасность, скорость, легкость в использовании. Однако «у населения существует фактор недоверия к электронным платежам, но он связан с непониманием их возможностей. Несколько веков назад был осуществлен переход с монет из драгметаллов на банкноты, потребовалось довольно много времени для того чтобы все смогли оценить эти удобства. Наступила эра цифрового общества и вместе с ним цифровой экономики.

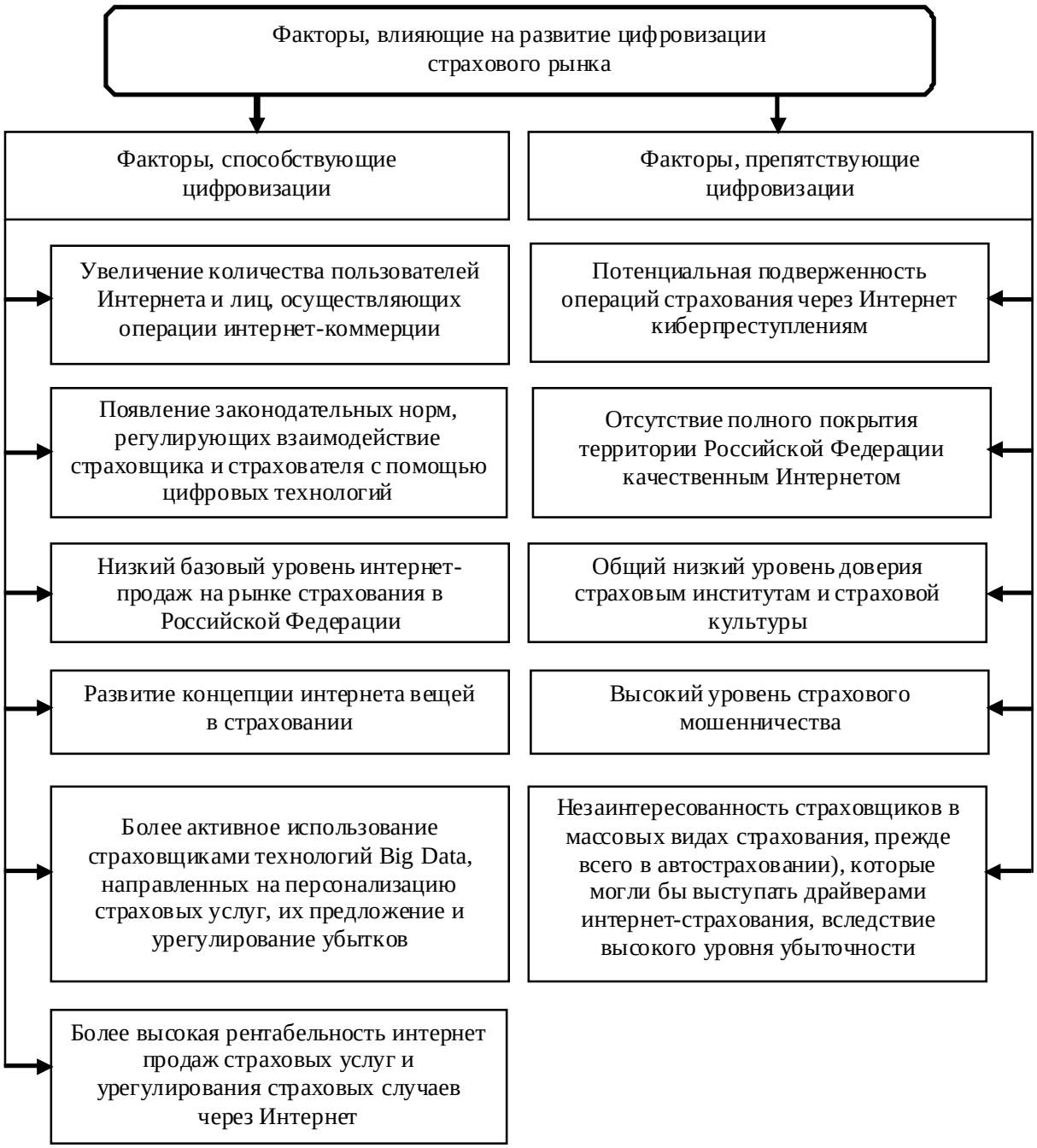



***Рис. 6.*** Факторы, влияющие на развитие цифровизации страхового рынка (Составлено на основании [10])

Системы банковских терминалов и банкоматов постоянно нуждаются в обслуживании и обеспечении достаточным количеством банкнот, для того чтобы они могли бесперебойно функционировать. При использовании банковских карт и различного рода безналичных платежей таких проблем не возникает» [12].

Следует отметить, что на сегодняшний день в Российской Федерации, несмотря на все преимущества безналичного денежного обращения, наблюдается рост в обороте наличных денежных средств. Это связано с несколькими факторами, а именно: низкие процентные ставки по депозитам и отсутствие финансовой грамотности у населения, которая позволила бы им искать другие способы накоплений, коррупционная составляющая, рост цен на потребительские товары и

услуги, тенизация экономики и желание уклониться от налогов либо же снизить их объем, неофициальная заработная плата.

Оценка финансового рынка позволяет определить степень его развития на текущий момент времени, а также оценить его динамику на протяжении длительного временного периода. Также с ее помощью можно определить проблемы, препятствующие его планомерному онтогенезу, а также на основании этого выявить пути решения выявленных сложностей.

Оценка финансового рынка проводится в несколько этапов. На первом этапе определяется цель исследования. В данном случае цель — определение уровня развития финансового рынка Российской Федерации. Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

а) определить, какие сегменты финансового рынка подлежат анализу;

б) определить методы оценки финансового рынка государства и разработать методику их осуществления;

в) собрать, критически проанализировать и обработать информацию и данные, необходимые для оценки степени развития финансового рынка государства.

Реализация поставленных задач позволит определить, какие составляющие финансового рынка страны наиболее стабильны, а какие, напротив, необходимо развивать. Кроме того, на основании проведенного анализа можно выявить факторы, негативно влияющие на степень развития финансового рынка государства и, соответственно, предложить меры по минимизации выявленных рисков.

Исходя из поставленных целей и задач проведения анализа финансового рынка, определяются дальнейшие этапы методики ее оценки. В данном случае вторым этапом методики оценки является определение структурных элементов финансового рынка, которые необходимо оценить.

Финансовый рынок состоит из следующих структурных элементов: кредитный рынок, фондовый рынок, страховой рынок, валютно-денежный рынок. Для проведения комплексной оценки необходимо максимально полно охватить каждый сегмент, чтобы иметь возможность реально оценить уровень развития финансового рынка Российской Федерации и понять, какие системы развиваются стабильно и эффективно, а какие представляют собой угрозу для финансовой безопасности государства и требуют немедленного принятия соответствующих решений.

Третий этап оценки финансового рынка состоит в выборе методов анализа, которых на сегодняшний день в экономический литературе встречается великое множество. Среди всего многообразия методов оценки необходимо выбрать наиболее информативные и универсальные методы, которые позволят всесторонне изучить имеющуюся проблематику и дать максимально объективную оценку объекту исследования — финансовому рынку Российской Федерации.

Для оценки развития финансового рынка следует использовать следующие экономические методы, которые имеют свои преимущества и недостатки (рис. 7).

Следует отметить, что интегральный метод напрямую взаимосвязан и зависим от индикаторного метода, поскольку он в первую очередь заключается в определении того набора индикаторов, которые наиболее полно и широко осветят текущее состояние всех сегментов финансового рынка. Их совокупность является основным инструментом диагностики его состояния в стране.

На наш взгляд, наиболее всесторонняя система индикаторов, которая отражает критические точки развития финансового рынка Российской Федерации, должна состоять из показателей, представленных в таблице 1.

Наиболее сложным и ответственным этапом анализа финансового рынка государства является разработка и, что важнее, обоснование пороговых значений индикаторов. Пороговые значения — это предельные величины, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию разрушительных тенденций в области безопасности. Важность правильного определения пороговых показателей напрямую влияет на корректность полученных значений индикаторов и интерпретацию полученных результатов. Это, в свою очередь, влияет на эффективность принимаемых мер по регулированию сложившегося состояния финансового рынка в государстве. Как пишет Сенчагов В.К., «методологиче-

**ИНДИКАТОРНЫЙ МЕТОД**

Основывается на анализе динамических рядов основных индикаторов путем сравнения их темпов изменений за продолжительный период.

Преимущества метода:
Позволяет выявить тенденции показателей развития финансового рынка.

Недостатки метода:
Характеризует только тенденции в изменении финансового рынка, не давая прямой оценки уровню развития.

**SWOT - АНАЛИЗ**

Заключается в разделении факторов внешней и внутренней среды объекта исследования на сильные и слабые стороны, возможности и угрозы. Позволяет качественно оценить фактическое состояние финансового рынка, выявляя риски и угрозы.

Преимущества метода:
1. Прост в применении.
2. Может использоваться для различных объектов оценки.
3. Не требует особых знаний и умений.
4. Наглядное представление реальной ситуации объекта исследования.
5. Позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Недостатки метода:
1. Большой массив информации приводит к возможному не учёту каких-либо факторов.
2. Субъективизм в оценке.
3. Отсутствие четкого алгоритма построения SWOT-матрицы.
4 Анализ проводится только с точки зрения управленца.
5. Отсутствие единого подхода к определению интегрального показателя.

**ИНТЕГРАЛЬНЫЙ МЕТОД**

Заключается в выборе определенных показателей, характеризующих развитие финансового рынка, и в сравнении их фактических значений с пороговыми значениями. Затем определяется интегральный показатель развития финансового рынка.

Преимущества метода:
1. Обеспечивает комплексный подход к оценке уровня развития финансового рынка.
2. На основе проведенных расчетов можно выявить потенциальные угрозы и своевременно принять решение об их устранении.

Недостатки метода:
1. Сложность определения пороговых значений.
2. Сложность выбора индикаторов для оценки.
3. Отсутствие единого подхода к определению интегрального показателя.

**ГРАФИЧЕСКИЙ МЕТОД**

Заключается в построении многоугольника уровня развития финансового рынка и расчете площади многоугольника, свидетельствующей о степени развития финансового рынка.

Преимущества метода:
1. Наглядное отображение уровня развития финансового рынка.
2. Количественное определение уровня развития финансового рынка в виде площади многоугольника.

Недостатки метода:
Невозможность определения суммарного интегрального показателя, который зависит от степени и доли влияния каждого фактора на разные секторы финансового рынка.

***Рис. 7.*** Сущность экономических методов, применимых для оценки развития финансового рынка
(Составлено на основании [13, 14])

***Таблица 1.*** Система индикаторов оценки развития финансового рынка *

| Индикатор оценки финансового рынка | Сущность индикатора, формула расчета | Порог (динамика) |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Индикаторы оценки кредитного рынка | | |
| Норматив достаточности капитала банков, % | Характеризует способность банков нивелировать возможные финансовые потери за собственный счет, а не в ущерб клиентам. $\frac{\text{Собственный капитал банков}}{\text{Сумма активов банков, взвешенных по уровню риска}} \times 100\ \%$ | До 2019г. ≥ 12% С 2019г. ≥ 8% |
| Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, % | Позволяет определить, насколько экономические субъекты удовлетворены в своих финансовых потребностях. $\frac{\text{Совокупные активы банков}}{\text{ВВП}} \times 100\ \%$ | 80%, ↑ |
| Отношение собственного капитала банков к ВВП, % | Показывает степень концентрации банковского капитала в экономике страны. $\frac{\text{Собственный капитал банков}}{\text{ВВП}} \times 100\ \%$ | 10-15% |
| Рентабельность собственного капитала банков, % | Отражает эффективность использования банковских средств; позволяет увидеть, насколько высока эффективность привлечения и размещения ресурсов, поступающих в распоряжение банка. $\frac{\text{Прибыль банков}}{\text{Собственный капитал банков}} \times 100\ \%$ | ≥ 15% |
| Рентабельность активов банков, % | Дает возможность установить, насколько эффективно банковские организации управляют собственными активами и пассивами. $\frac{\text{Прибыль банков}}{\text{Собственные активы банков}} \times 100\ \%$ | ≥ 1% |
| Доля открытых дистанционным путем счетов физических лиц в общем количестве открытых физическими лицами счетов, % | Показывает степень развитости дистанционных каналов получения банковских услуг физическими лицами. $\frac{\text{Количество открытых с помощью дистанционных каналов счетов физических лиц}}{\text{Количество открытых физическими лицами счетов}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↑ |
| Показатель развития кредитного рынка 1, % | Характеризует степень развития кредитного рынка с точки зрения собственного капитала. $\frac{\text{Собственный капитал банков}}{\text{Среднее значение собственного капитала банков}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |
| Показатель развития кредитного рынка 2, % | Характеризует степень развития кредитного рынка с точки зрения активов. $\frac{\text{Собственные активы банков}}{\text{Среднее значение собственных активов банков}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |
| Индикаторы оценки фондового рынка | | |
| Доля капитализации фондового рынка в ВВП, % | Показывает степень недооценки или переоценки фондового рынка. $\frac{\text{Капитализация фондового рынка}}{\text{ВВП}} \times 100\ \%$ | 25% - 50% |
| Соотношение агрегата М2 к капитализации фондового рынка, % | Показывает, достаточно ли денежных средств в экономике для получения возможности адекватно оценивать бизнес. $\frac{\text{Денежная масса (агрегат М2)}}{\text{Капитализация фондового рынка}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↓ |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Индикаторы оценки фондового рынка | | |
| Темп изменений объема биржевых операций на фондовом рынке, % | Характеризует степень развития фондового рынка.<br>$\frac{\text{Объем биржевых операций текущего года} - \text{Объем биржевых операций предыдущего года}}{\text{Объем биржевых операций предыдущего года}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↑ |
| Темп изменений объема рынка ОФЗ, % | Характеризует степень развития государственного рынка ценных бумаг.<br>$\frac{\text{Объем рынка ОФЗ текущего года} - \text{Объем рынка ОФЗ предыдущего года}}{\text{Объем рынка ОФЗ предыдущего года}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↑ |
| Показатель развития фондового рынка 1, % | Характеризует степень развития фондового рынка с точки зрения уровня капитализации.<br>$\frac{\text{Капитализация фондового рынка}}{\text{Среднее значение капитализации фондового рынка}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |
| Показатель развития фондового рынка 2, % | Характеризует степень развития фондового рынка с точки зрения уровня развития биржевых операций.<br>$\frac{\text{Объем биржевых операций}}{\text{Среднее значение объема биржевых операций}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |
| Индикаторы оценки страхового рынка | | |
| Уровень проникновения страхования, % | Показывает долю страхования в ВВП.<br>$\frac{\text{Объем страховых премий}}{\text{ВВП}} \times 100\ \%$ | ≥ 1% |
| Уровень страховых выплат, % | Позволяет оценить финансовые результаты осуществления страховых операций в стране.<br>$\frac{\text{Объем страховых выплат}}{\text{Объем страховых премий}} \times 100\ \%$ | ≥ 30% |
| Темп изменений страховых премий на душу населения, % | Показывает степень участия населения в страховании.<br>$\frac{\text{Объем страховых премий на душу населения}_{n} - \text{Объем страховых премий на душу населения}_{n-1}}{\text{Объем страховых премий на душу населения}_{n-1}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↑ |
| Доля страховых премий, полученных с использованием сети Интернет, в общем объеме страховых премий, % | Позволяет оценить степень проникновения цифровизации на страховой рынок.<br>$\frac{\text{Объем страховых премий по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет}}{\text{Объем страховых премий}} \times 100\ \%$ | среднее значение, ↑ |
| Показатель развития страхового рынка, % | Характеризует степень развития страхового рынка.<br>$\frac{\text{Объем страховых премий}}{\text{Среднее значение объема страховых премий}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |
| Показатель цифровизации страхового рынка, % | Характеризует степень развития страхового рынка с точки зрения цифровизации.<br>$\frac{\text{Объем страховых премий по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет}}{\text{Среднее значение объема страховых премий по договорам страхования, заключенным посредством сети Интернет}} \times 100\ \%$ | 100%, ↑ |

Продолжение таблицы 1

| Индикаторы оценки валютно-денежного рынка | | |
|---|---|---|
| Уровень монетизации, % | Характеризует степень обеспеченности экономики деньгами, а также возможность государства заимствовать деньги на внутреннем рынке. $\frac{\text{Денежная масса (Агрегат М2)}}{\text{ВВП}} \times 100\,\%$ | 50-70% |
| Доля наличности в ВВП, % | Показывает обеспеченность экономики страны наличными денежными средствами. $\frac{\text{Объем наличных денежных средств}}{\text{ВВП}} \times 100\,\%$ | ≤ 4% |
| Уровень инфляции в год, % | Входит в группу ценовых индикаторов. Показывает, насколько цены выросли за год. $\frac{\text{Индекс цен}_{n} - \text{Индекс цен}_{n-1}}{\text{Индекс цен}_{n-1}} \times 100\,\%$ | 4%, ↓ |
| Темп изменений денежной массы, % | Характеризует изменение объема и структуры денежного спроса и предложения в экономике. $\frac{\text{Денежная масса (Агрегат М2)}_{n} - \text{Денежная масса (Агрегат М2)}_{n-1}}{\text{Денежная масса (Агрегат М2)}_{n-1}} \times 100\,\%$ | Фактический уровень инфляции + 10% |
| Отношение объема золотовалютного запаса к ВВП, % | Показывает наличие золотовалютного резерва, способность подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов. $\frac{\text{Международные резервы}}{\text{ВВП}} \times 100\,\%$ | ≥ 20% |
| Темп изменения индекса официального курса национальной валюты к доллару США, % | Показывает уровень стабильности курса рубля по отношению к доллару США. $\frac{\text{Индекс курса рубля к доллару США}_{n} - \text{Индекс курса рубля к доллару США}_{n-1}}{\text{Индекс курса рубля к доллару США}_{n-1}} \times 100\,\%$ | ≤ 6% |
| Отношение объемов депозитов в иностранной валюте к общим объемам депозитов, % | Показывает уровень замещения иностранной валютой важнейшей функции национальной валюты: средства накопления. $\frac{\text{Объем депозитов в иностранной валюте}}{\text{Объем депозитов всего}} \times 100\,\%$ | ≤ 25% |
| Показатель развития валютно-денежного рынка, % | Характеризует степень развития валютно-денежного рынка. $\frac{\text{Денежная масса (Агрегат М2)}}{\text{Среднее значение денежной массы (Агрегата М2)}} \times 100\,\%$ | 100%, ↑ |

* Составлено авторами

ской основой определения количественных параметров пороговых значений является выбор индикатора, принятого в качестве исходного для расчета» [15].

Стоит подчеркнуть, что пороговые значения, как и набор индикаторов, не являются универсальными на весь анализируемый и последующий периоды, так как под воздействием внешних и внутренних факторов они могут претерпевать изменения. Исходя из этого, следует постоянно оценивать, насколько эффективно они характеризуют тот или иной сегмент финансового рынка в текущее время. В.С. Ефимов также отмечает, что «при разработке пороговых значений показателей в различных сферах и звеньях финансовой системы Российской Федерации требуется, прежде всего, определиться с выделением финансовых отношений из всей совокупности денежных потоков, поскольку движение денежных потоков в рыночной экономике обслуживает все сегменты

рынка и все этапы воспроизводственного процесса (производство, распределение, обмен и потребление)» [16].

Не для всех индикаторов целесообразно определять пороговые значения. В первую очередь это касается таких показателей, как темпы роста, которые в наибольшей степени характеризуют степень изменений. В данном случае имеет место сравнивать полученные значения с предпочтительной для конкретного показателя динамикой, что и будет показывать степень развития или, напротив, стагнации той или иной сферы финансовых отношений на финансовом рынке.

Графический метод позволяет наглядно изобразить степень развития конкретного сегмента финансового рынка страны. Площадь многоугольника, показывающая в числовом выражении состояние развития финансового рынка, рассчитывается с использованием следующей формулы:

$$S = \frac{1}{2} \times \sin\frac{360}{n} \times (k_1 \times k_2 + k_2 \times k_3 + k_3 \times k_4 + ... + k_{n-1} \times k_n + k_n \times k_1, \quad (1)$$

где S — площадь многоугольника развития конкретного сегмента финансового рынка; k — выбранные индикаторы для оценки финансового рынка; n — количество выбранных для анализа индикаторов.

На основании полученных значений могут быть сделаны выводы относительно уровня развития финансового рынка в целом и каждого его сегмента в отдельности, а также их динамики.

Следующий этап оценки развития финансового рынка является достаточно ответственным, важностью которого нельзя пренебрегать. Он касается сбора, обработки и группировки исходных данных, на основании которых в дальнейшем будет производиться анализ. Необходимо подчеркнуть важность использования именно достоверной информации, полученной из авторитетных источников, таких как Центральный Банк, Министерство финансов или Росстат. Поскольку использование в анализе искаженной информации, а возможно даже и сфальсифицированной, будет серьезно влиять на полученные результаты и, как следствие, все принятые меры по стабилизации финансового рынка будут неэффективными. Это в свою очередь негативно отразится на дальнейшем развитии финансового рынка, создавая угрозу финансовой безопасности государства.

Пятый этап представляет собой анализ индикаторов каждого отдельно взятого сегмента финансового рынка выбранными ранее методами. Особенности анализа показателей финансового рынка рассмотрим на рисунке 9.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что оценка показателей, характеризующих состояние финансового рынка, равно как и определение самих анализируемых показателей и их пороговых значений, требует от исследователя гибкости и особого подхода, поскольку изменяющаяся внешняя и внутренняя среда, оказывающая влияние на все сферы финансовых отношений, подвергают изменению и результаты проведенного исследования. Таким образом, для корректной интерпретации полученных результатов необходимо постоянно пересматривать систему оценки и нормативные значения, наиболее ярко характеризующие то или иное состояние финансового рынка на момент проведения анализа.

**ВЫВОДЫ**

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Процесс цифровизации оказывает огромное влияние на все сегменты финансового рынка, создавая предпосылки к некоторым изменениям ориентиров, приоритетов и особенностей их функционирования.

Современные реалии развития финансово-экономических отношений требуют комплексного подхода к оценке уровня развития финансового рынка государства с учетом особенностей каждого его сегмента.

Оценка показателей состояния финансового рынка, равно как и определение самих анализируемых показателей и их пороговых значений, требует от исследователя гибкости и особого подхода, поскольку изменяющаяся внешняя и внутренняя среда, оказывающая влияние на все сферы финансовых отношений, повергают изменению и результаты проведенного исследования.

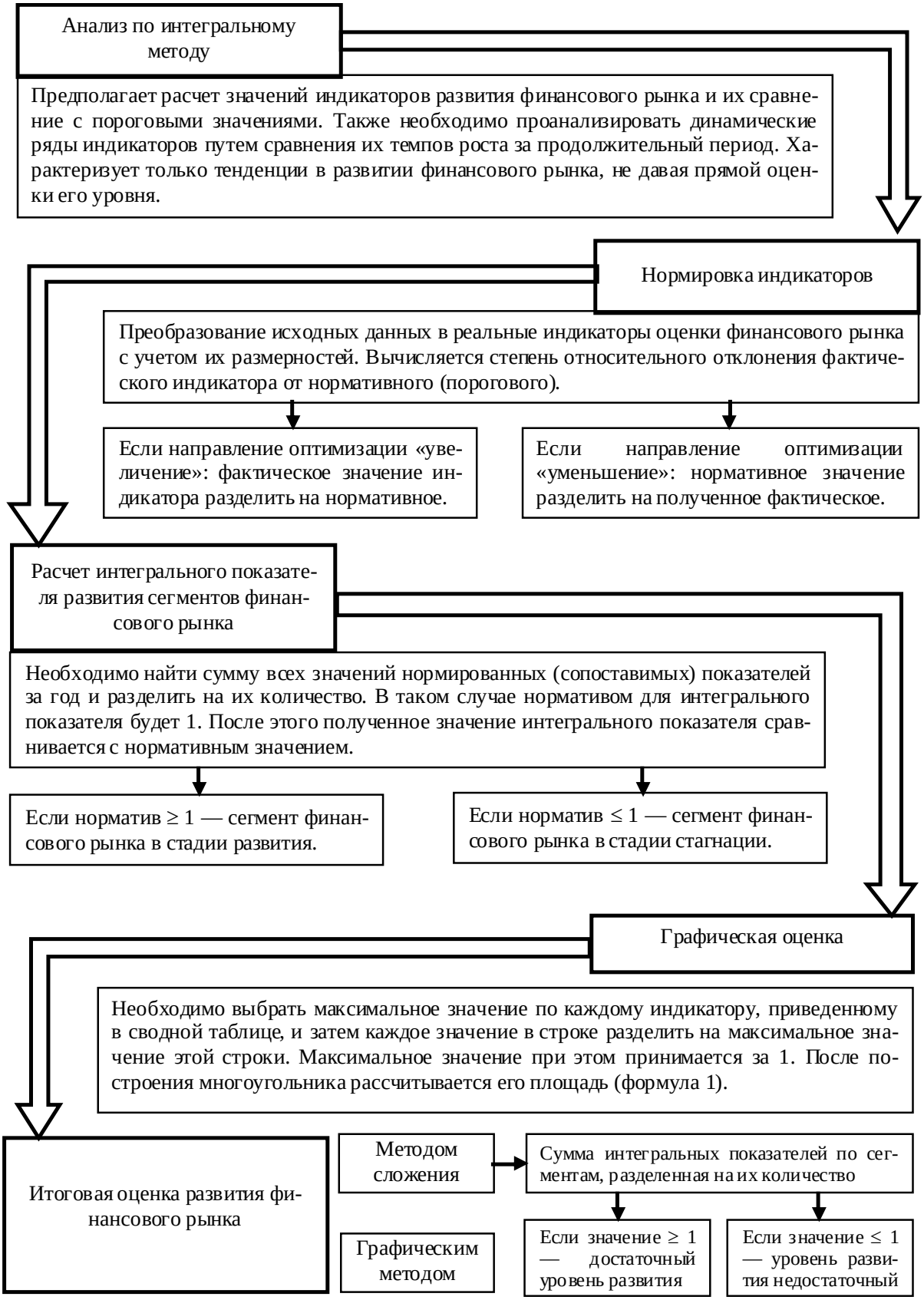



***Рис. 9.*** Особенности анализа показателей финансового рынка (Составлено авторами)

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Токарев В.С. Факторы, влияющие на цифровизацию банковской деятельности, и их особенности. [Текст] / В.С. Токарев // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2021. — № 1 (127). — С. 185–190.

2. Марамыгин М.С. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности [Текст] / М.С. Марамыгин, Г.В. Чернова, Л.Г. Решетникова // Управленец. — 2019. — Т. 10, № 3. — С. 70–82.

3. Коробейникова О.М. Перспективы цифровых банковских блокчейн-гарантий [Текст] / О.М. Коробейникова, Д.А. Коробейников, Л.И. Стефанович // Экономика. Информатика. — 2020. — Т. 47, № 1. — С. 110–116.

4. Соколинская Н.Э. Анализ готовности российских коммерческих банков к цифровизации экономики в условиях трансформации мирового рынка [Текст] / Н.Э. Соколинская, Е.А. Зиновьева // Финансовые рынки и банки. — 2020. — № 4. — С. 50–56.

5. Электронная регистрация права собственности [Электронный ресурс]. — Общество с ограниченной ответственностью «Центр недвижимости от Сбербанка» — Режим доступа: onreg.domclick.ru/ (дата обращения: 05.02.2021).

6. Дёрр, Д. Цифровизация и денежный порядок. Проблемы и перспективы регулирования рынка криптовалют [Текст] / Д. Дёрр, О. Ковальски, С.И. Невский // Terra Economicus. — 2020. — № 17 (4). — С. 6–22.

7. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией (с изменениями и дополнениями): Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И [Электронный ресурс] / Система Гарант. — Режим доступа: base.garant.ru/73363119/ (дата обращения: 05.02.2021).

8. Воронцовский А.В. Цифровизация экономики и ее влияние на экономическое развитие и общественное благосостояние [Текст] / А.В. Воронцовский // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. — 2020. — Т. 36, Вып. 2. — С. 189–216.

9. Цыганов А. А. Перспективы цифровизации страхового дела в России. [Текст] / А.А. Цыганов, Д.В. Брызгалов, Ю.В. Грызенкова [Электронный ресурс] // Искусственный интеллект: техногенность против социальности: Сборник материалов 12-й Международной научно-практической конференции. — Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2019. — Режим доступа: conf.sfu-kras.ru/1015/participant/19919 (дата обращения: 05.02.2021).

10. Лоскутова М.А. Развитие страхового рынка в условиях цифровизации и консолидации [Текст] / М.А. Лоскутова // Учет. Анализ. Аудит. — 2020. — № 7. — С. 44–55.

11. Обухова А.С. Роль цифровых технологий в трансформации рынка страховых услуг [Текст] / А.С. Обухова, Т.С. Колмыкова // Индустриальная экономика. — 2020. — № 2. — С. 37–42.

12. Габитов И.М. Цифровизация банковских продуктов как основное направление развития банковского бизнеса [Текст] / И.М. Габитов, А.Р. Кашаева // Молодой ученый. — 2021. — № 10 (352). — С. 63–64.

13. Воробьева Е.И. Методы финансового анализа для оценки состояния предприятий [Текст] / Е.И. Воробьева, О.Г. Блажевич, Н.А. Кирильчук, Н.С. Сафонова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2016. — № 2 (35). — С. 5–13.

14. SWOT analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system / M.N. Dudin, D.D. Burkaltseva, O.G. Blazhevich, N.S. Safonova, A.V. Betskov, V.F. Gaponenko, Kh.Sh. Kilyaskhanov // International Journal of Engineering and Technology(UAE). — 2018. — Т. 7, № 3.14. — P. 291–299.

15. Сенчагов В.К. Использование индексного метода для оценки уровня экономической безопасности [Текст] / В.К. Сенчагов, С.Н. Митяков // Вестник академии экономической безопасности МВД России. — 2011. — № 5. — С. 41–50.

16. Ефимов В.С. Методологические подходы к исследованию финансовой безопасности [Текст] / В.С. Ефимов, Н.В. Бушуева // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2014. — № 2 (8). — С. 10–19.

**SPISOK LITERATURY**

1. Tokarev V.S. Faktory, vliyayushchiye na tsifrovizatsiyu bankovskoy deyatel'nosti, i ikh osobennosti. [Tekst] / V.S. Tokarev // Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta. — 2021. — № 1 (127). — S. 185–190.

2. Maramygin M.S. Tsifrovaya transformatsiya rossiyskogo rynka finansovykh uslug: tendentsii i osobennosti [Tekst] / M.S. Maramygin, G.V. Chernova, L.G. Reshetnikova // Upravlenets. — 2019. — T. 10, № 3. — S. 70–82.

3. Korobeynikova O.M. Perspektivy tsifrovykh bankovskikh blokcheyn-garantiy [Tekst] / O.M. Korobeynikova, D.A. Korobeynikov, L.I. Stefanovich // Ekonomika. In-formatika. — 2020. — T. 47, № 1. — S. 110–116.

4. Sokolinskaya N.E. Analiz gotovnosti rossiyskikh kommercheskikh bankov k tsifro-vizatsii ekonomiki v usloviyakh transformatsii mirovogo rynka [Tekst] / N.E. Sokolinskaya, Ye.A. Zinov'yeva // Finansovyye rynki i banki. — 2020. — № 4. — S. 50–56.

5. Elektronnaya registratsiya prava sobstvennosti [Elektronnyy resurs]. — Obshchestvo s ogranichennoy otvetstvennost'yu «Tsentr nedvizhimosti ot Sberbanka» — Rezhim dostupa: onreg.domclick.ru/ (data obrashcheniya: 05.02.2021).

6. Dorr, D. Tsifrovizatsiya i denezhnyy poryadok. Problemy i perspektivy regulirovaniya rynka kriptovalyut [Tekst] / D. Dorr, O. Koval'ski, S.I. Nevskiy // Terra Economicus. — 2020. — № 17 (4). — S. 6–22.

7. Ob obyazatel'nykh normativakh i nadbavkakh k normativam dostatochnosti kapitala bankov s universal'noy litsenziyey (s izmeneniyami i dopolneniyami): Instruktsiya Banka Rossii ot 29 noyabrya 2019 g. N 199-I [Elektronnyy resurs] / Sistema Garant. — Rezhim dostupa: base.garant.ru/73363119/ (data obrashcheniya: 05.02.2021).

8. Vorontsovskiy A.V. Tsifrovizatsiya ekonomiki i yeye vliyaniye na ekonomicheskoye razvitiye i obshchestvennoye blagosostoyaniye [Tekst] / A.V. Vorontsovskiy // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ekonomika. — 2020. — T. 36, Vyp. 2. — S. 189–216.

9. Tsyganov A. A. Perspektivy tsifrovizatsii strakhovogo dela v Rossii. [Tekst] / A.A. Tsyganov, D.V. Bryzgalov, Yu.V. Gryzenkova [Elektronnyy resurs] // Iskusstvennyy intellekt: tekhnogennost' protiv sotsial'nosti: Sbornik materialov 12-y Mezhdunarod-noy nauchno-prakticheskoy konferentsii. — Krasnoyarsk: Sibirskiy federal'nyy un-t, 2019. — Rezhim dostupa: conf.sfu-kras.ru/1015/participant/19919 (data obrashcheniya: 05.02.2021).

10. Loskutova M.A. Razvitiye strakhovogo rynka v usloviyakh tsifrovizatsii i konsolidatsii [Tekst] / M.A. Loskutova // Uchet. Analiz. Audit. — 2020. — № 7. — S. 44–55.

11. Obukhova A.S. Rol' tsifrovykh tekhnologiy v transformatsii rynka strakhovykh uslug [Tekst] / A.S. Obukhova, T.S. Kolmykova // Industrial'naya ekonomika. — 2020. — № 2. — S. 37–42.

12. Gabitov I.M. Tsifrovizatsiya bankovskikh produktov kak osnovnoye napravleniye razvitiya bankovskogo biznesa [Tekst] / I.M. Gabitov, A.R. Kashayeva // Molodoy uchenyy. — 2021. — № 10 (352). — S. 63–64.

13. Vorobyova E.I. Metody finansovogo analiza dlya otsenki sostoyaniya predpriyatiy [Tekst] / E.I. Vorobyova, O.G. Blazhevich, N.A. Kiril'chuk, N.S. Safonova // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2016. — № 2 (35). — S. 5–13.

14. SWOT analysis as an effective tool for identification of the strengths and weaknesses of the state's financial security system / M.N. Dudin, D.D. Burkaltseva, O.G. Blazhevich, N.S. Safonova, A.V. Betskov, V.F. Gaponenko, Kh.Sh. Kilyaskhanov // International Journal of Engineering and Technology(UAE). — 2018. — T. 7, № 3.14. — Pp. 291–299.

15. Senchagov V.K. Ispol'zovaniye indeksnogo metoda dlya otsenki urovnya ekonomicheskoy bezopasnosti [Tekst] / V.K. Senchagov, S.N. Mityakov // Vestnik akademii ekonomicheskoy bezopasnosti MVD Rossii. — 2011. — № 5. — S. 41–50.

16. Yefimov V.S. Metodologicheskiye podkhody k issledovaniyu finansovoy bezopasnosti [Tekst] / V.S. Yefimov, N.V. Bushuyeva // Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S.Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravleniye. — 2014. — № 2 (8). — S. 10–19.

Статья поступила в редакцию 25 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 336 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-125-132

**Бричка Елена Ивановна**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков,
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.
**Колесник Инна Александровна**,
ассистент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков,
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.
**Жаркова Юлия Сергеевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков,
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

**Brichka Elena Ivanovna**,
PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Financial Monitoring and Financial Markets,
Rostov State University of Economics (RINH),
Rostov-on-Don, Russian Federation.
**Kolesnik Inna Alexandrovna**,
Assistant of the Department of Financial Monitoring and Financial Markets,
Rostov State Economic University (RINH),
Rostov-on-Don, Russian Federation.
**Zharkova Yulia Sergeevna**,
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Financial Monitoring and Financial Markets,
Rostov State University of Economics (RINH),
Rostov-on-Don, Russian Federation.

# ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

# PROFESSIONAL ACTIVITY IN RUSSIAN SECURITIES MARKET: KEY TRENDS

В современной экономике особую роль в системе финансирования воспроизводственного процесса играют финансовые организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Перелив капитала в национальном масштабе происходит по многим каналам, но самым адаптивным из них является фондовый рынок, который является центральным звеном современной рыночной экономики. Это чрезвычайно сложная инфраструктура, где множество финансовых посредников оперируют разнообразными финансовыми инструментами и выполняют широкий набор функций по обслуживанию и управлению экономическими процессами. Курс развития данного сегмента во многом определяется направлениями развития и результативностью деятельности профучастников. Профессиональная деятельность на фондовом рынке находится под строгим контролем государства, поскольку даже незначительное событие, техническая ошибка или распространившаяся неофициальная информация может привести к резкому изменению конъюнктуры, к скачкам рыночных цен (курсов) ценных бумаг. Это создает условия для недобросовестных действий на фондовом рынке. Именно для того, чтобы защитить добросовестных участников рынка и всю экономику страны от таких явлений, государство, осуществляя контроль за деятельностью участников, регулирует финансовый рынок и рынок ценных бумаг, являющейся его важной составной частью. В исследовании мы применяем методы сравнения и графического анализа по основным видам профессиональной посреднической деятельности. В результате анализа определено, что современный этап регулирования деятельности профессиональных участников имеет положительные результаты, о чем свидетельствует рост инвестиционной активности граждан с применением брокерских услуг и по доверительному управлению в корпоративном сегменте рынка ценных бумаг. Актуальность применения доверительного управления денежными средствами обусловлена тем, что именно это направление будет создавать условия возвратности, доходности и снижения рисков для инвесторов.

*Ключевые слова:* рынок ценных бумаг, инвестиции, профессиональные участники, доверительное управление, индивидуальный инвестиционный счет, фондовый рынок, брокерское обслуживание.

In the modern economy, a special role in the system of financing the reproduction process is played by financial organizations that carry out professional activities in the securities market. Capital flows on a national scale through many channels, but the most adaptive of them is the stock market, which is the Central link of the modern market economy. This is an extremely complex infrastructure, where many financial intermediaries operate a variety of financial instruments and perform a wide range of functions for servicing and managing economic processes. The course of development of this segment is largely determined by the development directions and performance of professional participants. Professional activity in the stock market is strictly controlled by the government, since even a minor event, technical error or unofficial information that has spread can lead to a sharp change in the market situation, to jumps in market prices (rates) of securities. This creates conditions for unfair actions in the stock market. It is in order to protect bona fide market participants and the entire economy of the country from such phenomena that the state, by exercising control over the activities of participants, regulates the financial market and the securities market, which is an important part of it. In our research, we use methods of comparison and graphical analysis for the main types of professional mediation activities. As a result of the analysis, it was determined that the current stage of regulating the activities of professional participants has positive results, as evidenced by the growth of investment activity of citizens using brokerage services and trust management in the corporate segment of the securities market. The relevance of the use of trust management of funds is due to the fact that this direction will create conditions for repayment, profitability and risk reduction for investors.

*Keywords:* securities market, investments, professional participants, trust management, individual investment account, stock market, brokerage services.

## ВВЕДЕНИЕ

Важной частью финансовой системы в рыночной экономике является рынок ценных бумаг, поскольку данный сегмент обеспечивает процессы перераспределения капитала. При этом многие исследователи отмечают, что российский фондовый рынок не в полной мере реализует свой механизм аккумуляции и перераспределения финансовых ресурсов. По мнению Воробьева Ю.Н. [1] это связано с низкой эмиссионной активностью в корпоративном секторе рынка ценных бумаг. О слабой эффективности фондового рынка в обеспечении реального сектора финансовыми ресурсами делает вывод также Кистаевой Н.Н. [2] в ходе исследования его институциональной структуры. Подгорный Б.Б. [3] отмечает такую проблему в развитии деятельности российских профессиональных участников фондового рынка как спекулятивный характер такой деятельности, при чем современные профучастники в большей степени заинтересованы в данном направлении, чем инвестиционном. О рыночных возможностях финансового посредника и эмитента, как потенциала развития фондового рынка, раскрывается в работе Прянишниковой М.В. [4]. Пруденциальный надзор за деятельностью профессиональных участников является важнейшей составляющей в развитии фондового рынка, поскольку он обеспечивает защиту прав и законных интересов инвесторов, что делает фондовый рынок более привлекательным. В целях совершенствования такого надзора Люц Е.В. [5] предлагает модель оценки финансового состояния профучастников, а именно доверительных управляющих. Подробнее вопрос защиты прав розничных инвесторов на российском фондовом рынке рассматривается в статье А.А. Земцова и В.Ю. Цибульниковой [6]. Выводы о перспективах развития инструментария регулирования профессиональной деятельности в условиях мегарегулирования финансовых рынков содержатся в работе И.Г. Горловской [7].

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

С 2013 года профессиональная деятельности на рынке ценных бумаг перешла в надзор Банка России. Это повлияло на динамику количества профессиональных участников на фоне роста качества оказываемых услуг, а также прозрачности сделок, совершаемых с продуктами брокерского и доверительного обслуживания. Для выявления рисков и проблем в деятельности профессиональных участников на рынке ценных бумаг представляется необходимым провести анализ их деятельности. А именно изучить динамику важнейших показателей деятельности по брокерскому обслуживанию и доверительному управлению. Это позволит сделать вывод об эффективности регулирования сегмента рынка ценных бумаг и выработки стратегии развития деятельности профучастников в интересах не только финансового, но и реального сектора экономики.

Целью настоящей статьи является выявление рисков и перспектив развития профессиональной посреднической деятельности на российском рынке ценных бумаг.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

На рисунке 1 представлено как поквартально изменялось количество профучастников кредитных и некредитных финансовых организаций.

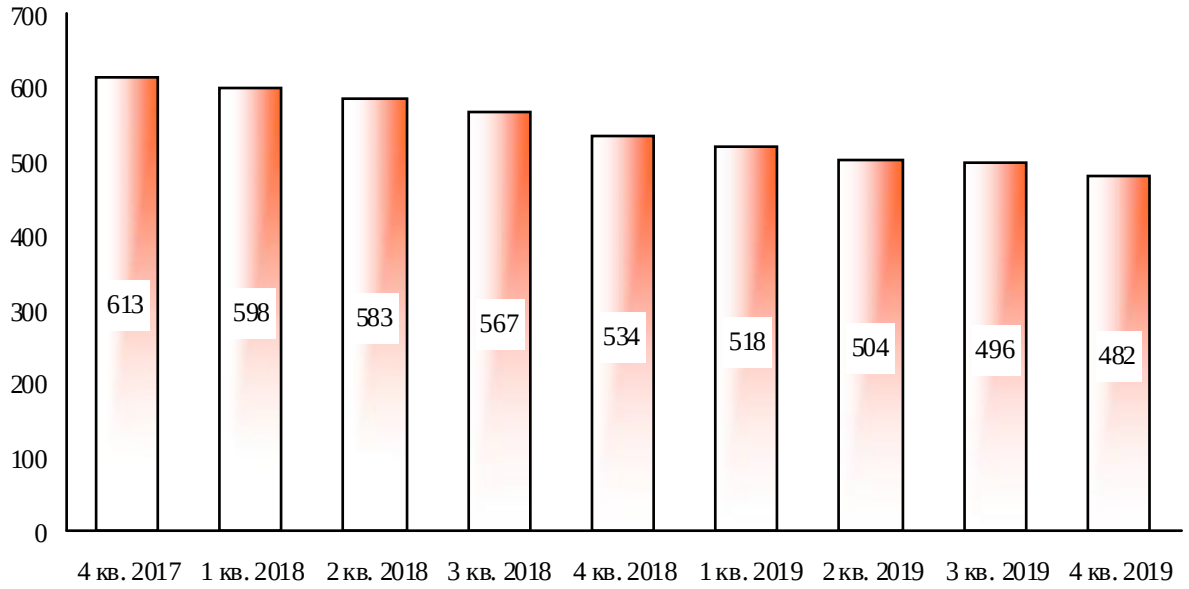



***Рис. 1.*** Динамика количества профессиональных участников с IV квартала 2017 по IV квартал 2019 года [8]

За 2019 год количество профучастников снизилось на 9,9 % и составило 482 организации и ИП. Данное снижение стало меньше, чем годом ранее, ведь за 2018 год такой спад составил 12,9 %. Это говорит о стабилизации ситуации в институциональной сфере рынка ценных бумаг.

Рассмотрим структуру профессиональных участников на конец 2019 года по типу организации: кредитных организаций в общем числе составило 46 %, некредитных финансовых организаций — 53 % и соответственно инвестсоветников (имеющих лицензию) — менее 1 %. Необходимо отметить, что по данному виду профессиональной деятельности была выдана первая лицензия во втором квартале и к концу 2019 года уже насчитывается 6 индивидуальных предпринимателей профучастников.

Из общего числа профессиональных участников на конец 2019 года 54 % имеют лицензию на брокерское обслуживание, 57 % с депозитарной лицензией и 42 % — на доверительное управление [8].

Активы некредитных финансовых организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за 2019 год выросли на 7,1 % и составили 1 103 672,1 млн. руб. Вместе с этим, увеличился и объем средств клиентов профучастников НФО на 3,7 %. Динамика чистой прибыли представлена на рисунке 2.

Поскольку данные в Обзоре ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг, представленного на сайте Банка России, по чистой прибыли даны от начала отчетного года, то к четвертому кварталу наблюдается накопление денежной суммы и показатель естественно больше, чем в остальные периоды. При этом, сравнивая объемы чистой прибыли на конец 2018 и на конец 2019 годов, мы можем отметить значительный рост за года на 350,8 %.

Капитал и резервы выросли на 6 %. Рентабельность капитала (ROE) выросла на 12,0 %.

Далее проанализируем структуру и динамику клиентов на брокерском обслуживании. С конца 2018 по конец 2019 года их количество возросло с 2 221,8 до 4 266,5 тыс. ед., а именно на 92,0 % (рис. 3). При этом рост клиентской базы некредитных финансовых организаций профучастников составил 23,4 %, что незначительно по сравнению с ростом клиентов у профучастников кредитных организаций, который составил 142 % за год [8, 9].

За 2019 год отмечается снижение доли активных клиентов брокерского обслуживания на 0,2 % в целом. При этом в разрезе доли юридических лиц, пользующихся брокерскими услугами, наблюдается рост на 3,1 %.

Общее количество клиентов в доверительном управлении в течении 2019 года имело положительную динамику. Согласно данным таблицы 1 рост составил 124 %. Из структуры клиентов по

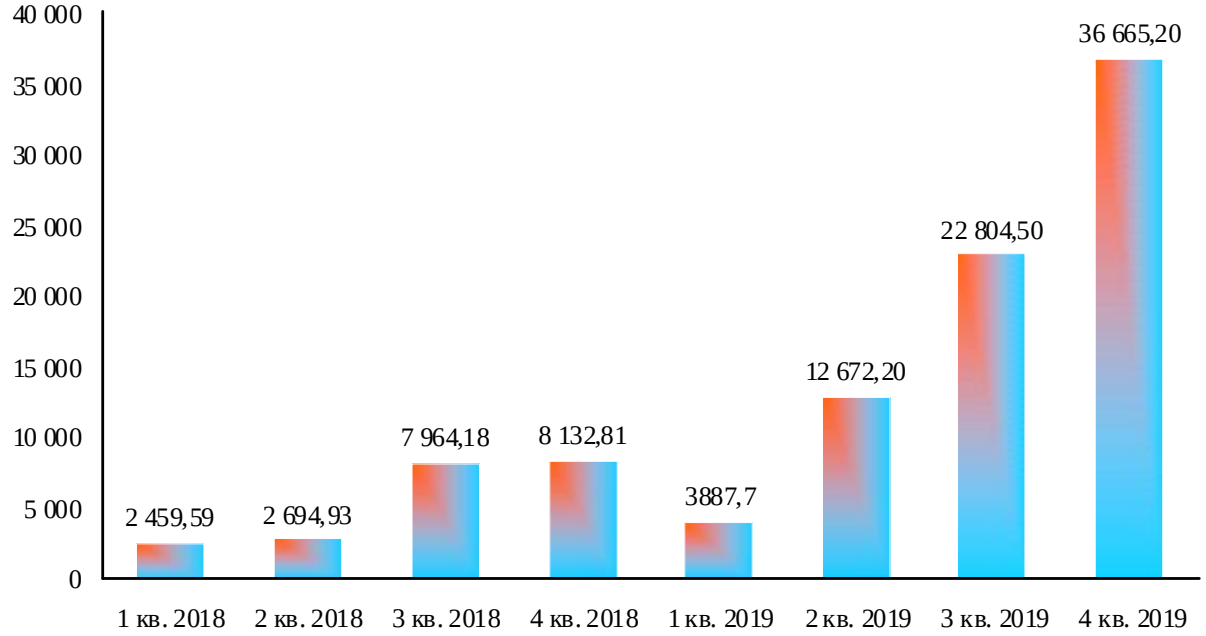



***Рис. 2.*** Динамика объема чистой прибыли профессиональных участников, млн руб. (2018–2019 гг.) [8, 9]

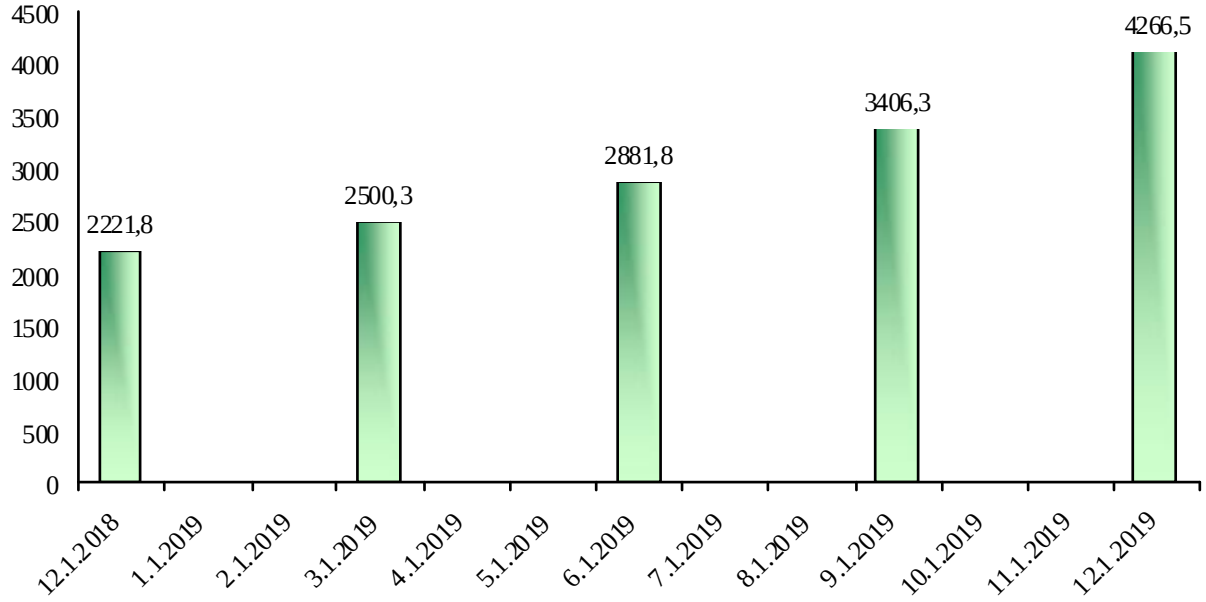



***Рис. 3.*** Количество клиентов на брокерском обслуживании по кварталам с 31.12.2018 г. по 31.12.2019 г. (тыс. ед.) [9]

профилю организации видно, что у некредитных финансовых организаций данный показатель увеличился на 124,2 %, для сравнения у сегмента профучастников кредитных организаций рост составил всего на 58,4 %. Также следует отметить увеличение количества клиентов физических лиц, пользующихся услугами доверительного управления, на 124,5 %, в то время как количество клиентов юридических лиц снизилось ровно на 15 %.

Вместе с тенденцией роста числа клиентов наблюдается и увеличение стоимости портфеля в доверительном управлении, но не столь значительное, а именно с 915 млрд руб. в декабре 2018 года до 1148,7 млрд руб. в декабре 2019 года (то есть на 25,5 %), из которых 62 % управлялись в интересах физических лиц.

***Таблица 1.*** Динамика структуры клиентов в доверительном управлении *

| Показатель | 31.12.2018 год | 31.12.2019 год | Изменение за год, % |
|---|---|---|---|
| Всего клиентов в доверительном управлении, тыс. ед., в том числе: | 152,2 | 340,8 | 124,0 |
| Количество клиентов профучастников — некредитных финансовых организаций, тыс.ед. | 151,6 | 340,0 | 124,2 |
| Количество клиентов профучастников — кредитных организаций, тыс.ед. | 0,5 | 0,8 | 58,4 |
| Количество клиентов, являющихся физическими лицами, тыс.ед. | 151,6 | 340,3 | 124,5 |
| Количество клиентов, являющихся юридическими лицами, тыс.ед. | 0,6 | 0,5 | -15,0 |

* [9]

На фоне активного привлечения клиентов из массового сегмента доля квалифицированных инвесторов по количеству сократилась за год с 8,1 до 4,4 %, а по объему портфелей составила 70 % от общей суммы по данному показателю на конец года.

Количество таких счетов, открытых у профучастников некредитных финансовых организаций, согласно данным рисунка 4, выросло на 77,8 %, а у кредитных организаций — на 260,3 %.

На конец 2019 года в рамках всех профучастников доля брокерского обслуживания в сегменте ИИС составляет 86,3 % и, следовательно, доля в 12,7 % принадлежит услугам по доверительному управлению.

Объем активов на ИИС за год удвоился и составил 197,3 млрд руб., из них 131,1 млрд руб. — на брокерских ИИС и 66,2 млрд руб. — на ИИС в рамках доверительного управления. Средний

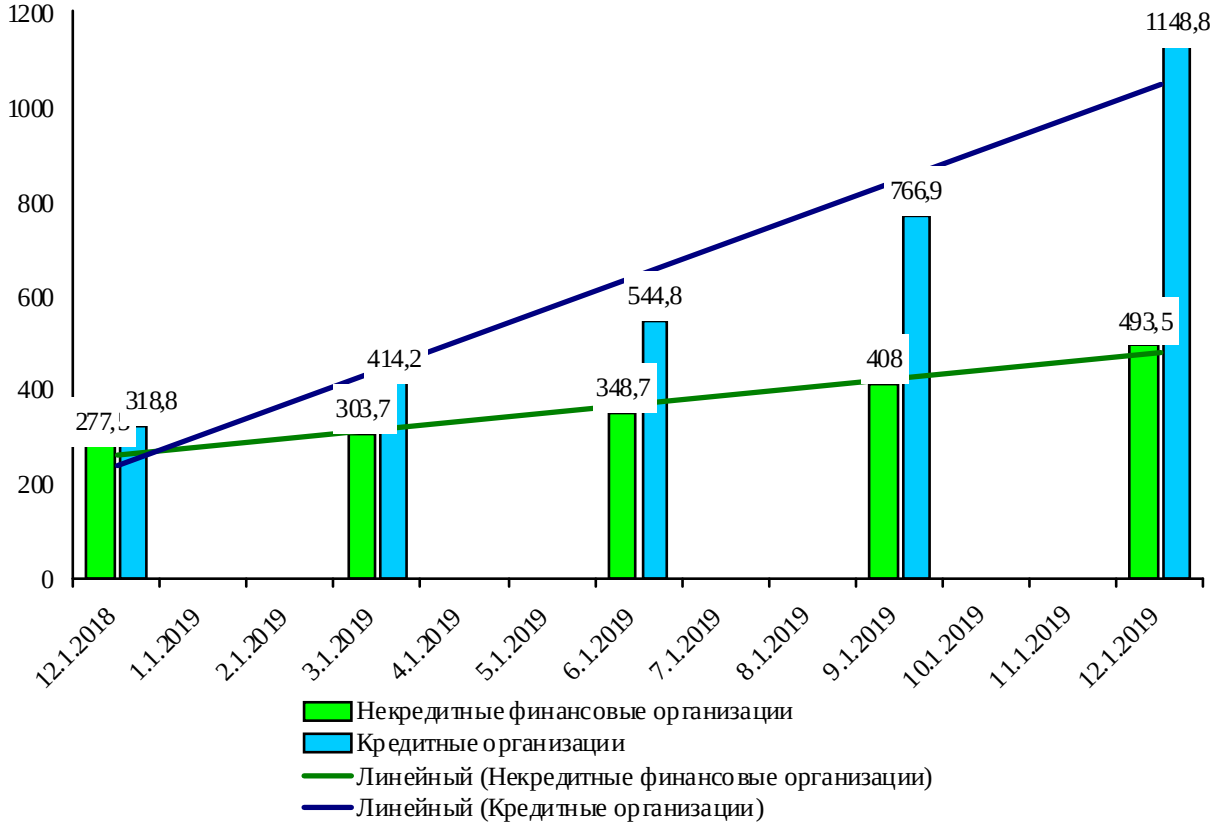



***Рис. 4.*** Количество ИИС с 31.12.2018 г. по 31.12.2019 г. (тыс. ед.) [9]

размер ИИС в рамках брокерского обслуживания снизился в 2019 г. с 127 до 92 тыс. руб., а в рамках доверительного управления — с 409 до 301 тыс. руб.

Структура стоимости активов на индивидуальных инвестиционных счетах в рамках и брокерского и доверительного обслуживания в конце 2019 года представлена на рисунке 5.

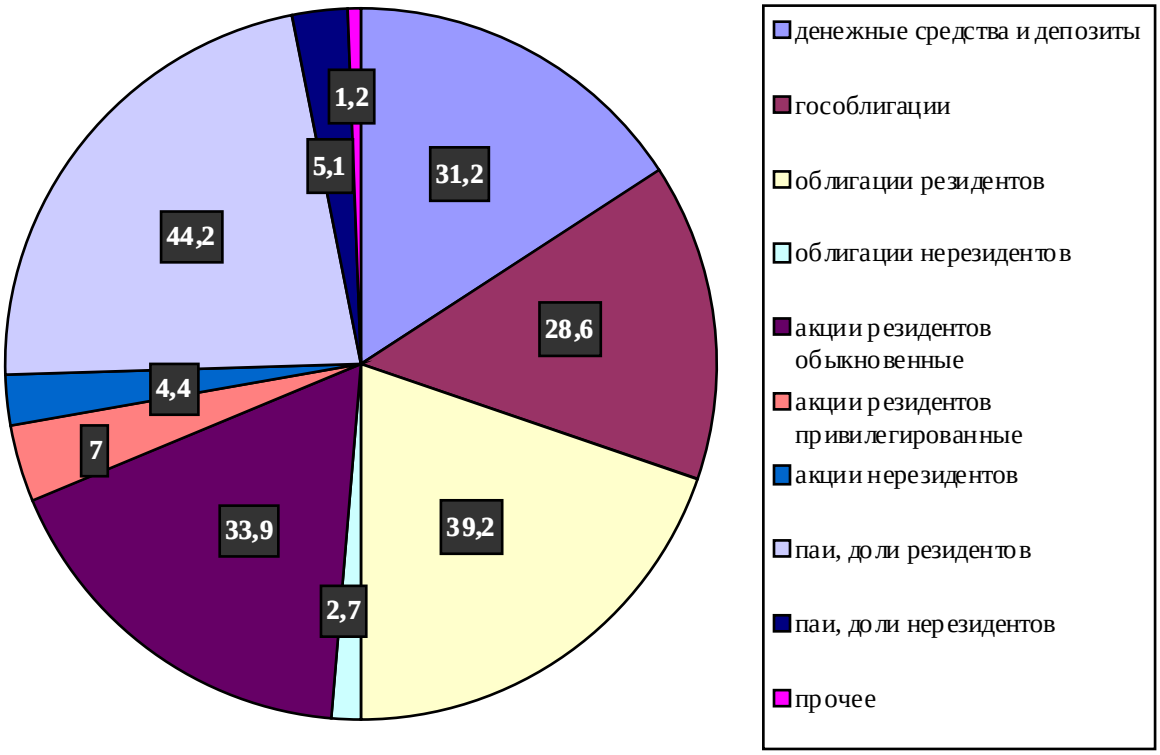



***Рис. 5.*** Структура стоимости активов на ИИС (31.12.2019 г.) [9]

Структура активов ИИС (в рамках брокерского обслуживания и доверительного управления) в 2019 г. отражала постепенное снижение интереса физических лиц к государственным облигациям и рост интереса к корпоративным, прежде всего банковским, облигациям. Доля корпоративных облигаций выросла с 13 до 21 %, а доля гособлигаций снизилась — с 21 до 15 %. Совокупная доля вложений в инструменты с фиксированной доходностью (с учетом непрямых вложений через паевые инвестиционные фонды) в течение года не опускалась ниже 57 %. Доля акций составляла около четверти. Доля денежных средств и депозитов к концу года выросла до 16 % в основном за счет традиционного внесения денежных средств на ИИС в декабре (с целью инвестирования их в последующие месяцы). Если рассмотреть отдельно структуру активов брокерских ИИС, то следует отметить относительно более рискованный характер вложений с высокой долей акций — 32 % (годом ранее — 33 %). Доля облигаций выросла за год с 39 до 42 %, а денежных средств, напротив, снизилась с 21 до 19 %.

Структура активов ИИС в рамках доверительного управления более консервативная, основную часть вложений на конец года составляли рублевые облигации — 87 % с учетом непрямых вложений через паевые инвестиционные фонды (годом ранее — 92 %). Кроме того, следует отметить рост доли денежных средств и депозитов за прошедший год с 5 до 10 %. Практически вся эта сумма представляла собой неинвестированные денежные средства на рублевых счетах.

Совокупный объем биржевых операций покупки и продажи, совершенных профучастниками в 2019 г., сократился до 1547 трлн. руб. (на 12 % меньше к прошлому году). Снижение объемов биржевых торгов наблюдалось по всем сегментам финансового рынка, кроме фондового: совокупный объем операций профучастников на фондовом рынке в 2019 г. составил 96,2 трлн руб., в том числе объем биржевых операций — 74,7 трлн. руб. [9].

В отношении качества деятельности профучастников рынка ценных бумаг следует отметить, что в 2019 году в сторону субъектов рынка ценных бумаг зарегистрировано 965 жалоб, что на 30 % меньше, чем в предыдущем году. По сравнению с 2018 годом в структуре жалоб произошли следующие изменения: выросла доля жалоб в отношении брокеров с 34 до 45 % и снизилась доля жалоб в отношении доверительных управляющих с 17 до 10 %. Доля жалоб на манипулирование рынком и использование инсайдерской информации составила 6 % от общего числа. Данный показатель невозможно сравнить с предыдущим периодом, поскольку в 2019 году впервые отдельно дается доля по такому типу жалоб [8].

## ВЫВОДЫ

На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Во-первых, растет интерес в целом к инвестированию на рынке ценных бумаг, большее предпочтение отдается сегменту доверительного управления. На наш взгляд, это связно с неуверенностью населения в навыках разработки собственных инвестиционных стратегий. При этом, в такой тенденции можно отметить положительную сторону, а именно не спекулятивный настрой российских инвесторов в ценные бумаги.

Во-вторых, индивидуальные инвестиционные счета набирают популярность среди населения, что является наиболее индикативной характеристикой роста инвестиционной активности именно граждан России.

В-третьих, рост объемов активов ИИС, а также увеличение стоимости прочих инвестиционных портфелей говорят о качественном управлении капиталом, доверенного финансовой организации.

В-четвертых, наиболее привлекательным для частных инвесторов становится корпоративный сектор долгового рынка ценных бумаг, чем государственный, что позволяет утверждать о зрелости национального фондового рынка.

В целом, на современном этапе регулирование деятельности профессиональных участников достаточно эффективно, о чем свидетельствуют положительные результаты деятельности наиболее уязвимых к спекулятивному риску виды посреднической деятельности.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Воробьев Ю.Н. Фондовый рынок Российской Федерации: состояние и перспективы / Ю.Н. Воробьев // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции — 2017. — № 1 (38). — С. 111–126.

2. Горловская И.Г. Развитие инструментария регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в условиях мегарегулирования российских финансовых рынков / И.Г. Горловская // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». — 2018. — № 4 (64). — С. 23–33.

3. Земцов А.А. О защите прав розничных инвесторов в сегменте российского рынка ценных бумаг / А.А. Земцов, В.Ю. Цибульникова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2016. — № 3 (35). — С. 107–123.

4. Кистаева Н.Н. Государственное регулирование рынка ценных бумаг на современном этапе / Н.Н. Кистаева // Вестник Псковского государственного университета: Серия «Экономика, право и управление». — 2016. — № 3. — С. 70–78.

5. Подгорный Б.Б. Профессиональные участники российского фондового рынка: габитус и практики / Б.Б. Подгорный // Современные исследования социальных проблем — 2017. — Т. 8, № 6. — С. 67–88.

6. Прянишникова М.В. Потенциал развития российского организованного рынка ценных бумаг в кризисных условиях / М.В. Прянишникова // Инновационная экономика перспективы развития и совершенствования. — 2019. — №1 (35). — С. 242–247.

7. Люц Е.В. Модель оценки финансового состояния доверительных управляющих на рынке ценных бумаг в целях осуществления пруденциального надзора / Е.В. Люц [Электронный ресурс] // Universum: Экономика и юриспруденция — 2017. — № 12 (45). — Режим доступа: 7universum.com/ru/economy/archive/item/5319 (дата обращения: 19.02.2021).

8. Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг 2018 год: приложение 1. ключевые показатели профессиональных участников рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25380/review_secur_18.pdf (дата обращения: 19.02–21.02.2021).

9. Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг 2019 год: приложение 1. ключевые показатели профессиональных участников рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27616/review_secur_19.pdf (дата обращения: 19.02–21.02.2021).

## SPISOK LITERATURY

1. Vorobyov Yu.N. Fondovyy rynok Rossiyskoy Federatsii: sostoyaniye i perspektivy / Yu.N. Vorobyov // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii — 2017. — № 1 (38). — S. 111–126.

2. Gorlovskaya I.G. Razvitiye instrumentariya regulirovaniya professional'noy deyatel'nosti na rynke tsennykh bumag v usloviyakh megaregulirovaniya rossiyskikh finansovykh rynkov / I.G. Gorlovskaya // Vestnik Omskogo universiteta. Seriya «Ekonomika». — 2018. — № 4 (64). — S. 23–33.

3. Zemtsov A.A. O zashchite prav roznichnykh investorov v segmente rossiyskogo rynka tsennykh bumag / A.A. Zemtsov, V.Yu. Tsibul'nikova // Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. — 2016. — № 3 (35). — S. 107–123.

4. Kistayeva N.N. Gosudarstvennoye regulirovaniye rynka tsennykh bumag na sovremennom etape / N.N. Kistayeva // Vestnik Pskovskogo gosudarstvennogo universiteta: Seriya «Ekonomika, pravo i upravleniye». — 2016. — № 3. — S. 70–78.

5. Podgornyy B.B. Professional'nyye uchastniki rossiyskogo fondovogo rynka: gabitus i praktiki / B.B. Podgornyy // Sovremennyye issledovaniya sotsial'nykh problem — 2017. — T. 8, № 6. — S. 67–88.

6. Pryanishnikova M.V. Potentsial razvitiya rossiyskogo organizovannogo rynka tsennykh bumag v krizisnykh usloviyakh / M.V. Pryanishnikova // Innovatsionnaya ekonomika perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya. — 2019. — №1 (35). — S. 242–247.

7. Lyuts Ye.V. Model' otsenki finansovogo sostoyaniya doveritel'nykh upravlyayushchikh na rynke tsennykh bumag v tselyakh osushchestvleniya prudentsial'nogo nadzora / Ye.V. Lyuts [Elektronnyy resurs] // Universum: Ekonomika i yurisprudentsiya — 2017. — № 12 (45). — Rezhim dostupa: 7universum.com/ru/economy/archive/item/5319 (data obrashcheniya: 19.02.2021).

8. Obzor klyuchevykh pokazateley professional'nykh uchastnikov rynka tsennykh bumag 2018 god: prilozheniye 1. klyuchevyye pokazateli professional'nykh uchastnikov rynka tsennykh bumag [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25380/review_secur_18.pdf (data obrashcheniya: 19.02-21.02.2021).

9. Obzor klyuchevykh pokazateley professional'nykh uchastnikov rynka tsennykh bumag 2019 god: prilozheniye 1. klyuchevyye pokazateli professional'nykh uchastnikov rynka tsennykh bumag [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27616/review_secur_19.pdf (data obrashcheniya: 19.02-21.02.2021).

Статья поступила в редакцию 12 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ

УДК 330.101.8:005.934:004

**Бессарабов Владислав Олегович**,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета,
ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк, Донецкая Народная Республика

**Bessarabov Vladislav O.**,
Ph.D. in Economics,
Associate Professor of the Accounting Department,
Mikhail Tugan-Baranovsky Donetsk National University of Economics and Trade,
Donetsk, Donetsk People's Republic.

## РЕАЛИЗАЦИЯ НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОГО АЛГОРИТМА ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## IMPLEMENTATION OF SCIENTIFIC-METHODOLOGICAL ALGORITHM FOR IDENTIFICATION AND ASSESSMENT OF THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS

Статья посвящена реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях Донецкой Народной Республики. Достижению цели исследования предшествовала последовательная реализация поставленных теоретических и практических задач: от обоснования модели реализации соответствующего алгоритма и анализа проблем его применения до разработки карты угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности. Установлено, что перечень проблем, которые сопровождают реализацию научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности, в целом, и отдельных его этапов, в частности, достаточно широк. При этом, полученные результаты отражают мнения руководителей и их заместителей, менеджеров, ведущих специалистов субъектов предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики различных отраслей экономики. Исходя из этого, в статье оценена не только значимость таких проблем, но и приоритетность последовательности их решения. Направленность полученных результатов на повышение эффективности реализации предложенного научно-методического алгоритма в условиях Донецкой Народной Республики позволила выявить и оценить угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности. Логика их расположения в плоскости разработанной карты угроз позволила классифицировать их состав: от таких, которые требуют скорейшего внимания со стороны предприятий, до перспективных, являющихся следствием негативных тенденций их развития. В рамках представленного исследования также предопределена дальнейшая необходимость разработки и адаптации современных подходов к обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности и интегральной оценки ее уровня, основывающихся на четких методиках.

*Ключевые слова*: экономическая безопасность предпринимательской деятельности, угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности, оценка угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности.

The article is devoted to the implementation of a scientific and methodological algorithm for identifying and assessing threats to the economic security of entrepreneurial activity in the conditions of the Donetsk People's Republic. The achievement of the goal of the study was preceded by the consistent implementation of the theoretical and practical tasks: from substantiating a model for implementing the corresponding algorithm and analyzing the problems of its application to developing a map of threats to the economic security of entrepreneurial activity. It was found that the list of problems that accompany the implementation of a scientific and methodological algorithm for identifying and assessing threats to economic security, in general, and its individual stages, in particular, is quite wide. At the same time, the results obtained reflect the opinions of heads and their deputies, managers, leading specialists of business entities of the Donetsk People's Republic of various sectors of the economy. Based on this, the article assesses not only the significance of such problems, but also the priority of the sequence of their solution. The focus of the results obtained on improving the effectiveness of the implementation of the proposed scientific and methodological algorithm in the conditions of the Donetsk People's Republic made it possible to identify and assess the threats to the economic security of business. The logic of their location in the plane of the developed threat map made it possible to

classify their composition: from those that require the earliest attention from enterprises, to promising ones, which are the result of negative trends in their development. Within the framework of the presented study, the further need to develop and adapt modern approaches to ensuring the economic security of entrepreneurial activity and an integral assessment of its level, based on clear methods, is also predetermined.

*Keywords:* economic security of entrepreneurial activity, threats to the economic security of entrepreneurial activity, assessment of threats to the economic security of entrepreneurial activity.

## ВВЕДЕНИЕ

Современные условия меняют не только подходы к обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности, но и, прежде всего, влияют на особенности ее диагностики, в целом, и отдельных угроз, в частности. Однако «классический» ход оценочных расчетов и анализ разнообразных интегральных показателей не может происходить исключительно благодаря техническим средствам. Кроме того, нестабильность и динамичность угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности требуют не только четкого понимания значения и роли таких технических средств для ее диагностики, но и подчёркивают необходимость разработки и реализации отдельных научно-методических подходов.

Интерпретация положений разработанной ранее концепции экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях цифровизации экономики (архитектоника которой уже была детально описана и обоснована в [1]) в практическую плоскость связана с реализацией научно-методического алгоритма выявления и оценки ее угроз. При этом, значимость такого научно-методический алгоритма для теории и практики объясняется следующим:

- с одной стороны, он выступает прямым следствием логических рассуждений в цепочке «концепция — механизм — алгоритм», предопределяя структурные элементы, аналогичные любой системе (как минимум: объект, субъект, процесс, результат процесса), в нашем случае, отдельного механизма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности;
- с другой стороны, является самостоятельным процессом, реализация этапов которого сопровождается возникновением ряда трудностей, определение и разрешение которых сказывается на обоснованности результатов.

Понимание вышесказанного во многом предопределяет вектор современных научных работ в исследуемой проблематике. Так, особо следует подчеркнуть значимость результатов, полученных Веретенниковой А.Б. [2], Ижотовой А.В. [3], Рябко И.Л. и Яшаловой Н.Н. [4], Фокиной Н.А. [5]. Кроме указанных работ, посвященных непосредственно исследованию угроз предпринимательской деятельности с разных сторон (от обоснования методики расчета соответствующих показателей [2] до определения факторов возникновения угроз [5]), представляют интерес труды, в которых авторами предпринимаются попытки адаптации различных методов оценки уровня экономической безопасности к отечественным реалиям (особо следуют обратить внимание на публикации [6–10]).

Отмечая, бесспорное значение исследований указанных выше ученых для приближения научного сообщества к решению существующих проблем, стоит все же отметить, что большинство из них имеет только теоретическое значение. В свою очередь, практическая сторона исследуемой проблематики, очевидно, требует большей проработки, чем, например, сведение оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности к проведению SWOT-анализа (на чем вполне обоснованно настаивают ученые в [3]), расчету соответствующих интегральных показателей (которые были усовершенствованы в [7]).

Кроме того, несмотря на современные условия, в которых функционируют субъекты предпринимательской деятельности в Донецкой Народной Республике, исследований, посвященных анализу угроз их экономической безопасности, еще не достаточно, актуальность которых усиливается из-за невозможности применения тех или иных методик, моделей и подходов в силу объективных причин.

Учитывая вышесказанное, для представленного исследования особое значение имеет «процессная» сторона выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, которая может быть детально проработана только на основе реализации четкого научно-методического алгоритма, а не выделения его теоретических структурных элементов как отдельной системы, чему итак уже уделено значительное внимание в специальной литературе.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Необходимость не только разработки алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, но и обоснование модели его реализации предопределяет цель исследования.

При этом ее достижение зависит от реализации следующей цепочки задач:

1) разработать модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности;

2) проанализировать практику реализации этапов научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности субъектами предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики;

3) исследовать значимость существующих проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важность их решения;

4) разработать карту угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности в Донецкой Народной Республике.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Логика исследования положена в основу разработки модели реализации алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, графическая интерпретация которой отражает последовательность и взаимосвязь его этапов, а также соответствует общеизвестному кибернетическому подходу (рис. 1).

Нельзя не отметить, что этапы реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности последовательно и логич-

***Рис. 1.*** Графическая интерпретация модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности (Составлено автором)

но связаны между собой, образуя тем самым постоянно повторяющийся цикл (причем исключительно управленческий), сочетающий в себе прямую и обратную связь элементов (в данном случае, этапов).

Во многом такая цикличность определяется особенностью движения информационных потоков, а именно переработкой информации при помощи соответствующих методик, программного обеспечения и технологий, подкрепленных управленческими решениями на каждом этапе реализации исследуемого алгоритма. Речь идет о содержательной интерпретации модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, фрагмент которой представленной в таблице 1.

Очевидно, что и графическая, и содержательная интерпретации модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности так или иначе связаны с переработкой информации. Здесь уместно подчеркнуть, что информация, необходимая для реализации научно-методического алгоритма, является исходной, в свою очередь, итоговая информация является результатом ее переработки. Дополнительно можно рассматривать такую информацию в качестве входящей и исходящей. В таком случае научно-методический алгоритм выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности предстает в качестве открытой развивающейся системы, что, в целом, и описывает логику его реализации.

Перечень такой информации, как и ее источников, достаточно разнообразен, так как не может ограничиваться только количественными показателями (данными финансовой и управленческой отчетности, статистических сборников, аналитических материалов и т.д.), нередко нуждающимися в дополнении качественными показателями. Все это приводит к возникновению ряда проблем, связанных с реализацией научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности.

При этом обратим внимание, что отечественные субъекты предпринимательской деятельности так или иначе реализуют отдельные этапы исследуемого алгоритма. Так, в качестве объектов исследования выступили 25 предприятий Донецкой Народной Республики, сгруппированные по следующим отраслям экономики: тяжелая промышленность, легкая промышленность, торговля, сервис. Респондентами выступали руководители и их заместители, менеджеры структурных подразделений и ведущие специалисты указанных субъектов предпринимательской деятельности, которыми, прежде всего, был определен перечень систем, нуждающихся в цифровизации (внедрению цифровых технологий).

Сказанное выше подтверждают систематизированные в таблице 2 результаты анализа практики выявления и оценки угроз экономической безопасности субъектами предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики.

Результаты, представленные в таблице 2, позволяют утверждать, что практика реализации этапов научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности субъектами предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики разнообразна. В свою очередь, исследование такой практики в динамике не позволяет говорить о существенном прогрессе. На протяжении 2019–2021 гг. субъекты предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики исключительно точечно и избирательно осуществляют выявление и оценку угроз собственной экономической безопасности, что сказывается на непостоянстве реализации выделенных этапов научно-методического алгоритма.

В то же время нельзя не отметить положительную тенденцию для большинства отечественных субъектов предпринимательской деятельности в реализации этапов, которая была связана в 2020 г. с распространением коронавирусной инфекции (спад объемов деятельности, снижение платежеспособности юридических и физических лиц и т. д.), в начале 2021 г. — со значительными структурными преобразованиями в экономике (реструктуризации отраслей, корректировка налогового законодательства и т. д.). Так, если в 2019 г. в среднем субъектами предпринимательской деятельности реализовывалось 2 этапа научно-методического алгоритмам, то уже на начало 2021 г. данный показатель увеличился до 4.

В 2019 г. только 40 % субъектов предпринимательский деятельности (10 из 25 исследуемых) осуществляли постоянный контроль результатов выявления и оценки угроз экономической безо-

***Таблица 1.*** Фрагмент содержательной интерпретации модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности *

| Основная исходная информация | Переработка информации | | Основная итоговая информация | Направленность управленческих решений |
|---|---|---|---|---|
| | Программные продукты | Аппаратные решения Big Data Analytics | | |
| Установление причин возникновения возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности | | | | |
| • показатели отчетности (бухгалтерская, статистическая, налоговая и т. д.);<br>• показатели социально-экономического развития региона, отрасли, государства;<br>• показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности; | 1С: Предприятие, Галактика, Парус, Бизнес-консоль, Фигаро-ERP, Гаран, Кодекс | AdaBoost, scikit-learn, ICSIBoost, gbm (Generalized Boosted Regression Models) и т.д. | Аналитический обзор причин возникновения возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности и план их выявления и оценки | Обеспечение оперативности получения необходимых показателей, их точности и объективности |
| Выбор временного диапазона выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности | | | | |
| • сроки реализации государственной социальной и экономической политики;<br>• рекомендации и распоряжения министерств и ведомств;<br>• приказы руководства предприятия; | BPwin, Lotsia PDM Plus, IDEF3, DFD, OPZ и т.д. | ChartBlocks, Plotly, RAW, Visual.ly, FusionCharts и т.д | Рекомендации по отбору сигналов угроз экономической безопасности во времени и их сопоставление с планами выявления и оценки | Согласование и корректировка плановых сроков выявления и оценки угроз экономической безопасности |
| Обоснование методов (формирование элементов методик) выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности | | | | |
| • методические рекомендации и распоряжения министерств и ведомств;<br>• аналитические обзоры экономических преступлений;<br>• экспертные опросы; | IDS Scheer AG, IBM, SAP и т.д. | Определение применяемых методов, которые могут быть реализованы при выявлении и оценке угроз экономической безопасности<br>PageRank, Python PageRank, igraph и т.д. | Методические рекомендации по выявлению и оценке угроз экономической безопасности, максимально учитывающие специфику деятельности | Регламентное закрепление и унификация отобранных методов |

* Составлено автором

***Таблица 2.*** Практика реализации этапов научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности субъектами предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики *

| Субъект предпринимательской деятельности | Этапы научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности | 2019 г. | | | | | | 2020 г. | | | | | | 2021 г. | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| «Производственно-коммерческое предприятие «Металлист» | | + | – | – | – | – | + | + | – | – | – | + | + | + | – | – | + | – | + |
| «Торгово-промышленная компания «Донецкий сточный завод» | | – | – | – | – | – | + | – | – | + | – | + | – | + | – | + | – | – | + |
| ООО «Завод Коксохимоборудование» | | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – | + | – | – | – | + | – | + |
| ООО «ДОНРЕМОНТ» | | – | – | + | – | – | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – | + |
| ООО «Треналофф-Траст» | | – | – | – | – | + | + | – | – | – | + | – | – | – | – | – | – | + | + |
| ООО «Артемида» | | – | – | + | – | – | – | – | – | – | + | + | + | + | – | + | – | – | + |
| ООО «Компания «Росмен» | | + | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | + | – | – | – | + | + | – |
| ООО «Золотой колос» | | + | – | – | – | – | – | – | – | – | + | – | – | + | + | – | – | – | – |
| ООО «Торговый дом «Продукты Донбасса» | | – | – | + | – | – | – | – | – | – | – | + | – | + | – | + | – | – | + |
| ЧП «Водолей» | | – | – | – | + | – | + | – | – | + | – | + | + | + | – | – | + | – | + |
| ООО «Галактика» | | – | – | – | + | – | + | – | – | + | – | – | + | – | – | – | + | – | + |
| ООО «Юг Авто Дон» | | – | – | – | + | – | – | – | – | – | + | – | + | – | + | – | + | + | – |
| ООО «Свет Востока» | | – | – | + | – | – | – | – | – | – | – | + | – | – | – | + | – | + | – |
| ООО «Омега» | | + | – | – | – | – | + | + | – | + | – | – | + | – | – | + | – | – | + |
| ООО «Омегаплюс» | | + | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | + | + | – | + | – | – | + |
| Отель «Атлас» | | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – | + | – | + | – | – | + | + |
| Отель «Шахтар Плаза» | | + | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – | + | – | – | – | + |

Продолжение таблицы 2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Гостиница «Шафран» | + | – | – | – | – | – | + | – | + | – | – | + | + | – | – | – | – | – |
| Отель «Доминик» | – | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | – |
| Отель «Централь» | – | – | + | – | – | – | – | – | – | + | – | – | + | – | – | + | + | – |
| Ресторан «Какаду» | + | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | + | – | – | – | – | + |
| Ресторан «Маджнад» | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | + | – | – | – | – | + | – |
| Ресторан «KINGLIFE» | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | – | + |
| Ресторан «Аркадия» | – | – | – | – | + | – | – | – | – | + | + | – | + | – | – | – | + | – |
| Ресторан-поместье «Гуляй-хата» | – | – | + | – | + | – | + | – | – | – | + | – | – | + | – | – | + | + |

Примечание. Этапы реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности: 1 — установление причин возникновения возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности; 2 — выбор временного диапазона выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности; 3 — обоснование методов (формирование элементов методик) выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности; 4 — выявление и оценка угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности; 5 — определение тенденций развития угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности; 6 — контроль полученных результатов, их дальнейший мониторинг, анализ и сопоставление.

* Составлено автором

пасности, их дальнейший мониторинг, анализ и сопоставление. При этом, определению временного диапазона внимание субъектами предпринимательской деятельности практически не уделялось (от 4 % в 2019 г. до 20 % в 2021 г.).

Мероприятия, непосредственно связанные с выявлением и оценкой угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности (речь идет о 4 этапе реализации научно-методического алгоритма), в 2019 г. проводили 20 % участвовавших в опросе субъектов предпринимательской деятельности, в 2020 г. их количество увеличилось до 32 %, в 2021 г. составило 36 %.

Стоит особо подчеркнуть, что значительное количество отечественных субъектов предпринимательской деятельности в 2020 г. особое усилие сконцентрировали на определении тенденций развития угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности. Так, в прошлом году такой показатель значительно выше (48 %), чем в предыдущем (16 %) и в последующие (на начало 2021 г. — 32 %). Такая ситуация объясняется крайней нестабильностью эпидемиологической ситуации (распространение коронавирусной инфекции) как в Донецкой Народной Республике, так и за рубежом, что сказывалось как на экономических, так социальных процессах в обществе.

Относительно стабильно за все исследуемые годы на фоне других выглядит средний процент субъектов предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики, проводящих мероприятия, связанные с установлением причин возникновения возможных последствий и сигналов угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, который находится на уровне 36 %.

Нельзя не отметить, что на протяжении 2019–2021 гг. в среднем только 32 % исследуемых субъектов предпринимательской деятельности занимались анализом, отбором и обоснованием приемлемых для них методов выявления и оценки угроз экономической безопасности, что связано не только с практически полным отсутствием таковых как в научной, так и аналитической литературе, но и со сложностями выделения даже элементов соответствующих методик.

Вышесказанное демонстрирует, что процесс выявления и оценки угроз экономической безопасности, а, следовательно, и реализации предложенного научно-методического алгоритма сопровождается (и будет сопровождаться до апробации соответствующего инструментария и его адаптации к условиям отечественной экономики) наличием ряда трудностей.

Именно поэтому в ходе исследования были выявлены проблемы, с которыми сталкиваются (или могут столкнуться) субъекты предпринимательской деятельности при реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности, в целом, или отдельных его этапов, в частности. Результаты опроса респондентов систематизированы в таблице 3.

Согласно данным, отраженным в таблице 3, на протяжении 2019–2021 гг., по мнению респондентов, основными проблемами реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности являются: отсутствие четких методических рекомендаций и регламентах документов, что приводит к невозможности сопоставления результатов между собой и их анализа (в том числе, из-за разных подходов, применяемых для выявления и оценки угроз экономической безопасности, которые не гармонизированы между собой).

Вышесказанное позволяет утверждать, что перечень проблем, которые сопровождают реализацию научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности, в целом, и отдельных его этапов, в частности, достаточно широк. В этой связи целесообразным являйся определение не только значимости таких проблем (или актуальности, что было уже сделано), а и определение важности их решения. Другими словами, для повышения эффективности реализации предложенного научно-методического алгоритма необходимо сопоставление значимости проблем и важности их решения.

Данная задача может быть решена при помощи составления соответствующих карт. Такая позиция не только соответствует логике данного этапа исследования, так как позволит обоснованно перейти непосредственно к реализации научно-методического алгоритма на практике, но и отражает особенности методического инструментария, ранее разработанного механизма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности. Для построения соответствующей карты следует оценить значимость проблем и важность их решения по

***Таблица 3.*** Результаты опроса респондентов относительно основных проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности

| № Проблемы | 2019 г. | | | | | | 2020 г. | | | | | | 2021 г. | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Руководители | | Менеджеры | | Ведущие специалисты | | Руководители | | Менеджеры | | Ведущие специалисты | | Руководители | | Менеджеры | | Ведущие специалисты | |
| | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % | Место | % |
| 1 | 1 | 81,7 | 2 | 83,2 | 2 | 69,7 | 1 | 83,3 | 1 | 81,8 | 2 | 70,3 | 1 | 84,2 | 1 | 82,6 | 2 | 76,5 |
| 2 | 2 | 73,5 | 1 | 88,3 | 1 | 76,5 | 2 | 71,6 | 2 | 80,2 | 1 | 72,6 | 2 | 81,6 | 2 | 80,3 | 1 | 82,3 |
| 3 | 3 | 54,8 | 3 | 75,9 | 5 | 54,8 | 4 | 54,8 | 3 | 62,7 | 7 | 50,7 | 4 | 52,9 | 3 | 73,3 | 7 | 49,6 |
| 4 | 4 | 47,1 | 9 | 54,3 | — | — | 6 | 35,6 | 9 | 38,7 | — | — | 3 | 56,8 | 11 | 23,5 | — | — |
| 5 | 5 | 36,6 | 6 | 63,4 | 3 | 65,3 | 5 | 43,7 | 7 | 51,5 | 4 | 67,9 | 6 | 49,1 | 5 | 58,9 | 3 | 68,7 |
| 6 | 6 | 32,8 | 10 | 47,1 | 7 | 49,6 | 3 | 68,3 | 4 | 62,1 | 3 | 69,1 | 5 | 52,7 | 7 | 53,9 | 4 | 63,1 |
| 7 | 7 | 29,4 | 5 | 63,7 | 12 | 12,1 | 7 | 32,2 | 6 | 52,6 | 10 | 20,8 | 7 | 33,5 | 9 | 43,2 | 12 | 9,6 |
| 8 | 8 | 14,2 | 12 | 26,7 | 10 | 23,7 | 11 | 11,3 | 10 | 33,9 | 12 | 17,1 | 11 | 10,3 | 12 | 21,3 | 11 | 17,1 |
| 9 | 9 | 14,1 | 13 | 17,9 | 11 | 15,8 | 8 | 29,6 | 12 | 24,8 | 11 | 18,9 | 8 | 22,7 | 13 | 21,1 | 10 | 26,7 |
| 10 | 10 | 13,5 | 7 | 61,2 | 4 | 64,1 | 10 | 15,7 | 14 | 11,2 | 5 | 55,3 | 9 | 17,8 | 4 | 68,5 | 5 | 61,2 |
| 11 | 11 | 9,8 | 8 | 58,3 | 6 | 53,9 | 13 | 7,5 | 8 | 43,8 | 8 | 49,6 | 13 | 8,2 | 8 | 52,7 | 6 | 50,6 |
| 12 | 12 | 7,3 | 14 | 4,4 | 13 | 6,7 | - | - | 15 | 3,5 | 14 | 2,8 | 12 | 9,6 | 14 | 12,4 | 14 | 4,9 |
| 13 | 13 | 3,6 | 11 | 46,3 | 8 | 46,2 | 12 | 8,1 | 11 | 33,1 | 6 | 52,7 | 14 | 4,3 | 10 | 38,7 | 9 | 31,5 |
| 14 | 14 | 3,2 | 4 | 67,8 | 9 | 38,4 | 14 | 5,4 | 5 | 59,3 | 9 | 46,9 | 15 | 2,8 | 6 | 55,3 | 8 | 42,8 |
| 15 | 15 | 2,9 | — | — | — | — | 9 | 27,9 | 13 | 12,7 | 13 | 8,4 | 10 | 16,5 | 15 | 10,5 | 13 | 5,6 |

Примечание. Проблемы:

1. Отсутствие четких методических рекомендаций по выявлению и оценке угроз экономической безопасности
2. Практически полное отсутствие регламентных документов, унифицирующих процесс выявления и оценки угроз экономической безопасности
3. Невозможность сопоставления результатов между собой и их анализа в динамике из-за подходов, применяемых для выявления и оценки угроз экономической безопасности, которые негармонизированы между собой
4. Нехватка проектов государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности
5. Невозможность применения современных программных продуктов и информационных технологий (из-за их стоимости, сложности применения и т.п.)
6. Недостаток финансовых ресурсов для постоянного выявления и оценки угроз экономической безопасности
7. Отсутствие комплексных планов или стратегии относительно обеспечения экономической безопасности (в том числе, в части выявления и оценки ее угроз)
8. Несогласованность действий работников по выявлению и оценке угроз экономической безопасности
9. Отсутствие необходимой информации для объективного выявления и оценки угроз экономической безопасности
10. Отсутствие специалистов по выявлению и оценке угроз экономической безопасности
11. Необходимость постоянного согласования и корректировки действий по выявлению и оценке угроз экономической безопасности, вследствие отсутствия опыта
12. Отсутствие контроля за ходом выявления и оценки угроз экономической безопасности
13. Исправление результатов выявления и оценки угроз экономической безопасности или влияние на них
14. Сложности получения отдельных реальных показателей деятельности (в первую очередь, экономических) или их искажение / сокрытие
15. Несовершенство и противоречивость отдельных положений нормативно-правовых актов

* Составлено автором

шкале от 0 до 1. При этом, применение 5 уровней оценки (шаг 0,2) позволит подробней и адекватней сделать такую оценку по шкале: «очень низкая» (от 0 до 0,2), «низкая» (от 0,2 до 0,4), «средняя» (от 0,4 до 0,6), «достаточная» (от 0,6 до 0,8), «высокая» (от 0,8 до 1). Результаты оценки значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения в 2019 г. представлены в таблице 4.

***Таблица 4.*** Результаты оценки значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения в 2019 г. *

| Номер проблемы | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Руководители и их заместители | | | | | | | | | | | | | | | |
| Значимость проблемы | 1,0 | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,1 |
| Важность решения проблемы | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 0,9 | 0,4 | 0,6 | 0,4 | 0,6 | 0,6 | 0,4 | 0,2 | 0,7 | 0,2 | 0,3 | 0,1 |
| Менеджеры структурных подразделений | | | | | | | | | | | | | | | |
| Значимость проблемы | 0,9 | 1,0 | 0,9 | 0,7 | 0,8 | 0,6 | 0,7 | 0,5 | 0,4 | 0,7 | 0,6 | 0,3 | 0,5 | 0,8 | — |
| Важность решения проблемы | 0,9 | 1,0 | 0,9 | 0,5 | 0,4 | 0,7 | 0,5 | 0,4 | 0,6 | 0,3 | 0,4 | 0,2 | 0,5 | 0,4 | — |
| Ведущие специалисты | | | | | | | | | | | | | | | |
| Значимость проблемы | 0,9 | 1,0 | 0,8 | — | 0,9 | 0,7 | 0,3 | 0,4 | 0,3 | 0,9 | 0,8 | 0,2 | 0,6 | 0,4 | — |
| Важность решения проблемы | 1,0 | 1,0 | 0,8 | — | 0,9 | 0,6 | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,8 | 0,7 | 0,2 | 0,5 | 0,4 | — |

* Составлено автором

Нельзя не отметить, что сопоставление значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения позволяет лучше понять их сущности. Это происходит за счет разделения всей карты на 4 квадранта, которые информативно демонстрируют проблемы, которые нуждаются в скорейшем решении для эффективной реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности. По вертикальной оси карты отражаются показатели оценки значимости проблем, по горизонтальной — важность их решения. Пересечение данных показателей происходит, как уже было отмечено ранее, в плоскости 4 квадрантов.

Для первого квадранта характерны наиболее значимые проблемы (от 0,5), требующие скорейшего решения (от 0,5). Во втором квадранте размещаются также значимые проблемы (от 0,5), однако их решение можно отложить на определенный срок (до 0,5). Обратная ситуация с проблемами, находящимися в рамках 3 квадранта, так как особой значимостью они не отличаются (до 0,5) и требуют срочного разрешения (до 0,5). Последний (четвертый) квадрант объединяет в себе не сильно значимые проблемы (до 0,5), но подчёркивает необходимость срочного их разрешения (от 0,5).

Учитывая вышесказанное, на рисунке 2 представлена карта значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения, отражающая мнения руководителей и их заместителей, менеджеров, ведущих специалистов субъектов предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики в 2019 г.

Согласно составленной карте, эффективной реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности в 2019 г. мешает ряд проблем, требующих скорейшего разрешения. К таким проблемам для всех групп респондентов следует отнести: отсутствие четких методических рекомендаций по выявлению и оценке угроз экономической безопасности; практически полное отсутствие регламентных документов, унифицирующих процесс выявления и оценки угроз экономической безопасности; невозможность сопоставления результатов между собой и их анализа в динамике из-за подходов, применяемых для выявления и оценки

| Значимость проблемы для руководителей | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | | **1** |
| | 0,9 | | | | | | | | | | **2** |
| | 0,8 | | | | | | | | | | **3** |
| | 0,7 | | | | | | | | | **4** | |
| | 0,6 | | | | **5** | | **6** | | | | |
| | 0,5 | | | | **7** | | | | | | |
| | 0,4 | | | | **10** | | **8, 9** | | | | |
| | 0,3 | | **11** | | | | | **12** | | | |
| | 0,2 | | **13** | **14** | | | | | | | |
| | 0,1 | **15** | | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для руководителей | | | | | | | | | | |

| Значимость проблемы для менеджеров | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | | **2** |
| | 0,9 | | | | | | | | | **1, 3** | |
| | 0,8 | | | | **5, 14** | | | | | | |
| | 0,7 | | | **10** | | **4, 7** | | | | | |
| | 0,6 | | | | **11** | | | **6** | | | |
| | 0,5 | | | | **8** | **13** | | | | | |
| | 0,4 | | | | | | **9** | | | | |
| | 0,3 | | **12** | | | | | | | | |
| | 0,2 | | | | | | | | | | |
| | 0,1 | | | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для менеджеров | | | | | | | | | | |

| Значимость проблемы для ведущих специалистов | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | | **2** |
| | 0,9 | | | | | | | | **10** | **5** | **1** |
| | 0,8 | | | | | | | **11** | **3** | | |
| | 0,7 | | | | | | **6** | | | | |
| | 0,6 | | | | | **13** | | | | | |
| | 0,5 | | | | | | | | | | |
| | 0,4 | | | | **8, 14** | | | | | | |
| | 0,3 | | | **7** | **9** | | | | | | |
| | 0,2 | | **12** | | | | | | | | |
| | 0,1 | | | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для ведущих специалистов | | | | | | | | | | |

Условные обозначения квадрантов:

– 1 квадрант;
– 2 квадрант;
– 3 квадрант;
– 4 квадрант;

***Рис. 2.*** Карта значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения в 2019 г. (Составлено автором)

угроз экономической безопасности, которые не гармонизированы между собой; недостаток финансовых ресурсов для постоянного выявления и оценки угроз экономической безопасности.

Дополняет список таких проблем и мнение ведущих специалистов, которые особо отметили необходимость постоянного согласования и корректировки действий по выявлению и оценке угроз экономической безопасности, вследствие отсутствия опыта, что свидетельствует о том, что практическая реализация научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности не должна быть слишком сложной (в том числе, излишне формализованной математическими формулами). В то же время ситуация, при которой на рынке труда возникает дефицит специалистов по экономической безопасности, приводящий

к тому, что реализация любого алгоритма, связанного с выявлением и оценкой ее угроз, обязана предполагать гибкость и многоплановость.

По нашему мнению, это проявляется в двух направлениях: в острой необходимости применения цифровых технологий (которые облегчают и упрощают протекание экономических процессов) и актуализации методов экспертной оценки. Такое сочетание уже сейчас является привычным для разработки и обоснования путей совершенствования любых экономических систем на разных уровнях, так как развитие первого направления приводит к развитию второго и наоборот. Получение экспертного мнения, в том числе по вопросам, ответы не которые могут дать только специалисты в определенной отрасли, при их недостатке или низкой квалификации позволяет проследить и выявить определённые закономерности или динамику показателей.

Таким экспертным мнением выступает составленная карта (рис. 2), которая позволяет четко разграничить первоочерёдность решения возникающих проблема (в нашем случае, по степени важности). Здесь стоит отметить, что проблема, связанная со сложностями применения современных программных продуктов для выявления и оценки угроз экономической безопасности, находящаяся в 2019 г. во 2 квадранте по мнению руководителей и менеджеров (т.е. признаваемая ими как значимая, но не требующая оперативного решения) и в 1 квадранте для ведущих специалистов (как таковая, высокая значимость которой требует скорейшего решения), через три два уже закрепилась исключительно в 1 квадранте. Нельзя обойти стороной и ряд других изменений (рис. 3), произошедших за период с 2019 г. по 2021 г. на основе аналогично составленной карты.

Так, согласно рисунку 3, за период с 2019 г. по 2021 г. (начало года) перечень проблем, нуждающихся в скорейшем разрешении, пополнился, по мнению респондентов, необходимостью развития государственно-частного партнерства по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности (в том числе, и выявлению и оценке ее угроз) в Донецкой Народной Республике. Данный результат вполне логичен и закономерен, так как, согласно составленной карте, ряд других значимых проблем так и не был решен. Однако нельзя не отметить, динамику снижения необходимости в специалистах по экономической безопасности, что связано с реализацией отечественными университетами соответствующих образовательных программ.

Определение проблем выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности на данном этапе исследования демонстрирует сложность данного процесса (3 этапа научно-методического алгоритма), и, следовательно, позволяет сделать вывод о необходимости применения нескольких методов для достижения его цели. При этом речь должна идти не о разрозненной совокупности таких методов, а затем сопоставлении полученных результатов, а о гармоничном их сочетании, которое предопределяется содержанием методологического блока, разработанной ранее концепции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности [1].

По нашему мнению, результаты применения интуитивных, аналитических, статистических методов выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности наиболее удачно сочетаются при построении карт. Однако здесь стоит отметить, что форма таких карт от составленных ранее будет не только отличаться по содержанию (другие оси координат), но и по структуре (задействован только 1 квадрант).

Именно составление карт угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности (от политико-правовых до информационно-цифровых [11]) базируется как на количественной их оценке, так и на логических следствиях из мнений экспертов, средневзвешенных или согласованных между собой. В итоге все угрозы могут быть ранжированы в зависимости от их возможных последствий и значимости для конкретного субъекта предпринимательской деятельности. Такое соотношение является не только наиболее оправданным, но и отражает сущность угроз экономической безопасности как потенциальной, так и реальной возможности получения отрицательного экономического результата, вследствие дестабилизирующих факторов внутренней и внешней среды субъекта предпринимательской деятельности.

Применение метода экспертных оценок, прежде всего, требует определения количества экспертов, мнение которых лежит в основе качества полученных результатов. Возникает необходимость применения формулы, характерной случайному и бесповоротному отбору экспертов:

| Значимость проблемы для руководителей | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | **1** | |
| | 0,9 | | | | | | **5** | | | | **2** |
| | 0,8 | | | | | | | | | **3** | |
| | 0,7 | | | | | | | | | **4** | |
| | 0,6 | | | | | **6** | | | | | |
| | 0,5 | | | **7** | | | | | | | |
| | 0,4 | | **13** | | | **10** | **8** | | | | |
| | 0,3 | **14** | | | | **12** | | | | | |
| | 0,2 | | | | | | **9** | | | | |
| | 0,1 | **15** | | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для руководителей | | | | | | | | | | |

| Значимость проблемы для менеджеров | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | | **2, 3** |
| | 0,9 | | | **13** | | | | | | | **1** |
| | 0,8 | | | | | **14** | | **5** | | | |
| | 0,7 | | | | | | | | **4** | | |
| | 0,6 | | | **6** | **11** | **7** | | | | | |
| | 0,5 | | | | | | | | | | |
| | 0,4 | | **10** | | | **12** | | | | | |
| | 0,3 | | | **8** | | | | **9** | | | |
| | 0,2 | | **15** | | | | | | | | |
| | 0,1 | | | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для менеджеров | | | | | | | | | | |

| Значимость проблемы для ведущих специалистов | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | | | | | | | | | | **1** |
| | 0,9 | | | | | | | | | **2** | **3** |
| | 0,8 | | | | | | | | **5** | | |
| | 0,7 | | | | **6** | | | | | | |
| | 0,6 | | | **8** | | | **4** | | | | |
| | 0,5 | | | | **10** | | **11** | | | | |
| | 0,4 | | **7** | | **14** | **13** | | | | | |
| | 0,3 | | | | | **9** | | | | | |
| | 0,2 | | | | **12** | | | | | | |
| | 0,1 | | **15** | | | | | | | | |
| | | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | 0,6 | 0,7 | 0,8 | 0,9 | 1 |
| | Важность решения проблемы для ведущих специалистов | | | | | | | | | | |

Условные обозначения квадрантов:

– 1 квадрант;
– 2 квадрант;
– 3 квадрант;
– 4 квадрант;

***Рис. 3.*** Карта значимости проблем реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности и важности их решения в 2021 г. (Составлено автором)

$$N = \frac{t_{\alpha}^{2} \times p \times q}{\Delta x^{-2}}, \quad (1)$$

где $t_б$ — показатель достоверности для заданной доверительной вероятности полученного результата; p — доля единиц, обладающих определенным признаком (например, особой компетенцией или квалификацией); q — доля единиц, не обладающих определенным признаком (например, особой компетенцией или квалификацией); $\Delta x^{-2}$ — предельная ошибка выборочного наблюдения.

В наших условиях, отсутствует достоверная информация о величинах p и q, поэтому примем их значение, равное 0,5. В свою очередь, значение $t_б$ примем равным 1,96, исходя из обеспечения доверительной вероятности на уровне 0,95. Предельная ошибка выборочного наблюдения, для нашего случая, равна 0,05. Итак, согласно формуле 1, необходимое количество участников экспертной группы составит:

$$N = \frac{1{,}96^2 \times 0{,}5 \times 0{,}5}{0{,}05} = 19{,}208 \text{ чел.}$$

Для большей точности дальнейших расчетов в состав экспертной группы целесообразно включить не 19, а 20 человек. Учитывая дискуссионность и возможный субъективизм при оценке угроз экономической безопасности, эксперты выбирались из числа высококвалифицированных работников, имеющих опыт участия в исследованиях такого рода. Отдельно отметим, что для участия было отобрано по одному предприятию (20 экспертов в каждом) из разных отраслей экономики, а именно: ООО «Завод Коксохимоборудование» (тяжелая промышленность), ЧП «Водолей», (легкая промышленность); ООО «Свет Востока», (торговля); гостиница «Шафран» и ресторан «Какаду» (сервис). Состав каждой экспертной группы следующий: 4 руководителя и их заместителя, 8 менеджеров структурных подразделений и 8 ведущих специалистов.

Каждый участник экспертной группы отвечает на вопросы разработанной анкеты, оценивая значимость и последствия угроз экономической безопасности для конкретного субъекта предпринимательской деятельности (в данном случае, своего непосредственного места работы). Так, оценка возможных последствий угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности осуществлялась экспертами на основе шкалы, представленной в таблице 5.

***Таблица 5.*** Шкала оценки возможных последствий угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности *

| Баллы | Возможные последствия | Зона угрозы | Ранг |
|---|---|---|---|
| 0–25 | Последствия минимальные или отсутствуют | Безопасная | 4 |
| 25–50 | Средние последствия | Допустимая | 3 |
| 50–75 | Критические последствия | Критическая | 2 |
| 75–100 | Катастрофические последствия | Катастрофическая | 1 |

* Составлено автором

Учитывая то, что универсальную шкалу оценки возможных последствий угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности разработать невозможно, их уровень определялся во время работы экспертных групп на основе мозгового штурма и обсуждался до достижения консенсуса. В то же время, результаты оценок проверялись на непротиворечивость, исходя из того, что допустимая разница между баллами двух экспертов не должна превышать 50:

$$\max |a_i - b_i| \le 50, \qquad (2)$$

где a и b — баллы каждого из двух экспертов; i — оцениваемая угроза экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Так, например, в случае, если три эксперта (A, B, C) оценили последствия одной и той же угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности в 25, 25 и 50 баллов соответственно, то результаты непротиворечивы и позволяют сделать вывод о минимальных ее последствиях (допустимая зона угрозы). Это исходит из следующих умозаключений, согласно формуле 2:

$\max |A - B| = |25 - 25| = 0 \le 50,$

$\max |A - C| = |25 - 50| = 25 \le 50,$

$\max |C - B| = |50 - 25| = 25 \le 50.$

Степень значимости также определялась экспертами в ходе мозгового штурма, при этом они исходили из шкалы, которая была предложена для оценки значимости проблем реализации ранее предложенного научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности (а именно, шаг 0,2 (20 баллов) в диапазоне от 0 до 1 (100 баллов).

Акцентируем внимание на расчете среднеарифметической взвешенной, которая применяется в случае, когда объем варьирующего признака (балла экспертов) для всей совокупности составляет сумму индивидуальных значений усредненного признака:

$$\bar{x} = \frac{\sum x \times f}{\sum f}, \quad (3)$$

где $\bar{x}$ — среднее значение признака (балла эксперта); x — варианта; f — частота.

Так, согласно формуле 3 и полученным в ходе исследований данным, например, расчет среднеарифметической взвешенной оценки значимости политико-правовой угрозы экономической безопасности для деятельности ООО «Завод Коксохимоборудование», а именно, несовершенство нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности (р1) выглядит следующим образом:

$$\bar{x} = \frac{\sum 15 \times 2 + 20 \times 6 + 25 \times 7 + 30 \times 4 + 35 \times 1}{20} = \frac{480}{20} = 24$$

Аналогичным образом на основании баллов экспертов были рассчитаны взвешенные среднеарифметические их значения по каждой угрозе экономической безопасности предпринимательской деятельности. Отметим отдельные тенденции мнений экспертов, которые представляют интерес для дальнейшего исследования.

Обращают на себя внимание результаты оценки значимости угрозы экономической безопасности, связанной с интеллектуально-кадровой ее составляющей, а именно, с уровнем оплаты труда. Сохраняется устойчивая тенденция повышения значимости такой угрозы в оценках экспертов по всем исследуемым субъектам предпринимательской деятельности: от 5–10 баллов у руководителей до 55–60 у ведущих специалистов. Однако среднеарифметическая взвешенная оценка находится в пределах от 21,11 (Ресторан «Какаду») до 44,5 (ООО «Завод Коксохимоборудование»).

Если вышеуказанная угроза является «универсальной», то технико-технологические угрозы, например, для ЧП «Водолей» являются специфическими. Учитывая то, что данный субъект предпринимательской деятельности функционирует с 1997 года, такие угрозы для него особой значимостью не отличаются. Среди них наибольшее значение имеет только физическое старение материально-технической базы, значимость которой была оценена в 26,5 баллов (низкая значимость, согласно разработанной ранее шкале).

Похожая ситуация наблюдается в исследуемых субъектах предпринимательской деятельности, связанных с торговлей и сервисом. Для них значимость технико-технологических угрозы экономической безопасности заметно ниже, чем, например, информационно-цифровых. В то же время значимость таких угроз экономической безопасности находится на среднем уровне (среднее значение по всем исследуемым субъектам предпринимательской деятельности находится в пределах от 40 до 60 баллов). Причем данный уровень поддерживается в основном из-за недостаточной степени применения современных программных продуктов и информационных технологий, а не из-за низкой мотивации к внедрению цифровых технологий в деятельности.

В свою очередь, к другим угрозам эксперты относили таковые, которые являются специфическими для деятельности их предприятий, поэтому их значения невелики. Так, например, руководитель и его заместители, менеджеры (администраторы) и ведущие специалисты Ресторана «Какаду» к таким угрозам отнесли месторасположение, особенности строения летней площадки и т. д.

К угрозам экономической безопасности, имеющим наибольшее значение, субъекты предпринимательской деятельности Донецкой Народной Республики синхронно отнесли продолжение военного конфликта и структурных трансформаций в экономике, снижение количества контрагентов и нехватку проектов государственно-частного партнерства. В целом нельзя не отметить взаимосвязь и преемственность всех указанных угроз экономической безопасности.

В свою очередь, для построения карты угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности необходимо сопоставить результаты оценки их значимости и возможных последствия. Так, среди угроз экономической безопасности к тем, которые находятся в критической зоне, можно

отнести 8 из 25 (32 %), 10 из 25 (40 %) являются допустимыми для отечественных субъектов хозяйственной деятельности и только последствия 7 из 25 (28 %) являются для них безопасными.

Учитывая вышесказанное, на рисунке 4 построена карта рисков угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности. Ось абсцисс отражает оценку последствий угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, ординат — оценку их значимости. Такие оси координат упрощают процесс как выявления, так и оценки угроз экономической безопасности, так как наглядно показывают их расположение относительно других. Это подчеркивает основную целевую направленность построения такой карты — определение угроз экономической безопасности, которые должны быть нейтрализованы, в первую очередь, в зависимости от их значимости и / или последствий.

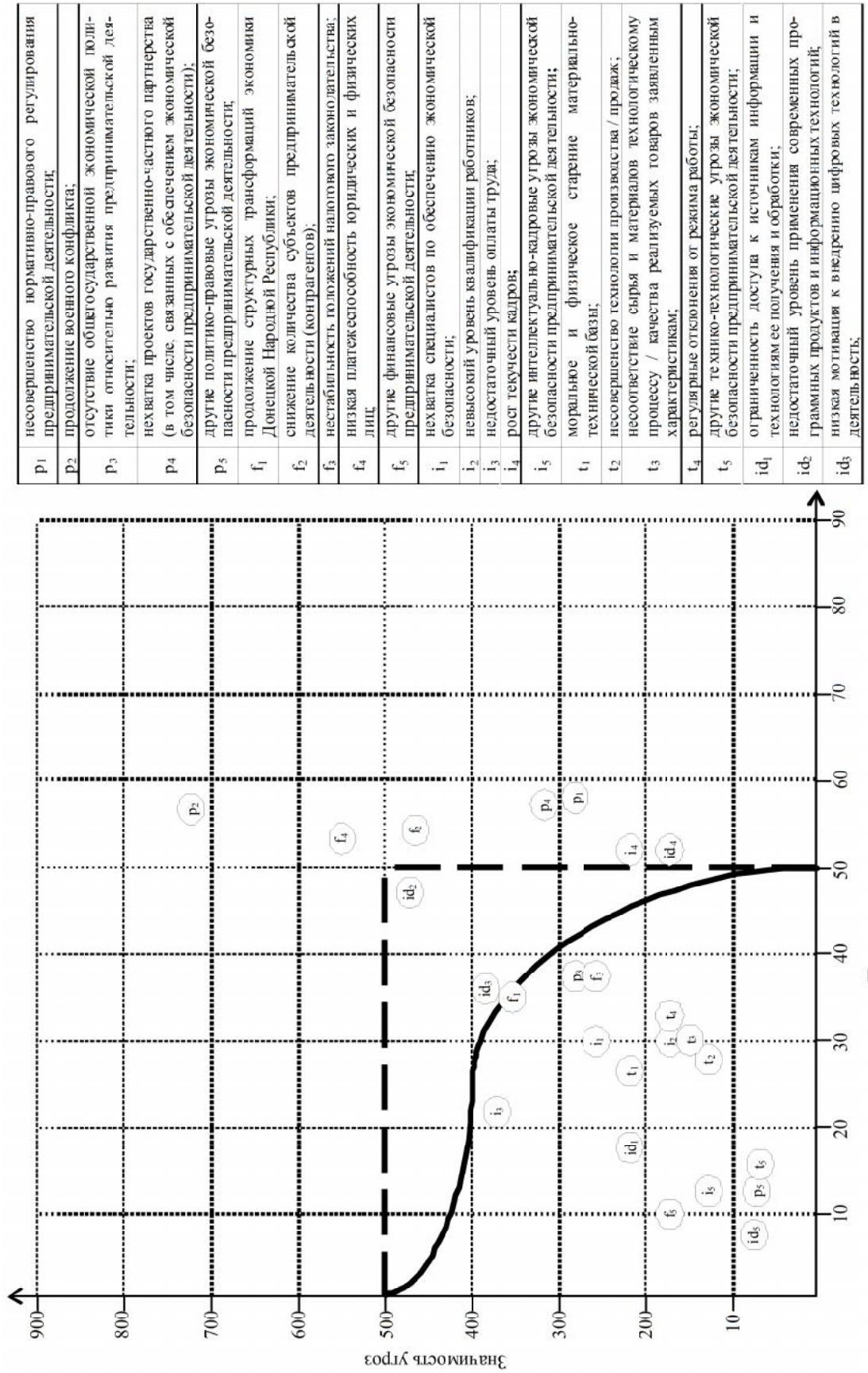
При этом предельные границы значимости и последствий угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности являются прямым следствием баллов экспертов, выставленных при их оценке. В нашем случае, предельной границей является линия, проведенная на рисунке 4, значения которой соответствуют, с одной стороны, достаточной значимости угрозы, а с другой — критической зоне ее последствий. Такая граница, по нашему мнению, является наиболее оптимальной, однако в случаях, когда набор угроз экономической безопасности отдельных субъектов предпринимательской деятельности является специфическим (например, транспортная отрасль), она может принимать другие значения, максимально учитывающие особенности отрасли, или другие факторы (сезонные колебания спроса и предложения и т. п.). Другими словами, особое внимание субъектов предпринимательской деятельности, в первую очередь, должно быть направлено на угрозы экономической безопасности, которые находятся выше и правее предельной границы, указанной на рисунке 4.

Схематично предельная граница демонстрирует постепенный переход от средней значимости угрозы (40) и допустимых последствий (25) к достаточной значимости при критических последствиях и выше. Нельзя не акцентировать внимание, что расположение угроз в пределах пунктирной линии (выше предельной границы, но ниже достаточной значимости (50) и критических последствий (50)) свидетельствует о дальнейших возможных негативных тенденциях их развития.

Так, согласно рисунку 4, особую актуальность приобретают угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности, связанные с недостаточным уровнем применения современных программных продуктов и информационных технологий и низкая мотивация к внедрению цифровых технологий в деятельность. Обратим внимание, что продолжение структурных трансформаций экономики Донецкой Народной Республики наряду с открывающимися возможностями для субъектов предпринимательской деятельности влечет за собой угрозы их экономической безопасности, что, в целом, и подтверждали ответы участников экспертных групп.

Здесь уместно вернуться к модели реализации научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, в рамках которой определение тенденций их развития является следующим этапом. Очевидно, что определение таких тенденций также должно происходить при помощи метода экспертных оценок, так как большинство выявленных угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности трудно спрогнозировать, опираясь исключительно на статистические данные. Именно поэтому целесообразным является составление таблицы (табл. 6), форма которой не только включает описание результатов выявления и оценки угроз экономической безопасности (для дальнейшего мониторинга, сопоставления и анализа), но и ориентирована на установление их перспективных значений, прогноз которых позволит включать их в стратегию деятельности.

Стоит отметить, что временной диапазон как для выявления и оценки угроз экономической безопасности, так и определения тенденций их развития должен определяться, исходя из специфики работы субъекта предпринимательской деятельности. Однако, в рамках нашего исследования, заседаниям экспертных групп предшествовала двухнедельная оценка их участниками значимости угроз и возможных последствий. Данный период (2 недели, или 10 рабочих дней) был отмечен экспертами как целесообразный для дальнейшего применения. В свою очередь, учитывая в большей степени долгосрочный характер угроз экономической безопасности, период прогнозных оценок их значимости и последствий принимал значения от 1 и до 5 месяцев.




| | |
|---|---|
| $p_1$ | несовершенство нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности; |
| $p_2$ | продолжение военного конфликта; |
| $p_3$ | отсутствие общегосударственной экономической политики относительно развития предпринимательской деятельности; |
| $p_4$ | нехватка проектов государственно-частного партнерства (в том числе, связанных с обеспечением экономической безопасности предпринимательской деятельности); |
| $p_5$ | другие политико-правовые угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности; |
| $f_1$ | продолжение структурных трансформаций экономики Донецкой Народной Республики; |
| $f_2$ | снижение количества субъектов предпринимательской деятельности (контрагентов); |
| $f_3$ | нестабильность положений налогового законодательства; |
| $f_4$ | низкая платежеспособность юридических и физических лиц; |
| $f_5$ | другие финансовые угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности; |
| $i_1$ | нехватка специалистов по обеспечению экономической безопасности; |
| $i_2$ | невысокий уровень квалификации работников; |
| $i_3$ | недостаточный уровень оплаты труда; |
| $i_4$ | рост текучести кадров; |
| $i_5$ | другие интеллектуально-кадровые угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности; |
| $t_1$ | моральное и физическое старение материально-технической базы; |
| $t_2$ | несовершенство технологии производства / продаж; |
| $t_3$ | несоответствие сырья и материалов технологическому процессу / качества реализуемых товаров заявленным характеристикам; |
| $t_4$ | регулярные отклонения от режима работы; |
| $t_5$ | другие технико-технологические угрозы экономической безопасности предпринимательской деятельности; |
| $id_1$ | ограниченность доступа к источникам информации и технологиям ее получения и обработки; |
| $id_2$ | недостаточный уровень применения современных программных продуктов и информационных технологий; |
| $id_3$ | низкая мотивация к внедрению цифровых технологий в деятельность; |

***Рис. 4.*** Карта угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности (Составлено автором)

***Таблица 6.*** Форма таблицы для прогнозирования тенденций развития угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности *

| Краткое описание угрозы | Сигналы угрозы | Оценка угрозы на XX.XX.202X | | | Оценка угрозы на XX.XX.202X | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Значимость | Последствия | Зона угрозы | Значимость | Последствия | Зона угрозы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| … | … | … | … | … | … | … | … |

* Составлено автором

## ВЫВОДЫ

На основе исследования современных проблем, с которыми сталкиваются отечественные субъекты предпринимательской деятельности при выявлении и оценке угроз экономической безопасности, сформированы модели реализации одноименного научно-методического алгоритма. В ходе выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, а также обоснованного их расположения в плоскости разработанной карты определен их состав: от таких, которые требуют скорейшего внимания со стороны предприятий, до перспективных, являющихся следствием негативных тенденций их развития. Полученные результаты предопределяют дальнейшую необходимость разработки и адаптации современных подходов к обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности и интегральной оценки ее уровня.

Реализация научно-методического алгоритма выявления и оценки угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности, связанная с применением экспертных методов, подчеркивает острую необходимость формирования четких и последовательны методик, позволяющих максимально снизить степень субъективизма. При этом, по нашему мнению, формирование таких методик должно сопровождаться регламентным закреплением состава их элементов, унификация которых приводит к институционализации обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности. Все это должно быть учтено при гармонизации методологии обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, подчеркивая тем самым перспективные направления дальнейших исследований.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бессарабов, В.О. Логика и архитектоника концепции обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях цифровизации экономики / В.О. Бессарабов // Вести Автомобильно-дорожного института = Bulletin of the Automobile and Highway Institute: международный научно-технический журнал. — 2020. — № 2 (33). — С. 190–199.

2. Веретенникова, А.Б. Исследование внешней среды как источника угроз экономической безопасности предприятия / А.Б. Веретенникова // БИ. — 2012. — № 11. — С. 182–185.

3. Ижотова, А.В. Анализ внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия и мероприятия по их нейтрализации / А.В. Ижотова // Скиф. — 2019. — № 5-2 (33). — С. 34–37.

4. Рябков, И.Л. Оценка значимости угроз экономической безопасности для ведущих отечественных предприятий черной металлургии / И.Л. Рябков, Н.Н. Яшалова// Экономика. Информатика. — 2020. — № 3. — С. 522–532.

5. Фокина, Н.А. Классификация факторов угроз экономической безопасности предприятий сферы туризма // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. — 2017. — № 4. — С. 107–114.

6. Гриднева, Е.В. Подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия / Е.В. Гриднева, В.И. Шаповалов // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2019. — № 12-1. — С. 113–116.

7. Дышловой, И.Н. Анализ и совершенствование моделей оценки экономической безопасности предприятия / И.Н. Дышловой, В.А. Лукьяненко // Сервис +. — 2018. — № 2. — С. 90–98.

8. Ермакова, И.Н. Методические подходы к оценке уровня экономической безопасности сельскохозяйственного предприятия / И.Н. Ермакова, Н.Б. Михеева, Д.С. Хандогина // Социально-экономический и гуманитарный журнал Красноярского ГАУ. — 2018. — № 4 (10). — С. 43–54.

9. Кондратов, М.В. Обзор основных подходов к оценке экономической безопасности предприятия / М.В. Кондратов, Т.Е. Сибиркина // Управление в современных системах. — 2019. — № 2 (22). — С. 3–6.

10. Кокурхаева, Р. М-Б. Разработка методологического инструментария оценки состояния экономической безопасности предприятия / Р. М-Б. Кокурхаева, Е.Х. Газдиева // Colloquium-journal. — 2020. — № 6 (58). — С. 108–112.

11. Бессарабов, В.О. К вопросу о составляющих экономической безопасности предпринимательской деятельности в условиях цифровизации экономики / В.О. Бессарабов // Цифровая экономика и управление знаниями: проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. — Киров, 2020. — С. 7–9.

**SPISOK LITERATURY**

1. Bessarabov, V.O. Logika i arkhitektonika kontseptsii obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti predprinimatel'skoy deyatel'nosti v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki / V.O. Bessarabov // Vesti Avtomobil'no-dorozhnogo instituta = Bulletin of the Automobile and Highway Institute: mezhdunarodnyy nauchno-tekhnicheskiy zhurnal. — 2020. — № 2 (33). — S. 190–199.

2. Veretennikova, A.B. Issledovaniye vneshney sredy kak istochnika ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya / A.B. Veretennikova // BI. — 2012. — № 11. — S. 182–185.

3. Izhotova, A.V. Analiz vnutrennikh i vneshnikh ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya i meropriyatiya po ikh neytralizatsii / A.V. Izhotova // Skif. — 2019. — № 5-2 (33). — S. 34–37.

4. Ryabkov, I.L. Otsenka znachimosti ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti dlya vedushchikh otechestvennykh predpriyatiy chernoy metallurgii / I.L. Ryabkov, N.N. Yashalova// Ekonomika. Informatika. — 2020. — № 3. — S. 522–532.

5. Fokina, N.A. Klassifikatsiya faktorov ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiy sfery turizma // Uchenyye zapiski Krymskogo federal'nogo universiteta imeni V. I. Vernadskogo. Ekonomika i upravleniye. — 2017. — № 4. — S. 107–114.

6. Gridneva, Ye.V. Podkhody k otsenke urovnya ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya / Ye.V. Gridneva, V.I. Shapovalov // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. — 2019. — № 12-1. — S. 113–116.

7. Dyshlovoy, I.N. Analiz i sovershenstvovaniye modeley otsenki ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya / I.N. Dyshlovoy, V.A. Luk'yanenko // Servis +. — 2018. — № 2. — S. 90–98.

8. Yermakova, I.N. Metodicheskiye podkhody k otsenke urovnya ekonomicheskoy bezopasnosti sel'skokhozyaystvennogo predpriyatiya / I.N. Yermakova, N.B. Mikheyeva, D.S. Khandogina // Sotsial'no-ekonomicheskiy i gumanitarnyy zhurnal Krasnoyarskogo GAU. — 2018. — № 4 (10). — S. 43–54.

9. Kondratov, M.V. Obzor osnovnykh podkhodov k otsenke ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya / M.V. Kondratov, T.Ye. Sibirkina // Upravleniye v sovremennykh sistemakh. — 2019. — № 2 (22). — S. 3–6.

10. Kokurkhayeva, R. M-B. Razrabotka metodologicheskogo instrumentariya otsenki sostoyaniya ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya / R. M-B. Kokurkhayeva, Ye.Kh. Gazdiyeva // Colloquium-journal. — 2020. — № 6 (58). — S. 108–112.

11. Bessarabov, V.O. K voprosu o sostavlyayushchikh ekonomicheskoy bezopasnosti predprinimatel'skoy deyatel'nosti v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki / V.O. Bessarabov // Tsifrovaya ekonomika i upravleniye znaniyami: problemy i perspektivy razvitiya: sbornik nauchnykh trudov Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. — Kirov, 2020. — S. 7–9.

Статья поступила в редакцию 25 января 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 338.24 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-152-161

**Святохо Наталья Валентиновна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры менеджмента,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Svyatokho Natalya**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Management,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# СТРАТЕГИЯ СБЫТОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ

# THE ENTERPRISE'S STRATEGY OF SALES ACTIVITY: ESSENCE, TYPES, PRINCIPLES OF FORMATION AND MANAGEMENT

Необходимость стратегического управления хозяйственной деятельностью предприятия в целом и отдельными ее видами, в т. ч. сбытой, обусловлено стремлением любого хозяйствующего субъекта обеспечить стабильность и непрерывность своего функционирования в долгосрочной перспективе, а также занять прочное положение на рынке. Глобальной целью рыночных субъектов в условиях динамично развивающейся внешней деловой среды должно стать не столько получение и максимизация прибыли, но в большей степени создание надежного базиса, позволяющего реализовать имеющийся потенциал, вследствие чего предприятие сможет непрерывно развиваться.

В настоящее время в национальной экономике Российской Федерации наблюдается этап, который условно можно назвать этапом переосмысления подходов и принципов к организации деятельности предприятий и организаций. Его особенностью является то, что на смену «диким» способам и методам ведения бизнеса приходит научный подход и стремление использовать лучшие практики отечественных и зарубежных компаний. Важность стратегического управления стали понимать не только руководители крупных предприятий, но и представители малого и среднего бизнеса.

В статье исследованы сущность стратегии сбытовой деятельности предприятия. Проанализированы подходы к трактовке понятия «сбытовая деятельность предприятия». Охарактеризованы управление сбытовой деятельностью предприятия и особенности стратегического подхода к этому процессу. Рассмотрены принципы стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия. Представлена обобщенная система стратегий сбытовой деятельности, которые могут разрабатываться на предприятии. Выделены и охарактеризованы принципы разработки стратегии сбытовой деятельности предприятия с учетом ее характерных черт.

*Ключевые слова:* сбыт, сбытовая деятельность, стратегия сбытовой деятельности предприятия, принципы, стратегическое управление, формирование стратегии сбытовой деятельности предприятия.

The need for strategic management of the economic activity of the enterprise as a whole and its individual types, including sales, is due to the desire of any economic entity to ensure the stability and continuity of its functioning in the long term, as well as to take a strong position in the market. The global goal of market actors in a dynamically developing external business environment should be not so much to obtain and maximize profits, but to a greater extent to create a reliable basis for realizing the existing potential, as a result of which the company will be able to continuously develop.

Currently, the national economy of the Russian Federation is experiencing a stage that can be called a stage of rethinking the approaches and principles to the organization of enterprises and organizations. Its peculiarity is that the «wild» ways and methods of doing business are replaced by a scientific approach and the desire to use the best practices of domestic and foreign companies. The importance of strategic management began to be understood not only by the heads of large enterprises, but also by representatives of small and medium-sized businesses.

The article examines the essence of the strategy of sales activity of the enterprise. The approaches to the interpretation of the concept of «sales activity of the enterprise» are analyzed. The management of the sales activity of the enterprise and the features of the strategic approach to this process are characterized. The principles of strategic management of the sales activity of the enterprise are considered. A generalized system of marketing strategies that can be developed at the enterprise is presented. The principles of the development of the marketing strategy of the enterprise, taking into account its characteristic features, are identified and characterized.

*Keywords:* sales, sales activity, the enterprise's strategy of sales activity, principles, strategic management, formation of strategy of sales activity of the enterprise.

## ВВЕДЕНИЕ

Интеграция Российской Федерации в мировое рыночное пространство требует внедрения в практику деятельности предприятий независимо от форм собственности и отраслевой принадлежности концепции стратегического управления, которая в корне изменяет подходы к пониманию цели деятельности, задач, методов реализации и средств их достижения. В рамках данного процесса меняется сама философия управления сбытовой деятельностью предприятия. Современная экономика привела к тому, что все без исключения субъекты хозяйствования вынуждены постоянно эволюционировать, чтобы не остаться за бортом прогресса и бизнеса. В условиях усиления конкурентной борьбы и активного развития рынков как потребительских, так и промышленных товаров одной из первостепенных задач становится совершенствование механизмов управления предприятием. При этом стабилизация функционирования современного предприятия и достижение его экономической целесообразности в значительной мере достигается за счет формирования эффективной системы сбытовой деятельности. Однако несмотря на вышесказанное, в настоящее время вопросам формирования и реализации стратегии сбыта на предприятиях, действующих на рынке, уделяется недостаточное внимание. Это в свою очередь предопределяет потребность формирования действенного механизма выбора стратегии сбытовой деятельности. Очевидно, что всегда есть теоретическая возможность определенного ограничения в доступности источников получения конкурентных преимуществ. Прежде всего, это касается того, что сбытовая деятельность может иметь признаки вызывающей компетенции. Источником длительных конкурентных преимуществ может быть сформированный потенциал клиентов.

Теоретико-методические аспекты сбытовой деятельности и особенности формирования сбытовой стратегии предприятия в своих трудах исследовали такие зарубежные и отечественные ученые, как Ф. Котлер, Г. Армстронг, Ж.-Ж. Ламбен, Дж. О'Шонесси, А. Дайян, П. Друкер, Дж. Г. Болт, Дж. Р. Эванс, Дж. Ланкастер, Л. В. Балабанова, С. Гаркавенко, А. Старостина, Н. Куденко, С. Шпилик, С. Мочерный, А. Балабанец, О. Беленький, О. Фомина, Ф. Бутинец, Н. Гавришко и др. Касающимся данной проблематики нужно считать исследования в области формирования стратегической карты результатов Нортона и Каплана (BSC) относительно перспективы клиента, если речь идет о привлечении новых клиентов, удержании имеющихся, об их удовлетворении и рентабельности для производителя от сотрудничества с ними.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью исследования является изучение сущности, видов, принципов разработки стратегии сбытовой деятельности предприятия и стратегического управления ею.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

При функционировании предприятий на рынке, который характеризуется возрастанием интенсивности конкуренции, динамизмом маркетинговой среды, повышением уровня риска и неопределенности, использование механизмов стратегического менеджмента в управлении сбытовой деятельностью становится решающим условием ее эффективности и создает предпосылки для обеспечения конкурентных преимуществ предприятия и усиления стратегической направленности его деятельности. В этой связи существует актуальная потребность теоретического осмысления особенностей формирования стратегии сбытовой деятельности предприятия, поиска инновационных схем рационализации сбытовых процессов и оптимального объединения методов сбыта.

Исследование сущности категории «сбытовая деятельность предприятия» как теоретической основы стратегического управления сбытом представляет собой достаточно важный вопрос. Для его освещения, прежде всего, целесообразно провести обобщающий анализ определений понятий «сбыт» и «сбытовая деятельность» с точки зрения их представления различными исследователями. Следует отметить, что в современной экономической теории отсутствует единая точка зрения на указанные дефиниции. Ученые часто, определяя сущностную наполненность исследуемых категорий, заменяют одну категорию на другую, что не способствует целостному пониманию исследователями экономической значимости процессов на постпроизводственной стадии при проведении теоретических исследований и влияет на качество реализации теоретических выводов и рекомендаций в практической деятельности субъектов хозяйствования и государственных институтов, регулирующих рыночную деятельность.

Выводы относительно теоретических аспектов — экономического содержания и особенностей исследуемых категорий и определения их роли при формировании экономического результата

хозяйственной деятельности — будут базовыми при определении основных проблем сбытовой деятельности и позволят сформировать направления их устранения с целью повышения экономической эффективности сбыта продукции предприятия.

Д.Д. Костоглодов и Л.М. Харисова предлагают следующую трактовку исследуемой категории, согласно которой «под сбытовой деятельностью следует понимать процесс продвижения готовой продукции на рынок и организации товарного обмена с целью получения предпринимательской прибыли» [10].

П.А. Орлов, Г.О. Холодный и другие определяют сбытовую деятельность как «систему элементов, которые взаимодействуют друг с другом, но являются разными по функциональной наполненности, главная цель которых — пространственное перемещение готовой продукции от производителя к потребителю» [6].

Исследуя сущность сбытовой деятельности, В.И. Белинский трактует ее как процесс донесения готовой продукции потребителям и организацию товарообмена с целью получения прибыли [12].

Понятия «сбыт» и «сбытовая деятельность» имеют взаимосвязанные и отличительные черты. Основные функциональные расхождения между сбытом и сбытовой деятельность заключаются в функции анализа и планирования, присущей сбытовой деятельности. При этом результатом сбыта является создание системы распределения, реализующей эффективное товародвижение, а результатом сбытовой деятельности — доставка нужной продукции потребителю в точно определенное время и с установленным уровнем обслуживания, при достижении определенных целей предприятием, которое ориентируется на долгосрочное функционирование на рынке. Стоит отметить, что затраты на проектирование и создание системы распределения продукции являются одноразовыми, в то время как затраты на сбытовую деятельность — текущими [5, 8].

Определив сущность сбытовой деятельности предприятия как основы формирования сбытовой стратегии, стоит отметить характеристики управления сбытовой деятельностью предприятия и особенности стратегического подхода к этому процессу (табл. 1).

Таким образом, в результате критического анализа категории «сбытовая деятельность» и учитывая ее проанализированные особенности, можно определить, что стратегическое управление

***Таблица 1.*** Сравнительная характеристика управления и стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия *

| Характеристика | Управление сбытовой деятельностью предприятия | Стратегическое управление сбытовой деятельностью предприятия |
|---|---|---|
| Цель | Максимизация прибыли | Постоянство конкурентных позиций на рынке; максимизация прибыли с учетом интересов потребителей |
| Основной способ достижения | Оптимизация использования внутренних ресурсов | Достижение динамической сбалансированности с неопределенной и неустойчивой средой |
| Уровень абстрактности / конкретности в управлении | Синтезный, реализационный | Концептуальный, аналитический |
| Вид анализа | Специфичность (избирательность) анализа | Комплексность анализа |
| Важность фактора времени | Не важен | Самый важный фактор в конкурентной борьбе |
| Краткосрочная оценка эффективности | Прибыльность | Точность прогнозирования и скорость адаптации к изменениям внешней среды |
| Привилегированность использования ресурсов | Равная важность ресурсов | Персонал — самый весомый ресурс в формировании конкурентоспособности предприятия |

* [6]

сбытовой деятельностью предприятий — это процесс, включающий осуществление комплексного анализа рыночной среды, организацию, планирование и контроль осуществления физического распределения, дистрибьюции, а также реализации (продажи) продукции; создание системы мотивации участников сбытовых каналов, имеющий целью обеспечение устойчивости конкурентных позиций предприятия на рынке и максимизацию прибыли с учетом интересов потребителей.

Одной из важнейших задач стратегического управления для хозяйствующего субъекта любой формы собственности, размера и отраслевой принадлежности является разработка и реализация эффективной стратегии сбытовой деятельности, входящей в общий комплекс стратегического управления.

Формирование стратегии сбытовой деятельности предприятия в общем виде предполагает реализацию стандартных этапов, однако их содержание корректируется в соответствии с особенностями сбытовой деятельности:

- сбытовая деятельность должна основываться на оптимальном объединении имеющихся у предприятия ресурсов, постоянном улучшении процессов сбыта на основе сбытовой логистики, оптимизации каналов распределения продукции и услуг, использования методов оптимального планирования и организации т. д. Причем следует отметить, что стратегия сбытовой деятельности, согласно системному подходу, должна быть органично встроена в процесс стратегического управления предприятием;
- стратегия сбытовой деятельности должна стать основной для формирования политики в сфере сбыта, определяющей основные принципы, подходы и методы взаимодействия предприятия с его важнейшими стейкхолдерами;
- при формировании и реализации стратегии сбытовой деятельности предприятия должны быть обеспечены анализ, учет и адаптация под требования внешней среды для того, чтобы гарантировать устойчивость системы и ее долгосрочное существование.

Целесообразность разработки стратегии сбытовой деятельности и внедрения стратегического управления в процессы обеспечения развития предприятия обусловлена тем, что стратегия, отображая систему ценностей, взгляды высшего руководства, его видение будущего, будет помогать сориентировать персонал в необходимом направлении; даст возможность обеспечить постоянный анализ внутренней и внешней среды предприятия, трактуя исходную ситуацию, определять налагаемые ими ограничения и возможную их эволюцию.

Учитывая мнения отечественных и зарубежных ученых относительно определения стратегического управления [1, 4, 7] и особенности современных условий хозяйствования, которые характеризуются неопределенностью и непредсказуемостью, было сформировано авторское определение стратегического управления сбытовой деятельностью как непрерывного процесса, направленного на разработку и реализацию стратегии сбытовой деятельности предприятия в долгосрочном периоде путем создания и применения соответствующего инструментария и набора методов управления внутренним потенциалом предприятия на основе систематического анализа с учетом возможных положительных и дестабилизирующих воздействий со стороны внешней среды.

Исходя из этого определения, отметим, что под стратегией сбытовой деятельности предприятия понимается ориентированная на результат система, сочетающая цель, цели, задачи, конкретные результаты и индикаторы их достижения в сфере сбыта с общей целью развития предприятия как сложной социально-экономической системы.

Если конкретизировать приведенное выше определение, то стратегия сбытовой деятельности должна быть направлена на успешное решение задач по охвату целевого рынка, достижению определенного объема сбыта.

Логически из данного тезиса вытекает, что при разработке стратегии сбытовой деятельности необходимо в обязательном порядке определить:

- типы посредников и их роль в цепочке сбыта;
- степень охвата рынка;
- потребности в обслуживании потребителей;
- оптимальный уровень производственных запасов и объемов партий поставки продукции;
- оптимальные время, место и способ доставки товаров;
- особенности применения системы коммуникация в сбытовых каналах и др.

Доскональное понимание содержания процесса стратегического управления, уместная этапность и комплексность задач на каждом этапе обеспечивает достижение желаемого уровня эффективности сбытовой деятельности предприятия. Однако существующая научная и учебная литература посвящена в основном описанию типовых моделей процессов стратегического управления, а содержание процесса управления сбытовой деятельностью предприятия в стратегическом аспекте остается недостаточно освещенным и не формализованным.

Следовательно, стратегическое управление сбытовой деятельностью предприятия представляет собой реализацию концепции управления процессом доведения необходимой производимой продукции до промежуточных или конечных потребителей. Оно заключается в цикличности стадий анализа, проектирования, планирования и рефлексии при реализации стратегических наборов-проектов в условиях ресурсной ограниченности и динамичности изменения среды с целью достижения совокупности стратегических целей предприятия.

Рассмотрим принципы стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия, понимая термин «принцип» как основные правила управленческой деятельности (табл. 2).

После определения целей осуществления систематизированных этапов, завершенность цикла стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия определяется тремя фазами:

1) фаза проектирования, результатом которой является сформированная модель деятельности субъекта управления и системы сбытовой деятельности предприятия, а также план ее реализации;

2) фаза реализации — непосредственно организация материального, кадрового и финансового обеспечения осуществления сбытовой деятельности предприятия;

3) рефлексивная фаза — определение корректности и результативности осуществленных мероприятий.

Формирование стратегии сбытовой деятельности предприятия должно осуществляться на основе результатов стратегического анализа и быть нацеленным на выбор одной из стратегических альтернатив. При стратегическом целеполагании в сбытовой деятельности как на внешнем, так и внутреннем рынках «необходимо учитывать тенденции развития отрасли, изменения конъюнктуры спроса и предложения, стадию жизненного цикла предприятия, имеющиеся возможности и факторы, влияющие на внутреннюю и внешнюю среду» [8].

Систематизируя существующие научные публикации по рассматриваемой проблематике [2, 3, 9], нами была представлена обобщенная система стратегий сбытовой деятельности, которые могут разрабатываться на предприятии (рис. 1).

Основные принципы, согласно которым должна формироваться любая сбытовая стратегия предприятия, должны рассматриваться в контексте объекта управления и с учетом стратегической направленности. К наиболее значимым принципам, рассматриваемым в научной литературе, относятся: рыночная ориентация; иерархичность; комплексность; вариативность; этапность; эффективность [10, 11].

На наш взгляд, данный перечень достаточно обобщенный и не отражает в полной мере особенностей сбытовой деятельности предприятия. Для уточнения и расширения перечня принципов разработки стратегии сбытовой деятельности предприятия необходимо выделить ее характерные черты, а именно:

1. Любой целенаправленный процесс фактически начинается с внутреннего видения того, каким будет характер его протекания. Начальным этапом стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия является принятие решения о необходимости внедрения основных постулатов концепции стратегического управления.

Далее следует определение того, насколько это нужно компании, а также оценка уровня ее готовности.

Без четкого понимания руководством и каждым сотрудником своих функций в достижении общей цели невозможно ее успешное достижение, даже при довольно эффективно продуманной стратегии.

2. Для эффективного управления сбытовой деятельностью предприятия необходимо сформировать соответствующую информационную базу с целью повышения уровня осведомленности руководителей, менеджеров и работников об основных постулатах концепции стратегического управления. Система информационного обеспечения должна быть направлена на поиск средств и возможностей для реализации стратегии, в том числе и поиск квалифицированных кадров.

***Таблица 2.*** Принципы стратегического управления сбытовой деятельностью предприятия *

| Принцип | Сущность |
|---|---|
| Иерархии | Система управления сбытовой деятельностью должна соответствовать функциональной структуре управляемой системы, то есть задачи и ресурсы, обеспечивающие деятельность управляемой системы, должны быть декомпозицированы в соответствии с ее структурой |
| Унификации | Система управления и подсистемы всех уровней должны описываться и рассматриваться в рамках единых принципов (как с точки зрения параметров их моделей, так и с точки зрения критериев эффективности функционирования), не исключающих необходимости учета специфики каждой конкретной системы |
| Целенаправленности и соответствия целей | Любое влияние системы управления сбытовой деятельностью на управляемую систему должно быть целенаправленным, одновременно с корреляцией целей смежных систем |
| Открытости | Функционирование системы стратегического управления сбытовой деятельностью должно быть открытым для информации и инноваций |
| Развития | Управленческим воздействием является изменение самой системы управления (которая, будучи индуцированной изнутри, может рассматриваться как саморазвитие). То же касается и развития системы сбытовой деятельности |
| Комплексности планирования | Набор управляющих воздействий должен в заданном диапазоне внешних условий обеспечивать достижение поставленных целей (требование полноты) оптимальным (и/или допустимым) способом с учетом возможных реакций управляемой системы на те или иные управляющие действия в прогнозируемых внешних условиях |
| Опережающего отображения | Сложная адаптивная система прогнозирует возможные изменения существенных внешних параметров. Следовательно, при выработке управляющих воздействий необходимо предвидеть и упреждать такие изменения путем ранжирования влияния факторов |
| Адаптивности | При принятии стратегических управленческих решений по сбыту необходимо учитывать имеющуюся информацию об истории сбытовой деятельности, а также однажды принятые решения (и даже принципы их принятия) должны периодически пересматриваться в соответствии с изменениями состояния управляемой системы и условий ее функционирования |
| Эффективности | Система стратегического управления сбытовой деятельностью должна реализовать наиболее эффективные из допустимых управляющих воздействий |
| Распределенных полномочий и ответственности | Поощрение согласования и консультаций, а также создание условия для устранения неизбежных конфликтов и разногласий |
| Этичности и гуманизма | При принятии управленческих решений учет существующих в стране, обществе, организации этических норм имеет приоритет перед другими критериями |

* Составлено по материалам [6, 12]

3. На предприятии должна быть сформирована такая корпоративная культура, которая была бы направлена на поддержку стратегии сбытовой деятельности путем повышения мотивации работников к ее реализации. Удачное управление данной деятельностью возможно при условии принятия этой идеи всем работающим коллективом предприятия, вовлечения всех подразделений в реализацию стратегии, создание условий, которые предоставляют инициативу работникам высказать свои собственные идеи и соображения по поводу содержания, способов и направлений реализации стратегии сбытовой деятельности.

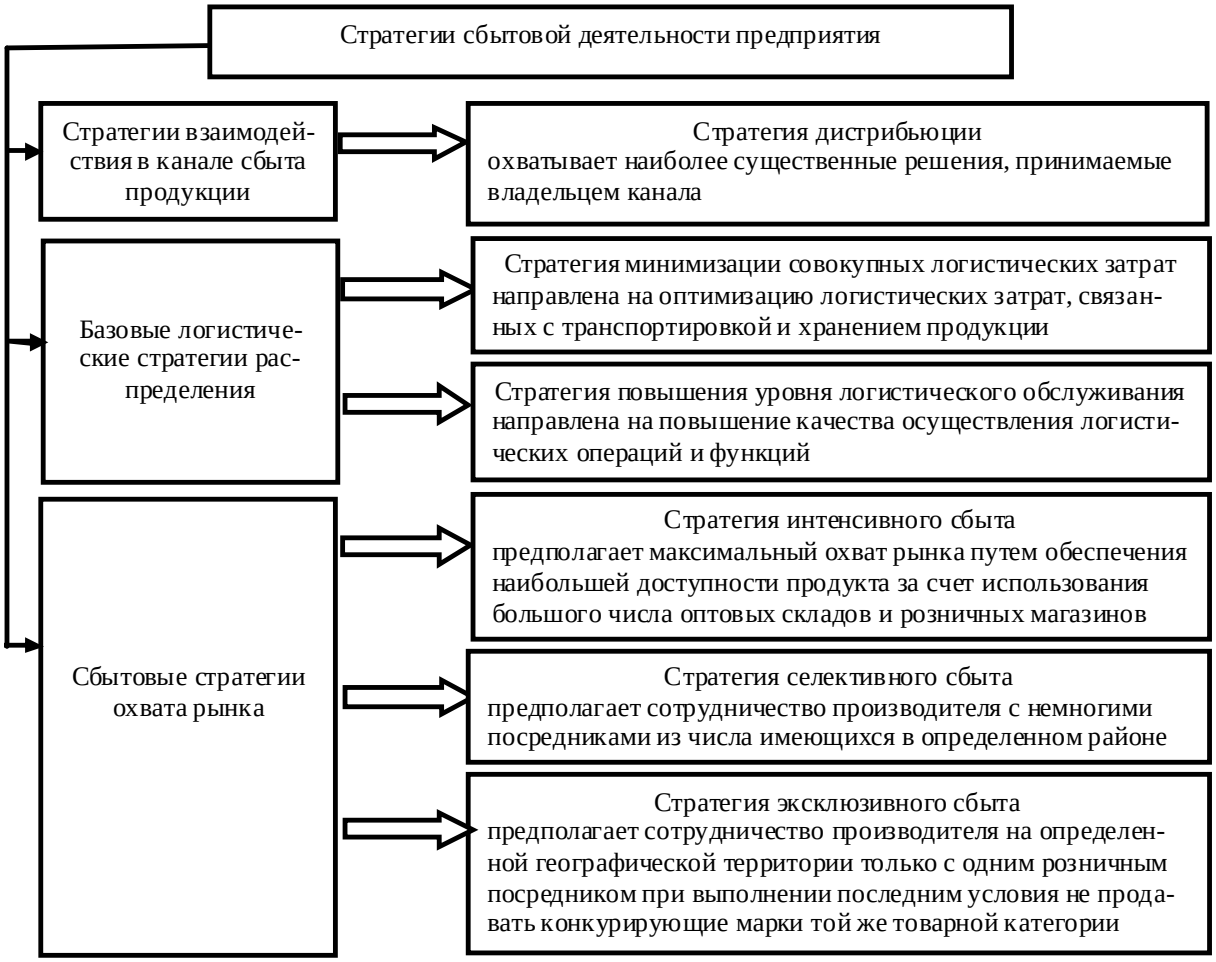



***Рис. 1.*** Обобщенная система стратегий сбытовой деятельности предприятия (Составлено автором)

4. Особенно важное значение придается такому инструменту обеспечения управления сбытовой деятельностью, как диагностика текущего состояния предприятия. Достоверный и качественный анализ требуется для полноценного обеспечения менеджеров информацией с целью разработки дальнейшей стратегии сбытовой деятельности предприятия, принятия управленческих решений, поддержания сбалансированного состояния и обеспечения устойчивого развития в текущий момент времени и долгосрочной перспективе. Диагностика взаимоотношений с субъектами внешней среды при разработке стратегических планов и программ позволит сфокусироваться на их интересах и потребностях. Следовательно, определение эффективности функционирования и устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе возможно благодаря анализу равновесия между его возможностями и постоянно возникающими угрозами внешней среды.

5. Для обеспечения развития предприятия и действенного управления им необходимо уделять много времени и усилий реализации стратегии сбытовой деятельности как составляющей общего процесса обеспечения развития, причем намного больше, чем ее разработке. Реализация разработанной стратегии сбытовой деятельности предприятия возможна при условии надлежащего правового и нормативного обеспечения, использования соответствующих инструментов, методов и рычагов реализации разработанных плановых положений. Расходы, предназначенные на обеспечение стратегии сбытовой деятельности, должны быть зафиксированы в бюджете компании и скоординированы с финансовым отделом, а сама стратегия напрямую связана с бюджетом. Обязательными инструментами реализации стратегии сбыта предприятия выступают составление планов на основе сбалансированных внутренних показателей; организационная структура, настроенная на эффективное достижение поставленной цели; система мотивации персонала; управление отношениями со стейк-холдерами как ключевая особенность выбранного направления.

6. Необходимо организовать постоянный контроль, который позволяет сравнивать достигнутые результаты с запланированными и корректировать механизмы достижения целей сбытовой деятельности в зависимости от внешних обстоятельств.

В соответствии с выделенными особенностями сбытовой деятельности предприятия, рассмотрим более подробно принципы ее формирования:

1. Принцип документального представления. Стратегия сбытовой деятельности представляет собой генеральный план действий, который в наиболее общих чертах демонстрирует векторы развития предприятия по конкретным направлениям сбытовой деятельности в долгосрочной перспективе. Она должна быть представлена в виде документа.

2. Принцип системности. При формировании стратегии сбытовой деятельности предприятия должен реализовываться системный подход, который предполагает:

во-первых, рассмотрение предприятия как открытой социо-экономической системы, которая находится в постоянном взаимодействии с окружающей средой и имеет внутреннюю структуру;

во-вторых, представление непосредственно стратегии сбытовой деятельности предприятия как совокупности элементов, находящихся в определенной взаимосвязи и взаимозависимости. Системный подход позволяет реализовать функциональный, элементный и организационный аспекты;

в-третьих, учет в процессе формирования стратегии сбытовой деятельности условий и результатов функционирования внешней и внутренней среды предприятия как независимых, но взаимосвязанных и взаимовлияющих систем.

3. Принцип гибкости и адаптивности. Стратегия не является документом, принятым для реализации без возможности внесения корректировок с учетом сложившейся ситуации во внешней и внутренней среде предприятия на определенный момент времени. Она должна основываться на постоянном мониторинге изменений различной этимологии в режиме реального времени, что позволяет оперативно вносить нужные уточнения для обеспечения целей сбытовой деятельности.

4. Принцип обоснованности. Работоспособная и осуществимая стратегия сбытовой деятельности предприятия должна базироваться на верных исходных предпосылках, что подразумевает, помимо всего прочего, учет типа, рыночной позиции компании, структуры продуктового портфеля, а также отрасли, в которой оно функционирует. Это будет оказывать прямое влияние на набор ключевых показателей эффективности (КПЭ), используемых для оценки эффективности стратегии, и возможные сценарии развития [14].

5. Принцип временной определенности. Срок, на который будет рассчитана сформированная стратегия сбытовой деятельности предприятия, должен соответствовать рекомендациям специалистов, разработанным для различных отраслей национальной экономики. Например, для транспорта средний срок корпоративной стратегии составляет 7–10 лет, бизнес-стратегии — 5–7 лет; для энергетики и ЖКХ — 15–20 лет и 10–15 лет соответственно; сельского хозяйства — 10 лет и 4–10 лет соответственно [11].

6. Принцип непрерывности стратегического планирования. Стратегическое планирование — это непрерывный процесс, включающий, помимо непосредственно формирования стратегии сбытовой деятельности, ее оценку и уточнение с целью поддержания актуальности, причем завершение каждого предыдущего этапа должно стать началом последующего. Стратегия сбытовой деятельности предприятия не должна быть одноразовой инициативой; она должна стать непрерывным процессом, который предполагает участие всех ответственных сторон в ее реализации, мониторинге, анализе и постоянном совершенствовании.

7. Принцип взаимодействия и партисипативного участия. Процесс формирования стратегии сбытовой деятельности предприятия предполагает участие всего предприятия: генерального директора, менеджеров по продажам, персонала отдела сбыта.

8. Принцип иерархичности и соответствия долгосрочным целям.

9. Принцип соответствия интересам заинтересованных сторон. Стратегия сбытовой деятельности предприятия должна соответствовать интересам всех заинтересованных сторон — государства, инвесторов, поставщиков, потребителей, посредников, персонала.

10. Принцип легитимности. Стратегия сбытовой деятельности предприятия должна основываться на основных нормативно-правовых актах и программно-целевых документах Российской Федерации и субъектов федерации, а также внутренних корпоративных документах.

11. Принцип вариативности. Стратегия сбытовой деятельности предприятия должна предполагать несколько сценариев, которые бы учитывали показатели, прямо влияющие на результаты ее реализации. Нужно учитывать приоритет для предприятия экономических результатов, поэтому реализация сценарного подхода в рамках стратегии сбыта предприятия предполагает разработку нескольких сценариев с моделированием (оценкой) всех финансовых показателей, формирующих сценарий. Также для планирования экономических результатов в основу сценариев должны быть положены прогнозные данные об объемах продаж продукции, в т. ч. по различным каналам распределения. При формировании стратегии сбытовой деятельности предприятия рекомендуется разработать три сценария: базовый (наиболее вероятный), основанный на средних темпах роста показателей; оптимистический, предполагающий темпы роста показателей выше запланированных; пессимистический, базирующийся на темпах роста показателей ниже запланированных. Также необходимо разработать так называемый стресс-сценарий, в который должны быть заложены максимально возможное число форс-мажорных обстоятельств, способных повлиять на деятельность предприятие и его сбытовую деятельность в долгосрочной перспективе. Основное назначение такого сценария — минимизация рисков различной этиологии, создание резервов и недопущение потери устойчивости предприятия.

12. Принцип инновационной направленности. При формировании стратегии сбытовой деятельности должны быть учтены новейшие разработки и тенденции развития рынка техники и технологий в сфере реализации товаров и услуг, тенденции цифровизации отраслей национальной экономики.

## ВЫВОДЫ

Принципом создания адекватной и качественной сбытовой стратегии должно быть проведение комплексного стратегического анализа как диагностической оценки внутреннего стратегического потенциала предприятия и состояния возможных тенденций развития окружающей обстановки, включая макро- и мезо уровень. Целью проведения стратегического анализа сбытовой деятельности предприятия должно быть определение и оценка факторов макро- и мезо-среды, которые способствуют или сдерживают развитие предприятия, исследование изменений, влияющих на показатели сбытовой деятельности предприятия, и выявление их тенденций, разработка прогноза изменений исследуемой величины — объема реализованной продукции в качестве результативного показателя сбытовой деятельности предприятия в зависимости от действия факторов окружающей среды.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / И. Ансофф, Э.Д. Макдоннелл; пер. с англ. С. Жильцов. — СПб. : Питер, 1999. — 416 с.

2. Берман Б. Розничная торговля: стратегический подход: [Пер. с англ.] / Б. Берман, Дж. Эванс. — [8-е изд.]. — М.: Вильямс, 2013. — 1181 с.

3. Бурцев В.В. Контроль и совершенствование управления сбытом в коммерческой организации / В.В. Бурцев // Экономический анализ: теория и практика. — 2007. — № 6. — С. 7–15.

4. Велесько Е.М. Экономико-математическое обоснование общей задачи стратегического управления на предприятии / Е.М. Велесько, П.П. Логинов // Менеджмент в России и за рубежом. — 2002. — № 5. — С. 68–78.

5. Горчелс Л. Управление каналами дистрибуции / Л. Горчелс, Ч.У. Мариен. — М.: ИД Гребенникова, 2005. — 248 с.

6. Гуржій Н.Г. Теоретико-методичні аспекти стратегічного управління збутовою діяльністю підприємства / Н.Г. Гуржій // Вісник економіки транспорту і промисловості. — Харків : УкрДАЗТ. — 2014. — № 45. — С. 159–163.

7. Динамические способности фирмы и стратегическое управление / Д.Дж. Тис, Г. Пизано, Э. Шуен // Вестник С.-Петербургского ун-та. Сер. Менеджмент. — 2003. — № 4. — С. 133–183.

8. Дорощук Н. Дистрибьюция на практике / Н. Дорощук, В. Кулеша. — М. : ИД «Вильямс», 2015. — 215 с.

9. Клейнер Г.Б. От теории предприятия к теории стратегического управления / Г.Б. Клейнер // Российский журнал менеджмента. — 2003. — № 1. — С. 31–56.

10. Костоглодов Д.Д. Распределительная логистика / Д.Д. Костоглодов, Л.М. Харисова. — Ростов н/Д. : Экспертное бюро, 1997. — 127 с.

11. Кравченко Л.А. Маркетинговая стратегия предприятия: основные принципы и факторы формирования / Л.А. Кравченко, П.Д. Кузнецов // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2017. — № 1 (38). — С. 134–139.

12. Минько Э.В. Основы коммерции: учеб. пособие / Э.В. Минько, А.Э. Минько. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 512 с.

13. О'Шоннеси Дж. Конкурентный маркетинг: стратегический подход / Дж. О'Шоннеси; пер. с англ.; под ред. Д.О. Ямпольской. — СПб. : Питер, 2002. — 720 с.

14. Хасенова А.А. Современная концепция повышения эффективности сбытовой деятельности предприятия / А.А. Хасенова, А.Р. Жусупов [Электронный ресурс] // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. — 2017. — № 6–7. — Режим доступа: cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-kontseptsiya-povysheniya-effektivnosti-sbytovoy-deyatelnosti-predpriyatiya (дата обращения: 15.03.2021).

**SPISOK LITERATURY**

1. Ansoff I. Novaya korporativnaya strategiya / I. Ansoff, E.D. Makdonnell; per. s angl. S. Zhil'tsov. — SPb. : Piter, 1999. — 416 s.

2. Berman B. Roznichnaya torgovlya: strategicheskiy podkhod: [Per. s angl.] / B. Berman, Dzh. Evans. — [8-ye izd.]. — M.: Vil'yams, 2013. — 1181 s.

3. Burtsev V.V. Kontrol' i sovershenstvovaniye upravleniya sbytom v kommercheskoy organizatsii / V.V. Burtsev // Ekonomicheskiy analiz: teoriya i praktika. — 2007. — № 6. — S. 7–15.

4. Veles'ko Ye.M. Ekonomiko-matematicheskoye obosnovaniye obshchey zadachi strategicheskogo upravleniya na predpriyatii / Ye.M. Veles'ko, P.P. Loginov // Menedzhment v Rossii i za rubezhom. — 2002. — № 5. — S. 68–78.

5. Gorchels L. Upravleniye kanalami distributsii / L. Gorchels, Ch.U. Mariyen. — M.: ID Grebennikova, 2005. — 248 s.

6. Gurzhну N.G. Teoretiko-metodichnн aspekti strategнchnogo upravlнnnya zbutovoyu dнyal'nнstyu pнdprikmstva / N.G. Gurzhну // Vнsnik yekonomнki transportu н promislovostн. — Kharkнv : UkrDAZT. — 2014. — № 45. — S. 159–163.

7. Dinamicheskiye sposobnosti firmy i strategicheskoye upravleniye / D.Dzh. Tis, G. Pizano, E. Shuyen // Vestnik S.-Peterburgskogo un-ta. Ser. Menedzhment. — 2003. — № 4. — S. 133–183.

8. Doroshchuk N. Distrib'yutsiya na praktike / N. Doroshchuk, V. Kulesha. — M. : ID «Vil'yams», 2015. — 215 s.

9. Kleyner G.B. Ot teorii predpriyatiya k teorii strategicheskogo upravleniya / G.B. Kleyner // Rossiyskiy zhurnal menedzhmenta. — 2003. — № 1. — S. 31–56.

10. Kostoglodov D.D. Raspredelitel'naya logistika / D.D. Kostoglodov, L.M. Kharisova. — Rostov n/D. : Ekspertnoye byuro, 1997. — 127 s.

11. Kravchenko L.A. Marketingovaya strategiya predpriyatiya: osnovnyye printsipy i faktory formirovaniya / L.A. Kravchenko, P.D. Kuznetsov // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2017. — № 1 (38). — S. 134–139.

12. Min'ko E.V. Osnovy kommertsii: ucheb. posobiye / E.V. Min'ko, A.E. Min'ko. — M.: YUNITI-DANA, 2012. — 512 s.

13. O'Shonnesi Dzh. Konkurentnyy marketing: strategicheskiy podkhod / Dzh. O'Shonnesi; per. s angl.; pod red. D.O. Yampol'skoy. — SPb. : Piter, 2002. — 720 s.

14. Khasenova A.A. Sovremennaya kontseptsiya povysheniya effektivnosti sbytovoy deyatel'nosti predpriyatiya / A.A. Khasenova, A.R. Zhusupov [Elektronnyy resurs] // Gumanitarnyye, sotsial'no-ekonomicheskiye i obshchestvennyye nauki. — 2017. — № 6–7. — Rezhim dostupa: cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-kontseptsiya-povysheniya-effektivnosti-sbytovoy-deyatelnosti-predpriyatiya (data obrashcheniya: 15.03.2021).

Статья поступила в редакцию 26 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 378.147 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-162-171

**Реутов Виктор Евгеньевич**,
доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой маркетинга, торгового и таможенного дела,
директор Института экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Реутова Виктория Владимировна**,
кандидат педагогических наук,
доцент кафедры педагогики,
Таврическая академия (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Кравченко Лариса Анатольевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономической теории,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Троян Ирина Анатольевна,**
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономической теории,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Reutov Viktor Yevgeniyevich**,
Doctor of Economic Sciences, Professor,
Head of the Department of Marketing, Trade and Customs Affairs,
Director of the Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Reutova Viktoriya Vladimirovna**.
Ph.D. in Pedagogy,
Associate Professor of the Department of Pedagogy,
Taurida Academy (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Kravchenko Larisa Anatolievna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economic Theory,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Troyan Irina Anatolievna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economic Theory,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# БИЗНЕС-СИМУЛЯЦИЯ КАК ИНТЕРАКТИВНЫЙ МЕТОД ПОДГОТОВКИ ЭКОНОМИСТОВ

# BUSINESS SIMULATION AS AN INTERACTIVE METHOD FOR TRAINING ECONOMISTS

В статье определена сущность основных категорий исследования: симуляция, компьютерная симуляция, бизнес-симуляция. Бизнес-симуляция рассматривается как интерактивный метод подготовки экономистов, имеющий систему правил и зада и нацеленный на формирование такого набора компетенций, которые помогут обучающемуся в последующей экономической деятельности. Бизнес-симуляция имеет четко сформированную образовательную цель — выработка участниками практических навыков и компетенций. Выявлены ключевые преимущества применения бизнес-симуляция, в том числе: дифференцированность и адаптивность изменения модели; комплексный подход к изучению объекта, верифицируемость различных подходов, возможность решения многообразия задач. Среди недостатков использования бизнес-симуляции авторы отметили психологические особенности перехода к новаторским методам подготовки студентов, слабая информированность, недостаток цифровых компетенций, низкая мотивация преподавателей, проблемы с доступом к ресурсам и инструментам. С применением системного анализа преимуществ и недостатков обоснована целесообразность внедрения бизнес-симуляции в образовательный процесс в высших учебных заведениях для обучающихся экономических направлений подготовки. Авторы проанализировали опыт использования бизнес-симуляций, популярных в зарубежных университетах и бизнес-школах, в том числе Blue Ocean Strategy Simulation (BOSS), Capsim Capstone Business Simulation, Capsim Foundation, Cesim, Edumundo, Онлайн-симуляции Harvard Business Publishing Reality Works Business Education Simulations, Traction. Авторы рассмотрели российские проекты бизнес-симуляций: Бизнес-курс: Корпорация Плюс, Никсдорф «Биржа», Никсдорф «Дельта», ViAL+. Выделены экономические дисциплины, при преподавании которых следует использовать бизнес-симуляцию (бухгалтерский учет и аудит, экономическая теория, финансы, экономика предприятия, менеджмент, торговое дело, инвестиционный анализ, маркетинг), что позволит обновить образование и вывести на рынок новых выпускников бизнеса и как следствие повысить эффективность национальной экономики. Подчеркнуто, что дальнейшего исследования требует изучение опыта использования бизнес-симуляционных игр в вузах и бизнес-школах.

*Ключевые слова:* симуляция, моделирование, бизнес-симуляция, информационные технологии, образовательная технология, экономическое образование, эффективность национальной экономики.

In the article, the authors identified the essence of the main categories of research: simulation, computer simulation, business simulation. Business simulation is viewed as an interactive method for training economists, which has a system of rules and objectives and is aimed at forming a set of competencies that will help the student in subsequent economic activities. Business simulation has a clearly defined educational goal — the development of practical skills and competencies by the participants. The authors identified the key advantages of using business simulation, including: differentiation and adaptability of model changes; an integrated approach to the study of an object, verifiability of various approaches, the possibility of solving a variety of problems. The authors noted the disadvantages of using business simulation: psychological characteristics of the transition to innovative methods of training students, poor awareness, lack of digital competencies, low motivation of teachers, problems with access to resources and tools. With the use of a systematic analysis of the advantages and disadvantages, the expediency of introducing business simulation into the educational process in higher educational institutions for students of economic training is substantiated. The authors analyzed the experience of using business simulations popular in foreign universities and business schools, including Blue Ocean Strategy Simulation (BOSS), Capsim Capstone Business Simulation, Capsim Foundation, Cesim, Edumundo, Online Simulations Harvard Business Publishing Reality Works Business Education Simulations, Traction. The authors considered Russian projects of business simulations: Business course: Corporation Plus, Nixdorf “Exchange”, Nixdorf “Delta”, ViAL +. The authors identified economic disciplines, in teaching which business simulation should be used (accounting and audit, economic theory, finance, enterprise economics, management, trade, investment analysis, marketing). This will allow updating education and bringing new business graduates to the market and, as a consequence, increasing the efficiency of the national economy. It was emphasized that further research requires studying the experience of using business simulation games in universities and business schools.

*Keywords:* simulation, modeling, business simulation, educational technology, information technology, economic education, efficiency of the national economy.

## ВВЕДЕНИЕ

Характерной особенностью современного этапа развития мировой экономики является чрезвычайно большое количество изменений разного качества, которые проходят почти одновременно на всех уровнях хозяйствования и так быстро, что ни участникам экономических отношений, ни ученым не остается времени на размышления и соответствующие выводы. Сегодня типична ситуация, когда рекомендации, которые казались эффективными еще несколько лет назад в экономике одной страны, показывают свою нежизнеспособность в условиях другой национальной экономики.

В настоящее время формируется новая экономическая реальность, во многом связанная с наложением двух процессов: нестабильностью мировой экономической системы и попаданием российской экономики в режим санкций со стороны западных стран. Кроме того, что в экономике возникли глубокие перекосы воспроизводственной структуры, в новых геополитических реалиях действующая модель стала продуцировать реальные угрозы для экономической и финансовой безопасности. Современный кризис выявил противоречия и диспропорции не только в развитии экономики, но и в системе образования при подготовке специалистов для реального сектора экономики.

В современных условиях конкурентоспособным становится университет, в котором переплетаются возможности для привлечения талантливых преподавателей и студентов, есть значительные финансовые возможности, а также применяется оптимальная университетская модель, включающая предвидение стратегической цели, гибкость принятия решений, оперативную управленческую деятельность и инновационные подходы в обучении. Использование в учебном процессе интерактивных методов обучения является непременным условием подготовки компетентного экономиста. Образовательная среда, в рамках которой функционирует любое высшее образовательное учреждение, помимо того, что она призвана обеспечивать доступ к любой информации, еще и полностью трансформирует роль самого студента в учебном процессе. Сегодня преподаватель, профессор утратили свое право быть единственным источником информации. Им приходится завоевывать внимание студентов, доказывать, что они этого внимания стоят.

Неоспоримым является то, что чрезвычайно актуальной задачей, которая стоит перед специалистами в сфере профессионального экономического образования, является поиск инновационных подходов в обучении и развитии, которые, с одной стороны, соответствовали бы современным вызовам, с другой — обеспечивали высококачественную подготовку, переподготовку, повышение квалификации и развитие специалистов и руководителей, их ключевых и профессиональных компетенций на современном уровне. Для решения вышеизложенных задач целесообразным является внедрение в практику обучения инновационной педагогической технологии — бизнес-симуляций.

Некоторые ученые [1, 2] видят решение проблем и противоречий высшего образования в трансформации процесса образования на качественно новый высокий уровень за счет активизации научных исследований. Это находит свое отражение в увлечении анализом различных наукометрических баз данных. По мнению авторов [3], основанная на их практическом опыте разработки новых учебных программ, образовательных стандартов, решить эту проблему могут только новые педагогические методы и инструменты, кардинально отличающиеся по своей логике, форме организации образовательного процесса, [3, 4]. Зарубежные ученые в своих работах отмечают, что способствует развитию навыков критического мышления и самостоятельного обучения, эмпирическое обучение в виде бизнес-симуляции и моделирования [5].

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является анализ развития метода симуляций в университетах и бизнес-школах России и за рубежом, обоснование его эффективности и целесообразности внедрения. Теоретико-методологическую базу исследования составили труды по теории экономического образования, в том числе с помощью симуляционных технологий. Ключевыми методами настоящего исследования стали анализ научной литературы по заявленной проблеме для рассмотрения основных категорий, метод аналогии и обобщения научно-теоретических положений и эмпирических данных для выявления черт, проблем и преимуществ использования бизнес-симуляции в получении экономического образования.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Сегодняшние студенты сталкиваются с очень реальной проблемой конкуренции за рабочие места на глобальном рынке, где языки, культура и практический опыт имеют решающее значение для успешного приема на работу. Бизнес-симуляции поощряют активное обучение, что влечет за собой любой тип обучения, при котором участники поведенчески и когнитивно активны и вовлечены в процесс.

Бизнес-образование в настоящее время подвергается критике за то, что оно в основном базируется на теории и не содержит компонент, стимулирующий критическое мышление, творчество и инновации. Эти характеристики часто отсутствуют у многих выпускников, что в настоящее время считается серьезной проблемой в образовании университетского уровня. Однако недостаточ-

но только реагировать на возникающие проблемы, необходимо также предвидеть будущие экономические изменения.

По мнению отдельных ученых [3] современному профессиональному образованию, в частности в вузах экономического профиля, необходима разработка новых учебных программ, образовательных стандартов, которые кардинально отличаются по своей логике, применяемым педагогическим методам и инструментам.

Конус опыта («Dale's cone of experience»), созданный на базе исследований профессора Эдгара Дейла и его последователей, наглядно иллюстрирует эффект от различных образовательных технологий и показывает в каком направлении необходимо развивать обучение (рис. 1).

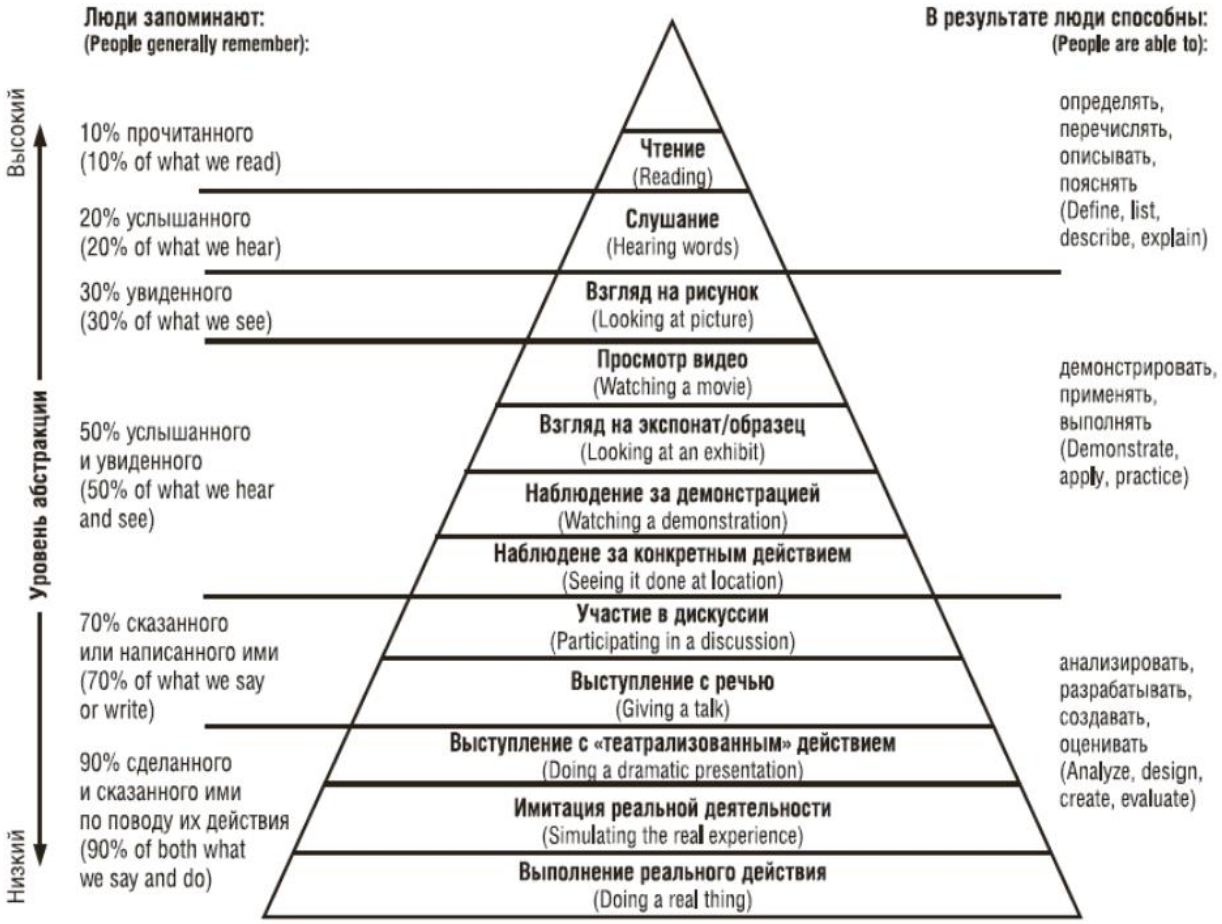



***Рис. 1.*** Конус опыта Э. Дейла [6].

Конус опыта наглядно демонстрирует, что «активное обучение» обеспечивает получение более высоких достижений в образовательном процессе [7]. При этом, отмечается, что лекция является наиболее эффективным методом обучения (эффективность на уровне 5%).

Различные исследователи по-разному смотрят на интерпретацию этой модели. Одни считают, что именно анализ свойств этой модели может стать «ключом» к пониманию необходимости изменения самой модели обучения — «от объяснения к действию» к модели «от действия к объяснению» [3]. Другие считают, что организация учебного процесса с использованием новейших информационных технологий и максимальным привлечением студентов является одной из первоочередных задач в преподавании любой дисциплины [8].

Как известно, активные методы обучения делятся на неимитационные (проблемная лекция, эвристическая беседа, учебная дискуссия, поисковая лабораторная работа) и имитационные (анализ конкретных ситуаций, кейсовый метод, упражнения-действия с инструкции и т. д.). Бизнес-симуляция может быть отнесена к категории имитационных игровых активных методов обучения.

Многие вузы работают над созданием собственной интерактивной образовательной среды, где наряду с классическими методами (лекциями и семинарами), применялись бы также и иные формы и методы обучения такие, например, как деловые игры, в ходе которых моделируется поведение в различных типовых ситуациях, анализ ролевых ситуаций из практической деятельности компаний, разработка сценариев; проектная работа, направленная на решение практических задач (применение симуляторов). По нашему мнению, метод симуляций должен стать достаточно популярным в российском экономическом образовании, таким, каким он является в системе образования на западе, где часто используется не только для обучения студентов, но и в процессе подготовки управленческих кадров.

Бизнес-симуляция имеет четко сформированную образовательную цель — выработка участниками практических навыков и компетенций. Следует отметить, что бизнес-симуляции также позволяют применять в обучении элементы игрового процесса, при правильном балансе с учебными задачами повышают эффективность образовательных результатов. Именно это позволяет выделить бизнес-симуляцию в отдельную категорию. Это качественно отличает ее от других программных продуктов, в частности экономических игр, которые в большинстве относятся к сфере развлечений.

Основной составляющей большинства игр является симуляция экосистемы. Они моделируют реалии делового мира, создавая базовые, а в некоторых случаях продвинутые, бизнес-теории и практики в контролируемых игровых средах. Образовательная технология бизнес-симуляции предусматривает погружение обучающихся в такие условия, которые имитируют реальные бизнес ситуации.

В научных кругах существуют разные подходы к определению метода симуляций. При этом ключевая идея сводится к тому, что это сценарий, который разработан определенным образом, имеющий свою систему правил и задач. Главной целью этого метода должно стать формирование такого набора компетенций, которые помогут обучающемуся в последующей экономической деятельности. Отличительными признаками образовательной симуляции являются: моделирование определенной части окружающего мира, недоступной для непосредственного изучения из-за требований; безопасность, высокая стоимость или сложность технической реализации; возможность наглядного представления абстрактных понятий; возможность изучения объекта с помощью изменения его параметров; сокращение реальных сроков исследуемых процессов.

Развитие и использование информационных технологий в образовании привели к появлению метода компьютерной симуляция. Моделирование задач с помощью метода компьютерной симуляции позволяет изменять параметры системы в режиме реального времени и следить за изменением результата. В качестве дополнительных свойств компьютерной симуляции можно выделить: анализ ситуаций по принципу «что, если…», при этом сохраняются различные сценарии; визуальное представление явлений процессов. Возможность реализации дифференцированного подхода в обучении является важным достоинством компьютерной симуляции. Обычно компьютерные симуляции, используются в учебном процессе в рамках работы в малых группах. При этом обучающиеся осваивают материал в удобном для них темпе, делая акцент на сложных элементах и полностью погружаясь в суть исследуемого процесса.

Средствами метода компьютерной симуляции могут являться как виртуальная лаборатория, так и компьютерный тренажер. Компьютерная симуляция может быть реализована посредством внедрения ее таких составляющих компонентов: модели определенной профессиональной среды, которая в своей основе имитирует различные сценарии коммуникации действующих субъектов; сценарии поведения, для использования которых требуется применение определенных знаний, умений и навыков, что может даже развивать интуицию с помощью поиска нетрадиционных способов решения профессиональных задач.

Основными и неоспоримыми преимуществами компьютерной симуляции как метода обучения являются:

- дифференцированность изменения модели за счет меняющихся условий и ограничений и отработка умений быстрого реагирования на изменение ситуации;
- формирование комплексного подхода к результату оценки объекта изучения; отработка навыков коллективной работы и коллективной ответственности за результат;

проверка разных подходов, позволяющих оценить вероятность ошибки при принятии решения или с уверенностью утверждать о правильности выбранных решений.

Реальность такова, что метод компьютерных симуляций получает все большее распространение при исследовании экономических процессов.

В основе исследуемой нами образовательной технологии бизнес-симуляции находится модель, которая строится по нормам и правилам настоящей экономической деятельности, а это помогает обучающимся сформировать профессиональные компетенции на основе реальных примеров и дает возможность дать представление об определенных сферах экономической деятельности. Наибольшее распространение получили бизнес-симуляторы — компьютерные программы, моделирующие деятельность предприятия, банка или любого другого учреждения, руководителями которой становятся студенты. В основной своей массе они оптимизируют главные бизнес-процессы позволяют вывести фирму в число лидеров при конкурентных преимуществах, в отличии от других фирм, на примере которых работают другие участники процесса обучения.

Ведущие учебные заведения и компании за рубежом уже давно используют бизнес-симуляторы для обучения своих студентов и сотрудников. Это обеспечивает повышение уровня их профессиональной подготовки и минимизирует затраты на обучение. Популярность бизнес-симуляторов стремительно растет. По данным исследования компании SIMFORMER за 2016 г. рост рынка бизнес-симуляторов в мире составило 19% [9]. Главная причина популярности бизнес-симуляций, как считают разработчики, заключается в том, что они могут научить тем вещам, которые нельзя овладеть с помощью лекций, кейсов или даже посещение реальных компаний. В играх студенты погружаются в неоднозначные и(или) противоречивые ситуации, которые заставляют их мыслить стратегически, принимать решения и видеть последствия действий, а, следовательно, учиться «на собственных ошибках».

В процессе внедрения бизнес-симуляций в образовательный процесс именно социальное взаимодействие и психологически безопасная командная среда помогают студентам развивать синергетические знания. Также из плюсов данного метода можно выделить многообразие задач, которые решаются с помощью бизнес-симуляции, начиная от приобретения конкретных знаний и навыков в области понимания основ бизнес-процессов, и заканчивая выбором стратегии кампании и развитием навыков командной проектной работы. Одним из главных достоинств бизнес-игры является эмоциональное переживание за результат.

Общеизвестно, что запоминается лишь не более 20% из того, что было прочитано, и до 90% из того, что было применено через действие. Такое обучение получило название «learning by doing», то есть обучение через действие. Бизнес симуляционные игры являются практическим методом обучения экономике студентов европейских университетов. Классический учебный процесс, используемый в западных университетах, заключается в том, что в течение периода обучения в одном семестре одно занятие соответствует, например, одному финансовому году или другому временному интервалу. Между занятиями обучающиеся получают задания, прорабатывают кейсы и т. п. Используя такие методы обучения, у студентов есть возможность глубоко проработать материал, погрузиться в понимание игры и на более высоком уровне освоить материал.

Эффективность бизнес-симуляций как образовательной технологии доказана опытом внедрения в ведущих высших учебных заведениях мира. Она связана, в первую очередь, с сочетанием динамики обучения, интеграции знаний, полученных при изучении различных ситуаций, и выстраиванием целостной картины коммуникаций с субъектами экономической деятельности. Рассмотрим наиболее известные бизнес-симуляции, применяемые за рубежом.

Baton Simulations, игры ERPsim — это серия бизнес-симуляций, которые работают на установленной системе SAP. В отличие от других пошаговых имитаций, используемых для бизнес-обучения, игры ERPsim дают возможность участникам работать в системе быстрее, чем в режиме реального времени. Это дает возможность принимать решения, касающиеся продаж, ценообразования, компонентов продуктов, маркетинговых инвестиций, управление денежными потоками, производством и т.п., благодаря использованию отчетов и соглашений, которые хранятся в SAP. Blue Ocean Strategy Simulation (BOSS) является симуляцией бизнес стратегии, которая позволяет участникам испытать новые стратегии и мероприятия по рыночным реалиям. Это эффективное средство обучения для подготовки себя к реальному миру бизнеса.

Capsim Capstone Business Simulation — это сложная бизнес-симуляция, которая учит стратегии, конкурентному анализу финансов, кросс-функциональному регулированию и выбору тактики построения успешной и целенаправленной компании. Участники должны пройти очень сложные и ситуации, в которых тестируется и повышается деловая хватка путем моделирования, анализа и стратегического планирования.

Симуляция Capsim Foundation предоставляет привлекательную и среду для понимания основных бизнес-процессов. Симулятор Foundation позволяет моделировать влияние важнейших элементов бизнеса, таких как отношения между ключевыми направлениями исследований и разработок, маркетинга, производства и финансов, направлен на развитие у пользователей практических навыков управления, а также формирование универсальных компетенций в сфере предпринимательства. Участники запускают свои гостиничные и ресторанные процессы управления в условиях конкуренции с другими командами. Они могут попрактиковаться с различными сценариями, а также проанализировать результаты своих решений и прогнозов. Для каждого раунда симулятор формирует ряд подробных отчетов, которые помогают командам проанализировать результаты и сравнивать их со своими конкурентами.

Использование последних технологий в бизнес-симуляции Cesim помогает закрепить теоретические знания, усовершенствовать навыки принятия бизнес-решений и повысить эффективность работы в команде как студентов, так и сотрудников. Edumundo предлагает несколько интерактивных симуляторов управления и деловых игр, которые повышают знания студентов путем смешивания конкурентоспособности, принятия решений, интеллектуального обратной связи и развлечений. Флагманским продуктом компании является Prosim, но компания также предлагает симуляции управления велосипедной компанией, шоколадной фабрикой, туроператором и моделирования маркетинга для компании по выпуску джинсовой одежды.

Онлайн-симуляции Harvard Business Publishing используют ситуации реального мира для закрепления результатов обучения студентов. Reality Works Business Education Simulations предлагает три онлайн бизнес-симуляции, чтобы дать студентам практический опыт принятия бизнес-решений. Каждый симулятор позволяет участникам вести свой виртуальный бизнес. RealCareer Business Management дает студентам возможность испытать бизнес-сценарий, где они разрабатывают и продают новый продукт. RealCareer Entrepreneurship является ролевым сценарием управления бизнесом, который предоставляет углубленное понимание бизнеса, маркетинга и финансовых понятий. RealCareer Business Finance предлагает имитацию, позволяющую студентам окунуться в финансово неустойчивый бизнес и попытаться урегулировать его.

Traction — это игра стратегического моделирования. Студенты разрабатывают и запускают предприятие на двух этапах (убыточности и получения дохода). Внимание сосредотачивается на командах, финансировании, разработке продукта, бизнес-модели, внутренних процессах этого моделирования. Симуляция сочетает академические понятия и практический опыт.

В России таких проектов сравнительно мало. Самыми известными бизнес-симуляторами, представленными на российском рынке, являются [9]:

Бизнес-курс: Предприятие. Здесь пользователь может выполнять роль руководителя. Курс состоит из пяти этапов (условных лет). На каждом этапе игрок должен принять правильные управленческие решения по функционированию предприятия: приобретение оборудования, закупка сырья, оплата труда, производство продукции разных видов, каналы продвижения продукции и т.д. Программа предоставляет детальную управленческую, финансовую и налоговую отчетность, финансовые показатели. Цель игры заключается в овладении базовыми знаниями по экономике предприятия.

Бизнес-курс: Корпорация Плюс. В отличие от компьютерной игры «Предприятие» от того же разработчика в «Корпорации плюс» нужно быть руководителем ОАО, акции которого обращаются на фондовом рынке. Здесь уже можно осуществлять эмиссию ценных бумаг для роста компании. Главной целью игры является освоение основ управления и анализ влияющих на управленческо-финансовую деятельность предприятия факторов, а также понимание взаимосвязи между управленческими решениями и финансовыми результатами. Участникам необходимо читать финансовую отчетность, разрабатывать финансовые прогнозы и оценивать содержание финансовых решений. В программе множество практических задач, которые выполняются с помощью ими-

тационной модели, контрольных вопросов и комментариев к ним. Ответы на эти вопросы позволяют проследить логику построения решений.

Никсдорф «Биржа» — это деловая игра, основанная на установлении курсов на бирже ценных бумаг. В процессе игры, участники знакомятся со значением информационной деятельности предприятия, осознают, что собственный опыт чрезвычайно важен в работе на бирже. Целью игры является приобретение практических знаний по дисциплинам «Ценные бумаги», «Биржевая деятельность» и др.

Никсдорф «Дельта» — имитационная система управления деятельностью предприятия — деловая компьютерная игра с элементами конкуренции. Для успешного участия в этой игре необходимо наличие соответствующих знаний по управлению предприятием и экономики. Целью игры является отработка навыков принятия системных управленческих решений в области маркетинга, производства, сбыта, финансов, оценки эффективности деятельности предприятия в условиях конкуренции.

Задачами бизнес-симуляции ViAL+ являются: формирование прикладных экономических и управленческих компетенций участников через практическую бизнес-деятельность в конкурентной рыночной среде; развитие и совершенствование навыков анализировать, принимать решения, просчитывать последствия принимаемых решений и soft skills (управление временем, самодисциплины, самомотивации, презентации, коммуникации); всесторонняя подготовка к ведению собственного дела.

ViAL + реалистично отображает функционирования производственного предприятия, начиная с разработки и организации производства продукции и заканчивая сбытом произведенного товара в условиях различных типов рынка. Симуляции присущи все характерные признаки деловой игры и четкое воспроизведение реальных бизнес-процессов.

Установить адекватное сравнение между всеми ними и провести надлежащий обзор практически невозможно из-за расширяющегося списка бизнес-симуляций. Однако даже краткий их анализ актуализирует компьютерные бизнес-симуляции как метод образовательного процесса.

В современных условиях при организации учебного процесса с применением дистанционных образовательных технологий бизнес-симуляция становится альтернативой традиционным образовательным технологиям в аудиториях. Большинство симуляторов имеют широкий спектр задач, что делает процесс обучения более многогранным. Бизнес-симуляторы позволяют комплексно изучать основные экономические дисциплины и предоставляют возможность на практике проверить полученные профессиональные знания в области управления и экономики, поскольку стирают границы между теорией и практикой, тем самым внося элементы научного поиска в процесс обучения.

Считаем, что бизнес-симуляторы следует использовать в изучении ряда экономических дисциплин, в частности таких как: бухгалтерский учет и аудит, экономическая теория, финансы, экономика предприятия, менеджмент, торговое дело, инвестиционный анализ, маркетинг.

Следует отметить, что применение бизнес-симуляции как метода обучения будущих экономистов неизбежно сопряжено с рядом сложностей. Важно понимать, что этот метод обучения для экономического образования является в большей степени новаторским, а люди часто неохотно принимают новые способы ведения дел, поэтому существует потребность в информировании о внедрении системы моделирования и ее преимуществах как для студентов, так и для преподавателей [10]. Российские ученые также отмечают недостаток цифровых компетенций, низкая мотивация преподавателей, проблемы с доступом к ресурсам и инструментам [11].

## ВЫВОДЫ

Одним из направлений решения проблемы развития экономических, предпринимательских способностей является поиск новых форм профессионального образования на основе использования бизнес-тренажеров. В значительной степени использование различных бизнес-симуляций сможет поднять качество практико-ориентированного обучения студентов. Сейчас во всем мире тренинги в формате бизнес-симуляции чрезвычайно популярны. Это обусловлено тем, что такой формат обучения предоставляет возможности, которых нет ни в одном другом виде тренинга. Считаем, что такой подход предоставляет возможности для решения комплекса образовательных проблем и противоречий в высших учебных заведениях, в частности, экономического профиля.

Таким образом, работа на опережение и регулярное использование учебных инноваций, в том числе в сфере применения новых методов в каждой экономической науке, позволит подготовить конкурентоспособных экономистов, которые владеют широким диапазоном современных экономических знаний и способных адаптироваться не только к рыночным условиям хозяйствования, а и к новому инновационному типу экономики. От этого во многом зависит развитие экономической науки, эффективность национальной экономики, ее отдельных регионов и отраслей.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Ефимова, Г.З. Инновационный потенциал профессорско-преподавательского состава вуза как фактор конкурентоспособности выпускников / Г.З. Ефимова [Электронный ресурс] // Современные исследования социальных проблем. — 2010. — № 2 (02). — С. 16–17. — Режим доступа: cyberlenink3.ru/article/v/innov3tsionnyv-potentsial-professorsko-prepodavatelskogo-sostava-vuza-kak-faktor-konkurentosposobnosti-vypusknikov-2 (дата обращения: 28.01.2021).

2. Бушуев, С.Д. Наукометрические базы: характеристика, возможности и задачи / С.Д. Бушуев, А.О. Белощицкий, В.Д. Гогунский // Управление развитием сложных систем. — 2014. — № 18. — С. 145–152.

3. Лукьянов, Д.В. От концепции «Конуса в образовании» Едгарз Дейла к модели «Воронки знаний» и гибких методологий управления проектами в образовании / Д.В. Лукьянов, В.Д. Гогунский, А.Е. Колесников / / Информационные технологии в образовании, науке и производстве. — 2016. — № 2 (5). — С. 179–190.

4. Колесников А.Е. Формирование компетентности при автоматизированном обучении на основе знаний /А.Е. Колесников, О.М. Миколюк, В.Д. Гогунский // Материалы первой международной конференции по адаптивным технологиям управления обучением ATL-2015 (23-25 сентября 2015 г.). — 2015. — С. 37–41.

5. Buil, I. Engagement in business simulation games: A self system model of motivational development / I. Buil, S. Catalбn and E. Martнnez. — Br J Educ Technol, 2020. — 51: 297–311. — DOI: doi.org/10.1111/bjet.12762

6. Ken Masters. Edgar Dale's Pyramid of Learning in medical education: A literature review / Masters Ken // Medical Teacher. — 2013. — 35:11. — e1584-e1593. — DOI: 10.3109/0142159X.2013.800636

7. Тарасич, Ю.Г. Организация семинарских занятий студентов средствами ИКПС / Ю.Г. Тарасич, Е.О. Спиваковская // Информационные технологии в образовании. — 2013. — № 17. — С. 131–141.

8. Манюкова, Н.В. Организация интерактивного обучения с помощью MS EXCEL в качестве инструмента компьютерной симуляции / Н.В. Манюкова, Е.З. Никонова // Современные исследования социальных проблем. — 2017. — Т. 8, № 4. — С. 101–112.

9. Аксенов А.В. Обзор отечественных бизнес-симуляторов в процессе обучения специалистов экономического профиля / А.В. Аксенов, Ю.В. Киселев, В.С. Киреев [Электронный ресурс] // Теория. Практика. Инновации. — 2016. — № 12 (12). — С. 6–13. — Режим доступа: www.tpinauka.ru/2016/12/Aksenov.pdf (дата обращения: 28.01.2021).

10. Salman Zulfiqar. An Analysis of Influence of Business Simulation Games on Business School Students. Attitude and Intention Toward Entrepreneurial Activities / Salman Zulfiqar, Binesh Sarwar, Saira Aziz, Khurram Ejaz Chandia, and Muhammad Kaleem Khan // Journal of Educational Computing Research. — 2019. — Vol. 57 (1). — 106–130. — DOI: 10.1177/0735633117746746 C/123.

11. Пеша, А.В. Развитие надпрофессиональных компетенций студентов в новой онлайн-реальности 2020 года / А.В. Пеша // Профессиональное образование и рынок труда. — 2020. — № 2. — С. 85–86. — DOI 10.24411/2307-4264-2020-10227.

**SPISOK LITERATURY**

1. Yefimova, G.Z. Innovatsionnyy potentsial professorsko-prepodavatel'skogo sostava vuza kak faktor konkurentosposobnosti vypusknikov / G.Z. Yefimova [Elektronnyy resurs] // Sovremennyye issledovaniya sotsial'nykh problem. — 2010. — № 2 (02). — S. 16–17. — Rezhim dostupa: cyberlenink3.ru/article/v/innov3tsionnyv-potentsial-professorsko-prepodavatelskogo-sostava-vuza-kak-faktor-konkurentosposobnosti-vypusknikov-2 (data obrashcheniya: 28.01.2021).

2. Bushuyev, S.D. Naukometricheskiye bazy: kharakteristika, vozmozhnosti i zadachi / S.D. Bushuyev, A.O. Beloshchitskiy, V.D. Gogunskiy // Upravleniye razvitiyem slozhnykh sistem. — 2014. — № 18. — S. 145–152.

3. Luk'yanov, D.V. Ot kontseptsii «Konusa v obrazovanii» Yedgarz Deyla k modeli «Voronki znaniy» i gibkikh metodologiy upravleniya proyektami v obrazovanii / D.V. Luk'yanov, V.D. Gogunskiy, A.Ye. Kolesnikov // Informatsionnyye tekhnologii v obrazovanii, nauke i proizvodstve. — 2016. — № 2 (5). — S. 179–190.

4. Kolesnikov A.E. Formirovaniye kompetentnosti pri avtomatizirovannom obuchenii na osnove znaniy / A.E. Kolesnikov, O.M. Mikolyuk, V.D. Gogunskiy // Materialy pervoy mezhdunarodnoy konferentsii po adaptivnym tekhnologiyam upravleniya obucheniyem ATL-2015 (23-25 sentyabrya 2015 g.). — 2015. — S. 37–41.

5. Buil, I. Engagement in business simulation games: A self system model of motivational development / I. Buil, S. Catalбn and E. Martнnez. — Br J Educ Technol, 2020. — 51: 297–311. — DOI: doi.org/10.1111/bjet.12762

6. Ken Masters. Edgar Dale's Pyramid of Learning in medical education: A literature review / Masters Ken // Medical Teacher. — 2013. — 35:11. — e1584-e1593. — DOI: 10.3109/0142159X.2013.800636

7. Tarasich, Yu.G. Organizatsiya seminarskikh zanyatiy studentov sredstvami IKPS / Yu.G. Tarasich, Ye.O. Spivakovskaya // Informatsionnyye tekhnologii v obrazovanii. — 2013. — № 17. — S. 131–141.

8. Manyukova, N.V. Organizatsiya interaktivnogo obucheniya s pomoshch'yu MS EXCEL v kachestve instrumenta komp'yuternoy simulyatsii / N.V. Manyukova, Ye.Z. Nikonova // Sovremennyye issledovaniya sotsial'nykh problem. — 2017. — T. 8, № 4. — S. 101–112.

9. Aksenov A.V. Obzor otechestvennykh biznes-simulyatorov v protsesse obucheniya spetsialistov ekonomicheskogo profilya / A.V. Aksenov, YU.V. Kiselev, B.C. Kireyev [Elektronnyy resurs] // Teoriya. Praktika. Innovatsii. — 2016. — № 12 (12). — S. 6–13. — Rezhim dostupa: www.tpinauka.ru/2016/12/Aksenov.pdf (data obrashcheniya: 28.01.2021).

10. Salman Zulfiqar. An Analysis of Influence of Business Simulation Games on Business School Students. Attitude and Intention Toward Entrepreneurial Activities / Salman Zulfiqar, Binesh Sarwar, Saira Aziz, Khurram Ejaz Chandia, and Muhammad Kaleem Khan // Journal of Educational Computing Research. — 2019. — Vol. 57 (1). — 106–130. — DOI: 10.1177/0735633117746746 C/123

11. Pesha, A.V. Razvitiye nadprofessional'nykh kompetentsiy studentov v novoy onlayn-real'nosti 2020 goda / A.V. Pesha // Professional'noye obrazovaniye i rynok truda. — 2020. — № 2. — S. 85–86. — DOI 10.24411/2307-4264-2020-10227.

Статья поступила в редакцию 26 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 334.012.35.008.8(470+571)

**Глушко Юлия Владимировна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры государственного и муниципального управления,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Glushko Yulia Vladimirovna**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor Department of State and Municipal Administration,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РОССИИ

# IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP IN RUSSIA

Государственно-частное партнерство является важнейшим инструментом в развитии инфраструктуры регионов и государства в целом. Эта форма сотрудничества особенно важна в условиях дефицита бюджетных средств и острой необходимости решения насущных социально-экономических проблем. В соответствии с зарубежным опытом при реализации проектов ГЧП применяются разнообразные механизмы сотрудничества различных госструктур и предприятий частного бизнеса. Такая дифференциация зависит от разнообразных факторов, в том числе и от объема правомочий собственности, представляемых частному партнеру, от инвестиционных обязательств обоих сторон, от принципов разделения рисков и угроз между партнерами соглашения, ответственности за проведение разнообразных видов работ. В статье предложены направления совершенствования государственно-частного партнерства, разработан механизм, позволяющий повысить эффективность управления и распределения затрат в ходе реализации и эксплуатации объекта, внедрить инновационные методы стимулирования экономики, основанные на продолжительности проектов ГЧП, создать рациональное распределение рисков и угроз при осуществлении проекта между сторонами контракта, путем одинаковой меры ответственности и введении коллективной ответственности. Определены ключевые факторы эффективности ГЧП. В следствии проведенного исследования и анализа мировой практики в сфере повышения эффективности реализации ГЧП сформированы такие способы повышения эффективности ГЧП в России в кратко- и среднесрочной перспективе как контроль и управление финансовыми потоками и показателями; создание стратегии развития ГЧП на уровне целевых программ развития территорий, регионов и страны; использование модели и методики оценки эффективности ГЧП; совершенствование и доработка процесса реализации ГЧП; повышение компетенции для сотрудников организаций — участников ГЧП; контроль и управление инвестициями в ГЧП; прогнозирование и нивелирование рисков и угроз для уменьшения расходов по эксплуатации и осуществления проекта ГЧП.

*Ключевые слова:* государственно-частное партнерство, государство, бизнес, управление, эффективность.

Public-private partnership is the most important tool in the development of the infrastructure of the regions and the state as a whole. This form of cooperation is especially important in the context of budget deficits and the urgent need to solve pressing socio-economic problems. In accordance with foreign experience, various mechanisms of cooperation between various government agencies and private business enterprises are used in the implementation of public-private partnership projects. This differentiation depends on a variety of factors, including the amount of property rights provided to the private partner, the investment obligations of both parties, the principles of risk and threat sharing between the partners of the agreement, the responsibility for carrying out various types of work The article suggests ways to improve public-private partnership, a mechanism is developed to improve the efficiency of management and cost allocation during the implementation and operation of the object, to introduce innovative methods to stimulate the economy, based on the duration of public-private partnership projects, create a rational distribution of risks and threats in the implementation of the project between the parties to the contract, by the same measure of responsibility and the introduction of collective responsibility. As a result of the conducted research and analysis of the world practice in the field of improving the efficiency of public-private partnership implementation, such methods of improving the efficiency of public-private partnership in Russia in the short and medium term were formed as monitoring and managing financial flows and indicators; creating a public-private partnership development strategy at the level of target programs for the development of territories, regions and the country; using a model and methodology for evaluating the effectiveness of public-private partnership; improving and finalizing the process of public-private partnership implementation; increasing competence for employees of

organizations participating in public-private partnership; control and management of public-private partnership investments; forecasting and leveling risks and threats to reduce the costs of operating and implementing a public-private partnership project.

*Keywords:* public-private partnership, state, business, management, efficiency.

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время множество стран рассматривают государственно-частное партнерство (далее ГЧП) как действенный и эффективный механизм реализации, осуществления и эксплуатации общественных и инфраструктурных проектов, объектов, а также услуг для граждан. Здесь ресурсы частного партнера и бизнеса, его большой и многосторонний опыт в строительстве и эксплуатации различных ранее реализованных объектов играет ключевую роль в эффективности будущего проекта. В особенности это полезно для Российской Федерации, которая за последние годы встречается с большой ограниченностью и нехваткой бюджетных средств: эту тенденцию признают и констатируют многие должностные лица, политики, а также сам частный бизнес. ГЧП содействует более слаженному и продуктивному развитию экономики в интересах страны и общества.

Динамичное развитие национальных ГЧП-рынков, и растущий запрос на инфраструктурную кооперацию между странами, диктует необходимость в изучении существующего опыта проведения оценки эффективности проектов ГЧП в отечественной и общемировой практике, а также поиска различия в подходах к эффективности и выработке механизма взаимодействия и совершенствования данной процедуры.

Изучением проблем, связанных с эффективной реализацией государственно-частного партнерства занимались такие ученые, как Варнавский В.Г.[1], Резниченко Н.В. [8], Доронина Н.Г., Семилютина Н.Г. [2], Завьялова Е.Б. [4], Калина А.А. [6].

Однако, в России участники ГЧП проектов характеризуют существующие подходы и методы как малоэффективные и требующие доработки. Выбор формы реализации проекта часто рассматривается в качестве барьера для запуска проектов ГЧП в соответствии с новым законодательством. Поэтому в настоящее время целесообразно и актуально разработать механизм повышения эффективности государственно-частного партнерства.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является выявление и совершенствование путей повышения эффективности проектов государственно-частного партнерства.

В ходе написания статьи использовались такие методы как: системного и общеэкономического анализа и синтеза, логический, метод научных обобщений, группировки и сравнения, графический метод. Их использование позволило обеспечить обоснованность проведенного исследования, выводов.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

В проектах ГЧП, существует проблема определения ключевых факторов эффективности (далее КФЭ), что имеет значимость для реализации ГЧП. Ключевые факторы эффективности проектов государственно-частного партнерства подразумевает специальные условия, воздействующие на результативность ГЧП проекта.

Необходимость изучения и анализа факторов эффективности состоит в возможности получении серьезного преимущества в момент принятия решений в осуществлении и реализации проекта ГЧП.

К сожалению, в нынешнее время экспертами в области ГЧП не выработан алгоритм применения КФЭ в реализации ГЧП проектов. Также проблематичным является отсутствие сформированных КФЭ. Факторы эффективности зависят также от национальных аспектов. Стоит разделить применение КФЭ в проектах ГЧП на:

- КФЭ для проектов ГЧП в корреляции от проектной стадии;
- КФЭ для ГЧП проектов по отрасли;
- КФЭ для ГЧП модели (BOT-наиболее распространенная модель);
- КФЭ для ГЧП в целом –применяется этот подход в 90% случаях;
- КФЭ для ГЧП проектов в корреляции от стадии реализации.

Так как чаще всего КФЭ применяется для ГЧП в целом, то рационально отталкиваться от этого подхода. Также были проанализированы всевозможные подходы к оценке и классификации

факторов, которые влияли на эффективность проектов на разных этапах его осуществления. Результаты анализа подходов к идентификации КФЭ представлены в таблице 1. В ней содержатся факторы, чаще всего упоминающиеся в работах и трудах зарубежных ученых, а также указаны авторы и источники, в которых они имеются и используются.

***Таблица 1.*** Ключевые факторы эффективности в зарубежной литературе *

| Ключевые факторы эффективности | Источник |
|---|---|
| Распределение рисков | Qiao et al (2001) Grant (1996) |
| Сильный частный сектор | Jefferies et al. (2002) Tiong (1996) Birnie (1999) |
| Выбор частного партнера на конкурентной основе (конкурентная конкурсная процедура) | Jefferies et al. (2002) Kopp (1997) Gentry and Fernandez (1997) |
| Техническая выполнимость (осуществимость) проекта | Zantke and Mangels (1999) Qiao et al. (2001) Tiong (1996) |
| Четкое распределение обязанностей / ответственностей между сторонами | NAO (2001) Stonehouse et al. (1996) Kanter (1999) |
| Тщательный и реалистичный СВА | Qiao et al (2001) Brodie (1995) Hambros (1999) |
| Доступность финансовых рынков | Qiao et al. (2001) Jefferies et al. (2002) McCarthy and Tiong (1991) Akintoye et al. (2001b) |
| Прозрачность конкурсной процедуры | Jefferies et al. 2002 Kopp (1997) Gentry and Fernandez (1997) |
| Good governance (эффективное управление) | Qiao et al 2001 Frilet (1997) Badshah (1998) |
| Правовое регулирование (законодательная база) | Bennett (1998) Boyfield (1992) Stein (1995) Jones et al. (1996) |
| Политическая поддержка | Qiao et al (2001) Zhang et al. (1998) |
| Стабильная макроэкономическая среда | Qiao et al (2001) Dailami and Klein (1997) |
| Государственные гарантии | Stonehouse et al 1996 Kanter (1999) Qiao et al. (2001) Zhang et al. (1998) |
| Социальная поддержка | Frilet 1997 |
| Технологический трансфер | Qiao et al. (2001) |
| Хорошо организованное государственное учреждение | Boyfield (1992) Stein (1995) Jones et al. (1996) Finnerty (1996) |

* Составлено на основании [13–19]

На основании, анализа источников, представленных в таблице, сформированы рекомендации по КФЭ:

1. Планирование играет главную роль, его применение снижает риск провала проекта. Из-за отсутствия технического и экономического обоснования может возникнуть большое количество неудач в реализации ГЧП. Также к провалу может привести завышенные прогнозы на потребление и нерационально использование бюджетных средств. Также можно выделить такие причины как:

- отсутствие стратегии по развитию сферы ГЧП, а также плохо развитая институциональная среда;
- плохое развитие института права и слаборазвитая правовая база;
- не справедливое распределение обязанностей;
- частичное отсутствие качественного экономического анализа;
- заниженные прогнозы на затраты и завышенные на прибыль;
- отсутствие конкуренции в конкурсных процедурах;
- социальная неготовность, то есть не востребованность в услуге или нежелание потребителей платить за услугу.

2. Учет расходов и доходов. Анализ и прогнозирование расходов и доходов для обоснования экономический целесообразности и избежание завышения цены.

3. Анализ платежеспособности населения, готовности платить за услугу. Предвидеть возможное недовольство населения и заранее разработать план по решению протестов. Все это может

повлиять на реализацию проекта ГЧП и даже раньше времени закончить его. Поэтому стоит изначально проанализировать риски, рассчитать тарифы и цены, узнать мнение потребителей.

4. Полный анализ осуществляемости проекта. Необходимо как можно подробнее прописать экономическую и техническую целесообразность реализации проекта, для повышения привлекательности этого ГЧП проекта для инвесторов. Государству необходимо, на основании данного анализа рассчитать свои обязательства по финансам, в случае того или иного сценария реализации проекта.

5. Четкие условия соглашения. В договоре соглашения необходимо четко прописывать условия взаимоотношений каждой стороны. Правильное разделение правомочий, обязанностей и ответственности прямо пропорционально влияет на уровень рентабельности, прибыльности проекта ГЧП.

6. Стабильная нормативно-правовая база. Нормативно-правовая база контролирует процесс взаимоотношений. Ее стабильность значительно снижает риски и умножает вероятность успеха проектов ГЧП.

7. Стабильные институциональные механизмы. Они снабжают механизм снижения издержек и нивелируют противовесы технической поддержкой и координацией.

8. Важная роль конкуренции в конкурсной процедуре. Для предотвращения проблемы завышенной цены, коррупции и давления на власть со стороны частного партнера необходимо развивать и стремиться создавать конкуренцию при участии частных партнеров, в конкурсной процедуре.

9. Снижение макроэкономического риска. Необходимость в сохранении гибкости реализации проекта заключается в нивелировании внутренних и внешних рисков и неблагоприятных ситуаций, которые могут привести к несоблюдению договорных обязательства сторон.

Проблематика КФЭ проектов ГЧП в отечественной экспертной и научной практике не освоена. Только некоторые авторы исследовали эту проблему, в частности, Варнавский В.Г. [1, с. 139] основываясь на международный и отечественный опыт, выделил основные факторы эффективности:

- присутствие постоянства роста чиста и объема проектов ГЧП;
- наличие грамотной системы регулирования ГЧП, благодаря особенностям административно-правовой базы;
- профессиональные навыки, трудовые компетенции людей, работающих над реализацией ГЧП проекта.

Существуют и другие факторы эффективности, необходимые для развития ГЧП.

Во-первых, это компромисс между сторонами соглашения для ликвидации разногласий участников и баланса интересов в проекте. Разногласия могут возникнуть из-за разделения прибыли или вопроса качества предоставляемых услуг.

Во-вторых, формирование институциональной среды ГЧП. Например, разработка грамотного законодательства, рекомендаций и инструкций, постулатов и принципов ГЧП, а также необходимость в создании органов исполнительной власти по вопросам ГЧП. Также актуальным становится возможность основания независимых организаций, которые могли бы проводить экспертизу, консультирование, оценку эффективности проектов, а также создание центров по формированию ГЧП. Создание экономических и финансовых институтов даст гарантию частным инвесторам на вложенные средства.

В-третьих, государство может посредством права собственности на свои активы влиять на развитие ГЧП.

Основываясь на анализе международных и отечественных работ в области эффективности ГЧП сформированы 4 крупные группы КФЭ проектов ГЧП:

- технические факторы. К ним можно отнести опыт, надежность, широкие технические возможности частной стороны в осуществлении ГЧП проекта;
- правовые и политические факторы. Данные факторы включают устойчивую политическую обстановку и поддержку ГЧП, разработку и принятие специальной административно-правовой базы в области ГЧП, а также снижение вероятности бюрократии;
- социальные и экологические факторы. Они включают социальную осведомленность населения, а также их согласие на влияние проекта на окружающую среду;
- коммерческие и финансовые факторы. Данный фактор подразумевает наличие госгарантии, долгосрочную востребованность объекта соглашения, активное привлечение инвестиций, макро- и микроэкономическую стабильность.

КФЭ проектов ГЧП обычно также зависит и от модели реализации, отрасли использования, стадии осуществления, и даже страны. Иногда влияет и особенность сторон, участвующих в этом проекте. Следовательно, рационально будет применять каждый из КФЭ периодически, принимая во внимания особенности проекта, поскольку все проекты ГЧП индивидуальны.

Проведен анализ употребления КФЭ в различных исследованиях в сфере ГЧП и выделены факторы эффективности исходя из частоты упоминания КФЭ в исследуемой научно-экспертной литературе. Рейтинг факторов выглядит следующим образом:

1. Правительственная финансовая поддержка проекта ГЧП.
2. Наличие апробированной нормативно-правовой базы в области ГЧП.
3. Экономическая стабильность государства.
4. Поддержка проекта ГЧП местным населением.
5. Быстрый возврат инвестиций частного инвестора.
6. Четкое и разумное распределение рисков между партнерами.
7. Доступный финансовый рынок.
8. Проверенный долгосрочный спрос на объект инфраструктуры.
9. Стабильное правительство.
10. Прозрачная и конкурентная конкурсная процедура.
11. Опыт страны в ГЧП.
12. Проведение консультаций с конечными пользователями.
13. Оценка целесообразности ГЧП.
14. Детальное технико-экономическое обоснование проекта.
15. Возможность применения инноваций в строительстве и эксплуатации.
16. Опыт частного партнера в ГЧП проектах.
17. Стабильная фискальная политика государства.
18. Гибкость в условиях договора ГЧП.
19. Опытное государственное управление проектами ГЧП.
20. Подготовка анализа социальных и экономических последствий.

Необходимо выделить, что среди этих КФЭ есть узконаправленные, иначе говоря они могут значительно влиять на некоторые проекты и при этом не затрагивать влияние на уровень развития общественной сферы ГЧП на разных уровнях. Следует сформировать классификацию, где будут КФЭ для применения в среде ГЧП и факторы применимые на уровне конкретных проектов.

В результате неоднородности данных КФЭ проектов ГЧП можно выразить два определения КФЭ используемых для проектов ГЧП:

1. КФЭ для развития сферы ГЧП на разном уровне — это разнообразие факторов, направленные на повышения общего благополучия и формирование социально-экономической среды развития ГЧП на разных уровнях реализации. К таким факторам можно отнести усовершенствованную административно-правовую базу, государственную поддержку сферы ГЧП, стабильную государственную политику, экономическую доступность.

2. КФЭ для проектов ГЧП — данные факторы влияют на эффективность проекта ГЧП в целом. К ним можно отнести общественную поддержку, растущий спрос на услугу или объект, рациональное разделение рисков между сторонами, честная конкурсная процедура.

В таблице 2 приведены факторы эффективность ГЧП, сформированные на основании анализа международного опыта, и их применение в настоящее время в России.

В следствии проведенного исследования и анализа мировой практики в сфере повышения эффективности реализации ГЧП сформированы такие способы повышения эффективности ГЧП в России в кратко- и среднесрочной перспективе как:

- контроль и управление финансовыми потоками и показателями;
- создание стратегии развития ГЧП на уровне целевых программ развития территорий, регионов и страны;
- использование модели и методики оценки эффективности ГЧП;
- совершенствование и доработка процесса реализации ГЧП;
- повысить компетенции для сотрудников организаций — участников ГЧП;
- контроль и управление инвестициями в ГЧП;

***Таблица 2.*** Пути совершенствования управления эффективностью ГЧП в мире и их применение в России *

| № п/п | Пути совершенствования управления эффективностью ГЧП | Применение в мире | Применение в России |
|---|---|---|---|
| 1 | Формулирование политики ГЧП | Да (Австралия, Япония) | Нет |
| 2 | Разработка принципов, стратегий и программ развития ГЧП | Да (Великобритания, Австралия) | Нет |
| 3 | Создание нормативной правовой базы ГЧП | Да (Ангола, Болгария, Бразилия, Хорватия, АРЕ, Франция, Греция, Испания, Кувейт, Латвия, Мексика, Молдавия, Польша, Португалия, Румыния, Словения, ЮАР, Южная Корея, Япония) | Да (Федеральный закон № 224-ФЗ) |
| 4 | Формирование органов управления ГЧП | Да (Япония) | Нет |
| 5 | Разработка методических руководств | Да (Австралия, Канада) | Да (Центр развития ГЧП) |
| 6 | Формирование единой базы ГЧП-проектов | Да (Япония, Великобритания) | Да (pppi.ru) |
| 7 | Подготовка и переподготовка кадров | Да (Испания, Великобритания, Япония) | Нет |
| 8 | Создание целевых инфраструктурных фондов, выпуск инфраструктурных облигаций. | Да (Канада и др.) | Да |
| 9 | Эффективный контроль и мониторинг со стороны государства (отбор конкурсантов и проектов, утверждение конкурсной документации, одобрение контрактов, контроль хода реализации проектов) | Да | Нет |

* Составлено автором

- прогнозировать и нивелировать риски и угрозы для уменьшения расходов по эксплуатации и осуществления проекта ГЧП.

Рост эффективности в управлении и развитии экономики посредством ГЧП является основной задачей власти. Как показал анализ реализации ГЧП в мире, его применение является более выгодной конфигурацией взаимоотношений публичного и частного партнерства, где в формировании взаимодействия заинтересованы обе стороны. Совершенствование механизмов ГЧП приведет к росту общей эффективности применения и реализации ГЧП, что в свою очередь привлечет новых инвесторов [2, с. 102].

Можно выделить следующие удерживающие факторы развития эффективных механизмов реализации ГЧП в стране и в регионе:

- отсутствие целой и сбалансированной модели управления в области ГЧП на каждом из уровней;
- отсутствие комплексного подхода к формированию социальной инфраструктуры на федеральном, региональном и муниципальном уровне;
- отсутствие административно-правовых актов и методических рекомендаций для федерального и регионального уровня;

- слабое развитие и совершенная негибкость финансовых механизмов;
- нехватка конкуренции среди инвесторов из-за жестких правовых рамок участия в конкурсе.

Крайне важно оптимальное распределение зон ответственности и рисков между государством и частными партнерами. Рекомендуется использовать такие инструменты для увеличения эффективности механизма в рамках ГЧП, как:

- увеличение роли и влияния государственных банков и институтов развития;
- формирование территорий опережающего развития и специальных экономических зон;
- в концессионных соглашениях установить четкие механизмы и принципы использования;
- для различного финансирования ГЧП проектов можно привлекать Инвестиционный фонд РФ;
- основание техно-, нано- парков, инновационных кластеров;
- применение факторинга и лизинга;
- финансирование высокотехнологичных и наукоемких проектов государством, а также помощь венчурным инновационным фондам.

Основываясь на данных, полученных из анализа мировой и отечественной практики применения ГЧП сформированы и сгруппированы 5 основных направлений по совершенствованию механизма применения ГЧП:

1. Применение прогнозирования и планирования для эффективного развития инфраструктуры на федеральном, региональном и муниципальном уровне с привлечением финансирования из внебюджетных источников. Для реализации данного направления необходимо придерживаться следующих принципов [3, с 140; 55]:

- совершенствование процесса стратегического планирования на федеральном и региональном уровне путем создания специальных команд в документах программирования;
- совершенствование системы прогнозирования востребованности населения в новых объектах инфраструктуры и публичных услугах, а также улучшение процесса оценки обеспеченности населения;
- внедрение в документы национального планирования и прогнозирования инструментов и форм ГЧП, а также использование ГЧП как экономического института в системе планирования на федеральном, региональном и местном уровнях.

2. Формирование административно-правовой и методической базы в области ГЧП [5, с. 33]. Главными позициями здесь выступают:

- с целью повышения эффективности использования концессий необходимо внесение изменений в существующее законодательство;
- совершенствование конкурсного отбора путем разработки целостной методики прохождения конкурса для потенциальных инвесторов и частных партнёров. Также разработка и расширение методологии по проведению оценки эффективности потенциальных инвестиционных проектов, финансирование которых планируется за счет федерального, регионального и муниципального бюджета.
- для повышения эффективности неконцессионных форм ГЧП необходимо усовершенствовать административно-правовую и методическую базу. В 2015 г. был принят ФЗ №224 “О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Тем не менее не допустить правовых ошибок и технических пробелов не получилось. Поэтому нужно дорабатывать методические рекомендаций, административно-правовые акты на региональном и муниципальном уровнях.

3. Формирование системы управления ГЧП на федеральном, региональном и муниципальном уровне. Основными факторами развития можно выделить:

- обоснование организационной структуры управления (создание уполномоченных органов на разных уровнях власти, в особенности институтов развития и управления сферой государственно-частного партнерства);
- оповещение о конкурсах, об объектах инвестирования, полезной информации в свободном доступе, а также ведение публичного реестра проектов ГЧП путем введения портала ГЧП;
- повышение эффективности реализации проектов ГЧП путем формирования квалифицированного персонала, создания программы по подготовке специалистов в высших учебных заведениях

и спецкурсов по ГЧП, а также методического сопровождения области ГЧП на региональном и муниципальном уровне;

- основание ассоциаций и саморегулируемых организаций для увеличения числа досудебного решения споров в области ГЧП, создание специальных кодексов и регламентов по ГЧП;
- формирование регламента межведомственного сотрудничества, а также качественной системы контроля по следованию стандартам качества в реализуемом объекте или предоставляемых услугах.

4. Рост числа проектов и их общей эффективности путем создания механизмов финансирования ГЧП проектов:

- стимулирование муниципальных, региональных образований использовать формат ГЧП для реализации объектов инфраструктуры в своем регионе за счет выделения субсидий из федерального и регионального бюджета, а также совершенствование механизмов по финансированию;
- финансирование ГЧП проектов путем развития внебюджетных фондов, увеличение правомочий и влияния Инвестиционного фонда Российской Федерации, различных инвестиционных и инфраструктурных фондов на федеральном, региональном и муниципальном уровне;
- разработка и усовершенствование механизмов применения госгарантий, с применением инфраструктурного подхода особого кредитного агентства для привлечения инвестиций в проекты ГЧП ;
- снижение рисков и угроз путем привлечения страховых компаний, а также оценка рисков, их распределение по сторонам договора и возможных убытков, и способов их компенсации;
- привлечение частных инвестиций благодаря формированию рынка ценных бумаг и передача финансовых рисков и угроз публичному партнеру. Это увеличит вероятность инвестирования частной стороной проекта, а не финансирование из бюджета через кредиты или субвенции.

5. Формирование конкуренции и развитие рынка частных услуг [6, с. 203]. Можно выделить главные направления:

- налоговое стимулирование в рамках ГЧП на разных уровнях власти;
- мораторий на расширение бюджетно-налогового законодательства и нормативной базы;
- стимулирование государства применять принципы и формы ГЧП для привлечения частных инвесторов для строительства и обслуживания общественных объектов и предоставление услуг;
- применение механизмов ГЧП в социальной сфере путем уменьшения отраслевых барьеров;
- рост заинтересованности частным партнером в объектах инфраструктуры путем улучшения тарифного и финансового регулирования.

На основании проведенного анализа, формирования рекомендаций по совершенствованию механизмов повышения эффективности ГЧП, можно создать и предложить к использованию модель совершенствования механизма ГЧП (рис. 1).

**ВЫВОДЫ**

В результате проведенных исследований предложена модель совершенствования механизма повышения эффективности государственно-частного партнерства.

При использовании данной модели, публичный партнер получает возможность:

1) внедрения и применения современных стратегий по управлению государственной собственностью;

2) создания рационального распределения рисков и угроз при осуществлении проекта между сторонами контракта, путем одинаковой меры ответственности и введении коллективной ответственности;

3) внедрения инновационных методов стимулирования экономики с упором на продолжительность проектов ГЧП;

4) сокращения процесса реализации объектов;

5) экономии средств малых и капитальных государственных инвестиций и направление их в другие отрасли экономики;

6) повышения эффективности управления и распределения затрат в ходе реализации и эксплуатации объекта;

7) повышения качества жизни населения;

8) значительного снижения уровня оттока кадров и безработицы.

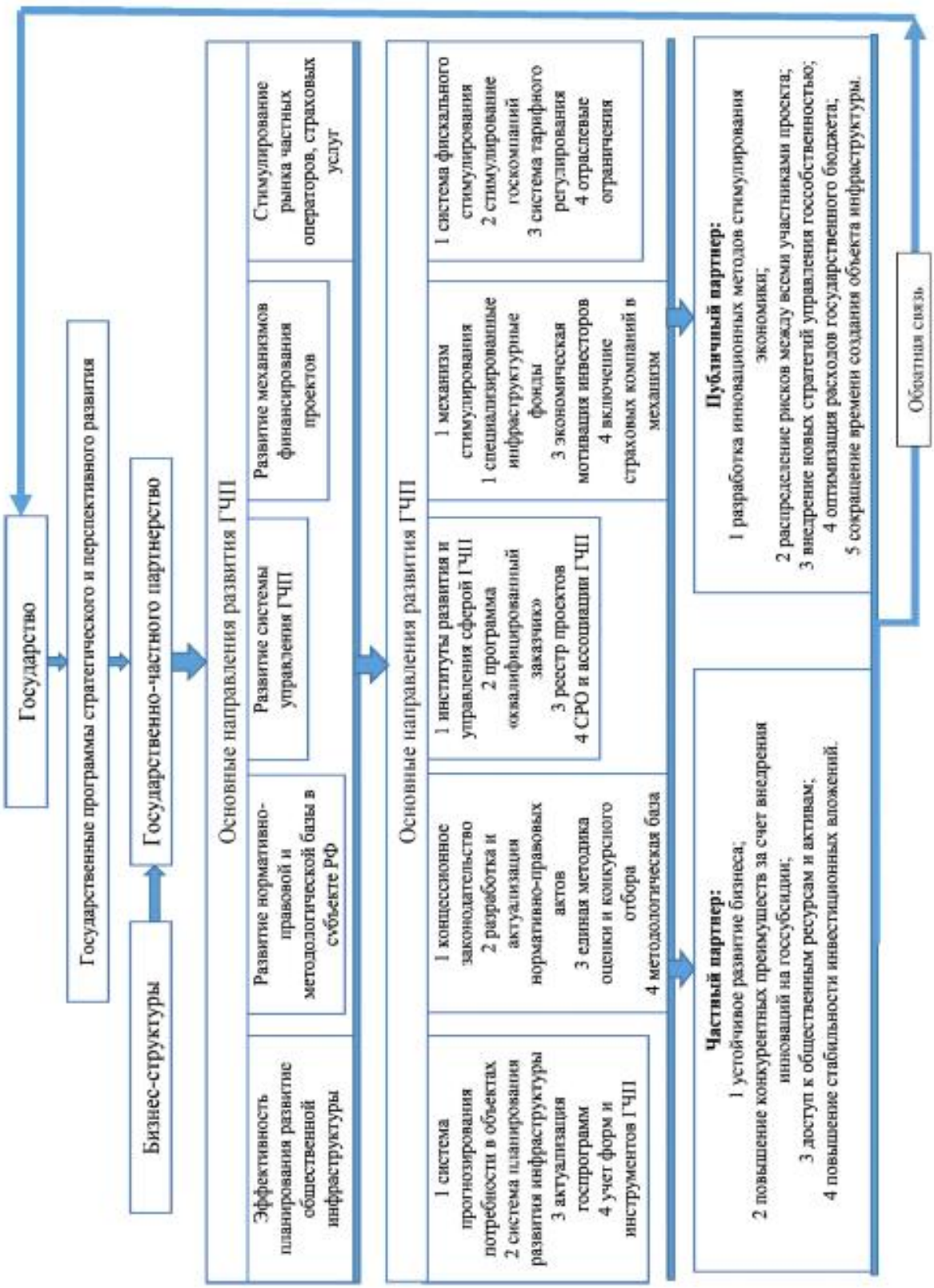



***Рис. 1.*** Модель совершенствования механизма повышения эффективности ГЧП (Составлено на основании [7–9])

В свою очередь, частный бизнес получит возможность:

1) получить частичный доступ к публичным фондам, активам и ресурсам;

2) внедрить личные инновации и технологии за счет государственных субсидий;

3) увеличить потенциал для долгосрочного ведения и развития бизнеса;

4) приобрести гарантии на получение средств для долгосрочной перспективы.

Предложенные направления и принципы стратегического развития механизмов для повышения эффективности ГЧП позволят каждому из партнеров соглашения получить свои преимущества и свою выгоду от взаимодействия. Применение различных механизмов реализации ГЧП и умение выбрать наиболее эффективный механизм для конкретного проекта будет способствовать не только повышению эффективности инвестиционных проектов, но и развитию региональной и национальной экономики в целом.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Варнавский В.Г. Управление государственно-частными партнерствами за рубежом // Вопросы государственного и муниципального управления. — 2012. — № 2. — С. 134–147.

2. Доронина Н.Г. Международное частное право и инвестиции: науч.-практ. исслед. / Н.Г. Доронина, Н.Г. Семилютина. — М.: Контракт, Волтерс Клувер, 2011. — 311 с.

3. Дорожкина Т.В. Корпоративная социальная ответственность. Учебно-методическое пособие / Т.В. Дорожкина, В.К. Крутиков, С.А. Аракелян, О.В. Федорова. — Калуга: Изд-во «Эйдос», 2015. — 178 с.

4. Завьялова Е.Б. Государственно-частное партнерство во внешнеэкономической деятельности / Е.Б. Завьялова // Российский внешнеэкономический вестник. — 2013. — № 2. — С. 52–61.

5. Засыпкин Д.Ю. Объект концессионного соглашения / Д.Ю. Засыпкин // Право и политика. — 2010. — № 11. — С. 2037–2046.

6. Калина А.А. Анализ существующих проблем развития государственно-частного партнерства в России и разработка рекомендаций по их решению / А.А. Калина [Электронный ресурс] // Современные проблемы науки и образования. — 2014. — Режим доступа: www.science-education.ru (дата обращения: 18.02.2021).

7. Проваленова, Н.В. Эффективность применения механизмов государственно-частного партнерства в сфере услуг / Н.В. Проваленова, А.Т. Шамин // Казанская наука. — 2011. — № 10. — С. 118–121.

8. Резниченко Н.В. Модели государственно-частного партнерства / Н.В. Резниченко // Вестник С.-Петерб. ун-та. Сер. Менеджмент. — 2010. — № 4. — С. 58–83.

9. Новоселова, М.А. Механизмы государственно-частного партнерства на региональном уровне / М.А. Новоселова, А.А. Фирсова // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. — 2013. — Т. 13, № 3-2. — С. 439–444.

10. Фирсова, А.А. Возможности использования механизмов ГЧП в процессах инвестирования инновационной деятельности / А.А. Фирсова // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. — 2011. — № 2. — С. 563–566.

11. Шарипова, Е.С. Оценка проектов ГЧП: применение критерия «цена — качество» и оценка public sector comparator / Е.С. Шарипова [Электронный ресурс]. — 2013. — Режим доступа: www.pppinrussia.ru/ (дата обращения 21.02.2021).

12. Эрназаров, Т.Я. Применение системного подхода к оценке эффективности реализации ГЧП проекта / Т.Я. Эрназаров // Проблемы экономики. — 2011. — №6. — С. 134–139.

13. Abdul-Aziz A.R. Objectives, success and failure factors of housing public-private partnerships in Malaysia / A.R. Abdul-Aziz, P.S.J. Kassim // Habitat International. — 2011. — Vol. 35, № 1. — P. 150–157.

14. Armijo L.E. The BRICs countries (Brazil, Russia, India, and China) as analytical category: mirage or insight? / L.E. Armijo // Asian Perspective. — 2007. — Vol. 4. — P. 742–748.

15. Chan A.P.C. Critical success factors for PPPs in infrastructure developments: Chinese perspective / A.P.C. Chan et al. // Journal of Construction Engineering and Management. — 2010. — Vol. 136, №.5. — P. 484–494.

16. Dobbins J.H. Summary Research Report on Critical Success Factors in Federal Government Program Management / J.H. Dobbins, R.G. Donnelly // Acquisition Review Quarterly. — 1998. — Vol. 3. — P. 245–274.

17. Jain N. Public private partnership in India / N. Jain // ZENITH International Journal of Business Economics & Management Research. — 2015. — Vol. 5, № 5. — P. 120–130.

18. Mouraviev N. Public-private partnerships in Russia: dynamics contributing to an emerging policy paradigm / N. Mouraviev, N. Kakabadse // Policy Studies. — 2014. — Vol. 35, №. 1. — P. 79–96.

19. Pereira C.G. Public-Private Partnerships (PPP) and Concessions of Public Services In Brazil / Cesar Guimarres Pereira // BRICS Law Journal. — 2014. — 1(1). — Pp. 25–43.

**SPISOK LITERATURY**

1. Varnavskiy V.G. Upravleniye gosudarstvenno-chastnymi partnerstvami za rubezhom // Voprosy gosudarstvennogo i munitsipal'nogo upravleniya. — 2012. — № 2. — S. 134–147.

2. Doronina N.G. Mezhdunarodnoye chastnoye pravo i investitsii: nauch.-prakt. issled. / N.G. Doronina, N.G. Semilyutina. — M.: Kontrakt, Volters Kluver, 2011. — 311 s.

3. Dorozhkina T.V. Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost'. Uchebno-metodicheskoye posobiye / T.V. Dorozhkina, V.K. Krutikov, S.A. Arakelyan, O.V. Fedorova. — Kaluga: Izd-vo «Eydos», 2015. — 178 s.

4. Zav'yalova Ye.B. Gosudarstvenno-chastnoye partnerstvo vo vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti / Ye.B. Zav'yalova // Rossiyskiy vneshneekonomicheskiy vestnik. — 2013. — № 2. — S. 52–61.

5. Zasypkin D.Yu. Ob'yekt kontsessionnogo soglasheniya / D.Yu. Zasypkin // Pravo i politika. — 2010. — № 11. — S. 2037–2046.

6. Kalina A.A. Analiz sushchestvuyushchikh problem razvitiya gosudarstvenno-chastnogo partnerstva v Rossii i razrabotka rekomendatsiy po ikh resheniyu / A.A. Kalina [Elektronnyy resurs] // Sovremennyye problemy nauki i obrazovaniya. — 2014. — Rezhim dostupa: www.science-education.ru (data obrashcheniya: 18.02.2021).

7. Provalenova, N.V. Effektivnost' primeneniya mekhanizmov gosudarstvenno-chastnogo partnerstva v sfere uslug / N.V. Provalenova, A.T. Shamin // Kazanskaya nauka. — 2011. — № 10. — S. 118–121.

8. Reznichenko N.V. Modeli gosudarstvenno-chastnogo partnerstva / N.V. Reznichenko // Vestnik S.-Peterb. un-ta. Cer. Menedzhment. — 2010. — № 4. — S. 58–83.

9. Novoselova, M.A. Mekhanizmy gosudarstvenno-chastnogo partnerstva na regional'nom urovne / M.A. Novoselova, A.A. Firsova // Izvestiya Saratovskogo universiteta. Novaya seriya. Seriya: Ekonomika. Upravleniye. Pravo. — 2013. — T. 13, № 3-2. — S. 439–444.

10. Firsova, A.A. Vozmozhnosti ispol'zovaniya mekhanizmov GCHP v protsessakh investirovaniya innovatsionnoy deyatel'nosti / A.A. Firsova // RISK: Resursy, informatsiya, snabzheniye, konkurentsiya. — 2011. — № 2. — S. 563–566.

11. Sharipova, Ye.S. Otsenka proyektov GCHP: primeneniye kriteriya «tsena — kachestvo» i otsenka public sector comparator / Ye.S. Sharipova [Elektronnyy resurs]. — 2013. — Rezhim dostupa: www.pppinrussia.ru/ (data obrashcheniya 21.02.2021).

12. Ernazarov, T.Ya. Primeneniye sistemnogo podkhoda k otsenke effektivnosti realizatsii GCHP proyekta / T.Ya. Ernazarov // Problemy ekonomiki. — 2011. — №6. — S. 134–139.

13. Abdul-Aziz A.R. Objectives, success and failure factors of housing public-private partnerships in Malaysia / A.R. Abdul-Aziz, P.S.J. Kassim // Habitat International. — 2011. — Vol. 35, № 1. — P. 150–157.

14. Armijo L.E. The BRICs countries (Brazil, Russia, India, and China) as analytical category: mirage or insight? / L.E. Armijo // Asian Perspective. — 2007. — Vol. 4. — P. 742–748.

15. Chan A.P.C. Critical success factors for PPPs in infrastructure developments: Chinese perspective / A.P.C. Chan et al. // Journal of Construction Engineering and Management. — 2010. — Vol. 136, №.5. — P. 484–494.

16. Dobbins J.H. Summary Research Report on Critical Success Factors in Federal Government Program Management / J.H. Dobbins, R.G. Donnelly // Acquisition Review Quarterly. — 1998. — Vol. 3. — P. 245–274.

17. Jain N. Public private partnership in India / N. Jain // ZENITH International Journal of Business Economics & Management Research. — 2015. — Vol. 5, № 5. — P. 120–130.

18. Mouraviev N. Public-private partnerships in Russia: dynamics contributing to an emerging policy paradigm / N. Mouraviev, N. Kakabadse // Policy Studies. — 2014. — Vol. 35, №. 1. — P. 79–96.

19. Pereira C.G. Public-Private Partnerships (PPP) and Concessions of Public Services In Brazil / Cesar Guimarres Pereira // BRICS Law Journal. — 2014. — 1(1). — Pp. 25–43.

Статья поступила в редакцию 12 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 658.8.013:339.138

**Калькова Наталья Николаевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры маркетинга, торгового и таможенного дела,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Митина Элла Александровна**,
ассистент кафедры маркетинга, торгового и таможенного дела,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Вельгош Наталия Зиновьевна**,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры маркетинга, торгового и таможенного дела,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Kalkova Natalya Nikolaevna**,
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Marketing, Trade and Customs Affairs,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Mitina Ella Aleksandrovna**,
Assistant of the Department of Marketing, Trade and Customs Affairs,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Velgosh Nataliia Zinovyevna**,
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Marketing, Trade and Customs Affairs,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# НЕЙРОКОГНИТИВНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ВИЗУАЛЬНОГО ВНИМАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЫБОРА В ИНТЕРНЕТЕ[1]

# NEUROCOGNITIVE EXAMINATION OF VISUAL ATTENTION OF CONSUMERS WHEN MAKING CHOICES ON THE INTERNET

В статье обоснована актуальность темы исследования, представлен анализ вторичной маркетинговой информации по данному вопросу, теоретический обзор источников литературы. Авторами проведен комплексный анализ ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») на предмет установления торговых марок, частоты их встречаемости, наличия скидок и их размера, средней стоимости 1 ед. упаковки молока коровьего питьевого в зависимости от представленной торговой марки. Установлена представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от типа упаковки, а также в зависимости от срока его хранения, предложено дерево зависимости типа упаковки молока коровьего питьевого, реализуемого в интернет-магазине METRO Cash and Carry, от срока его хранения. Осуществлен анализ посещаемости сайта интернет-магазина METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») на предмет количества переходов на него,

[1] Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 20-010-00473 А «Исследование информационной асимметрии на основе методов и алгоритмов нейромаркетинга»

в том числе по месяцам календарного периода, а также индекса качества сайта. Путем проведения нейромаркетингового эксперимента авторами исследовано визуальное внимание и интерес покупателей к товарам на виртуальной полке интернет-магазина METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») с использованием стационарного айтрекера, что позволило выявить особенности покупательского поведения при выборе товара на онлайн странице предприятия и установить факторы, влияющие на него, среди которых следует выделить: месторасположение потребительских товаров на виртуальных полках, известность торговых марок потребительских товаров, ограниченность / неограниченность финансовых возможностей покупателей, гендерные особенности покупателей.

*Ключевые слова*: потребитель, поведение потребителя, потребительский выбор, нейромаркетинг, нейрокогнитивное исследование, маркетинговое исследование, продовольственные товары, интернет-магазин, информационная асимметрия.

In the article, the authors substantiate the relevance of the research topic, presents an analysis of secondary marketing information on this issue, a theoretical review of literature sources. The authors carried out a comprehensive analysis of the assortment of drinking cow's milk in the METRO Cash and Carry online store («Retail Property 6» LLC) for the establishment of trade marks, their frequency of occurrence, the availability of discounts and their size, the average cost of 1 unit of drinking cow's milk packaging, depending on the presented brand. The representation of the assortment of drinking cow's milk in the METRO Cash and Carry online store, depending on the type of packaging, and also depending on its shelf life, was established. The analysis of the website traffic of the METRO Cash and Carry online store («Retail Property 6» LLC) was carried out for the number of clicks to it, including by months of the calendar period, as well as the site quality index. By conducting a neuromarketing experiment, the authors investigated the visual attention and interest of buyers in goods on the virtual shelf of the METRO Cash and Carry online store («Retail Property 6» LLC) using a stationary eye-tracker, which made it possible to identify the peculiarities of consumer behaviour when choosing a product on the company's online page and to establish the factors influencing it, among which it should be highlighted: the location of consumer goods on virtual shelves, the popularity of brands of consumer goods, limited / unlimited financial capabilities of buyers, gender characteristics of buyers.

*Keywords*: consumer, consumer behaviour, consumer choice, neuromarketing, neurocognitive examination, marketing research, food products, online store, information asymmetry.

## ВВЕДЕНИЕ

Сокращение доходов населения Российской Федерации, связанное с пандемией, появление новых субъектов хозяйствования на рынке розничной торговли способствует совершенствованию деятельности дистрибьютеров для своих клиентов. Одной из них является возможность купить необходимые товары онлайн, например, через интернет-магазины. Закупки товаров в такой форме позволяют потребителям получить значительное количество информации о продуктах, сравнить их качественные параметры и цены, а также провести их оценку со стороны пользователей и быстро приобрести товар-новинку.

Одновременно реализация товаров через Интернет предоставляет определенные преимущества розничным посредникам, поскольку она не требует значительных затрат и обеспечивает охват новых сегментов рынка. Однако, не все дистрибьюторы рассматривают использование интернет-технологий как важное направление роста объемов продаж своих товаров и направление повышение конкурентных преимуществ на рынке.

Анализ вторичной маркетинговой информации свидетельствует о том, что в 2018 г. объем реализации товаров через интернет-магазины в мировом масштабе составил 2 трлн. долл. США (увеличился на 6 % по сравнению с 2017 г.), а уже к 2020 г. ожидается рост в два раза, т.е. около 4 трлн. долл. США [1]. По данным Radius Group объем российского рынка Интернет-торговли в 2019 г. достиг 1,7 трлн. руб. [2].

Среди лидеров продаж — одежда и обувь, домашняя электроника, книги. Однако, эксперты утверждают, что в нынешних эпидемиологических условиях весьма перспективна Интернет-торговля продуктами питания, которая уже давно активно развивается в Европе. В частности, еще в 2011 г. 12 % всех пользователей Интернета в Германии уже покупали их в сети, причем, при заказе более 60 евро, продукты питания доставляются бесплатно [3]. Более 36 % розничных посредников в мире, торгующих данной продукцией, используют многоканальные методы продажи, поскольку этого требуют потребители. Например, в США 31 % пользователей Интернета закупают продукты питания с его использованием, а более 25 % розничных торговцев при их реализации используют мобильное приложение [4].

Вследствие широкого распространения смартфонов и их активного использования, рост доступа потребителей к 3G-Интернет, появление Apple Pay и других систем бесконтактного проведения расчетов более 30 % всех онлайн транзакций в мире проводится с использованием мобильных устройств.

В последнее время вопросы использования Интернета как важного направления прямого маркетинга активно обсуждаются в научной литературе. Так, Интернет-торговля и особенности логистического процесса в данной сфере деятельности рассматриваются в работах А.А. Кизим и А.А. Захаровой [5], приводится ряд проблем и перспектив логистики в интернет-торговле на практике, сформулированы основные способы решения этих вопросов. В статье Я.В. Золотовой [6] рассматриваются основные тенденции развития рынка электронной коммерции в России и перспективы его технологического развития в будущем.

Интернет-торговля и ее развитие в современных условиях изучено Н.А. Восколович [7], где обосновано применение услуг интернет-торговли в сфере потребительской кооперации в качестве направления повышения конкурентоспособности. Исследование, проведенное учеными Л.Б. Шабановой и С.В. Зюзиной [8], позволило оценить: эффективность развития предприятий отечественного рынка продовольственных товаров; степень влияния внедрения информационных технологий на уровень продаж. Для проведения исследования использовалась методика, основанная на теории эффективной конкуренции, представляющая собой расчет трех групп показателей конкурентоспособности и апробированная на примере нескольких предприятий отечественного рынка продовольственных товаров.

Способы доставки товаров в интернет-торговле описаны В.О. Винокуровой [9]. Ознакомление с основными формами электронной торговли и понятием интернет-магазина проведено в публикации А.А. Завьялова, К.А. Анненковой, А.С. Акимова [10]. А.П. Максимовой [11] рассмотрены основные тенденции развития как интернет-торговли в целом, так и отдельно рынка интернет-торговли продуктами питания в России, проанализировано современное состояние данного вида деятельности, определены ключевые игроки на данном рынке.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Целью статьи является нейрокогнитивное исследование визуального внимания потребителей при осуществлении выбора в Интернете. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задачи исследования:

- провести комплексный анализ ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») на предмет установления торговых марок, частоты их встречаемости, наличия скидок и их размера, средней стоимости 1 ед. упаковки молока коровьего питьевого в зависимости от торговой марки;
- установить представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от типа упаковки, а также в зависимости от срока его хранения;
- осуществить анализ посещаемости сайта интернет-магазина METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») на предмет количества переходов на него, в том числе по месяцам календарного периода, индекса качества сайта;
- путем проведения нейромаркетингового эксперимента исследовать визуальное внимание и интерес покупателей к товарам на виртуальной полке интернет-магазина METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») с использованием стационарного айтрекера, выявить особенности покупательского поведения при выборе товара на онлайн странице предприятия и факторы, влияющие на него.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Значимость онлайн продаж для торговых предприятий подтверждается присутствием в Интернет-среде как крупных, так средних и мелких оптовых и розничных торговцев, реализующих как продовольственные, так и непродовольственные товары и привлекающих таким образом дополнительных потребителей. Интересен был анализ ассортимента сайта и выбор потребителями продовольственных товаров, входящих в продуктовую корзину и наиболее часто приобретаемых.

В данной связи, с целью анализа ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6») нами был исследован сайт данного предприятия [12]. Следует отметить огромный выбор этого вида продукции, который представлен 27 торговыми марками. На рисунке 1 отражен ассортимент молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry.

Из рисунка 1 видно, что в большем количестве представлено молоко коровье питьевой торговой марки (ТМ) «Домик в Деревне» (12,3 %), 9,6 % приходится на долю ТМ «Простоквашино»,

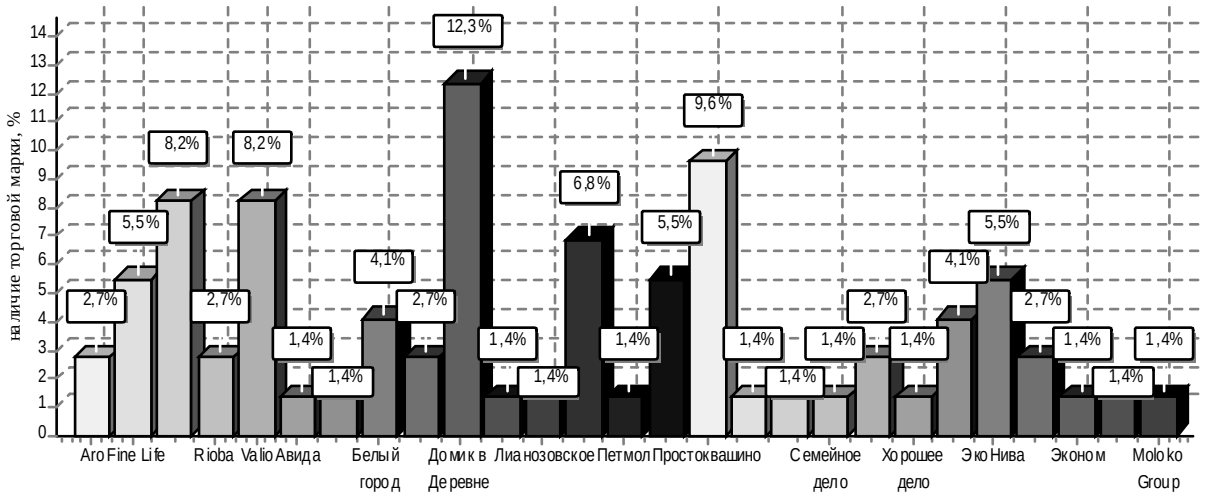



***Рис. 1.*** Ассортимент молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry (Составлено по данным [20])

одинаковые позиции (8,2 %) заняли ТМ «Parmalat» и «Valio». ТМ «Авида», «Асеньевская Ферма», «Киржачский молочный завод», Лианозовское», «Петмол», «Прямо с Фермы», «Село Зеленое», «Семейное дело», «Хорошее дело», «Эконом», «Молочная культура», «Moloko Group» представлены в наименьшем количестве на долю которых приходится 1,4 %. В таблице 1 представлена частота встречаемости торговых марок молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что в интернет-магазине METRO Cash and Carry представлено 73 позиции молока коровьего питьевого различных торговых марок, отличные по объему, сроку хранения, типу упаковки и др.

Так, наибольшая встречаемость прослеживается ТМ «Домик в Деревне» (по 9 позиций), ТМ «Простоквашино» — 7 позиций, по 6 приходится на ТМ ««Parmalat» и «Valio», частота встречаемости ТМ «Можайское» — 5, по 4 позиции — ТМ «Fine Life», «Правильное молоко» и «ЭкоНива», частота встречаемости ТМ «Белый город» и «Экомилк» составляет по 3 позиции, по 2 приходятся на ТМ «Aro», «Rioba», «Вкуснотеево», «Тысяча озер» и «Наша дойка», на остальные торговые марки данной продукции приходится по 1 позиции, что полностью коррелирует с данными рисунка 1. На рисунке 2 отражено наличие скидок на молоко коровье питьевое в интернет-магазине METRO Cash and Carry.

Из рисунка 2 видно, что на 16,4 % молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry имеется скидка. Так, в интернет-магазине METRO Cash and Carry имеются скидки на молоко коровье питьевой следующих торговых марок: «Rioba», «Parmalat», «Valio», «Вкуснотеева», «Простоквашино», «Село Зеленое», «ЭкоНива», «Домик в Деревне», «Тысяча Озер». На рисунке 3 отражен размер скидок на молоко коровье питьевое в интернет-магазине METRO Cash and Carry.

Из рисунка 3 видно, что 1,4 % торговых марок молока коровьего питьевого имеют скидку 46 %, 26 %, 25 %, 20 %, и 14 %; 4,1 % данной продукции реализуется со скидкой 15 % % 2,7 % молока продается дешевле на 34 % и 10 %. В таблице 2 и на рисунке 4 отражена средняя стоимость 1 ед. упаковки молока коровьего питьевого в зависимости от торговой марки в интернет-магазине METRO Cash and Carry.

Как видно из таблицы 2 и рисунка 4 вне зависимости от объема, типа упаковки по наибольшей цене (132 руб.) в интернет-магазине METRO Cash and Carry реализуется молоко коровье питьевое ТМ «Moloko Group», немного уступает молоко ТМ «Асеньевская Ферма», «Молочная Культура» средняя цена которых составляет 100,29 руб. и 103,18 руб., соответственно.

По средней цене в размере 97,75руб. и 92,75 руб. продается молоко ТМ «Авида» и «Эконом», соответственно. Молоко торговых марок «Aro» (64,52 руб.) и «Fine Life» (62,64 руб.) реализуется по самым низким ценам. Это можно объяснить собственными брендами исследуемого предприятия, так же на эти торговые марки распространяется самый большой процент скидок.

***Таблица 1.*** Частота встречаемости торговых марок молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry *

| № п/п | Название торговой марки | Частота встречаемости | Доля торговой марки, % |
|---|---|---|---|
| 1 | Aro | 2 | 2,7 |
| 2 | Fine Life | 4 | 5,5 |
| 3 | Parmalat | 6 | 8,2 |
| 4 | Rioba | 2 | 2,7 |
| 5 | Valio | 6 | 8,2 |
| 6 | Авида | 1 | 1,4 |
| 7 | Асеньевская Ферма | 1 | 1,4 |
| 8 | Белый город | 3 | 4,1 |
| 9 | Вкуснотеева | 2 | 2,7 |
| 10 | Домик в Деревне | 9 | 12,3 |
| 11 | Киржачский Молочный Завод | 1 | 1,4 |
| 12 | Лианозовское | 1 | 1,4 |
| 13 | Можайское | 5 | 6,8 |
| 14 | Петмол | 1 | 1,4 |
| 15 | Правильное молоко | 4 | 5,5 |
| 16 | Простоквашино | 7 | 9,6 |
| 17 | Прямо с Фермы | 1 | 1,4 |
| 18 | Село Зеленое | 1 | 1,4 |
| 19 | Семейное дело | 1 | 1,4 |
| 20 | Тысяча Озер | 2 | 2,7 |
| 21 | Хорошее дело | 1 | 1,4 |
| 22 | Экомилк | 3 | 4,1 |
| 23 | ЭкоНива | 4 | 5,5 |
| 24 | Наша дойка | 2 | 2,7 |
| 25 | Эконом | 1 | 1,4 |
| 26 | Молочная Культура | 1 | 1,4 |
| 27 | Moloko Group | 1 | 1,4 |
| ИТОГО: | | 73 | 100,0 |

* Составлено по данным [20]

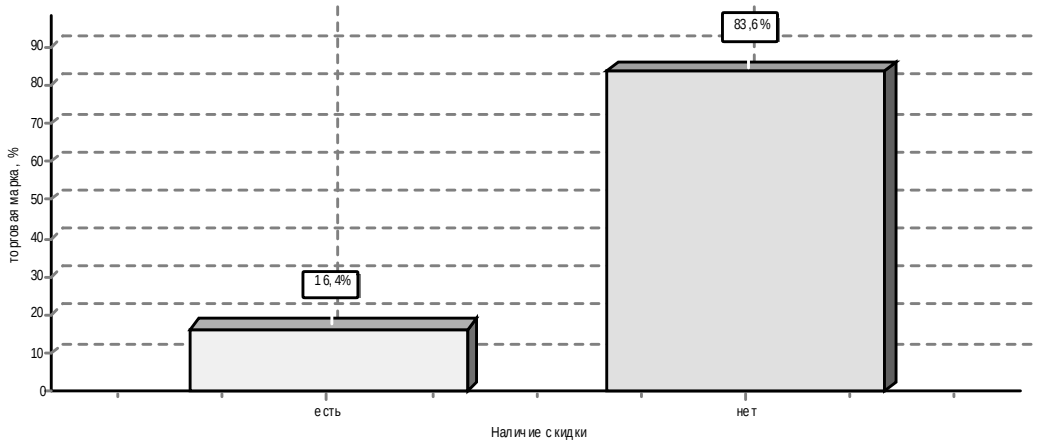



***Рис. 2.*** Наличие скидок на молоко коровье питьевое в интернет-магазине METRO Cash and Carry (Составлено по данным [20])

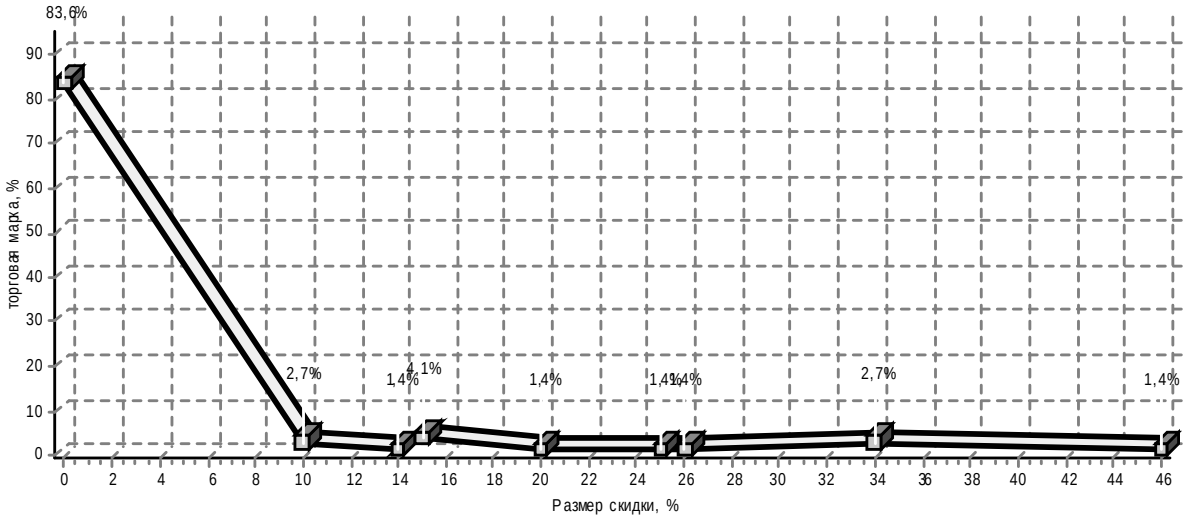



***Рис. 3.*** Размер скидок на молоко коровье питьевое в интернет-магазине METRO Cash and Carry (Составлено по данным [20])

***Таблица 2.*** Средняя стоимость 1 ед. упаковки молока коровьего питьевого в зависимости от торговой марки в интернет-магазине METRO Cash and Carry

| № п/п | Торговая марка | Средняя цена, руб. |
|---|---|---|
| 1 | Aro | 64,52 |
| 2 | Fine Life | 62,64 |
| 3 | Parmalat | 81,10 |
| 4 | Rioba | 83,33 |
| 5 | Valio | 88,57 |
| 6 | Авида | 97,75 |
| 7 | Асеньевская Ферма | 100,29 |
| 8 | Белый город | 86,89 |
| 9 | Вкуснотеева | 88,14 |
| 10 | Домик в Деревне | 85,69 |
| 11 | Киржачский Молочный Завод | 83,46 |
| 12 | Лианозовское | 85,79 |
| 13 | Можайское | 87,21 |
| 14 | Петмол | 83,08 |
| 15 | Правильное молоко | 83,14 |
| 16 | Простоквашино | 84,65 |
| 17 | Прямо с Фермы | 84,80 |
| 18 | Село Зеленое | 78,87 |
| 19 | Семейное дело | 76,42 |
| 20 | Тысяча Озер | 79,25 |
| 21 | Хорошее дело | 81,18 |
| 22 | Экомилк | 78,64 |
| 23 | ЭкоНива | 73,64 |
| 24 | Наша дойка | 86,83 |
| 25 | Эконом | 92,75 |
| 26 | Молочная Культура | 103,18 |
| 27 | Moloko Group | 132,00 |

* Составлено по данным [20]

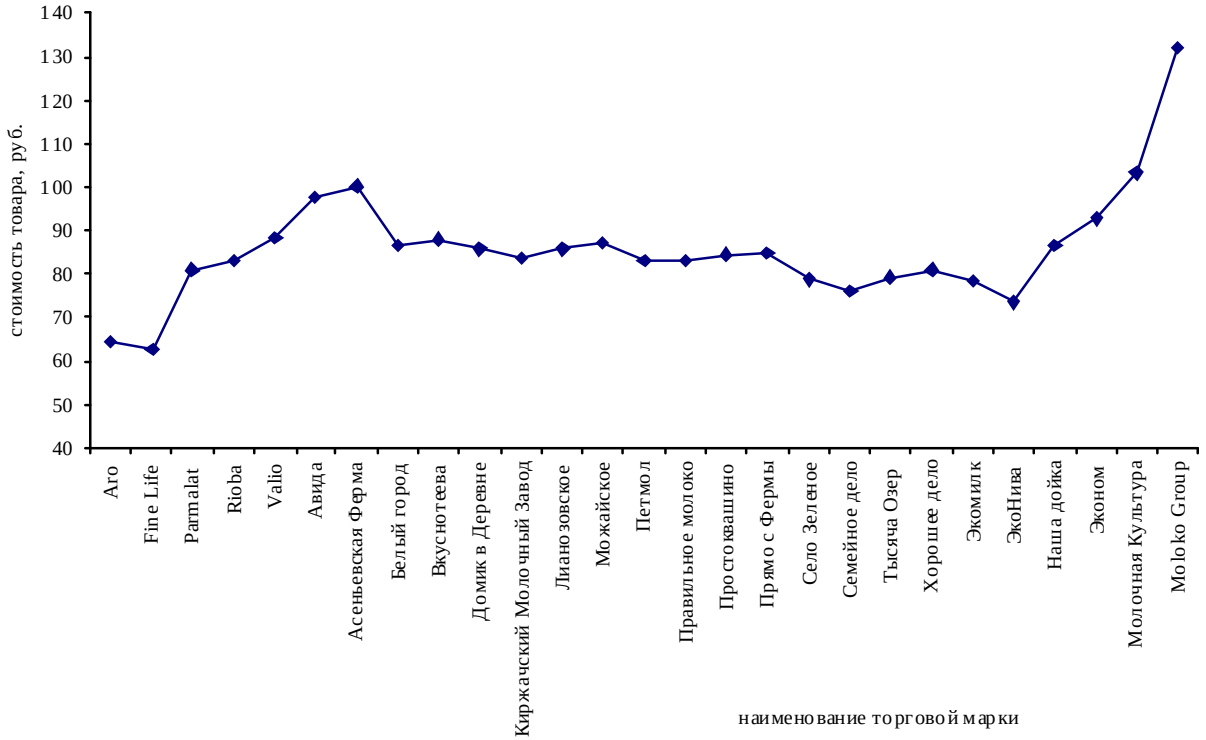



***Рис. 4.*** Средняя стоимость 1 ед. упаковки молока коровьего питьевого в зависимости от торговой марки в интернет-магазине METRO Cash and Carry (Составлено по данным [20])

На рисунке 5 отражена представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от типа упаковки.

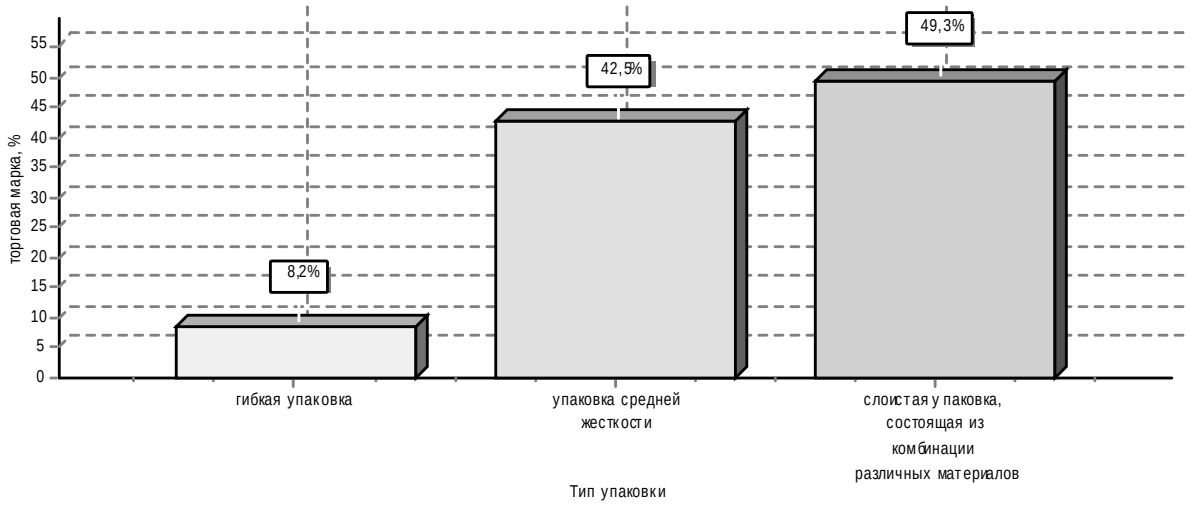



***Рис. 5.*** Представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от типа упаковки (Составлено по данным [20])

В наибольшем количестве (49,3 %) молоко коровье питьевое реализуется в интернет-магазине METRO Cash and Carry в листовой упаковке, состоящей из комбинации различных материалов, 42,5 % и 8,2 % данной продукции имеют упаковки и средней жесткости и гибкие, соответственно. На рисунке 6 отражена представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от срока хранения.

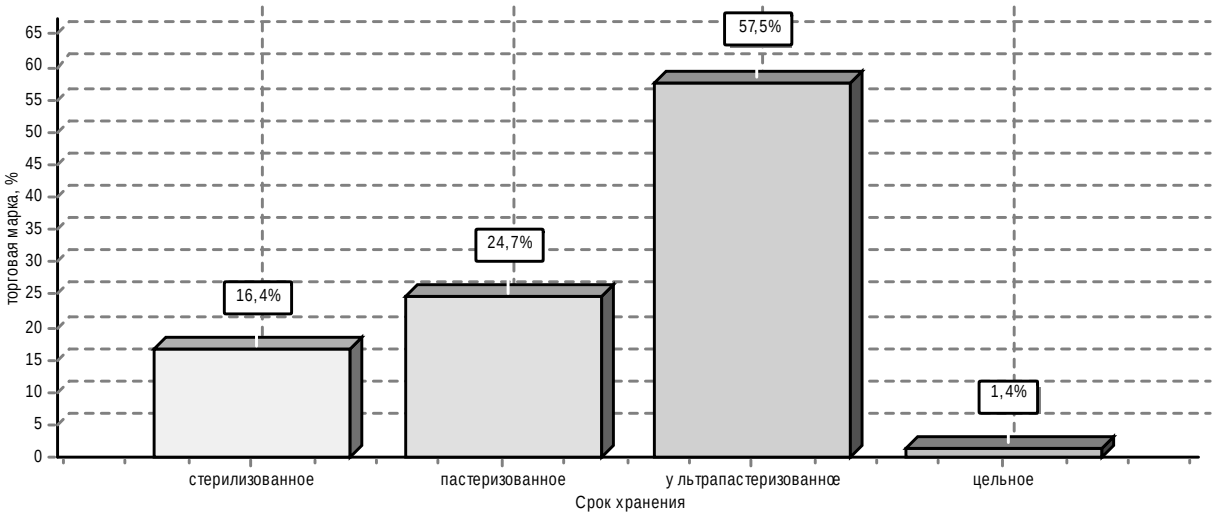



***Рис. 6.*** Представленность ассортимента молока коровьего питьевого в интернет-магазине METRO Cash and Carry в зависимости от срока хранения (Составлено по данным [20])

Из рисунка 6 видно, что на долю ультрапастеризованного молока, реализуемого в интернет-магазине METRO Cash and Carry, приходится больше половины (57,5 %) товарных позиций; 24,7 %, 16,4 % и 1,4 % приходится на стерилизованное, пастеризованное и цельное, соответственно.

На рисунке 7 представлено дерево зависимости типа упаковки молока коровьего питьевого, реализуемого в интернет-магазине METRO Cash and Carry, от срока его хранения.

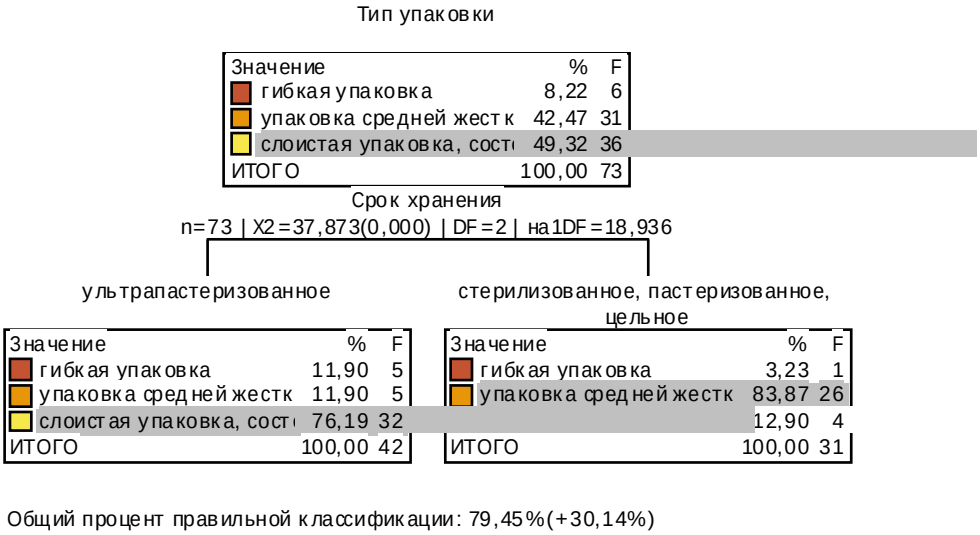



***Рис. 7.*** Дерево зависимости типа упаковки молока коровьего питьевого, реализуемого в интернет-магазине METRO Cash and Carry, от срока его хранения (Предложено авторами)

Так, из рисунка 7 видно, что в наибольшем количестве (76,19 %) молоко коровье питьевое реализуется в слоистой упаковке, состоящей из комбинации различных материалов, а стерилизованное, пастеризованное и цельное молоко, в основном, имеет упаковку средней жесткости (83,87 %).

Интересен анализ посещаемости сайта delivery.metro-cc.ru по месяцам (рис. 8), на основе данных сервиса be1.ru. Так, количество заходов на сайт увеличилось в марте 2020 г. по сравнению с февралем на 49,1 %, в апреле — в 2,19 раза, в мае по сравнению с февралем — в 1,7 раз. С июня, после снятия карантинных ограничений количество заходов на сайт постепенно выравнивается до уровня февраля 2020 г. [13].

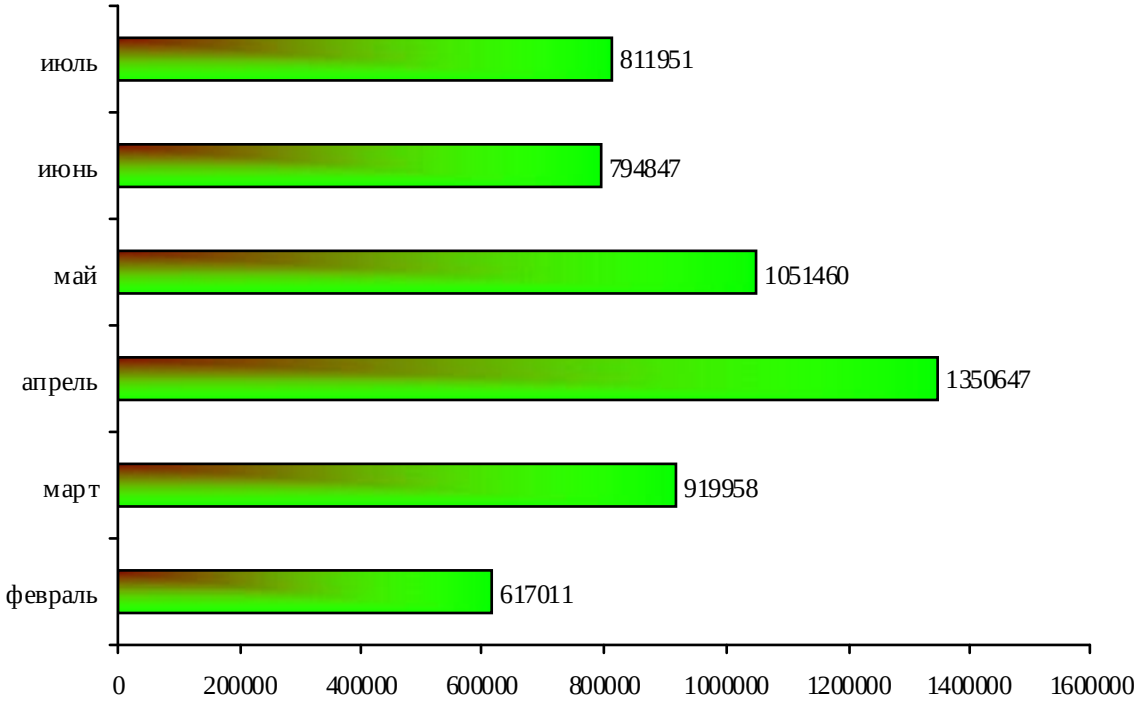



***Рис. 8.*** Динамика посещаемости интернет-магазине METRO Cash and Carry в период февраль-июль 2020 г. (Составлено по данным [20])

Количество переходов на данный сайт после запросов в поисковых системах аналогично динамике посещаемости и составляло: февраль — 1039, март — 2124, июнь — 1484, июль — 1384 [14].

Следует отметить, что 98,39 % посещений было совершено из России, 0,45 % — из Черногории, 0,40 % — из Украины, 0,19 % — из США, 0,1 % — из Германии. Количество ссылающихся на сайт доменов с марта по июль 2020 г. увеличилось с 109 до 149 (+36,7 %). Индекс качества сайта, оцениваемый Яндекс вырос с марта 2020 г. по июль на 800 пунктов до 8250 пунктов [13].

Анализируемые данные свидетельствуют об увеличении внимания потребителей к данному сайту, особенно в условиях ограниченной возможности приобретения товаров оффлайн. Именно поэтому представляет практический интерес анализ внимания и поведения потребителей на данном сайте.

Количественный анализ ассортимента продукции компании следует дополнить качественными исследованиями особенностей покупательского поведения при выборе товара на онлайн странице предприятия, что позволит выявить асимметрию в желаемых и приобретаемых товарах, факторы, влияющие на выбор товаров, особенности просмотра онлайн страницы. Одним из методов поведенческих исследований является айтрекинговый метод, измеряющий взгляд глаз — то есть положение и движения глаз, что позволяет оценить продолжительность фиксации респондентами на продуктах, объектах, порядок восприятия элементов исследуемого объекта, выявить ключевые области фиксации и т.д.

Исследованием использования глазодвигательного метода для изучения взаимодействия пользователей с веб-страницами и интернетом в целом занимались такие ученые как Бродер А. [15], Иохима Т. [16], Райнер К. [17], Гранка Л., Иохима Т. [18]. Так, ученые анализировали частоту слов запроса и оценивали реакцию пользователей на них, использовали отслеживание движения глаз для вывода о релевантности документов на этапе поиска информации, изучали особенности восприятия информации на Интернет-странице. Использование еуе-трекингового метода позволит оценить внимание к определенным объектам на сайте и оценить уровень асимметрии между фиксируемыми и реально выбираемыми товарами.

Осуществлен комплексный нейромаркетинговый эксперимент по исследованию визуального внимания и интереса к товарам на виртуальной полке с использованием стационарного айтрекера (Eye-tracker) VT 3mini с ПО EventID. Полученные данные состояли из записи позиции зрачка

(фиксации) и движения глаза (саккады), а также измерения визуального внимания на онлайн странице торгового предприятия METRO Cash and Carry (delivery.metro-cc.ru/metro/molochnyie-produkty/moloko/korovie) при выборе коровьего молока. Все испытуемые выбирали молоко на данном сайте впервые.

Фиксация глаз определяется как пространственно устойчивый взгляд, длящийся примерно 200-300 миллисекунд, в течение которых визуальное внимание направлено на определенную область визуального отображения [17].

Одним из главных недостатков технологии метода записи движения глаз является то, что не все глаза могут быть отслежены. Контактные линзы, очки и цвет зрачка могут влиять на способность камеры слежения за глазами записывать движения глаз, следовательно, не все (обычно 10–20 % выборки) потребители могут участвовать в исследовании слежения за глазами [19].

Глазодвигательное поведение 26 испытуемых было записано в массиве из 1549 наборов данных. В эксперименте участвовали две гендерные группы: мужчины — 9 чел. и женщины — 17 чел. в возрасте от 18 до 45 лет, которые имели нормальное, нескорректированное зрение. Участники были предупреждены, что их движения глаз будут контролироваться во время эксперимента. Также участники эксперимента были проинформированы о цели исследования, уведомлены о том, что выбор ими виртуальных товаров неограничен, также, как и виртуальные финансовые ресурсы, которыми они располагали.

Визуальный стимул онлайн страницы проецировался на 24-дюймовый монитор с разрешением 1920 x 1080 пикселей. Айтрекер располагался на расстоянии 600 мм от испытуемого. Угол коррекции не превышал 0.5°, что соответствует погрешности порядка 5 мм. Размер виртуальной страницы составлял 1903 x 5374 мм.

Алгоритм обнаружения для нахождения центра зрачка имеет надежность 98 % с точностью определения зоны ±1 мм. Результаты были обработаны с помощью экономико-математических и статистических методов анализа, реализуемых в среде SPSS и авторских расчетов. Данные, полученные с айтрекера, перекодированы в карты визуальной значимости в программе OGAMA.

В процессе эксперимента, с целью определения количества фиксаций в зонах интереса (интересуемых потребителей товаров), испытуемым было предложено на действующей интернет-странице магазина выбрать коровье молоко. Ассортимент продукции на сайте был представлен различными товарными брендами и ценовыми категориями, для возможности выбора наиболее приемлемого товара для испытуемых (рис. 9).

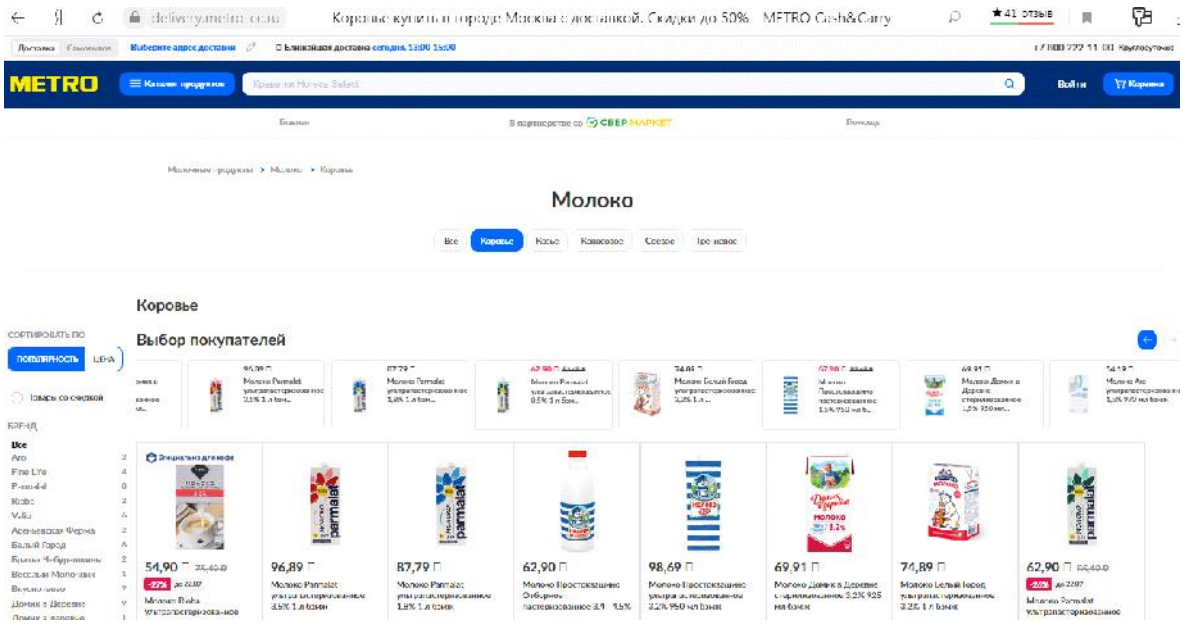



***Рис. 9.*** Стимульный материал, представленный для изучения испытуемым (Составлено авторами)

Следует отметить, что размер страницы составляет 5374 мм и для изучения всего ассортимента испытуемые прокручивали страницу вниз и вверх.

Эксперимент проходил в несколько этапов.

В результате эксперимента было определено, что, несмотря на значительный ассортимент, представленный на сайте, испытуемые фиксировались на известных им брендах, оставляя без внимания менее известные (рис. 10).

Одним из ценных аспектов отслеживания глаз является то, что можно оценить, как на самом деле просматриваются отображаемые на странице товары. Результаты, полученные в ходе исследования, свидетельствуют, о том, что как женщины, так и мужчины, участвующие в эксперименте, практически одинаково фиксировались на определенных торговых марках молока, которые реализуются в других торговых сетях «Простоквашино», «Parmalat», «Домик в деревне», «Вкуснотеево». При этом, реальный выбор в большинстве случаев совпал с зонами фиксации на сайте.

Интересен тот факт, что только потребители-женщины реально выбирали молочный коктейль ТМ «Белый город», представленный на сайте, хотя фиксации на данном товаре были характерны и для мужчин. Минимальное количество фиксаций характерно для торговых марок, не известных крымскому потребителю: молоко ТМ «Братья Чебурашкины», «Экомилк», «Тысяча озер», «Нашей дойки».

Несмотря на неограниченность финансовых ресурсов, потребители все же не рискнули выбрать молоко новой, неизвестной им торговой марки, что следует учитывать при продвижении производителями данных товаров на новый рынок, в частности крымский, поскольку потребители не готовы приобретать товары данных ТМ.

Также эксперимент показал, что наибольшее количество фиксаций наблюдается на товарах, расположенных на первых двух листах при прокрутке. Внимание к товарам, расположенным внизу сайта минимально у всех испытуемых, что свидетельствует о рассеянном внимании с увеличением времени на исследование ассортимента товаров. Полученные данные подтверждают вывод ученых Laura A. Granka, Thorsten Joachims, Geri Gay [18], которые экспериментально доказали, что фиксация на объектах без прокрутки наиболее интенсивная, а как только испытуемый запускает прокручивание, объект становится менее значимым для внимания. Это необходимо учитывать при размещении ассортимента товаров на Интернет-странице магазина.

В ходе эксперимента было также определено среднее время фиксаций мужчин и женщин в мс. на товарах, представленных на интернет-странице (рис. 11).

В среднем на изучение неизвестных товаров как потребители-женщины, так и потребители-мужчины, тратили от 100 до 200 мс, при этом респонденты практически не изучали товары, находящиеся в последней прокрутке сайта. Также, наибольшее количество времени потребители тратили на изучение известных и наиболее популярных товаров.

На втором этапе эксперимента практический интерес представляло сравнение осознанного выбора товаров, сделанного мужчинами и женщинами и их подсознательного интереса к представленной продукции на сайте, посредством сравнения количества фиксаций в выделенных зонах интереса и реально выбранных товаров. В результате анализа было определено, что женщины выбрали 33 из 96 наименований товаров, представленных на сайте, при этом интересовались 82 товарами (значение количества фиксаций > 10), т.е. можно сказать, что асимметрия выбора составила 40,2 %. У мужчин наблюдается иная, более скромная ситуация с реальным выбором товаров — 18 реально выбранных товаров из 96 представленных, интересе был выделен к 69 наименованиям (значение количества фиксаций > 10), асимметрия выбора составила 26,1 %.

**ВЫВОДЫ**

На основе проведенного нейромаркетингового исследования можно сделать следующие выводы.

Полученные результаты эксперимента свидетельствуют о следующем:

– месторасположение потребительских товаров на виртуальных полках играет существенную роль в покупательском поведении при их выборе, поскольку внимание потребителей к товарам, расположенным ниже второй прокрутки сайта снижается в 2 раза, ниже 4 — в 3 раза, к товарам, расположенным внизу сайта — практически отсутствует;

а) в)

***Рис. 10.*** Суммарное количество фиксаций женщинами-испытуемыми (а) и мужчинами-испытуемыми (в) на товарах, ед. (Составлено по данным эксперимента)

а) в)

***Рис. 11.*** Среднее время фиксаций на товарах женщин-испытуемых (а) и мужчин-испытуемых (в), мс. (Составлено по данным эксперимента)

- потребители склонны выбирать, в большей степени, известные им торговые марки товаров даже с учетом неограниченных финансовых возможностей;
- гендерные особенности играют важную роль в поведении потребителей, вследствие чего только женщины выбирали молочный коктейль ТМ «Белый город», а мужчины — молоко ТМ «Хорошее дело»
- количество фиксаций и общая их продолжительность значительно коррелировали с желаемым, но не всегда реально выбранным товаром. При этом суммарная продолжительность фиксации была ориентиром гендерных различий в принятии решений относительно выбора товаров.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федоричак, В. Интересные факты об интернет-торговле в мире в 2018 году / В. Федоричак [Электронный ресурс]. — Текст: электронный. — Режим доступа: lemarbet.com/ua/razvitie-internetmagazina/interesnye-fakty-ob-internet-torgovle (дата обращения: 28.08.2020).

2. Бахарев, И. eCommerce 2019: основные цифры / И. Бахарев [Электронный ресурс]. — Текст: электронный // E-Pepper. Журнал об электронной коммерции. — 2019. — 31 декабря. — Режим доступа: e-pepper.ru/news/ecommerce-2019-osnovnye-tsifry.html#:~:text=Radius %20Group %20 (дата обращения: 28.08.2020).

3. Гурков, А. Состоятельные немки выбирают виртуальные / А. Гурков [Электронный ресурс]. — Текст: электронный // DW. Made for minds. — 2005. — 01 марта. — Режим доступа: www.dw.com/ru/ (дата обращения: 28.08.2020).

4. Еда интернетом — реалии онлайн-продажи в украинских FMCG-сетях: заголовок с экрана [Электронный ресурс]. — Текст: электронный. — Режим доступа: nachasi.com/2017/07/17/online-food (дата обращения: 28.08.2020 г.).

5. Кизим, А.А. Интернет-торговля как составляющая логистики предприятия: проблемы и перспективы развития / А.А. Кизим, А.А. Захарова // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2014. — № 1 (44). — С. 30–38.

6. Золотова, Я.В. Интернет-торговля в России: тенденции и перспективы / Я.В. Золотова // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. — 2015. — № 3. — С. 79–84.

7. Восколович, Н.А. Интернет-торговля и ее развитие в современных условиях / Н.А. Восколович // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. — 2016. — № 1 (16). — С. 67–71.

8. Шабанова Л.Б. Интернет-торговля как фактор повышения конкурентоспособности предприятий отечественного рынка продовольственных товаров / Л.Б. Шабанова, С.В. Зюзина // Казанский экономический вестник. — 2015. — № 6 (20). — С. 109–118.

9. Винокурова, В.О. Интернет-торговля. Способы доставки товаров / В.О. Винокурова // Актуальные вопрос экономических наук. — 2016. — № 52. — С. 69–75.

10. Завьялов, А.А. Интернет-торговля / А.А. Завьялов, К.А. Анненкова, А.С. Акимов // Аллея науки. — 2018. — Т. 1, № 7 (23). — С. 297–401.

11. Максимова, А.П. Интернет-торговля продуктами питания в России: проблемы и перспективы развития / А.П. Максимова // Плехановский барометр. — 2018. — № 3. — С. 69–72.

12. METRO Cash and Carry (ООО «Ритейл Проперти 6»): сайт : страница «Молоко коровье питьевое» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: metro-cc.ru/metro/molochnyie-produkty/moloko/korovie (дата обращения: 28.08.2020).

13. Be1.ru: проверка посещаемости сайта / проверка посещаемости сайта «metro-cc.ru» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: be1.ru/stat/delivery.metro-cc.ru (дата обращения: 28.08.2020).

14. Spy [Words]: Следи за своими конкурентами и побеждай их: онлайн сервис анализа домена / анализ домена «metro-cc.ru» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: spywords.ru/sword.php?region=msk&sword=https %3A %2F %2Fdelivery.metro-cc.ru. (дата обращения: 28.08.2020).

15. Broder, A. A taxonomy of web search / A. Broder // SIGIR Forum. — 2002. — Vol. 36 (2). — PP. 3–10.

16. Joachims, T. Optimizing search engines using clickthrough data / T. Joachims // Proceedings of the ACM Conference on Knowledge Discovery and Data Mining (KDD), ACM, 2002. — PP. 132–142.

17. Rayner, K. Eye movements in reading and information processing: 20 years of research / K. Rayner // Psychological Bulletin. — 1998. — Vol. 124. — PP. 372–422.

18. Granka L. Eye-Tracking Analysis of User Behavior in WWW Search / Laura A. Granka, Thorsten Joachims, Geri Gay [Electronic Resource] // SIGIR'04. — 2004. — July 25-29. — Access Mode: www.cs.cornell.edu/people/tj/publications/granka_etal_04a.pdf (date of the application: 28.08.2020).

19. Jacob, R.J. Eye tracking in human-computer interaction and usability research: Ready to deliver the promises / R.J. Jacob, K.S. Karn // Mind. — 2003. — Vol. 2 (3). — PP. 573–604.

20. METRO [Электронный ресурс]. — Режим доступа: delivery.metro-cc.ru (дата обращения: 28.08.2020).

**SPISOK LITERATURY**

1. Fedorichak, V. Interesnyye fakty ob internet-torgovle v mire v 2018 godu / V. Fedorichak [Elektronnyy resurs]. — Tekst: elektronnyy. — Rezhim dostupa: lemarbet.com/ua/razvitie-internetmagazina/interesnye-fakty-ob-internet-torgovle (data obrashcheniya: 28.08.2020).

2. Bakharev, I. eCommerce 2019: osnovnyye tsifry / I. Bakharev [Elektronnyy resurs]. — Tekst: elektronnyy // E-Pepper. Zhurnal ob elektronnoy kommertsii. — 2019. — 31 dekabrya. — Rezhim dostupa: e-pepper.ru/news/ecommerce-2019-osnovnye-tsifry.html#:~:text=Radius %20Group %20 (data obrashcheniya: 28.08.2020).

3. Gurkov, A. Sostoyatel'nyye nemki vybirayut virtual'nyye / A. Gurkov [Elektronnyy resurs]. — Tekst: elektronnyy // DW. Made for minds. — 2005. — 01 marta. — Rezhim dostupa: www.dw.com/ru/ (data obrashcheniya: 28.08.2020).

4. Yeda internetom — realii onlayn-prodazhi v ukrainskikh FMCG-setyakh: zagolovok s ekrana [Elektronnyy resurs]. — Tekst: elektronnyy. — Rezhim dostupa: nachasi.com/2017/07/17/online-food (data obrashcheniya: 28.08.2020 g.).

5. Kizim, A.A. Internet-torgovlya kak sostavlyayushchaya logistiki predpriyatiya: problemy i perspektivy razvitiya / A.A. Kizim, A.A. Zakharova // Nauka i obrazovaniye: khozyaystvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravleniye. — 2014. — № 1 (44). — S. 30–38.

6. Zolotova, Ya.V. Internet-torgovlya v Rossii: tendentsii i perspektivy / Ya.V. Zolotova // Vestnik Khabarovskoy gosudarstvennoy akademii ekonomiki i prava. — 2015. — № 3. — S. 79–84.

7. Voskolovich, N.A. Internet-torgovlya i yeye razvitiye v sovremennykh usloviyakh / N.A. Voskolovich // Vestnik Sibirskogo universiteta potrebitel'skoy kooperatsii. — 2016. — № 1 (16). — S. 67–71.

8. Shabanova L.B. Internet-torgovlya kak faktor povysheniya konkurentosposobnosti predpriyatiy otechestvennogo rynka prodovol'stvennykh tovarov / L.B. Shabanova, S.V. Zyuzina // Kazanskiy ekonomicheskiy vestnik. — 2015. — № 6 (20). — S. 109–118.

9. Vinokurova, V.O. Internet-torgovlya. Sposoby dostavki tovarov / V.O. Vinokurova // Aktual'nyye vopros ekonomicheskikh nauk. — 2016. — № 52. — S. 69–75.

10. Zav'yalov, A.A. Internet-torgovlya / A.A. Zav'yalov, K.A. Annenkova, A.S. Akimov // Alleya nauki. — 2018. — T. 1, № 7 (23). — S. 297–401.

11. Maksimova, A.P. Internet-torgovlya produktami pitaniya v Rossii: problemy i perspektivy razvitiya / A.P. Maksimova // Plekhanovskiy barometr. — 2018. — № 3. — S. 69–72.

12. METRO Cash and Carry (OOO «Riteyl Properti 6»): sayt : stranitsa «Moloko korov'ye pit'yevoye» [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: metro-cc.ru/metro/molochnyie-produkty/moloko/korovie (data obrashcheniya: 28.08.2020).

13. Be1.ru: proverka poseshchayemosti sayta / proverka poseshchayemosti sayta «metro-cc.ru» [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: be1.ru/stat/delivery.metro-cc.ru (data obrashcheniya: 28.08.2020).

14. Spy [Words]: Sledi za svoimi konkurentami i pobezhday ikh: onlayn servis analiza domena / analiz domena «metro-cc.ru» [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: spywords.ru/sword.php?region=msk&sword=https %3A %2F %2Fdelivery.metro-cc.ru. (data obrashcheniya: 28.08.2020).

15. Broder, A. A taxonomy of web search / A. Broder // SIGIR Forum. — 2002. — Vol. 36 (2). — PP. 3–10.

16. Joachims, T. Optimizing search engines using clickthrough data / T. Joachims // Proceedings of the ACM Conference on Knowledge Discovery and Data Mining (KDD), ACM, 2002. — PP. 132–142.

17. Rayner, K. Eye movements in reading and information processing: 20 years of research / K. Rayner // Psychological Bulletin. — 1998. — Vol. 124. — PP. 372–422.

18. Granka L. Eye-Tracking Analysis of User Behavior in WWW Search / Laura A. Granka, Thorsten Joachims, Geri Gay [Electronic Resource] // SIGIR'04. — 2004. — July 25-29. — Access Mode: www.cs.cornell.edu/people/tj/publications/granka_etal_04a.pdf (date of the application: 28.08.2020).

19. Jacob, R.J. Eye tracking in human-computer interaction and usability research: Ready to deliver the promises / R.J. Jacob, K.S. Karn // Mind. — 2003. — Vol. 2 (3). — PP. 573–604.

20. METRO [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: delivery.metro-cc.ru (data obrashcheniya: 28.08.2020).

Статья поступила в редакцию 24 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 332.133.6:338.48 doi 10.37279/2312-5330-2021-1-198-213

**Борщ Людмила Михайловна**,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Польская Светлана Игоревна**,
ассистент кафедры финансов и кредита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Borsh Lyudmila Mihaylovna**,
Doctor of Economics, Professor,
Professor of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Polskaya Svetlana Igorevna**,
Assistant of the Department of Finance and Credit,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

## ОСОБЕННОСТИ КЛАСТЕРНОГО ПОДХОДА В РЕКРЕАЦИОННОЙ СФЕРЕ РЕГИОНА В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

## FEATURES OF THE CLUSTER APPROACH IN THE RECREATIONAL SPHERE OF THE REGION IN THE CONTEXT OF DIGITAL DEVELOPMENT ON THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF CRIMEA

Применение кластерного подхода в рекреационной сфере является инновационным ресурсом и представляет из себя систему формирования и развития кластера, создание предпринимательских сетей, влияющих на повышение конкурентоспособности экономики, свидетельствует о необходимости поиска путей, ориентированных на оптимизацию пространственной структуры отношений между государством, регионами, муниципальными округами, субъектами хозяйствования, научно-исследовательскими учреждениями и инвесторами. Применение кластерного подхода основано на целевом подходе системы методов и методических приемов, что способствует сокращению ненужной деятельности по выполнению общей цели кластера. При определении финансово-ресурсного обеспечения кластера использовались методы анализа и сравнения. Дан сравнительный анализ реагирования на систему кластерного альянса крупного, среднего и малого бизнеса. Проанализированы вложения финансовых ресурсов для создания условий устойчивого развития санаторно-курортного и туристского кластера с учетом внутренних и внешних ресурсов государства, региона и муниципальных образований. Проведен сравнительный анализ влияния федеральной целевой программы социально-экономического развития по формированию санаторно-курортного и туристского кластера в регионе. Определены преимущества структурной модели корпоративного развития кластера. Выявлено, что кластер развивает цифровую, инновационную и инвестиционную инфраструктуры с целью эффективного бронирования, размещения и оперативного обслуживания принимающей стороны. В результате исследования получены результаты по характерным особенностям санаторно-курортного и туристского кластера в регионе; применению кластерного и целевого подхода, что поспособствовало формированию матрицы мультипликативного воздействия на экономику.

*Ключевые слова:* санаторно-курортный и туристский кластер, инфраструктура, инновационный ресурс, ресурсная база, модель, методика, кластерный подход.

The use of the cluster approach in the recreational sphere is an innovative resource and is a system for the formation and development of a cluster, the creation of entrepreneurial networks that affect the increase in the competitiveness of the economy, indicates the need to search for ways focused on optimizing the spatial structure of relations between the state, regions, municipal districts, subjects, management, research institutions and investors. The application of the cluster approach is based on the targeted approach of the system of methods and methodological techniques, which helps to reduce unnecessary activities to achieve the overall goal of the cluster. When determining the financial and resource provision of the cluster, methods of analysis and comparison were used. A comparative analysis of the response to the cluster alliance system of large, medium and small businesses is given. The investments of financial resources for the creation of the conditions for the sustainable development of the sanatorium-resort and tourist cluster, taking into account the internal and external resources of the state, region and municipalities, are analyzed. A comparative analysis of the influence of the federal target program of socio-economic development on the formation of a sanatorium-resort and tourist cluster in the region is carried out. The advantages of the structural model of corporate development of the cluster are determined. It was revealed that the cluster develops digital, innovative and investment infrastructure with the aim of efficient booking, accommodation and operational service of the receiving party. As a result, were obtained on the characteristic features of the sanatorium-resort and tourist cluster in the region; the application of the cluster and target approach, which contributed to the formation of a matrix of multiplicative impact on the economy.

*Keywords:* health resort and tourist cluster, infrastructure, innovative resource, resource base, model, methodology, cluster approach.

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях хозяйствования, когда конкурентоспособность национальной экономики государства поставлена в прямую зависимость от эффективности внутренней организации ее региональных подсистем, все большую популярность набирает концепция кластерного подхода в рекреационной сфере, что и определяет актуальность темы. Формирование и развитие в регионе санаторно-курортного и туристического кластера является приоритетным с точки зрения географического местоположения региона и природно-климатических условий. С развитием предпринимательских сетей в сфере рекреации формируется цифровая, инновационно-инвестиционная инфраструктура, что обусловлено историко-культурным наследием и наличием богатого ресурсного потенциала. В процессе своего развития кластеру необходима научная основа формирования и применения методов, поэтому тема исследования является актуальной и своевременной. Данное исследование посвящено региональному развитию на примере Республики Крым (далее по тексту «регион»). Именно развитие кластерной системы региона утверждено Распоряжением Совета Министров Республики Крым от 28 июня 2019 года №774-р «Об утверждении стратегии развития туристского кластера Республики Крым». Развитие рекреационной сферы в регионе является одной из основных задач по обеспечению благоприятных условий развития экономики. Благодаря развитию туристской сферы российская экономика может повысить свой экономический и политический рейтинг. Данная сфера «веером» затрагивает сельское хозяйство, промышленность, строительство, сферу услуг и др. В данном исследовании с целью эффективного использования ресурсного потенциала используется кластерный подход, в виде инновационного ресурса, способствующего трансформационным процессам развития в регионе санаторно-курортного и туристского кластера и более быстрому изменению в потребностях услуг. Выгодное сотрудничество малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей, органов государственного управления в кластере предполагает процесс развития и получения синергетического эффекта. Вопросы формирования и развития предпринимательских структур, функционирования и управления рекреационной сферой отражены в трудах российских ученых: Аникина П.В. [2], Акимова О.Е. [1], Борщ Л.М. [3], Воробьев Ю.Н., Блажевич О.Г. [5], Груздева Е.В. [7], Гельманова З.С. [6], Дамбаева Н.П. [8]. Вопросы инновационного регионального развития кластера и применения инструментов туристского инжиниринга с целью формирования привлекательности регионов отражены в трудах: Захарченко Л.А. [9], Борщ Л.М. [4], Макеева Д.Р. [10], Трофимова О.М. [17], Фролова Е.В. [20], Орлова А.К. [13]. Проблемы регионального развития кластеров и формирования в них прибыльности раскрываются в трудах отечественных и зарубежных ученых: Маркова Л.С. [11], Мартина Р. [22], Прокофьева Т.А. [15], Рудченко В.Н. [16], Разминене К. [23], Шильченко Т.Н. [21].

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Стремительное формирование и развитие в регионе санаторно-курортного и туристского кластера вошло в региональный оборот и было принято, как «распоряжение к действию». В процессе подготовки стратегии развития туристского кластера возникало множество вопросов о роли клас-

тера в экономическом развитии. Определено, что участниками кластера будет множество структур, был разработан механизм кластеризации и методика поддержки всех процессов.

Целью исследования является поиск путей, ориентированных на оптимизацию пространственной структуры, эффективное государственное управление, выявление основных преимуществ с целью повышения конкурентоспособности региона.

Задачи исследования:

- охарактеризовать основные особенности ресурсной базы в регионе;
- определить направления развития санаторно-курортного и туристского кластера;
- выявить факторы обеспечения рекреационных услуг и их критерии;
- провести сравнительный анализ финансовых показателей;
- определить основные причины, влияющие на замедление развития санаторно-курортного и туристского кластера в регионе.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Кластеризация рекреационной сферы в национальной и региональной экономике рассматривается многими учеными как путь, обеспечивающий наиболее гибкие формы кооперации, координации и интеграции совместных усилий экономических субъектов хозяйствования.

На наш взгляд, кластер — это территориальное объединение взаимосвязанных предприятий различных сфер деятельности в пределах региональных территорий, направляющих свою деятельность на повышение конкурентоспособности в сфере услуг, эффективное использование ресурсов, развитие инфраструктуры, «веерно» влияет на все сферы развития в регионе и мультипликативно воздействует на экономику региона в целом.

Закономерно, что особую актуальность эта тема приобрела в рекреационной сфере, развитие которой для региона является приоритетной, в связи с удачным географическим расположением (на перекрестке транспортных путей), благоприятными природно-климатическими, историко-культурными условиями, наличием трудовых ресурсов. Основной характерной особенностью региона является наличие ресурсной базы, к которой относятся:

- продолжительность береговой линии;
- песочные пляжи и прекрасный теплый климат;
- продолжительность солнечных дней в году;
- лечебные озера;
- свободные прибрежные территории, наличие которых интересно для путешественников и является привлекательным для инвесторов.

При этом следует отметить, что инфраструктурное обеспечение предпринимательства в рекреационной деятельности по производству и реализации рекреационного продукта для комплексного обслуживания деятельности санаторно-курортного и туристского кластера требует постоянного развития новых креативных направлений. Следует отметить, что в регионе активно развиваются следующие направления сфер обслуживания:

- создание молодежных центров активного отдыха на воде;
- детские лечебные, оздоровительные и развлекательные центры;
- молодежные тренировочные школы и соревновательные центры;
- социально-рекреационные центры, центры семейного отдыха с детьми;
- специализированные центры профилактического лечения заболеваний (по направлениям);
- центры разгрузки психоэмоционального состояния (снятие стрессов под наблюдением врачей);
- центры событийного отдыха (бизнес, праздники, свадьбы, юбилеи и прочие);
- дни изысканной кулинарии народов региона;
- фестивали и творческие дни культуры.

Учитывая всестороннюю сферу предоставления услуг, важным фактором обеспечения рекреационных услуг является территориальное приближение инфраструктурных объектов. К таким факторам относятся:

- модульные сооружения игровых и развлекательных центров;
- приближенность объектов питания и быта;
- наличие объектов бытовых услуг и торговли;
- наземные спортивные комплексы и сооружения;
- наличие водных причалов;

- стадионы;
- наличие административных сфер обслуживания (конференц-залы);
- наличие сфер обслуживания (СПА, сауны, бани, бассейны, комнаты релаксации).
- банковская сфера обслуживания.

Деятельность санаторно-курортного и туристского кластера направлена на формирование и развитие предпринимательских сетей, из чего следует, что вся инфраструктура рекреационной сферы служит инфраструктурным обеспечением предпринимательской деятельности, и определяется ее эффективностью, при помощи критериев оценки.

К данным критериям относятся:

- применения комплексного подхода в едином центре решения вопросов по поддержке предпринимательства, в определении скорости взаимодоверия как подсистемы гарантийного бесперебойного обеспечения;
- доступность услуг имеющейся инфраструктуры всем предпринимательским структурам для предоставления услуг потребителям;
- результативность — доступные инфраструктурные сети обеспечивают предпринимательским организациям систему эффективности по предоставлению услуг в рекреационной сфере;
- управляемость — единый централизованный орган управления инфраструктурой в санаторно-курортном и туристском кластере;
- процесс адаптации — приспособление рекреационной инфраструктуры к изменениям внешней среды; способность к креативности, как к процессу развития;
- процессы взаимодействия-согласованности в системе кластера внутренних подсистем на уровне рекреационной инфраструктуры, повышение эффективности, через систему быстрого реагирования на изменения и возросшие потребности.

Внутренняя система рекреационного кластера и его инфраструктура под воздействием многих факторов постоянно изменяются, возникают новые потребности на уровне предпринимательских организаций и на уровне потребительского рынка внутри кластера, к которым можно отнести: банковскую сферу, инжиниринг, систему бронирования билетов авиа и железнодорожных перевозок и др. [14]. Следует учитывать, что развитая рекреационная сфера способна в дальнейшем решить такие важные социально-экономические вопросы как здоровье человека, эффективное использование экономически отсталых регионов, интегрируя совместные усилия с центрами рекреационной сферы. Применение кластерного подхода формирует систему показателей, которые анализируются. На основе анализа разрабатываются мероприятия, которые дополнительно повышают развитие санаторно-курортного и туристического кластера в Республике Крым.

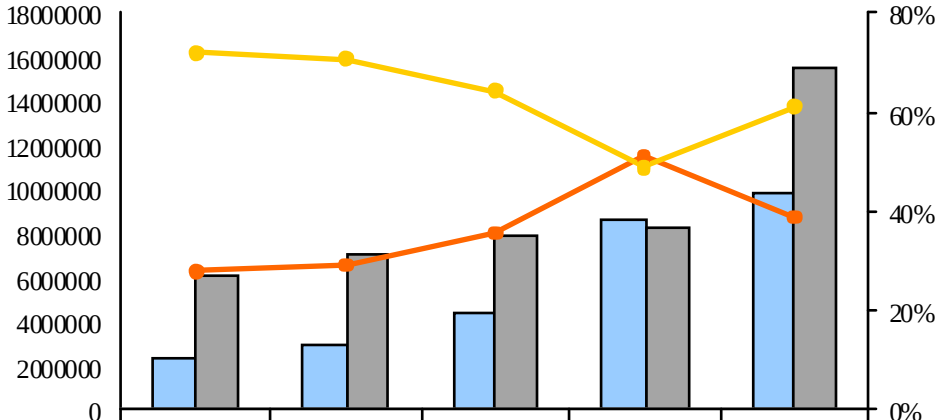
В начале 2014 года рекреационная сфера в Республике Крым находилась в состоянии «застоя». Начиная с 2015 года увеличились финансовые вложения предпринимательских сетей и организаций (без субъектов малого предпринимательства). Динамика финансовых вложений представлена на рисунке 1.

Субъекты туристской деятельности могут быть объединены в кластеры, то есть территориальные объединения предприятий рекреационной сферы, создавая организационную экономическую систему, взаимодополняющую друг друга, сохраняя право самостоятельного осуществления своей текущей и стратегической хозяйственной деятельности.

Формирование туристских кластеров осуществляется на основе туристских активов региона и состоит из предприятий сферы обслуживания (гостиницы, предприятия общественного питания, производители сувенирной продукции, транспортные предприятий, сельхозпроизводители и другие).

В документе по созданию концепции кластеров (далее концепция) указано на то, что: «Важнейшим показателем деятельности кластеров является их высокая конкурентоспособность на мировом рынке. Поэтому, кластерный подход в развитии страны является одной из характерных черт современной инновационной экономики. Кроме того, кластеры выступают комбинацией конкуренции и кооперации, следовательно, объединение в одних сферах помогают успешно вести конкурентную борьбу с другими объединениями».

В данную сферу развития предприниматели внесли значительный вклад как долгосрочных, так и краткосрочных финансовых вложений, что свидетельствует о предпринимательской активности. Глобализация и инновационные процессы в экономике, усиление международной конкуренции привели к росту популярности новой производственной инновационной модели, в рамках которой




| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| долгосрочные, тыс.руб. | 2390991 | 2931175 | 4405416 | 8668502 | 9891769 |
| краткосрочные, тыс.руб. | 6101591 | 7063865 | 7922473 | 8297472 | 15526409 |
| долгосрочные,% | 28,20% | 29,30% | 35,70% | 51,10% | 38,90% |
| краткосрочные, % | 71,80% | 70,70% | 64,30% | 48,90% | 61,10% |

***Рис. 1.*** Инвестиции в основной капитал сферы туризма и здравоохранения (Составлено на основании [12; 19])

все участники производства стремятся объединиться в кластеры. Структурная модель кластера отражена на рисунке 2.

К основным причинам, тормозящим внедрение кластеров, можно отнести:

- отсутствие нормативного определения «кластера», его видов, комплексной методологии стандарта мероприятий в механизме реализации кластеров, отсутствие достаточного информационного обеспечения создания и функционирования кластеров;
- недостаточная заинтересованность малых и средних предприятий объединяться в большие производственные системы;
- отсутствие опыта функционирования кластеров в Республике Крым;
- отсутствие иностранных инвестиций из-за введения санкций.

Причинами недостаточной развитости туристских кластеров являются:

- недостаточно развитая методологическая база, в частности, по оценке эффективности деятельности туристических кластеров;
- низкий туристический имидж, из-за введения санкций;
- отсутствие квалифицированных специалистов в туристической отрасли;
- слабое понимание компетенций в кластерных объединениях;
- отсутствие методологии законодательных актов по созданию и функционированию кластеров, распределению прибыли между участниками и ликвидации туристских кластеров;
- незаинтересованность и непонимание органов исполнительной власти в вопросах создания таких объединений;
- низкое качество промышленной продукции и других, смежных с туризмом отраслей экономики.

Нерешенными вопросами, которые препятствуют развитию кластеров, является отсутствие методики оценки эффективности деятельности таких формирований, в частности, эффективности деятельности органов власти, органов местного самоуправления как участников или координаторов этих объединений.

Повышая конкурентоспособность туристической сферы для достижения международных стандартов в предоставлении туристических услуг необходимо совершенствовать систему государственного управления этой отраслью.

Несмотря на то, что в России ежегодно создается все больше кластерных объединений, среди которых и туристические, на государственном уровне они не имеют достаточной поддержки и законодательно-нормативного утверждения. Для России появилась очень важная потребность в формировании системы государственного управления кластером, а именно:

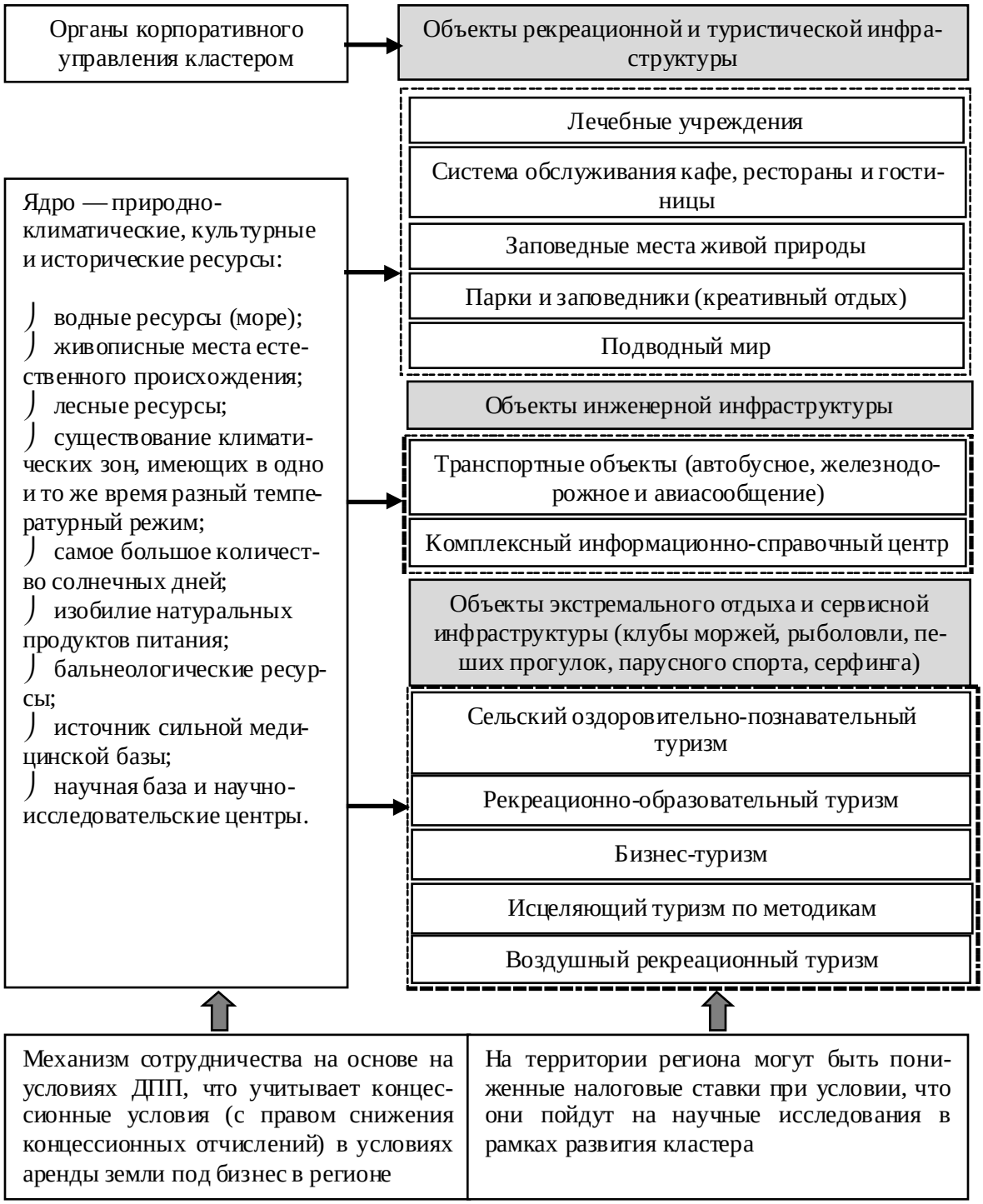



***Рис. 2.*** Структурная модель корпоративного кластера (Составлено авторами)

- определение конкретных целей деятельности каждого вновь созданного и уже обозначенных ранее кластеров;
- разработка перспективных планов и определение средств на их реализацию, для чего необходимо создать нормативную методологию по достижению цели в эффективном развитии кластера;
- систематический контроль, оценка работы и результатов;
- сравнение полученных результатов с поставленными целями, регулирование и определение корректирующих мероприятий для достижения запланированных результатов.

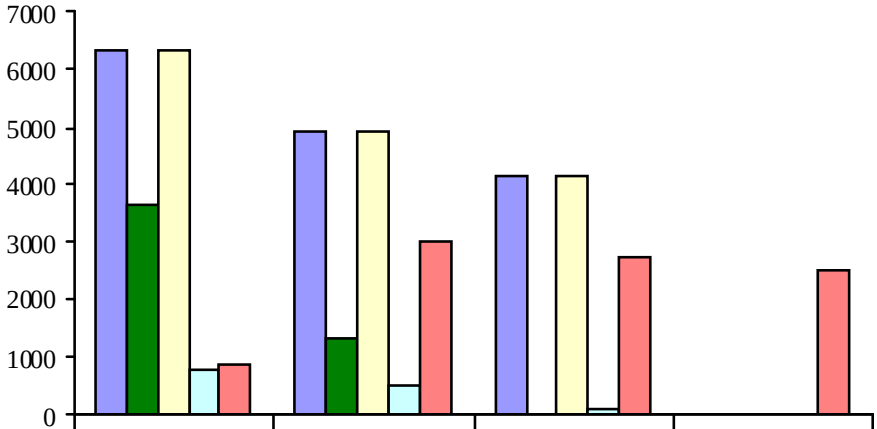
Такое развитие становится фактором усиления национальной и региональной конкурентоспособности. Таковы реалии рынка, которые являются признаком современной инновационной экономики. Мировая практика показала, что создание санаторно-курортного и туристского кластера в регионе обусловливает и оказывает решающее влияние на процессы усиления конкурентоспособности и ускорения инновационной деятельности.

Опыт мировых лидеров показывает, что одной из перспективных отраслей хозяйства по созданию кластера является рекреационная сфера. В Республике Крым главной предпосылкой формирования и развития санаторно-курортного и туристского кластера является значительный потенциал, выраженный территориальной концентрацией естественно-рекреационных, климатических, бальнеологических ресурсов, исторических памятников, историко-культурных и природных заповедников.

Отметим, что создание санаторно-курортного и туристского кластера в регионе влияет на развитие предпринимательских сетей, формирование цифровой, инновационной и инвестиционной инфраструктуры. Сформированная инфраструктура становится барьером по уменьшению угроз внешней среды, что влияет на улучшение общего имиджа региона, в чем и заинтересована Республика Крым.

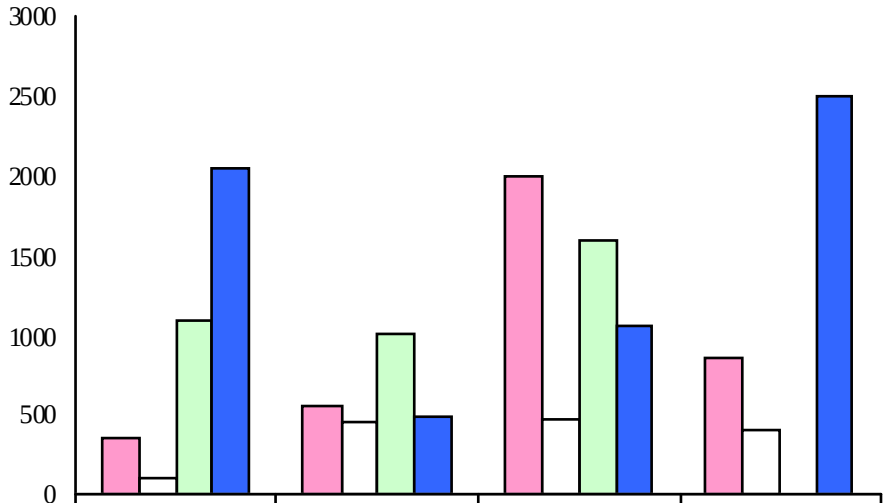
Результаты федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2022 года» по формированию туристско-рекреационных кластеров в 2019 году отражены на рисунках 3 и 4.

Данная Федеральная целевая программа носит социальный характер и направлена на: отдых и оздоровление детей; лечебно-оздоровительный отдых; формирование инфраструктуры в районе озера Чокрак, Черноморском районе, Коктебеле; реконструкцию набережной в Коктебеле и Феодосии; уличную реконструкцию в Евпатории. Реализуемая Федеральная программа способствует развитию инфраструктуры, формированию и развитию предпринимательских структур в рекреационной сфере. На данный момент начинается новый этап в повышении конкурентоспособности экономики региона с помощью кластерных формирований, усиливается развитие пищевой, сельскохозяйственной и других сфер деятельности. До настоящего времени нет, ни одного кластера, который бы успешно конкурировал на международной арене, в частности, это касается и туристско-рекреационной сферы. Развитость инфраструктуры в этом вопросе стоит на первом месте.




| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|
| Детский отдых и оздоровление | 6304,36 | 4933,46 | 4129,06 | |
| Лечебно-оздоровительный отдых | 3664,29 | 1312,96 | | |
| Район озера Чокракское | 6304,36 | 4933,46 | 4129,06 | |
| Черноморский район | 764,39 | 479,05 | 105,99 | |
| Коктебель | 844,34 | 3018,54 | 2726,66 | 2492,53 |

***Рис. 3.*** Формирование туристско-рекреационных кластеров, млн рублей в ценах соответствующих лет (Составлено на основании [18])




| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|
| Круизный и водный туризм Севастопольская гавань | 333,55 | 551,99 | 2000 | 850 |
| Культурно-познавательный и экскурсионный туризм "Перекресток культур" | 98 | 451,46 | 470,42 | 401,27 |
| Реконструкция улично-дорожной сети г. Евпатория | 1083,8 | 1000 | 1578,3 | |
| Реконструкция набережной в пгт.Коктебель г. Феодосия | 2046,42 | 480,92 | 1050 | 2492,53 |

***Рис. 4.*** Формирование туристско-рекреационных кластеров по обеспечению инфраструктурных объектов, млн рублей в ценах соответствующих лет (Составлено на основании [18])

Государственное регулирование, управление и контроль за деятельностью субъектов туристической сферы осуществляет Министерство курортов и туризма Республики Крым, которое является правительственным органом государственного управления. Министерство в пределах своей компетенции осуществляет координацию деятельности субъектов предпринимательской деятельности по созданию материально-технической базы с целью предоставления услуг по временному размещению (проживанию), питанию, транспортному, экскурсионному, торговому, спортивному, культурному и другому обслуживанию. Кроме того, взаимодействует с государством в вопросах реализации государственных целевых программ, государственной политики в туристической и курортной отрасли, с субъектами предпринимательской деятельности, их объединениями и другими организациями, в том числе молодежными.

Государственное регулирование в курортной и туристических сферах деятельности, имеет определенную специфику и зависимость от природных и историко-культурных ресурсов. Основной составляющей государственного регулирования экономики региона должно быть планирование развития курортологии и туризма, которые государство признало приоритетными отраслями. Вмешательство государства в реальный сектор экономики, в частности сферу туризма, необходимо, для разработки стратегических основ планирования туристической сферы, в частности, организации освоения всего потенциала туристических территорий, ресурсов, в том числе инфраструктурных потребностей и сферы досуга, осуществления специализированных научных исследований. Размещение и проектирование туристических объектов с учетом контроля загрязнения окружающей среды, что поспособствует более эффективному развитию туризма. Таким образом, исследуется возможность использования туристических территорий, определяются предельно допустимые объемы размещения туристов с целью недопущения избыточной нагрузки на природную экологическую систему. В ходе данных мероприятий обосновывается экономическая целесооб-

разность строительства и размещения туристических и лечебно-оздоровительных объектов. Участники туристического рынка могут совместно с государством разрабатывать комплексные туристические маршруты и рекламировать их на международном рынке.

Государство влияет на рекреационную деятельность путем устранения препятствий в государственном управлении туристско-рекреационной сферы и способствует созданию туристско-рекреационных кластеров с участием органов государственной власти и местного самоуправления. Таким образом, государственное управление трансформируется от прямого управления к непосредственному участию в деятельности рекреационной и туристической сфер, способствует большей осведомленности по вопросам (особенно по формированию благоприятных условий макросреды участников рынка), возникающим в деятельности рекреационного санаторно-курортного туристского кластера, и заинтересовано в преодолении препятствий с целью достижения цели по укреплению конкурентоспособности региона.

Государственное регулирование и управление рекреацией санаторно-курортного туристского кластера в регионе, как сферы экономики является целенаправленным воздействием государственной политики на экономические, административно-правовые и организационные отношения между субъектами данного кластера.

Отметим, что государство влияет на рекреационную деятельность преимущественно через законодательные и нормативно-правовые акты, к которым относятся: Конституция Российской Федерации, федеральные законы «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и «О природных лечебных ресурсах, лечебно-оздоровительных местностях и курортах», Хозяйственный кодекс Российской Федерации, целевые государственные программы.

Государственное управление рекреацией санаторно-курортного туристского кластера, в туристской сфере — это координация и контроль деятельности субъектов с учетом задач и направлений развития, а также выполнения экономических программ.

Отметим, что к государственным рычагам стимулирования инновационного развития относятся:

- формирование региональной государственной политики;
- формирование инфраструктуры, социальной и конкурентной среды, по оказанию услуг;
- формирование новых ноосферных инструментов развития рекреации санаторно-курортного туристского кластера;
- социально-хозяйственные инструменты рекреационного санаторно-курортного туристского кластера и экологической безопасности.

К факторам системы государственного управления относятся:

- технологические;
- социальные;
- экономическая эффективность;
- экологические;
- организационные и управленческие;
- инвестиционно-инновационные;
- мероприятия по подготовке кадрового потенциала;
- меры стимулирующего характера инвесторов в инновации.

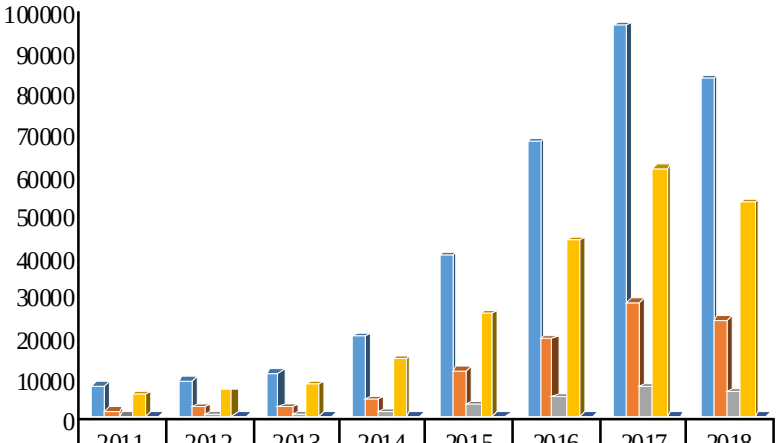
Данные факторы формируют инфраструктуру санаторно-курортного туристского кластера, коммуникационную безопасность, комфортную окружающую среду, минимизацию вреда окружающей среде, бережное отношение к имеющимся ресурсам, что приведет к социальным стандартам потребительского спроса и достижению социального и экономического эффекта.

Для выхода на мировой рынок в российской экономической системе формируется концепция кластерного подхода — государство заинтересовано в создании и функционировании таких кластеров, которые являются инструментом повышения конкурентоспособности экономики. Они способны определять основные вопросы регионального развития, разрабатывать приоритеты государственной региональной политики с учетом общенациональных потребностей и интересов. Таким образом, определено, что государственная региональная политика должна основываться на создании условий для повышения конкурентоспособности регионов и устранения их неравномерного развития с целью повышения конкурентоспособности государства на международных рынках.

В результате внедрения концепции управления можно за короткое время повысить эффективность работы туристского кластера за счет мобилизации имеющихся ресурсов, эффективного

использования организационного и ресурсного потенциала, а также переориентации персонала на достижение высоких результатов деятельности.

Процесс внедрения кластерной модели организации хозяйственной деятельности находится в стадии становления. Несмотря на осуществление ряда мероприятий, направленных на повышение конкурентоспособности отдельных секторов экономики и ее регионов на базе кластерной модели, количество действующих кластеров остается незначительным, что не дает желаемых результатов. Особенно это касается туристской отрасли, которая является перспективной в данном отношении. На государственном уровне проводятся действия федеральных органов власти по развитию туризма в регионах (рис. 5).



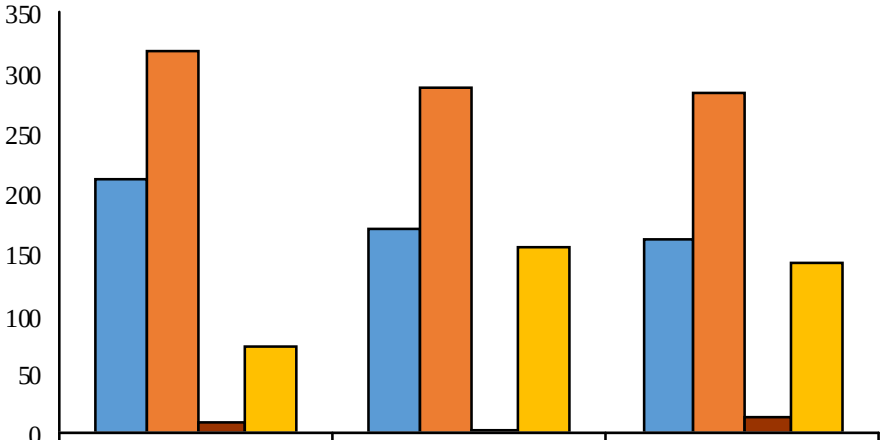

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Капитальные вложения | 7438,2 | 9095 | 10989,6 | 19649,1 | 39583,5 | 67617,4 | 96422,3 | 83332 |
| Федеральный бюджет (межбюджетные субсидии) | 1650 | 2220 | 2240 | 4359,2 | 11231,9 | 19075,2 | 27918,5 | 24061,4 |
| Бюджеты субектов РФ и местные бюджеты | 291,2 | 431,6 | 548,9 | 1307,3 | 2920,4 | 4983,3 | 7310,1 | 6284,8 |
| Внебюджетные источники | 5497 | 6443,4 | 8200,7 | 13982,6 | 25431,2 | 43558,9 | 61193,7 | 52985,8 |
| Прочие расходы (федеральный бюджет) | 73,5 | 25,8 | 20,9 | 24,3 | 32,6 | 40,9 | 49,2 | 57,6 |

***Рис. 5.*** Развитие туристско-рекреационного комплекса Российской Федерации (Составлено на основании [12; 19])

Из рисунка следует, что на развитие туристско-рекреационного комплекса Российской Федерации выделяются средства из федерального бюджета (межбюджетные субсидии), бюджета субъектов РФ и местных бюджетов, внебюджетных источников, прочих расходов. Затраты на технологические инновации по видам инновационной деятельности в Республике Крым составили: в 2015 году 596803,9 тыс. руб.; в 2016 году этот показатель составил 615203,2 тыс. руб.; в 2017 году — 620802,5 тыс. руб. [12].

Общие (капитальные и текущие) затраты на инновационную деятельность в 2019 году составили 764058,9 тыс. руб. Следует отметить, что затраты по источникам финансирования организаций в 2019 году составили 764,1 млн руб., собственные средства 386,6 млн руб., из Федерального бюджета 363,7 млн руб., бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты 8,7 млн руб., прочие 5,1 млн руб. [12]. Затраты на технологические инновации по источникам финансирования организаций (больших и средних) за период 2016–2018 годы отражены на рисунке 6.

В настоящее время туризм занимает место одного из самых стабильно развивающихся секторов мировой экономики, который оказывает значительное влияние на социально-экономическое состояние многих стран. Для Российской Федерации туристический комплекс является стратегически значимой отраслью, для Республики Крым — традиционной основой экономики. Общемировые кризисные явления, развитие рыночной экономики, смена полюсов на международной экономической арене подчеркнули тот факт, что необходимо прибегнуть к перестройке тех способов организации национального производства, которые исчерпали себя.




| | 2016 | 2017 | 2018 |
|---|---|---|---|
| Собственные средства организаций | 211,5 | 171,2 | 160,7 |
| Федеральный бюджет | 317,3 | 288,3 | 282,9 |
| Бюджеты субектов Российской Федерации и местные бюджеты | 9,9 | 3,4 | 15,1 |
| Фонды поддержки | 72,9 | 154,3 | 143,3 |

***Рис. 6.*** Затраты на технологические инновации по источникам финансирования (больших и средних), млн рублей (Составлено на основании [12; 19])

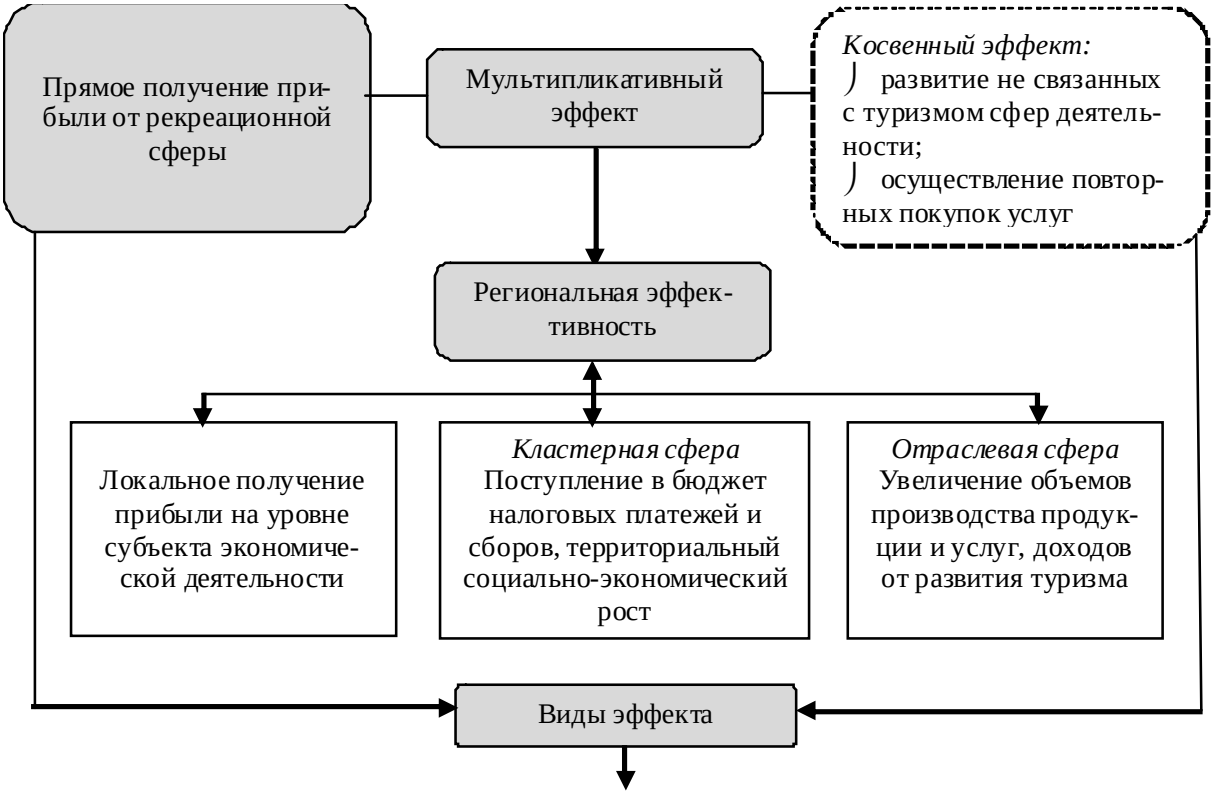
Согласно «Стратегии социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года» одним из основных механизмов реализации стратегических приоритетов Республики Крым становится активная кластерная политика, позволяющая обеспечить высокие темпы экономического роста и диверсификации экономики за счет активизации взаимодействия и повышения конкурентоспособности предприятий, научно-исследовательских и образовательных организаций, расположенных на территории одного региона.

Развитие туристических кластеров является приоритетным направлением экономического развития ряда ведущих стран мира. Кластеризация туристской индустрии способствует привлечению большего числа как иностранных, так и национальных туристов, обновлению инфраструктуры региона, разработке и внедрению инновационных проектов, а также приводит к масштабному мультипликативному эффекту. Мультипликационное воздействие санаторно-курортного туристского кластера, влияющего на развитие экономики отражено на рисунке 7.

Мультипликатор санаторно-курортного и туристского кластера по мнению специалистов и предварительным расчетам в 2019 году увеличил доходы за счет размещения туристов, доходы увеличились не только в туристической сфере, но и в по экономике в целом: до 90 % на товары курортного спроса, пассажиропоток до 65 %, товары народного промысла увеличились на 70 %, индустрия развлечений на 70 %, пассажирский авиатранспорт на 50 %, сфера услуг 48 %, транспорт по Республике Крым 30 %, продукты питания до 20 %, услуги связи до 20 %, доходы населения на 30 % [18]. Косвенное воздействие заключается в специфике доходов и расходов в туристской сфере, которая считается точкой роста в экономике региона.

Кластерная политика республики Крым может придерживаться определенной структуры построения санаторно-курортного и туристского кластера:

- торговые учреждения — 24,5 %;
- кафе, рестораны — 12,5 %;
- туристические агентства — 6,2 %;
- индустрия развлечений — 18,0 %;
- подводная индустрия — 4,3 %;
- предприятия инженерной инфраструктуры — 7,1 %;




| | |
|---|---|
| Экономический | Отражение результатов и затрат всех секторов, задействованных в развитии санаторно-курортного туристского кластера. |
| Социальный | Создание рабочих мест, обеспечение занятости населения, возможность получения дополнительного заработка и дополнительных перспектив, улучшение уровня жизни населения на территории кластера. |
| Ресурсный | Оптимальное формирование и распределение всех видов ресурсов, способствующих наиболее эффективному использованию потенциалов кластера, задействованных в рекреационной сфере. |
| Научно-технический | Связан с постоянным обновлением и повышением качества предоставляемых услуг, совершенствование технико-технологической, информационно-инвестиционной базы кластера, создание новых видов услуг. |
| Экологический | Сбалансированное экологическое развитие территорий, снижение антропогенной нагрузки в «пик сезона», снижение негативного воздействия потребителей на окружающую среду. |
| Имиджевый | Формирование положительного бренда кластера. |

***Рис. 7.*** Мультипликативное воздействие санаторно-курортного и туристского кластера на экономику региона (Составлено авторами)

- парки развлечений — 5,9 %;
- объекты спортивного экстремального туризма — 17,2 %;
- научно-исследовательские центры исследования, — 10,1 %;
- СПА центры — 12,9 %.

Предпосылкой возникновения туристского кластера является инициатива заинтересованных в этом субъектов, то есть создание инициативной группы. Это могут быть местные органы самоуправления, представители главных предприятий потенциального кластера, специализированные общественные и международные организации, которые могут финансировать такие проекты, научные и образовательные учреждения, а также специалисты, имеющие опыт организации кластеров в других регионах или отраслях.

К местному самоуправлению или инициативной группе на основе государственно-частного партнерства могут войти объединения органов местной власти (отдел культуры и туризма в структуре муниципального образования), субъекты ведущих туристических, предпринимательских частных структур.

Так, согласно действующему законодательству, государственно-частное партнерство (ГЧП) — сотрудничество между соответствующими органами государственной власти и органами местного самоуправления (государственными партнерами) и юридическими лицами, кроме государственных и коммунальных предприятий, или физическими лицами — предпринимателями (частными партнерами), что осуществляется на основе договора [1].

В рамках осуществления государственно-частного партнерства в соответствии с законодательством могут заключаться договоры о концессии, совместной деятельности, распределении продукции, другие договоры.

Финансирование такой структуры может осуществляться за счет:

- финансовых ресурсов частных партнеров;
- финансовых ресурсов, заимствованных в установленном порядке;
- средств государственного и местных бюджетов;
- других источников, не запрещенных законодательством [1].

На современном этапе развития региональной экономики модель санаторно-курортного и туристского кластера в регионе, как отдельная структура, образованная государственным или местным органом власти, является оптимальной. Основные концепты методики кластерного подхода отражены в таблице 1.

***Таблица 1.*** Методика кластерного подхода в регионе *

| Кластерная конструктивная политика | Особые характеристики |
|---|---|
| 1. Концепция цели кластера | 1. Особенности ресурсной базы «ядра» |
| 2. Целеполагание санаторно-курортного и туристского кластера в регионе | 2. Факторы обеспечения |
| 3. Развитие инфраструктурных сетей | 3. Направления сфер обслуживания |
| 4. Воспроизводственные процессы объектов недвижимости | 4. Критерии оценки |
| 5. Особые условия функционирования свободной экономической зоны | 5. Формирование предпринимательских сетей |
| 6. Реализация инвестиционно-инновационных проектов в рамках кластера | 6. Система государственного управления |
| 7. Стратегический, тактический и операционный уровни | 7. Причины, тормозящие развитие |
| 8. Эффективное управление ресурсами | 8. Эффективный менеджмент |
| 9. Ситуации эволюционного моделирования | 9. Показатели эффективности и их анализ |

* Составлено авторами

«Новые экономические условия» ставят перед органами государственной власти совершенно иные ориентиры. Осуществляется поиск инструментов для повышения конкурентоспособности как страны, так и ее регионов, в частности, с помощью использования кластерных моделей организации бизнеса. Санаторно-курортный и туристский кластер в Республике Крым — это ключевая организационная основа, которая находится в процессе формирования и уже сейчас позволяет реализовать приоритетные задачи, которые стоят перед органами государственной власти и местного самоуправления. Именно государство должно взять на себя роль инициатора в модернизации рекреационной сферы.

Применение структурной модели корпоративного кластера указывает на развитие объектов цифровой, инновационной и инвестиционной инфраструктуры для эффективного обслуживания и получения синергетического эффекта. Сформированная методика кластерного и целевого подхода поспособствует эффективному распределению и использованию ресурсов, не нарушая экологические нормы нагрузки на регион.

## ВЫВОДЫ

Формирование концепции кластерного подхода санаторно-курортного туристского кластера Республики Крым является самоорганизующейся системой, в основе которой находится эволюционный подход, который учитывает процесс ее развития, имеет адаптивную природу и привязан к источникам туристско-рекреационных ресурсов, которые используются для удовлетворения потребностей населения в лечении, оздоровлении и активном отдыхе.

С точки зрения феномена «кластера» как экономической категории — это система, объединившая в статусе партнеров организации малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей вокруг ядра — «источника ресурсов», чтобы трансформироваться в динамическую систему — «кластер», который с целью эффективного управления при приеме входящей и исходящей информации, способен менять свою структуру адаптивными методами, повышать конкурентоспособность, свободно адаптироваться к технологическим процессам с большей добавленной стоимостью, способствовать установлению тесных деловых отношений между организациями и исследовательскими коллективами, финансовыми учреждениями и органами государственной власти.

Формирование санаторно-курортного туристского кластера в регионе предпочтительно рассматривать, как систему, в которой действуют методы и методология конструктивного управления, в основе которой заложены показатели для анализа: формирование предпринимательских сетей, развитие рекреационной сферы, оценка проведенных мероприятий и их эффект во времени, достижение синергетического эффекта.

В процессе создания и функционирования санаторно-курортного и туристского кластера, государство принимает активное участие, влияет на развитие через законодательные и нормативно-правовые акты, административно-правовые, организационные отношения, создавая координацию и комфортные условия развития.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акимова О.Е. Государственно-частное партнерство как инструмент развития индустрии туризма в Российской Федерации / О.Е. Акимова, С.К. Волков // Региональная экономика: теория и практика. — 2012. — № 2. — С. 43–48.

2. Аникин П.В. Кластеризация инновационно-образовательного пространства / П.В. Аникин, Н.Д. Фролова // Экономика образования. — 2012. — № 4. — С. 91–99.

3. Борщ Л.М. Концепция влияния инструментов туристического инжиниринга на формирование и наращивание финансово-экономического потенциала / Л.М. Борщ // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. — 2015. — № 5. — С. 140–149.

4. Борщ Л.М. Сущность и прогнозное развитие бальнеологического комплекса Республики Крым / Л.М. Борщ, А.В. Бульба // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: Труды XVII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (Симферополь, 18–21 марта). — Симферополь, 2015. — С. 17–20.

5. Воробьев Ю.Н. Финансовая безопасность организаций рекреационной сферы / Ю.Н. Воробьев, О.Г. Блажевич // Науковий вісник: фінанси, банки, інвестиції. — 2010. — № 2 (7). — С. 12–19.

6. Гельманова З.С. «Зеленое» строительство как эффективный инструмент для обеспечения устойчивого развития территорий / З.С. Гельманова, М.А. Амирханова, И.В. Георгиади // Научное обозрение. Экономические науки. — 2016. — № 1. — С. 12–14.

7. Груздева Е.В. Предпринимательская деятельность в условиях территорий опережающего развития (на примере развития туризма в ТОР «КАМЧАТКА») / Е.В. Груздева // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). — 2016. — Т. 7. № 4 (28). — С. 134–141.

8. Дамбаева Н.П. Концепция кластерного подхода к развитию экономки приграничного региона / Н.П. Дамбаева // Вестник Забайкальского государственного университета. — 2019. — Т. 25. №1. — С. 93–101.

9. Захарченко Л.А. Трансграничный кластер как форма инновационного развития региона / Л.А. Захарченко, Г.Б. Медведева // Инновационное развитие экономики: тенденции и перспективы. — 2015. — Т. 1. — С. 44–54.

10. Макеева Д.Р. Проблемы и перспективы развития туризма в России / Д.Р. Макеева, И.В. Христофорова // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2014. — № 5 (37). — С. 55–59.

11. Марков Л.С. Влияние структуры и прибыльности кластера на его эволюцию / Л.С. Марков, М.В. Петухова, В.М. Маркова // Alma mater (Вестник высшей школы). — 2014. — № 3. — С. 95–100.

12. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОКВЭД 2 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/ (дата обращения: 23.12.2020).

13. Орлов А.К. Особенности инвестиционной оценки девелоперских мегапроектов с участием государства / А.К. Орлов // Экономика и предпринимательство. — 2015. — № 5–1 (58–1). — С. 892–895.

14. Орлов А.К. Проблемы и перспективы реализации инвестиционно-строительных мегапроектов на примере создания туристско-рекреационных кластеров / А.К. Орлов, Т.А. Мальцев // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 8–4 (85–4). — С. 346–350.

15. Прокофьева Т.А. Проблемы формирования транспортно-логистических кластеров в регионах Российской Федерации / Т.А. Прокофьева, В.В. Клименко // Вестник транспорта. — 2012. — № 3. — С. 2–12.

16. Рудченко В.Н. Кластеры в туризме: особенности классификации, процесс формирования и методы оценки / В.Н. Рудченко // Общество. Среда. Развитие. — 2016. — № 4 (41). — С. 12–18.

17. Трофимова О.М. К вопросу о формировании инновационных кластеров в региональной экономике / О.М. Трофимова [Электронный ресурс] // Научный вестник Уральской академии государственной службы. — 2010. — № 2 (11). — Режим доступа: vestnik. uapa.ru/ru-ru/issue/2010/02/10 (дата обращения 23.12.2020).

18. Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополь до 2022 года: Федеральная целевая программа [Электронный ресурс]. — Режим доступа: economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/socialno_ekonomicheskoe_razvitie_respubliki_krym_i_goroda_federalnogo_znacheniya_sevastopolya/federalnaya_celevaya_programma_socialno_ekonomicheskoe_razvitie_respubliki_krym_i_g_sevastopolya_do_2022_goda/ (дата обращения: 23.12.2020).

19. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа: rosstat.gov.ru/folder/10705 (дата обращения: 23.12.2020).

20. Фролова Е.В. Развитие туристической привлекательности Российских территорий: современные тенденции и управленческие практики / Е.В. Фролова, Е.Е. Кабанова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. — 2016. — № 1 (43). — С. 153–169.

21. Шильченко Т.Н. Потенциал развития кластеров в экономике региона / Т.Н. Шильченко // Вестник Таганрогского института управления и экономики. — 2014. — № 1. — С. 25–32.

22. Martin R. Deconstructing Chaotic Concept or Policy panacea? / R. Martin, P. Sunley // Economic Geography. — 2003. — Vol. (1). — P. 9–10.

23. Razminiene K. Economic globalization and its impacts on clustering / K. Razminiene, M. Travonaviciene // Terra Economicus. — 2017. — Vol. 2. — P. 109–121.

**SPISOK LITERATURY**

1. Akimova O.Ye. Gosudarstvenno-chastnoye partnerstvo kak instrument razvitiya industrii turizma v Rossiyskoy Federatsii / O.Ye. Akimova, S.K. Volkov // Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika. — 2012. — № 2. — S. 43–48.

2. Anikin P.V. Klasterizatsiya innovatsionno-obrazovatel'nogo prostranstva / P.V. Anikin, N.D. Frolova // Ekonomika obrazovaniya. — 2012. — № 4. — S. 91–99.

3. Borshch L.M. Kontseptsiya vliyaniya instrumentov turisticheskogo inzhiniringa na formirovaniye i narashchivaniye finansovo-ekonomicheskogo potentsiala / L.M. Borshch // Aktual'nyye problemy gumanitarnykh i yestestvennykh nauk. — 2015. — № 5. — S. 140–149.

4. Borshch L.M. Sushchnost' i prognoznoye razvitiye bal'neologicheskogo kompleksa Respubliki Krym / L.M. Borshch, A.V. Bul'ba // Problemy razvitiya finansovoy sistemy gosudarstva v usloviyakh globalizatsii: Trudy KHVII Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii studentov, aspirantov i molodykh uchenykh (Simferopol', 18–21 marta). — Simferopol', 2015. — S. 17–20.

5. Vorobyov Yu.N. Finansovaya bezopasnost' organizatsiy rekreatsionnoy sfery / Yu.N. Vorobyov, O.G. Blazhevich // Naukoviy vнsnik: fнnansi, banki, нnvestitsнn. — 2010. — № 2 (7). — S. 12–19.

6. Gel'manova Z.S. «Zelenoye» stroitel'stvo kak effektivnyy instrument dlya obespecheniya ustoychivogo razvitiya territoriy / Z.S. Gel'manova, M.A. Amirkhanova, I.V. Georgiadi // Nauchnoye obozreniye. Ekonomicheskiye nauki. — 2016. — № 1. — S. 12–14.

7. Gruzdeva Ye.V. Predprinimatel'skaya deyatel'nost' v usloviyakh territoriy operezhayushchego razvitiya (na primere razvitiya turizma v TOR «KAMCHATKA») / Ye.V. Gruzdeva // MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitiye). — 2016. — T. 7. № 4 (28). — S. 134–141.

8. Dambayeva N.P. Kontseptsiya klasternogo podkhoda k razvitiyu ekonomki prigranichnogo regiona / N.P. Dambayeva // Vestnik Zabaykal'skogo gosudarstvennogo universiteta. — 2019. — T. 25. №1. — S. 93–101.

9. Zakharchenko L.A. Transgranichnyy klaster kak forma innovatsionnogo razvitiya regiona / L.A. Zakharchenko, G.B. Medvedeva // Innovatsionnoye razvitiye ekonomiki: tendentsii i perspektivy. — 2015. — T. 1. — S. 44–54.

10. Makeyeva D.R. Problemy i perspektivy razvitiya turizma v Rossii / D.R. Makeyeva, I.V. Khristoforova // Vestnik Povolzhskogo gosudarstvennogo universiteta servisa. Seriya: Ekonomika. — 2014. — № 5 (37). — S. 55–59.

11. Markov L.S. Vliyaniye struktury i pribyl'nosti klastera na yego evolyutsiyu / L.S. Markov, M.V. Petukhova, V.M. Markova // Alma mater (Vestnik vysshey shkoly). — 2014. — № 3. — S. 95–100.

12. Obshcherossiyskiy klassifikator vidov ekonomicheskoy deyatel'nosti OKVED 2 [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/ (data obrashcheniya: 23.12.2020).

13. Orlov A.K. Osobennosti investitsionnoy otsenki developerskikh megaproyektov s uchastiyem gosudarstva / A.K. Orlov // Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2015. — № 5–1 (58–1). — S. 892–895.

14. Orlov A.K. Problemy i perspektivy realizatsii investitsionno-stroitel'nykh megaproyektov na primere sozdaniya turistsko-rekreatsionnykh klasterov / A.K. Orlov, T.A. Mal'tsev // Ekonomika i predprinimatel'stvo. — 2017. — № 8–4 (85–4). — S. 346–350.

15. Prokof'yeva T.A. Problemy formirovaniya transportno-logisticheskikh klasterov v regionakh Rossiyskoy Federatsii / T.A. Prokof'yeva, V.V. Klimenko // Vestnik transporta. — 2012. — № 3. — S. 2–12.

16. Rudchenko V.N. Klastery v turizme: osobennosti klassifikatsii, protsess formirovaniya i metody otsenki / V.N. Rudchenko // Obshchestvo. Sreda. Razvitiye. — 2016. — № 4 (41). — S. 12–18.

17. Trofimova O.M. K voprosu o formirovanii innovatsionnykh klasterov v regional'noy ekonomike / O.M. Trofimova [Elektronnyy resurs] // Nauchnyy vestnik Ural'skoy akademii gosudarstvennoy sluzhby. — 2010. — № 2 (11). — Rezhim dostupa: vestnik. uapa.ru/ru-ru/issue/2010/02/10 (data obrashcheniya 23.12.2020).

18. Sotsial'no-ekonomicheskoye razvitiye Respubliki Krym i goroda Sevastopol' do 2022 goda: Federal'naya tselevaya programma [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/socialno_ekonomicheskoe_razvitie_respubliki_krym_i_goroda_federalnogo_znacheniya_sevastopolya/federalnaya_celevaya_programma_socialno_ekonomicheskoe_razvitie_respubliki_krym_i_g_sevastopolya_do_2022_goda/ (data obrashcheniya: 23.12.2020).

19. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoy statistiki: ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: rosstat.gov.ru/folder/10705 (data obrashcheniya: 23.12.2020).

20. Frolova Ye.V. Razvitiye turisticheskoy privlekatel'nosti Rossiyskikh territoriy: sovremennyye tendentsii i upravlencheskiye praktiki / Ye.V. Frolova, Ye.Ye. Kabanova // Ekonomicheskiye i sotsial'nyye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz. — 2016. — № 1 (43). — S. 153–169.

21. Shil'chenko T.N. Potentsial razvitiya klasterov v ekonomike regiona / T.N. Shil'chenko // Vestnik Taganrogskogo instituta upravleniya i ekonomiki. — 2014. — № 1. — S. 25–32.

22. Martin R. Deconstructing Chaotic Concept or Policy panacea? / R. Martin, P. Sunley // Economic Geography. — 2003. — Vol. (1). — P. 9–10.

23. Razminiene K. Economic globalization and its impacts on clustering / K. Razminiene, M. Travonaviciene // Terra Economicus. — 2017. — Vol. 2. — P. 109–121.

Статья поступила в редакцию 9 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 338 (100) doi 10.37279/2312-5330-2021-1-214-226

**Кирильчук Светлана Петровна**,
доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой экономики предприятия,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.
**Петров Дмитрий Антонович**,
аспирант кафедры экономики предприятия,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Kirilchuk Svetlana Petrovna**,
Doctor of Economics, Professor,
Head of the Department of Economics,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.
**Petrov Dmitriy Antonovich**,
PhD student of the Department of Economics,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

# PROBLEMS OF STRATEGIC PLANNING AND FORECASTING OF INFORMATION BUSINESS ACTIVITIES IN THE REPUBLIC OF CRIMEA

Тема исследования статьи содержит современную научную задачу развития информационного предпринимательства в Республике Крым.

В статье обозначена важность развития предпринимательской деятельности в информационной экономике. Обоснованы основные направления стратегического планирования и прогнозирования информационной предпринимательской деятельности в Республике Крым, в том числе в период неопределенности распространения короновирусной инфекции и ее длительности с учетом сдерживающих факторов развития предпринимательства.

Основная идея и цель исследования - разработать стратегию повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым.

В работе использованы рациональные методы совершенствования организационных коммуникаций информационного предпринимательства, в т.ч. развитие бизнес-функции Интернет- маркетинга.

Поставлена и решена научная задача разработать стратегию повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым на основе технологии процесса разработки и принятия управленческих решений в информационных предпринимательских структурах.

Сделан вывод, что требуется усиление государственной поддержки и совершенствование государственного регулирования информационного бизнеса, поскольку специфика программных продуктов является крупнейшей незащищенностью их как интеллектуальной собственности. Решением этой проблемы является компиляция условий для патентования и лицензирования состояния этой деятельности.

Целесообразно принять специальный закон, касающийся правового регулирования и коммерциализации объектов прав интеллектуальной собственности, созданных за счет средств государственного бюджета, что снизит потерю национальной экономики от несанкционированного использования интеллектуального потенциала и информационных продуктов.

Предложенные основные направления стратегического планирования информационного предпринимательства в Республике Крым включают: разработку и внедрение высокотехнологичных решений и систем, отечественного программного обеспечения в рамках государственной политики возмещения ущерба; реализацию значимых проектов, направленных на снятие напряженности, связанной с интеграцией региона в правовое поле Российской Федерации; деятельность по обеспечению информационной безопасности; модернизацию и внедрение новых инфраструктурных решений в исполнительных органах государственной власти, а также в хозяйственном секторе Республики Крым.

Антикризисные меры выступают инструментом «быстрого реагирования». Но в настоящее время, в условиях неопределенности распространения короновирусной инфекции и ее длительности, государственное регулирование должно быть направлено на улучшение институциональный среды информационного предпринимательства.

Разработанная стратегия повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым позволит осуществить планирование и прогнозирование масштабных эффектов, оказываемых на информационную предпринимательскую деятельность.

*Ключевые слова:* предпринимательская деятельность; стратегическое планирование и прогнозирование; информационно-коммуникационные технологии; информационное предпринимательство; управленческие решения; совершенствование организационных коммуникаций; предпринимательские структуры; антикризисные меры; неопределенность распространения короновирусной инфекции; институциональная среда; масштабные эффекты.

The topic of the study of the article contains a modern scientific task of the development of information entrepreneurship in the Republic of Crimea.

The article outlines the importance of developing business activities in the information economy. The main areas of strategic planning and forecasting of information business activities in the Republic of Crimea are justified, including in the period of uncertainty of the spread of coronavirus infection and its duration, taking into account the constraints of business development.

The main idea and purpose of the study is to develop a strategy to improve the efficiency of information entrepreneurship in the Republic of Crimea.

The work uses rational methods to improve the organizational communications of information entrepreneurship, including the development of the business function of Internet marketing.

The scientific task to develop a strategy to improve the efficiency of information entrepreneurship in the Republic of Crimea based on the technology of the process of development and decision-making in information entrepreneurship structures has been set and solved.

It is concluded that it is necessary to strengthen state support and improve the state regulation of the information business, as the specifics of software products is the largest vulnerability of them as intellectual property. The solution to this problem is to compile the conditions for patenting and licensing the status of this activity.

It would be useful to enact a special law on the legal regulation and commercialization of intellectual property rights created by the State budget, which would reduce the loss of the national economy from the unauthorized use of intellectual capacity and information products.

The proposed main areas of strategic planning of information entrepreneurship in the Republic of Crimea include: the development and implementation of high-tech solutions and systems, domestic software within the framework of the state policy of reparation; implementation of significant projects aimed at removing tensions related to the integration of the region into the legal field of the Russian Federation; Information security activities modernization and implementation of new infrastructure solutions in the executive bodies of the state authorities, as well as in the economic sector of the Republic of Crimea.

Anti-crisis measures act as a «rapid response» tool. But now, in the face of uncertainty about the spread of coronavirus infection and its duration, government regulation must be aimed at improving the institutional environment of information entrepreneurship.

The developed strategy to improve the efficiency of information entrepreneurship in the Republic of Crimea will allow planning and forecasting of large-scale effects on information business activities.

*Keywords:* Entrepreneurship; Strategic planning and forecasting Information and communication technologies; Information entrepreneurship; Management decisions Improving organizational communications Entrepreneurial structures; Anti-crisis measures; uncertainty over the spread of coronavirus infection; Institutional environment massive effects.

## ВВЕДЕНИЕ

Республика Крым является новым субъектом Российской Федерации. Тем не менее, экономика республики испытывает определённые трудности при адаптации и интеграции во внутрироссийское экономико-правое поле, а также подвержено негативному влиянию из-за санкционного давления. Правительство Российской Федерации осуществляет активную политику поддержки и стимулирования предпринимательской активности, а также развивает промышленную, социальную и информационную инфраструктуру в регионе посредством реализации федеральных целевых программ [1]. Это связано с дефицитом бюджета субъекта Федерации – недостаточным объемом средств, которые правительство региона могло бы направить на социально-экономическое развитие региона и поддержку предпринимательства. Это обуславливает статус Республики Крым как высокодотационного субъекта Российской Федерации. Однако, крымский регион может стать новой точкой роста для всей экономики России, ввиду достаточно высокого информационно-экономического предпринимательского потенциала.

Формирование положительного информационного климата субъектов хозяйствования является важным фактором интенсивного развития современной экономики [2]. Все это обуславливает необходимость разработки стратегии и прогноза повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым.

Прогноз развития информационного пространства предпринимательской деятельности в Республике Крым на основе использования разработанной стратегии повышения эффективности информационного предпринимательства, основывающейся на инновационных технологиях процесса разработки и принятия управленческих решений в информационных предпринимательских структурах, позволит осуществить новые подходы к определению политики развития информационного предпринимательства местными органами власти с использованием научной основы в системе его оценки.

**ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ**

Тема исследования статьи содержит современную научную задачу развития информационного предпринимательства в Республике Крым. Поставлена научная задача разработать стратегию повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым на основе технологии процесса разработки и принятия управленческих решений в информационных предпринимательских структурах.

В работе использованы рациональные методы совершенствования организационных коммуникаций информационного предпринимательства, в т. ч. в исследовании предложено развитие бизнес-функции Интернет-маркетинга.

Теоретико-методологическая значимость результатов исследования состоит в том, что разрабатываемая статья позволит расширить представление о становлении и развитии информационного предпринимательства в Республике Крым.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что обоснованная в публикации стратегия развития информационного предпринимательства может быть использована органами исполнительной власти Республики Крым и соответствующими предпринимательскими структурами в целях повышения эффективности их деятельности в информационной сфере.

**РЕЗУЛЬТАТЫ**

Развитие предпринимательской деятельности является важнейшим императивом обеспечения устойчивых темпов экономического роста государства. Новые геополитические и геоэкономические вызовы, а также накопленные структурные и институциональные проблемы требуют поиска стратегически ориентированных предиктивных подходов к реализации предпринимательских инициатив в тех отраслях экономики, которые оказывают мультипликативный эффект на развитие экономики региона [3–5].

Научные исследования являются неотъемлемой частью деятельности информационных технологических компаний [6–8]. В то же время, финансирование инновационных научно-технических разработок является очень сложным вопросом, который успешно решается, как правило, крупными компаниями, которые охватывают весь мир своей продукцией. Эти компании заинтересованы в разветвленной сети научно-исследовательских организаций, которые сотрудничают со специалистами из разных стран. Такие компании принадлежат Cisco [9]. Она имеет НИОКР центры в Европе, Азии, Северной Америке, Израиле. Однако руководство информационных компаний, придя к решению консолидации, понимает, что этот процесс имеет ряд недостатков. Прежде всего, информационная индустрия не сразу может получить планируемую прибыль. Это связано с определенным временем, необходимым для адаптации к новым условиям деятельности, изменениям стратегии компании, реструктуризации компании, фиксации стоимости активов, решением некоторых внутренних конфликтов [10].

К примеру, анализируя состояние франко-американской телекоммуникационной компании, которая родилась в результате слияния Alcatel и американских Lucent 1 декабря 2006, видно, что прибыль этой компании находится на низком уровне. Руководство компании пытается выйти из этого кризиса, в том числе используя непопулярные методы, а именно, сокращение на 12500 рабочих мест [11].

Консолидация компаний ведет к исчезновению условий для эффективной конкуренции. Эти процессы ведут к монополии на рынке информационных технологий крупнейшими компаниями. В настоящее время существует процесс захвата рынка программного обеспечения компанией Microsoft [12]. Как поставщик программного обеспечения, пытается не отставать Apple. Также реализовал около 150 новых разработок в операционной системе Mac Teh XA, используя расширенный веб-браузер Сафари Rss. В течение длительного времени, две главы этих компаний продолжают спорить по вопросу о принадлежности к интеллектуальной собственности.

Другая компания, пытающаяся конкурировать с Microsoft, это компания Novell, которая, благодаря разработчику, ведущему программисту Лин Торвальдс, выпустила операционную систему Linux. Инструменты Linux открыты рынку для его распределения.

Инструментами борьбы для рынка информационных технологий в мире является открытое распространение собственных информационных систем [13].

Резюмируя вышеизложенные примеры консолидации компаний в условиях глобализации, можно внедрять методы консолидации компаний различных информационных сфер в России в виде следующей схемы (рис. 1).

ОБЩИЕ МЕТОДЫ

1. Покупка одной компании с другой
2. Маркетинговый захват рынка
3. Объединение компаний
4. Создание нескольких компаний одного профиля
5. Операционные слияния

ХАРАКТЕРНЫЕ МЕТОДЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ СФЕРЫ

1. Сочетание технологий нескольких компаний для производства нового продукта
2. Разработка совместимого продукта для одного клиента
3. Использование нескольких технологий для получения продукта с новой технологией

ХАРАКТЕРНЫЕ МЕТОДЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СФЕРЫ

1. Соглашение об установке лицензионного программного обеспечения на компьютеры
2. Создание собственного научно-технического центра разработки программного обеспечения.
3. Совместимое использование сетей, каналов.

***Рис. 1.*** Возможные методы консолидации компаний различных сфер в России (Разработано авторами)

Однако, при использовании результатов консолидации компаний, возникают проблемы оценки слияния собственности, которые в законодательстве в основном имеет общий характер [14]. К примеру, такие, как:

- передача прав на научно-техническую продукцию;
- специфические условия и порядок ее использования;
- определение условий контрактов между заказчиком, подрядчиком и пользователем продукции (в частности, процедура и условия использования научных и научно-технических результатов и положения, обеспечивающие права и интересы государства);
- распределение между пользователями прав по интеллектуальной собственности, которая образуется в процессе реализации проектов авторского права, патентного права и т.д., в соответствии с законом.

Главной целью Стратегии социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года выступает достижение высоких стандартов качества жизни человека, его разностороннего развития, непрерывного обучения, реализации интеллектуального и творческого потенциала, отдыха и оздоровления, экологизация всех сфер жизнедеятельности, что достижимо только за счет динамичного развития предпринимательской деятельности [1].

Переход к современному качеству системы планирования развития требует изменение сущности планирования:

- от средства административного давления – к инструменту научно обоснованных сбалансированных решений для достижения целей социально-экономического и пространственного развития;
- усиления стратегического характера планирования;
- демократизации процесса;

- выработки и принятия программных документов;
- четкого соблюдения принятых решений;
- тесной увязки стратегического, пространственного и оперативного планирования.

Основными проблемами развития информационных и коммуникационных технологий в Республике Крым являются:

1) низкие показатели качества доступа в Интернет в некоторых сельских районах Республики Крым;

2) недостаточная пропускная способность существующей волоконно-оптической инфраструктуры Республики Крым;

3) низкий уровень использования информационных и телекоммуникационных технологий на предприятиях Республики Крым;

4) низкий уровень использования населением информационных и телекоммуникационных технологий для общения с органами государственной власти и самоуправления для получения государственных и муниципальных услуг;

5) отсутствие автоматизированных систем сбора и обработки информации в системах государственного и муниципального управления для планирования, прогнозирования и определения целевых показателей деятельности органов государственной власти и местного самоуправления;

6) недостаточный научный и образовательный потенциал для подготовки специалистов IT-сферы;

7) низкий спрос на инновации, внедрение информационных и коммуникационных систем, повышающих эффективность управленческой и производственной деятельности;

8) нехватка высококвалифицированных специалистов в сфере информационных технологий.

Основная цель информационно-коммуникационных технологий - создание полноценного информационного развития общества, способствующего развитию информационных и коммуникационных технологий во всех сферах жизни [15].

Стратегические цели [16–18]:

1. Разработка информационно-коммуникационных систем для деятельности государственных учреждений в рамках внутреннего и межведомственного взаимодействия. Использование современных информационных технологий для мониторинга и анализа социально-экономических, социально-политических и чрезвычайных ситуаций в Крыму;

2. Предоставление услуг связи, качественной и безопасной передачи данных для жителей и гостей Республики Крым. Развитие инфраструктуры широкополосного доступа к информационно-телекоммуникационной сети Интернет на территории Республики Крым;

3. Стимулирование развития IT-сферы в Крыму, в том числе:

- создание базы в Крыму для формирования конкурентоспособных и экспортно-ориентированных решений с использованием ИТ (создание ИТ-кластера);
- создание благоприятной среды для стремительного развития малых и средних инноваций, в том числе развития высокотехнологичного предпринимательства в Крыму;
- содействие в создании центров передового опыта для ведущих ИТ-компаний и передаче некоторых разработок в регион;
- внедрение информационно-коммуникационных технологий в ключевые отрасли экономики Республики Крым. Создание и развитие электронных сервисов в области здравоохранения, образования, науки и культуры, по направлениям;

4. Внедрение информационной системы управления проектами в органах государственной власти Республики Крым. Оптимизация и автоматизация процессов государственного управления повысили прозрачность и эффективность государственных органов.

Если проанализировать настоящую экономическую ситуацию, то на фоне пандемии коронавируса и вызванного ею экономического кризиса, больше всего пострадал сектор малого и среднего бизнеса, ориентированный на предоставление офлайн-услуг [19]. Действительно, спрос на услуги гастрономии, развлечений, туризма, гостеприимства, а также индустрии красоты и непродовольственной розничной торговли в условиях карантина значительно упал.

В то же время, необходимость платить заработную плату, налоги, социальные взносы, арендные платежи, кредиты банкам и подрядчикам за поставки и другие услуги оставалась. Все виды компаний, которые не успели перейти на предоставление товаров и услуг в онлайн-формате или

соблюдение бизнес -моделей, связанных исключительно с предоставлением персональных офлайн-услуг, теперь находятся под угрозой банкротства.

Число субъектов малого бизнеса снизилось на 124,3 тыс. единиц [19]. Это связано, во-первых, с падением реальных доходов населения и, следовательно, снижение спроса на товары и услуги малого бизнеса; во-вторых, с укреплением налогового контроля: введением онлайн-кассы, повышением НДС, борьбой ФНС России с однодневными фирмами и незаконным «дроблением» бизнеса с целью ухода от налогообложения, и, наконец, с развитием виртуального предпринимательства-онлайн.

Число индивидуальных предпринимателей в России в 2019 г. выросло на 62 тыс. С одной стороны, это может объясняться выходом предпринимателей из теневого сектора, поскольку из-за развития IT-технологий и распространения цифровизации работать в теневом секторе становится все сложнее: банки блокируют счета с сомнительными операциями; ЦБ РФ активно борется с незаконными операциями по обналичиванию; ужесточается налоговое администрирование [20].

С другой стороны, это может быть связано с «перерегистрацией» юридических лиц в индивидуальных предпринимателей (ИП) (поскольку налоговая нагрузка на ИП существенно ниже) – либо с переводом наемных работников в статус ИП, что заведомо является незаконной схемой налоговой оптимизации. При этом с 2020 г. увеличена сумма обязательных взносов ИП на пенсионное и медицинское страхование, а с 2021 г. предусмотрена отмена единого налога на вмененный доход (ЕНВД), который применяли 1,8 млн. индивидуальных предпринимателей (53% от общего числа ИП). Несомненно, перечисленные факторы одновременно с тяжелым экономическим кризисом весьма негативно отразятся на динамике развития малого бизнеса. Поэтому возможно прогнозировать перспективы развития информационного предпринимательства.

В силу своих особенностей, малые и средние предприятия особенно уязвимы перед многоплановым негативным воздействием пандемии COVID-19 на экономические отношения. С одной стороны, как отмечает Международный валютный фонд, оно заключается в значительном сокращении рыночного предложения. Компании сворачивают производство в связи с вводом карантинных мер и прочих ограничений, прекращением поставок комплектующих или недостатком рабочей силы [21].

С другой стороны, неожиданное и сильное сокращение спроса на продукцию и услуги приводит к сокращению выручки и не позволяет малым и средним предприятиям продолжать работу из-за отсутствия средств. Ключевым фактором становится изменение потребительских привычек как из-за боязни заражения, так и ввиду ограничения личных доходов в связи с увольнениями или сокращениями заработной платы, что, в конечном итоге, приводит к круговому эффекту. Подобные эффекты мер социального дистанцирования оказываются более «болезненными» именно для малых и средних предприятий. Кроме того, в статистических обзорах подчеркивается, что доля малого бизнеса наиболее высока как раз в тех отраслях экономики, которые в целом столкнулись с более серьезными экономическими проблемами в текущих условиях, таких как автомобилестроение, строительство, оптовая и розничная торговля, авиаперевозки, гостиничный бизнес, общественное питание, недвижимость и потребительские услуги. На указанные направления приходится 40% от общего количества рабочих мест, причем в среднем 75% из них относятся на долю малых и средних предприятий.

Качественный анализ информации о воздействии пандемии на малый и средний бизнес становится возможным благодаря регулярным опросам, которые проводят ассоциации, международные организации, экспертно-аналитические центры, торговые палаты и банки. Например, в одном из разделов доклада ОЭСР приводится перечень из 40 подобных опросов, которые позволяют сделать итоговый вывод о том, что подавляющее большинство субъектов малого бизнеса испытывает все более возрастающее негативное влияние пандемии коронавирусной инфекции, а многие участники опросов опасаются закрытия бизнеса в ближайшие месяцы.

Предпринимаемые правительствами шаги нацелены на то, чтобы помочь компаниям справиться с временным, но очень серьезным недостатком ликвидности, возникшим из-за распространения коронавирусной инфекции и ответных мер.

В текущих условиях основными механизмами для ограничения воздействия кризиса на предпринимательство и повышение его устойчивости, являются обеспечение беспрепятственного доступа к информации в области рыночного регулирования и возможностей финансирования, а

также облегчение таможенных требований и процедур, чему могут способствовать более широкое использование цифровых технологий и электронной торговли, т.е. развитие информационного предпринимательства.

Так, российский Институт анализа инвестиционной политики отмечает, что «в связи со снижением ставок для поддержки экономики инвесторы ищут более привлекательные по сравнению с депозитами и ценными бумагами направления вложения средств, что косвенно повышает инвестиционную привлекательность стартапов — одной из распространенных форм малого бизнеса. Тем не менее, как показывает статистика, объем вложений в стартапы по итогам 1 квартала 2020 г. снизился на 13% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года и стал самым низким с начала 2018 г.» [18].

Малый и средний бизнес общепризнанно составляет основу национальных экономик и глобального экономического роста и традиционно находится в фокусе внимания большинства правительств, региональных объединений и международных организаций, занимает отдельное место в повестке устойчивого развития.

Основные вызовы для малого и среднего бизнеса в условиях пандемии — это снижение выручки и рост недоверия со стороны клиентов, риск заражения персонала, перебои в логистических цепочках, сложности в обеспечении эффективной коммуникации, финансовая неустойчивость, рост неопределенности, требующей антикризисного управления.

Несмотря на экономический кризис, сокращение бюджетных поступлений и рост расходов на борьбу с пандемией, промедление и экономия в вопросах государственной поддержки частного сектора в целом и субъектов малого бизнеса как его важнейшей части могут обернуться для государств более глубокой и продолжительной рецессией.

2020 год экономически стал совершенно особенным, не похожим на предыдущие годы. Начиная с конца зимы, развитие событий сильно зависело от пандемии коронавируса, которая привела к глобальным социальным и экономическим последствиям. Наша страна, не оставшись в стороне от всемирных событий, также оказалась в сложных обстоятельствах.

Многие субъекты предпринимательства пострадали от введённых в рамках борьбы с пандемией карантинных мер, в связи с чем стали нуждающимися в помощи — зачастую даже не для того, чтобы минимизировать убытки, а, чтобы просто «остаться на плаву».

На начальных стадиях введения карантинных мер основным документом, регулирующим экономическую деятельность в новых условиях, стал «План первоочередных мероприятий (действий) по обеспечению устойчивого развития экономики в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции», утверждённый Правительством РФ 17 марта 2020 г. В области поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно данному Плану, были произведены следующие действия [20–21]:

- введён мораторий на проверки субъектов малого бизнеса (за исключением тех отраслей деятельности, дисфункции в которых привели бы к рискам для жизни и здоровья граждан);
- для микропредприятий введена отсрочка по уплате страховых взносов на 3 месяца;
- смягчён ряд требований к субъектам малого бизнеса для выдачи займов в рамках программы льготного кредитования (в том числе — путём расширения возможностей реструктуризации ранее выданных кредитов);
- по ссудам, реструктурированным в связи с условиями пандемии, кредитным организациям предоставлена возможность временного не ухудшения оценки качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заёмщика — субъекта малого бизнеса;
- обеспечено субсидирование (до 1/2 ставки по договору, но не более ключевой) кредитным организациям части процентов по кредитам субъектов малого бизнеса при условии переноса срока уплаты процентов без начисления штрафных санкций;
- для субъектов МСП, арендующих государственное или муниципальное имущество, введена временная отсрочка на уплату арендных платежей;
- обеспечено увеличение капитализации региональных микрофинансовых организаций, а также — гарантийных организаций;
- разработан проект федерального закона по облегчению ряда требований к обеспечению контрактов при осуществлении госзакупок у субъектов МСП;

– разработан проект федерального закона по введению механизма неприменения штрафных санкций и возможности продления сроков и корректировки цен в случае нарушения обязательств исполнителем.

По двум последним пунктам соответствующие законопроекты были приняты Государственной Думой 15 июня 2020 г.

Также были выпущены распоряжения Правительства РФ от 19 марта 2020 г. №670-р и №672-р, конкретизирующие порядок предоставления помощи субъектам МСП:

– арендующим государственное имущество — обеспечить возможность заключить дополнительное соглашение к соответствующему договору, перенеся арендную плату на 2021 год (либо, по согласованию сторон, как-то иначе);

– исполнителям контрактов в сфере госзакупок — обеспечить возможность изменять сроки их исполнения без предъявления к исполнителю требования об уплате пеней в связи с просрочкой исполнения обязательств.

Тогда же Президент РФ В. В. Путин отдельным указом требует усилить контроль Правительства за розничной торговлей лекарственными препаратами, осуществляемую дистанционным способом. Для субъектов малого бизнеса, занятых в этой сфере, становятся жёстче требования о недопущении обращения фальсифицированных, контрафактных, недоброкачественных и незарегистрированных лекарств.

В мае 2020 г. был определён список наиболее пострадавших отраслей, к числу которых отнесли, в том числе, такие сферы, в которых действует много субъектов МСП, как автоперевозки, туризм, общественное питание, непродовольственный ритейл, бытовые услуги. Здесь субъектам МСП предоставили отсрочку по всем налогам, кроме НДС, на полгода, а также был введён ряд льгот, позволяющих продлевать срок уплаты тех или иных налогов [21].

Для предприятий малого бизнеса, не вошедших в этот список, так же предусмотрены меры поддержки: до конца года совокупный объём страховых взносов снижается с 30% до 15%, ставка взносов в Пенсионный фонд составит 10 %, в ФОМС — 5 %, а взносы в ФСС (по нетрудоспособности и материнству) вовсе не уплачиваются.

В мае–июне 2020 г. 601,5 тыс. субъектов малого бизнеса получили безвозмездную финансовую помощь на общую сумму в 31,6 млрд. руб.

Наконец, согласно решениям Правительства РФ (постановление от 15.05.2020 года №685, постановление от 16.05.2020 года №696, распоряжение от 16.05.2020 года №1286-р) с 1 июня была запущена новая программа льготного кредитования, в которой участвуют 57 банков:

– беспроцентный кредит на выплату зарплаты на сумму МРОТ;

– кредит на зарплату по ставке 2% (ежемесячно 1 МРОТ в течение 6 месяцев либо ежемесячно 2 МРОТ в течение 3 месяцев) с возможностью списания с 1 апреля 2021 г. (полного — при сохранении 90% занятости, либо 50% при сохранении 80% занятости).

Следует отметить, что продлены сроки по большинству принятых мер, конечные сроки по которым были первоначально определены осенью. Так, 26 октября В. В. Путин поручил продлить запрет проверок малого бизнеса до 31 декабря этого года.

По оценке Министерства экономического развития РФ, всего за 2020 год антикризисные меры поддержки субъектов МСП обойдутся консолидированному бюджету РФ в 835,5 млрд руб., что составляет примерно четверть от всех антикризисных мер в условиях пандемии.

Анализ антикризисных мер поддержки показывает, что в целом они соответствуют общемировым. Государственное регулирование оперативно среагировало на вызовы пандемии, но в отличие от других стран, которые делали акцент на предоставление прямой финансовой помощи и поддержании ликвидности, среди российских антикризисных мер преобладали меры нефинансового характера. Также эти меры имели более низкий охват и более жесткое регламентирование их предоставления.

Разрабатываемые государством меры поддержки должны основываться на четких целях экономической политики, быть системными, а также учитывать долгосрочные приоритеты информационного развития [2].

Ожидаемые результаты:

Первый этап «Снятие инфраструктурных ограничений» (2017–2020 гг.): Модернизация инфраструктуры телерадиовещательной сети Республики Крым; обеспечение регионального наземно-

го цифрового телерадиовещания для населения Республики Крым и охрана информационного пространства республики от внешних экстремистских источников в эфирных и телекоммуникационных сетях; телерадиовещательные сети Республики Крым полностью переведены на цифровую технологию; национальная сеть вещания переведена на цифровую технологию; развитие доступа в Интернет через PON / FTTH; развивать технологии, организацию и информационные условия для повышения эффективности государственного управления; улучшить компьютерные знания людей; обеспечивает информационное обеспечение населения и организаций Республики Крым; обеспечение совместимости и взаимодействия с федеральными и муниципальными информационными системами.

На основе создания и развития Национальной информационной системы Республики Крым, можно прогнозировать формирование и развитие Национальной информационной системы, направленной на удовлетворение информационных потребностей граждан и организаций Республики Крым.

Второй этап «повсеместное внедрение инноваций» (2021–2026 гг.) — сформировать зрелую операционную систему для развития ИТ-кластеров, активизировать научную и предпринимательскую деятельность в сфере ИТ, активно внедрять электронные сервисы в здравоохранении, образовании, науке. сферы культуры и другие сферы, активно использующие информационные и телекоммуникационные технологии в структуре бизнеса Республики Крым.

Третий этап «создание конкурентного преимущества» (2027–2030 гг.) — Республика Крым может войти в десятку регионов-лидеров по развитию информационного общества и разработке программных продуктов в сфере информационных технологий.

В соответствии с действующим законодательством РФ, научная и научно-техническая продукция может быть передана пользователю для практического применения в соответствии с правами и экономическими интересами государства [22], а также исполнителям порядка и собственникам имущественных и личных неимущественных прав в отношении объектов технологии и прав интеллектуальной собственности, которые создаются в процессе выполнения заказа [23]. Процедуры, по нашему мнению, должны определять последовательность и условия передачи и использования прав на научно-техническую продукцию, определяемые договорами или соглашениями между заказчиком, исполнителем и пользователем такой продукции.

В то же время, компании, даже получившие надлежащие права, не занимаются или не могут провести рациональную коммерциализацию результатов исследований, и в нарушение законодательства, не берут на себя их. Необходимо создавать объекты прав интеллектуальной собственности [23].

Механизм коммерциализации научно-технических результатов, в соответствии с нормативными актами, имеет противоречия и неопределенности, поскольку большинство норм, регулирующих коммерциализацию научных и научно-технических результатов, являются общими или носят декларативный характер и не включают возможность производственной коммерциализации между заказчиком и подрядчиком. Поэтому в данной ситуации могут иметь место утраты национальной экономики от несанкционированного использования интеллектуального потенциала и информационных продуктов.

Решение вопроса о принадлежности прав собственности на технологии определяют Закон РФ «О передаче прав на единые технологии», а также ГК РФ, ст.1542 «Право на технологию» и, особенно, ст. 1550 «Общие условия передачи права на технологию»: «Если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или другим законом, лицо, обладающее правом на технологию, может по своему усмотрению распоряжаться этим правом путем передачи его полностью или частично другим лицам по договору или по иной сделке, в том числе по договору об отчуждении этого права, по лицензионному договору либо по иному договору, содержащему элементы договора об отчуждении права или лицензионного договора. Право на технологию передается одновременно в отношении всех результатов интеллектуальной деятельности, входящих в состав единой технологии как единое целое. Передача прав на отдельные результаты из числа указанных результатов (на часть технологии) допускается лишь в случаях, когда часть единой технологии может иметь самостоятельное значение в соответствии с пунктом 5 статьи 1549 настоящего Кодекса» [22, 24, 25].

В то же время, законодательство не предусматривает способа обеспечения имущественных прав на технологии, созданные за счет государственных средств.

Если рассмотреть права собственности на технологии, созданные отчасти за счет собственных средств предприятий, организаций, учреждений и физических лиц, а частично за счет государственных средств, они распределяются по соглашению об их создании и используются в соответствии с соглашением об их передаче [22]. Если права собственности в технологии принадлежат главному администратору, то их использование происходит посредством передачи имущественных прав в порядке, который в настоящее время еще не определен.

В этой связи целесообразно принять специальный закон о правовом режиме и коммерциализации прав интеллектуальной собственности, созданных за счет средств государственного бюджета, компиляция условий для патентования и лицензирования состояния этой деятельности. Это снизит потери национальной экономики от несанкционированного использования интеллектуального потенциала и информационных продуктов.

**ВЫВОДЫ**

Требуется усиление государственной поддержки инновационного информационного предпринимательства. Специфика программных продуктов является крупнейшей незащищенностью их как интеллектуальной собственности. Решением этой проблемы является компиляция условий для патентования и лицензирования состояния этой деятельности.

В законодательстве РФ вопросы об использовании результатов интеллектуальной собственности в информационной экономике, которые осуществляются за счет средств государственного бюджета, и распределения имущественных прав на них, подробно не урегулированы. Российская законодательная база состоит из нормативных актов разного уровня, которые не взаимосвязаны системно. Целесообразно принять специальный закон, касающийся правового регулирования и коммерциализации объектов прав интеллектуальной собственности, созданных за счет средств государственного бюджета, что снизит потерю национальной экономики от несанкционированного использования интеллектуального потенциала и информационных продуктов.

Предложенные основные направления стратегического планирования и прогнозирования информационного предпринимательства в Республике Крым включают: разработку и внедрение высокотехнологичных решений и систем, максимально эффективное взаимодействие между органами власти Республики; разработку и внедрение отечественного программного обеспечения в рамках государственной политики возмещения ущерба; разработку и реализацию значимых проектов, направленных на снятие напряженности, связанной с интеграцией региона в правовое поле Российской Федерации; деятельность по обеспечению информационной безопасности, использование средств криптографической защиты информации, обработки и хранения информации в рамках оказания услуг центра обработки данных; модернизацию и внедрение новых инфраструктурных решений в исполнительных органах государственной власти Республики Крым, подведомственных организациях, администрациях муниципальных образований, а также в хозяйственном секторе Республики Крым; выдачу квалифицированных сертификатов ключей электронной подписи, сертификатов электронной подписи, выдачу и обслуживание средств электронной подписи в информационных системах и системах исполнительных органов государственной власти Республики Крым, отнесенных к их ведению организациями, а также аналогичные системы в деловом секторе.

Положительным моментом необходимо выделить создание автоматических онлаин-сервисов предоставления отдельных мер поддержки малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям, что стало особенно важным в период пандемии коронавируса. На сайте ФНС можно определить, какие меры поддержки могут быть предоставлены субъекту малого бизнеса или индивидуальному предпринимателю, заполнить и подать через различные сервисы заявление на отдельные виды поддержки, отследить статус рассмотрения заявления и т. д. С помощью данного сервиса предоставлялись субсидии на заработную плату и субсидии на дезинфекцию и профилактику. Антикризисные меры выступили инструментом «быстрого реагирования». Но сейчас в условиях неопределенности распространения короновирусной инфекции и ее длительности с учетом тех сдерживающих факторов развития малого бизнеса, которые были и до пандемии, безусловно, государственное регулирование должно быть направленное на улучшение институциональный среды малого бизнеса.

Предложенная стратегия повышения эффективности информационного предпринимательства в Республике Крым позволит осуществить планирование и прогнозирование масштабных эффектов, оказываемых на информационную предпринимательскую деятельность.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Стратегия социально-экономического развития Республики Крым до 2030 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства экономического развития Республики Крым. — Режим доступа: minek.rk.gov.ru/ru/structure/628 (дата обращения: 20.01.2021).

2. Стратегия развития информационного общества в России (Утв. Президентом РФ 7 февраля 2008 г. № Пр-212) [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. — Режим доступа: www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/92762/#ixzz4eiU25bCS (дата обращения: 20.01.2021).

3. Клири Л. Тенденции развития информационных технологий / Лиам Клири // Windows ITPro/re. — 2017. — № 4 (апрель). — С. 18–20.

4. Fuchs C. The implications of new information and communication technologies for sustainability / C. Fuchs [Electronic Resource] // Environment, Development and Sustainability. — 2008. — Volume 10, Issue 3 (June). — Pp. 291–309. — Access Mode: doi.org/10.1007/s10668-006-9065-0 (date of the application: 20.01.2021).

5. Kirilchuk S.P. Challenges of strategic Planning at a modern Enterprise/ S.P. Kirilchuk, E.V. Nalivaychenko, T.N. Skorobogatova, Cherniavaia A.L., A.O. Kaminskaya // AD ALTA: Journal of Interdisciplinary Research. — 2020. — Special Issue (10/01-XI.). — P. 43–46.

6. Irawan, T. ICT and economic development: comparing ASEAN member states / T. Irawan [Electronic Resource] // International Economics and Economic Policy. — 2014. — Volume 11, Issue 1–2 (February). — Pp. 97–114. — Access Mode: doi.org/10.1007/s10368-013-0248-5 (date of the application: 20.01.2021).

7. Lane N. Advancing the Digital Economy into the 21st Century / N. Lane [Electronic Resource] // Information Systems Frontiers. — 1999. — Volume 1, Issue 3 (October). — Pp. 317–320. — Access Mode: doi.org/10.1023/A:1010010630396 (date of the application: 20.01.2021).

8. Machlup F. The Production and Distribution of Knowledge in the United States (Classic Reprint) / F. Machlup. — London: Forgotten Books, 2018. — 440 p.

9. С помощью решения Cisco Wideband канадская компания Videotron установила рекорд скорости передачи данных в Интернете [Электронный ресурс] // Cisco Systems. — Режим доступа: www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/1049.html/ (дата обращения: 20.02.2021).

10. Окинавская Хартия глобального информационного общества (Окинава, 22 июля 2000 года) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: en.unesco.org/ (дата обращения: 20.02.2021).

11. BigCharts [Electronic Resource] // Investment research Web site. — Access Mode: www.bigcharts.com (date of the application: 20.02.2021).

12. Панасенко А. Обзор Microsoft Forefront Client Security / А. Панасенко [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.anti-malware.ru/node/57 (дата обращения: 20.02.2021).

13. Компьютерный мир №2, февраль 2014 [Электронный ресурс] // Журналы онлайн. — Режим доступа: jurnali-online.ru/kompyuternie/kompyuternyj-mir-2-fevral-2014.html (дата обращения: 20.02.2021).

14. Nalivaychenko E.V. Managing Intellectual Property in Information Econom / E.V. Nalivaychenko, S.P. Kirilchuk, N.V. Apatova, T.N. Skorobogatova, O.V. Boychenko// Astra Salvensis. — 2018. — VI. Special Issue. — P. 711–721.

15. Левенков О. 90% ИБ-экспертов считают IoT главной угрозой безопасности в 2017 году / О. Левенков [Электронный ресурс] // Компания «Аладдин Р.Д.». — Режим доступа: www.aladdin-rd.ru/company/pressroom/articles/45240/ (дата обращения: 21.02.2021).

16. Krugman, P. Putin's Bubble Bursts / P. Krugman [Electronic Resource] // The New York Times. — Access Mode: www.nytimes.com/2014/12/19/opinion/paul-krugman-putins-bubblebursts.html?_r=1 (date of the application: 21.02.2021).

17. Kirilchuk S.P. The development of methods for the innovation infrastructure progress in Crimea region / S.P. Kirilchuk, E.V. Nalivaychenko // Journal of Advanced Research in Law and Economics. — 2017. — Vol VIII, Issue 4 (26). Summer. — P. 1226–1240.

18. Модульная концепция цифровой трансформации [Электронный ресурс] // Институт анализа инвестиционной политики. — Режим доступа: мниап.рф/digital-transformation/ (дата обращения: 21.02.2021).

19. Малый бизнес [Электронный ресурс] // Экономика без вируса: Официальный интернет-ресурс для информирования предпринимателей по вопросам поддержки в период коронавируса (COVID-19), 2020. — Режим доступа: covid.economy.gov.ru/malyy-biznes (дата обращения: 21.02.2021).

20. Меры поддержки бизнеса [Электронный ресурс] // Стопкоронавирус.рф: Официальный интернет-ресурс для информирования населения по вопросам коронавируса (COVID-19), 2020. — Режим доступа: стопкоронавирус.рф (дата обращения: 21.02.2021).

21. Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции: Постановле-

ние Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 (ред. от 18.04.2020) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант-Плюс». — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349344/ (дата обращения: 21.02.2021).

22. О передаче прав на единые технологии: Федеральный Закон от 25.12.2008 N 284-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «Консультант-Плюс». — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83000/ (дата обращения: 21.02.2021).

23. Международный альянс интеллектуальной собственности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.securitylab.ru/news/291275.php (дата обращения: 21.02.2021).

24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 30.12.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.01.2021) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант-Плюс». — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/ (дата обращения: 21.02.2021).

25. Общие условия передачи права на технологию / ГК РФ Статья 1550 [Электронный ресурс] // СПС «Консультант-Плюс». — Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/caa9eb081dcc5da58e05a22e284a71f227e36002/- (дата обращения: 21.02.2021).

**SPISOK LITERATURY**

1. Strategiya sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Respubliki Krym do 2030 goda [Elektronnyy resurs] // Ofitsial'nyy sayt Ministerstva ekonomicheskogo razvitiya Respubliki Krym. — Rezhim dostupa: minek.rk.gov.ru/ru/structure/628 (data obrashcheniya: 20.01.2021).

2. Strategiya razvitiya informatsionnogo obshchestva v Rossii (Utv. Prezidentom RF 7 fevralya 2008 g. № Pr-212) [Elektronnyy resurs] // Informatsionno-pravovoy portal GARANT.RU. — Rezhim dostupa: www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/92762/#ixzz4eiU25bCS (data obrashcheniya: 20.01.2021).

3. Kliri L. Tendentsii razvitiya informatsionnykh tekhnologiy / Liam Kliri // Windows ITPro/re. — 2017. — № 4 (aprel'). — S. 18–20.

4. Fuchs C. The implications of new information and communication technologies for sustainability / C. Fuchs [Electronic Resource] // Environment, Development and Sustainability. — 2008. — Volume 10, Issue 3 (June). — Pp. 291–309. — Access Mode: doi.org/10.1007/s10668-006-9065-0 (date of the application: 20.01.2021).

5. Kirilchuk S.P. Challenges of strategic Planning at a modern Enterprise/ S.P. Kirilchuk, E.V. Nalivaychenko, T.N. Skorobogatova, Cherniavaia A.L., A.O. Kaminskaya // AD ALTA: Journal of Interdisciplinary Research. — 2020. — Special Issue (10/01-XI.). — P. 43–46.

6. Irawan, T. ICT and economic development: comparing ASEAN member states / T. Irawan [Electronic Resource] // International Economics and Economic Policy. — 2014. — Volume 11, Issue 1–2 (February). — Pp. 97–114. — Access Mode: doi.org/10.1007/s10368-013-0248-5 (date of the application: 20.01.2021).

7. Lane N. Advancing the Digital Economy into the 21st Century / N. Lane [Electronic Resource] // Information Systems Frontiers. — 1999. — Volume 1, Issue 3 (October). — Pp. 317–320. — Access Mode: doi.org/10.1023/A:1010010630396 (date of the application: 20.01.2021).

8. Machlup F. The Production and Distribution of Knowledge in the United States (Classic Reprint) / F. Machlup. — London: Forgotten Books, 2018. — 440 p.

9. S pomoshch'yu resheniya Cisco Wideband kanadskaya kompaniya Videotron ustanovila rekord skorosti peredachi dannykh v Internete [Elektronnyy resurs] // Cisco Systems. — Rezhim dostupa: www.cisco.com/web/RU/news/releases/txt/1049.html/ (data obrashcheniya: 20.02.2021).

10. Okinavskaya Khartiya global'nogo informatsionnogo obshchestva (Okinava, 22 iyulya 2000 goda) [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: en.unesco.org/ (data obrashcheniya: 20.02.2021).

11. BigCharts [Electronic Resource] // Investment research Web site. — Access Mode: www.bigcharts.com (date of the application: 20.02.2021).

12. Panasenko A. Obzor Microsoft Forefront Client Security / A. Panasenko [Elektronnyy resurs]. Rezhim dostupa: www.anti-malware.ru/node/57 (data obrashcheniya: 20.02.2021).

13. Komp'yuternyy mir №2, fevral' 2014 [Elektronnyy resurs] // Zhurnaly onlayn. — Rezhim dostupa: jurnali-online.ru/kompyuternie/kompyuternyj-mir-2-fevral-2014.html (data obrashcheniya: 20.02.2021).

14. Nalivaychenko E.V. Managing Intellectual Property in Information Econom / E.V. Nalivaychenko, S.P. Kirilchuk, N.V. Apatova, T.N. Skorobogatova, O.V. Boychenko// Astra Salvensis. — 2018. — VI. Special Issue. — P. 711–721.

15. Levenkov O. 90% IB-ekspertov schitayut IoT glavnoy ugrozoy bezopasnosti v 2017 godu / O. Levenkov [Elektronnyy resurs] // Kompaniya «Aladdin R.D.». — Rezhim dostupa: www.aladdin-rd.ru/company/pressroom/articles/45240/ (data obrashcheniya: 21.02.2021).

16. Krugman, R. Putin's Bubble Bursts / P. Krugman [Electronic Resource] // The New York Times. — Access Mode: www.nytimes.com/2014/12/19/opinion/paul-krugman-putins-bubblebursts.html?_r=1 (date of the application: 21.02.2021).

17. Kirilchuk S.P. The development of methods for the innovation infrastructure progress in Crimea region / S.P. Kirilchuk, E.V. Nalivaychenko // Journal of Advanced Research in Law and Economics. — 2017. — Vol VIII, Issue 4 (26). Summer. — P. 1226–1240.

18. Modul'naya kontseptsiya tsifrovoy transformatsii [Elektronnyy resurs] // Institut analiza investitsionnoy politiki. — Rezhim dostupa: mniap.rf/digital-transformation/ (data obrashcheniya: 21.02.2021).

19. Malyy biznes [Elektronnyy resurs] // Ekonomika bez virusa: Ofitsial'nyy internet-resurs dlya informirovaniya predprinimateley po voprosam podderzhki v period koronavirusa (COVID-19), 2020. — Rezhim dostupa: covid.economy.gov.ru/malyy-biznes (data obrashcheniya: 21.02.2021).

20. Mery podderzhki biznesa [Elektronnyy resurs] // Stopkoronavirus.rf: Ofitsial'nyy internet-resurs dlya informirovaniya naseleniya po voprosam koronavirusa (COVID-19), 2020. — Rezhim dostupa: ctopkoronavirus.rf (data obrashcheniya: 21.02.2021).

21. Ob utverzhdenii perechnya otrasley rossiyskoy ekonomiki, v naibol'shey stepeni postradavshikh v usloviyakh ukhudsheniya situatsii v rezul'tate rasprostraneniya novoy koronavirusnoy infektsii: Postanovleniye Pravitel'stva RF ot 03.04.2020 № 434 (red. ot 18.04.2020) [Elektronnyy resurs] // SPS «Konsul'tant-Plyus». — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349344/ (data obrashcheniya: 21.02.2021).

22. O peredache prav na yedinyye tekhnologii: Federal'nyy Zakon ot 25.12.2008 N 284-FZ [Elektronnyy resurs] // SPS «Konsul'tant-Plyus». — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83000/ (data obrashcheniya: 21.02.2021).

23. Mezhdunarodnyy al'yans intellektual'noy sobstvennosti [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.securitylab.ru/news/291275.php (data obrashcheniya: 21.02.2021).

24. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii (chast' chetvertaya) ot 18.12.2006 N 230-FZ (red. ot 30.12.2020) (s izm. i dop., vstup. v silu s 17.01.2021) [Elektronnyy resurs] // SPS «Konsul'tant-Plyus». — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/ (data obrashcheniya: 21.02.2021).

25. Obshchiye usloviya peredachi prava na tekhnologiyu / GK RF Stat'ya 1550 [Elektronnyy resurs] // SPS «Konsul'tant-Plyus». — Rezhim dostupa: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/caa9eb081dcc5da58e05a22e284a71f227e36002/- (data obrashcheniya: 21.02.2021).

Статья поступила в редакцию 2 марта 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

УДК 657

**Верников Виталий Александрович**,
кандидат экономических наук, доцент,
АНО ВО «Институт социальных наук»,
г. Москва, Российская Федерация.
**Коноваленко Ирина Евгеньевна**,
старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и налогообложения,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,
г. Москва, Российская Федерация.
**Корнилова Элина Сергеевна**,
заведующая финансовым отделом — главный бухгалтер,
Региональная общественная организация «Профессиональный союз работников здравоохранения г. Москвы»,
г. Москва, Российская Федерация.

**Vernikov Vitaly Alexandrovich**,
Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Institute of Social Sciences,
Moscow, Russian Federation.
**Konovalenko Irina Evgenievna**,
Senior Lecturer of the Accounting and Taxation Department,
G.V. Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation.
**Kornilova Elina Sergeevna**,
Head of Finance Department — Chief Accountant,
Regional public organization «The Professional Union of Health Workers in Moscow»,
Moscow, Russian Federation.

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ СОГЛАСОВАНИЯ ИНТЕРЕСОВ ГОСУДАРСТВА И СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ

# ACCOUNTING AS A TOOL AGREEMENT OF INTERESTS OF THE STATE AND ECONOMIC ENTITIES

Предприятие вне зависимости от своей отраслевой принадлежности, формы собственности, размера, профильной направленности является структурной единицей экономики страны, осуществляющей удовлетворение общественных потребностей путем создания товаров и предоставления услуг. От функционирования предприятия на микроуровне зависят макроэкономические процессы во всех сферах общественной жизни страны и мира. В связи с этим изучение экономики предприятия является необходимым для планирования и организации эффективной деятельности фирмы в условиях ограниченности ресурсов и принятия рациональных хозяйственных решений на принципах дифференциации, непрерывности, гибкости, интеграции и информатизации. В свою очередь, управление предприятием не может осуществляться без решения финансовых задач по контролю за целесообразностью проведения хозяйственных операций, объемом, структурой и движением имущества, использованием материальных, финансовых и трудовых ресурсов, направленных на достижение главной цели предприятия — максимизация прибыли при оптимальном использовании мощностей и минимизации издержек. Сбор, фиксацию, обобщение и анализ данных о величине и структуре доходов и расходов, результатах экономической деятельности, финансовой устойчивости осуществляет бухгалтерский учет, используя специфические приемы и способы обработки информации, опираясь на знание процессов функционирования и развития компании. Грамотное ведение бухгалтерского учёта — основа успешной деятельности организации в современной экономике. В данной статье рассмотрена роль бухгалтерского учета во взаимодействии предприятия с государством и другими контрагентами в рамках экономической и правовой сферы.

*Ключевые слова:* бухгалтерский учет, контроль, информация, государство, налоговый учет, стартапы, предпринимательские структуры, технические и технологические факторы.

An enterprise, regardless of its industry affiliation, form of ownership, size, or profile, is a structural unit of the country's economy that fulfills public needs by creating goods and providing services. Macroeconomic processes in all spheres of public life in the country and the world depend on the functioning of the enterprise at the micro level. In this regard, the study of the

economy of the enterprise is necessary for planning and organizing the effective activities of the company in conditions of limited resources and making rational economic decisions on the principles of differentiation, continuity, flexibility, integration and informatization. In turn, the management of the enterprise cannot be carried out without solving financial problems of controlling the feasibility of conducting business operations, the volume, structure and movement of property, the use of material, financial and labor resources aimed at achieving the main goal of the enterprise — maximizing profit with optimal use of capacities and minimize costs. The collection, fixing, generalization and analysis of data on the size and structure of income and expenses, the results of economic activity, financial stability is carried out by accounting, using specific techniques and methods of processing information, based on knowledge of the processes of functioning and development of the company. Proper accounting is the basis of a successful organization in a modern economy. This article discusses the role of accounting in the interaction of an enterprise with the state and other counterparties within the framework of the economic and legal sphere.

*Keywords:* accounting, control, information, state, tax accounting.

## ВВЕДЕНИЕ

Любое предприятие, занимающееся бизнесом, имеет связь с государством и другими субъектами экономики. Эта связь выражается в прямой или косвенной зависимости предприятия от государства, их взаимодействие и ответственности друг перед другом. Самыми значимыми сферами взаимодействия являются правовая и экономическая.

## ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является анализ взаимодействия государства и субъектов экономики посредством бухгалтерского учета, в рамках экономической сферы и правовых аспектов.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

В вопросах взаимоотношений государства и предприятий существуют высокие риски возникновения конфликтов интересов, недопониманий и проблем. Экономические отношения между предприятием и государством в большой степени возникают на основе налоговых обязательств и требуют тщательного контроля, для обеспечения которого требуется определенная система, область, которая поможет согласовать интересы участников взаимодействия. Такой областью является бухгалтерский учет. На сегодняшний день он важная научная дисциплина, преподаваемая повсеместно в учебных заведениях.

Бухгалтерский учет в своем историческом развитии опирался на ряд фундаментальных наук, таких как философия, психология, социология, право, экономическая теория, планирование и прогнозирование, а также способствовал появлению новых, производных от него дисциплин: управленческий учет, судебно-бухгалтерская экспертиза, аудит, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [5].

Взаимосвязь бухгалтерского учета и экономики фирмы как учения об экономической жизни предприятия проявляется в нескольких аспектах и на всех стадиях жизненного цикла организации. Как дисциплина экономика предприятия строится на рассмотрении следующих вопросов:

1. Создание оптимальной производственной структуры, организация производственного цикла.
2. Формирование основных и оборотных средств, использование капитала, получение и распределение прибыли предприятия.
3. Разработка хозяйственной стратегии деятельности предприятия, планирование производства и сбыта продукции.
4. Расчет издержек производства, калькуляция себестоимости продукции.
5. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятия, определение эффективности его деятельности, оценка рисков.
6. Организация труда на предприятии, осуществление расчетов с персоналом, стимулирование повышения производительности труда.
7. Организация материально-технического обеспечения производства: поставка сырья, материалов, формирование запасов и рациональное их использование.

Экономическое содержание данных процессов финансово-хозяйственной деятельности компании определяется изменением в составе, размещении имущества и источниках его образования посредством движения денежных средств. Информация о совершении хозяйственных операций отражается в первичных документах и фиксируется методами бухгалтерского учёта. Рассмотрим место бухгалтерского учета в системе управления хозяйственной деятельностью организации.

Особое место занимает взаимосвязь бухгалтерского учёта с юридическими дисциплинами, целью которых является изучение прав и обязанностей субъектов, а также стремление обеспе-

чить им справедливое участие в хозяйственном процессе. Бухгалтерский учет опирается на широкую законодательную базу, регламентирующую деятельность предприятия. Юридические науки формируют правовое поле бухгалтерского учета, в котором он взаимодействует с гражданским, административным, финансовым и трудовым правом.

Согласно требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ построение бухгалтерского учета является общеобязательным для всех юридических лиц и возможно при соблюдении определенных условий:

1. Организация деятельности компанией в соответствии с общими принципам ведения бухгалтерского учета, состава и содержания отчетности предприятия, устанавливаемых современным законодательством.

2. Юридическая независимость фирмы от собственника: самостоятельное ведение организацией бухгалтерского учета от лица фирмы, а не собственников (правило Ванье).

3. Свобода формирования соответствующей специфике организации учетной политики, выбора порядка проведения инвентаризации, способа ведения бухгалтерского учета, формы финансовой отчетности (в бумажном или в электронном формате), выбора специалиста по ведению бухгалтерского учета, но при обязательном соблюдении федеральных стандартов.

4. Совершенствование методологии и техник бухгалтерского учета в зависимости от изменяющихся фактов действительности.

Так, с одной стороны, порядок ведения бухгалтерского учета определяется национальным законодательством, с другой стороны, руководством экономического субъекта. Кроме того, финансовая служба предприятия имеет право внедрять внутренние стандарты ведения бухгалтерского учета для обеспечения стабильности и прозрачности своей деятельности. Однако практике известны случаи, когда бухгалтерский учет становился инструментом сознательной фальсификации данных по результатным счетам для уклонения от уплаты налогов, присвоения активов, легализации преступных доходов и другое. Другими словами, компания обязана выстраивать систему составления финансовой отчетности согласно установленным законодательством стандартам, но ведение бухгалтерского учета определяется принципами, осуществляющих его лиц.

Развитию бухгалтерского учета в стране следует адаптироваться и соответствовать реальной экономической ситуации в стране, для того, чтобы качество учетной информации в экономике не снижалось. Однако это не отменяет нормативного регулирования. Разработка, уточнение ранее утвержденных стандартов по бухгалтерскому учету и внедрение в практику новых согласно международным стандартам — важнейшие составляющие реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Правовое регулирование делает бухгалтерскую документацию для всех юридических лиц объектом государственного контроля, а обязательная публикация финансовой отчетности акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью в СМИ обеспечивает доступ к информации внешних пользователей: аудиторов, потенциальных клиентов и инвесторов. В то же время финансовая отчетность позволяет осуществлять внутренний контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также за перемещением имущества и обязательств строго в соответствии с утверждёнными сметами предприятия его собственниками, руководителями структурных подразделений, бухгалтерами, внутренними аудиторами.

Ведение бухгалтерского учета зависит от общей деятельности компании: ее размера, специфики отрасли, количества персонала, поставщиков и покупателей, наличия имущества, структуры капитала и т. д., которые определяет количество и тип хозяйственных операций, выбор бухгалтерского счета для занесения записи, объемы активов и пассивов, сальдо на начало и конец. Вместе с тем работа бухгалтерии сама несет косвенные затраты на производство, которые включаются в состав себестоимости продукции.

Калькулирование себестоимости как бухгалтерский способ определения издержек на изготовление продукции и выгодности ее производства является объектом изучения экономики предприятия как науки. Она исследует технические и технологические факторы, влияющие на структуру затрат: тип производства, его объем, загрузка предприятия, номенклатура продукции, обслуживающие и вспомогательные процессы и другое. В научной теории разрабатываются подходы и методы калькулирования себестоимости, затем применяемые в практике бухгалтерского учета. Выбранный метод списания затрат отражается в учетной политике предприятия.

В бухгалтерском учете, как и в экономике предприятия используют определенные количественные измерители:

1. Натуральные измерители отражают физические характеристики резервов, основных средств, оборотных активов и т.д., определяемые с помощью замеров. В натуральных измерителях ведется учет материальных ценностей, энергии, выполненной работы. Сложность их учета связана с обобщением единиц измерения параметров предметов (веса, длины, объема, площади). В этом случае применяются условно-натуральные единицы.

2. Трудовые измерители служат для сопоставления количества труда и затраченного времени на производство продукции. На их основе ведется расчёт производительности труда, выплачиваемой заработной платы, осуществляется контроль норм выработки. На практике трудовые измерители применяются вместе с натуральными.

3. Стоимостные (денежные) измерители выражают факторы и явления хозяйственной деятельности компании в денежной форме. Они являются универсальными по сравнению с трудовыми и натуральными и применяются в качестве обобщающих показателей для разнородных объектов учета. Контроль, управление и планирование хозяйственной деятельности происходит в денежных измерителях.

Использование всех видов измерителей в совокупности требуется для подсчета общей стоимости имущества компании, определения себестоимости продукции, осуществления хозяйственных операций в едином денежном выражении.

Связь бухгалтерского учета и теоретической экономики фирмы характеризуется использованием общих формул и методов расчета экономических показателей, например, годовая сумма амортизационных отчислений. В бухгалтерском учете выбор метода начисления амортизации осуществляется организацией самостоятельно, поэтому руководству фирмы требуется знание экономической науки для его обоснования применения на практике.

Таким образом, бухгалтерский учет — это динамическая система знаний, формирующая свои основные понятия, опираясь на ряд наук, упомянутых выше, и представляет собой самостоятельную отрасль научных знаний, которая в свою очередь является частью системы экономических наук.

Условия и отношения рыночного механизма ставят субъекты экономики перед необходимостью обоснования каждого своего шага и максимально рационального использования имеющихся средств.

Если взять в рассмотрение плановую экономику, характеризующуюся государственным характером собственности, централизованным типом управления хозяйства, то здесь бухгалтерский учет выступал в роли механизма, который выявляя отклонения от плановых моделей и показателей ведения хозяйства у предприятия. В этом случае бухгалтерский учет, как правило, выступал в качестве информационной базы для ведомств и отраслевых министерств, занимающиеся непосредственно созданием и регулированием государственного хозяйственного плана (статистические и планирующие).

В связи с переходом к рыночным отношениям система хозяйственного ведения и регулирования предприятия усложнилась. Вследствие этого появляются новые участники взаимоотношений и отличительные звенья в структуре сырьевых и денежных потоков: новые партнеры по бизнесу, каналы и связи между бюджетами и капиталами различных уровней, собственники и учредители, и так далее. В процессе с вышеописанными субъектами также возникают другие финансовые отношения, каких не было в плановой экономике. В совокупности рыночный механизм увеличивает влияние и роль финансового управления организацией, уже в независимости от формы и типа субъекта экономической деятельности.

Бухгалтерский учёт по средствам собственной системы принципов, приемов и методов, осуществляет сбор, регистрацию и обобщение информации в денежном выражении о располагаемых финансовых и экономических ресурсах организации, для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также для принятия своевременных, эффективных управленческих решений [7]. Он обладает рядом качеств и характеристик, которые необходимы для согласования интересов государства и бизнеса. Предприятия несут налоговые обязательства перед государством, а для исполнения этих обязательств необходимо обработать огромное количество информации, данных и

провести множество расчётов. Государству, в свою очередь необходимо обеспечить контроль налогообложения.

Предприятий огромное множество и поэтому, чтобы контроль был осуществим, необходим стандарт для данных, которые передают фирмы контролирующим органам, необходима система. Бухгалтерский учёт отлично для этого подходит. Он представляет из себя такую область, которая удовлетворяет индивидуальные интересы и предприятия, и государства в вопросах их взаимодействия. Это следует из самой «природы» бухгалтерского учёта. Он имеет законодательную базу, что подразумевает однозначность трактовки порядка его применения, что, в свою очередь, обеспечивает защитную функцию для государства и для предприятия. Фирмы не обманут государство, и все положенные налоги будут уплачены, а государство не начислит лишние налоги. Бухгалтерский учёт также упрощает отслеживание финансовых операций внутри предприятия. Это может помочь государству предотвратить использование «серых схем», «отмывание» денег и другие противоправные действия со стороны предприятий [5]. Для фирмы бухгалтерский учёт выполняет аналогичную функцию. Он позволяет предприятию контролировать и осуществлять свою деятельность так, чтобы она не противоречила законодательству. Это предотвращает возможность нежелательных и неоправданных конфликтов с государственными органами.

Таким образом, контрольная функция дает возможность: предупреждать и пресекать приписки для улучшения или ухудшения показателей, злоупотребления, соблюдать режимы экономии, рационально использовать материальные и трудовые ресурсы, нивелировать потери за счет своего инструментария, сохранять собственные активы и так далее [8].

Ещё одной функцией бухгалтерского учёта, конечно, является информационная. Любой бухгалтер подтвердит и не сможет не согласиться с тем, что вся дальнейшая деятельность фирмы в основном зависит от того, насколько оперативной, достоверной и полной окажется информация о ресурсах, доходах, обязательствах, прибыли и других составляющих отчета. Важно при этом отметить, что без такой информации практически невозможно адекватно реагировать на результаты, разрешать текущие проблемы и тем более делать прогнозы и планы на будущее [9].

Реализация данной функции обеспечивает конституционное право на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики. Таким образом, интерес государства заключается в обеспечении конституционного права, упомянутого выше, и единства экономического пространства, а для предприятия в получении необходимой информации для вступления в договорные отношения с другими участниками рынка и возможности оценки рисков и уровня конкуренции. Стоит также заметить, что уровень систематизации данных в бухгалтерском учёте значительно повышает возможности предприятия для наиболее рационального принятия управленческих решений, а также эффективного планирования тактики и стратегии предприятия и прогнозирования результатов финансовой деятельности. Для государства же предоставляемые данные могут послужить основой для анализа или прогноза экономической ситуации в стране. Мощность современных вычислительных машин позволяет извлечь из бухгалтерского учёта ещё больше пользы.

## ВЫВОДЫ

Сегодня Российский бухгалтерский учет постоянно поддается различным изменениям в связи с попыткой адаптироваться под международные стандарты. Наличие условных активов и пассивов, особые обстоятельства, риски — новые аспекты для российской учетной практики, которые необходимо раскрывать.

Главные пути развития бухгалтерского учета в России представляют собой повышение качества информации, являющейся объективным отражением реального финансового положения и итогов деятельности хозяйствующих субъектов, и обеспечение гарантированного доступа к ней всем заинтересованным пользователям.

Стратегические направления развития бухгалтерского учета продолжают быть актуальными, однако, приобщение к МСФО происходит медленными темпами. Положительные результаты показал опрос «Преимущества применения МСФО». Две трети респондентов считают применение МСФО полезным, при этом основную часть группы, находящей преимущества применения МФСО составляют крупные организации[1].

[1] Опрос, проведенный компанией «Ромир», по заказу консорциума [Электронный ресурс]. — Режим доступа: moluch.ru/blmcbn/5152/m61386f42.gif

Основными проблемами, возникающими при попытке применения МФСО, считаются отсутствие обязывающего к этому закона, несоответствие теоретической базы, а также несоответствие между принципами применения на практике и принятыми нормами в России.

Очевидно, что применение МСФО способствует прогрессу и улучшению бухгалтерского учета, однако, необходимо ускорение процесса их внедрения. К сожалению, число компаний, применяющих МСФО заметно не выросло. Поэтому необходимо введение обязательного применения данных стандартов со стороны Правительства.

Исходя из всего вышесказанного, следует, что бухгалтерский учёт представляет собой важную область, имеющую системный, методологический и статистический характер, которая обеспечивает согласование интересов бизнеса и государства. Один и тот же аспект бухгалтерского учёта может удовлетворять схожие интересы, например, в справедливом и честном налогообложении заинтересованно и предприятие, и государство, а также может удовлетворять различные интересы, например, информационная функция для государства позволяет реализовывать свои обязательства, а для предприятия создаёт возможности для оценки рыночной ситуации. Следует отметить, что как минимум 3 функции бухгалтерского учёта: контрольная, защитная и информационная — позволяют согласовать интересы государства и бизнеса, связанные с ними.

Важным выводом также является то, что бухгалтерский учёт значительно упрощает взаимодействие между предприятиями и государством. Он имеет очень значимую роль в реалиях современного мира, не просто помогает согласовать мелкие аспекты рыночных отношений, но является обязательным, необходимым инструментом функционирования современных рыночных отношений и даже в какой-то степени государства.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Анциферова П.Е. Бухгалтерский учет развитии: от школ к системам бухгалтерского учета // П.Е. Анциферова, С.Н. Зверяева // Научный журнал. — 2019. — № 11 (45). — С. 52–56.

2. Блажевич О.Г. Управление прибылью предприятия / О.Г. Блажевич, Н.С. Сафонова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2017. — № 4 (41). — С. 14–22.

3. Буркальцева Д.Д. Инвестиции в обеспечении эффективности деятельности предприятий малого и среднего предпринимательства в условиях трансформации конкурентной среды / Д.Д. Буркальцева, В.А. Верников, О.А. Гук, А.С. Тюлин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 3 (48). — С. 70–81.

4. Верников В.А. Бизнес-планирование стартапов в контексте привлечения венчурных инвестиций / В.А. Верников // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). — 2014. — № 20. — С. 77–87.

5. Верников В.А. Пути обеспечения безопасности в бухгалтерском учёте российских предпринимательских структур / В.А. Верников, И.Е. Коноваленко, Э.С. Корнилова // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов Материалы IV Международной научно-практической конференции. — Симферополь, 2019. — С. 196–199.

6. Верников В.А. Угрозы информационной безопасности в бухгалтерском учете / В.А. Верников, И.Е. Коноваленко, Э.С. Корнилова // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов. Материалы IV Международной научно-практической конференции. — Симферополь, 2019. — С. 132–135.

7. Верников В.А. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое положение предпринимательских структур / В.А. Верников, И.Е. Коноваленко, Э.С. Корнилова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 2 (47). — С. 49–55.

8. Кириллова О.С. Комплаенс в системе налогового администрирования / О.С. Кириллова // Налоговые системы. Методология развития: монография. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 263 с.

9. Коноваленко И.Е. Возникновение и развитие бухгалтерского учета / И.Е. Коноваленко, М.Д. Меджидзаде, А.Н. Тропникова // Экономические исследования и разработки. — 2017. — № 5. — С. 50–58.

10. Коноваленко И.Е. Проблемы искажения информации бухгалтерской отчетности / И.Е. Коноваленко, К.Э. Пападопулу // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы перспективы развития международная научно-практическая интернет-конференция преподавателей и аспирантов. — 2015. — С. 148–150.

11. Коноваленко И.Е. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета / И.Е. Коноваленко, А.А. Шадеева // Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы перспективы развития международная научно-практическая интернет-конференция преподавателей и аспирантов. — 2015. — С. 153–158.

12. Коноваленко И.Е. Совершенствование информационной базы для принятия управленческих решений / И.Е. Коноваленко // Вести современной науки — 2014: Materials of the X International scientific and practical conference, 2014. — С. 12–13.

13. Котелевская Ю.В. Особенности финансирования деятельности компаний в современных условиях хозяйствования / Ю.В. Котелевская, О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2016. — № 4 (37). — С. 102-107.

14. Натарова Е.В. Исторические предпосылки международной стандартизации бухгалтерского учета в государственном секторе / Е.В. Натарова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 1 (46). — С. 210–216.

**SPISOK LITERATURY**

1. Antsiferova P.Ye. Bukhgalterskiy uchet razvitii: ot shkol k sistemam bukhgalterskogo ucheta // P.Ye. Antsiferova, S.N. Zveryayeva // Nauchnyy zhurnal. — 2019. — № 11 (45). — S. 52–56.

2. Blazhevich O.G. Upravleniye pribyl'yu predpriyatiya / O.G. Blazhevich, N.S. Safonova // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2017. — № 4 (41). — S. 14–22.

3. Burkal'tseva D.D. Investitsii v obespechenii effektivnosti deyatel'nosti predpriyatiy malogo i srednego predprinimatel'stva v usloviyakh transformatsii konkurentnoy sredy / D.D. Burkal'tseva, V.A. Vernikov, O.A. Guk, A.S. Tyulin // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2019. — № 3 (48). — S. 70–81.

4. Vernikov V.A. Biznes-planirovaniye startapov v kontekste privlecheniya venchurnykh investitsiy / V.A. Vernikov // MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitiye). — 2014. — № 20. — S. 77–87.

5. Vernikov V.A. Puti obespecheniya bezopasnosti v bukhgalterskom uchote rossiyskikh predprinimatel'skikh struktur / V.A. Vernikov, I.Ye. Konovalenko, E.S. Kornilova // Finansovo-ekonomicheskaya bezopasnost' Rossiyskoy Federatsii i yeye regionov Materialy HV Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. — Simferopol', 2019. — S. 196–199.

6. Vernikov V.A. Ugrozy informatsionnoy bezopasnosti v bukhgalterskom uchete / V.A. Vernikov, I.Ye. Konovalenko, E.S. Kornilova // Finansovo-ekonomicheskaya bezopasnost' Rossiyskoy Federatsii i yeye regionov. Materialy HV Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. — Simferopol', 2019. — S. 132–135.

7. Vernikov V.A. Vliyaniye debitorskoy i kreditorskoy zadolzhennosti na finansovoye polozheniye predprinimatel'skikh struktur / V.A. Vernikov, I.Ye. Konovalenko, E.S. Kornilova // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2019. — № 2 (47). — S. 49–55.

8. Kirillova O.S. Komplayens v sisteme nalogovogo administrirovaniya / O.S. Kirillova // Nalogovyye sistemy. Metodologiya razvitiya: monografiya. — M.: YUNITI-DANA, 2012. — 263 s.

9. Konovalenko I.Ye. Vozniknoveniye i razvitiye bukhgalterskogo ucheta / I.Ye. Konovalenko, M.D. Medzhidzade, A.N. Tropnikova // Ekonomicheskiye issledovaniya i razrabotki. — 2017. — № 5. — S. 50–58.

10. Konovalenko I.Ye. Problemy iskazheniya informatsii bukhgalterskoy otchetnosti / I.Ye. Konovalenko, K.E. Papadopulu // Teoriya i praktika bukhgalterskogo ucheta v usloviyakh integratsii: sostoyaniye, problemy perspektivy razvitiya mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya internet-konferentsiya prepodavateley i aspirantov. — 2015. — S. 148–150.

11. Konovalenko I.Ye. Problemy i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta / I.Ye. Konovalenko, A.A. Shadeyeva // Teoriya i praktika bukhgalterskogo ucheta v usloviyakh integratsii: sostoyaniye, problemy perspektivy razvitiya mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya internet-konferentsiya prepodavateley i aspirantov. — 2015. — S. 153–158.

12. Konovalenko I.Ye. Sovershenstvovaniye informatsionnoy bazy dlya prinyatiya upravlencheskikh resheniy / I.Ye. Konovalenko // Vesti sovremennoy nauki — 2014: Materials of the X International scientific and practical conference, 2014. — S. 12–13.

13. Kotelevskaya Yu.V. Osobennosti finansirovaniya deyatel'nosti kompaniy v sovremennykh usloviyakh khozyaystvovaniya / Yu.V. Kotelevskaya, O.G. Blazhevich // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2016. — № 4 (37). — S. 102-107.

14. Natarova Ye.V. Istoricheskiye predposylki mezhdunarodnoy standartizatsii bukhgalterskogo ucheta v gosudarstvennom sektore / Ye.V. Natarova // Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii. — 2019. — № 1 (46). — S. 210–216.

Статья поступила в редакцию 26 февраля 2021 года

Статья одобрена к печати 29 марта 2021 года

# РЕЦЕНЗИИ НА НАУЧНЫЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ТРУДЫ

**Сметанко Александр Васильевич**,
доктор экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой учёта, анализа и аудита,
Институт экономики и управления (структурное подразделение)
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

## РЕЦЕНЗИЯ

на монографию *Зиновьева Феликса Владимировича*
«Труд преподавателей университета»

Представленная на рецензирование монография является результатом завершённого научного исследования проблем высшей школы в целом и организации труда преподавателей в частности.

Научная работа представлена на 143 страницах печатного текста, хорошо структурирована и включает в себя введение, 14 глав, заключение, терминологию исследования и список использованных источников. Все главы монографии логично взаимосвязаны, работу отличает целостность, единый стиль и грамотность изложения.

Автором рассмотрена специфика интеллектуального труда, особенности организации образовательной деятельности в университетах, формирования и обновления кадрового потенциала ВУЗа с учетом требований сохранения «костяка» старых кадров, имеющих опыт научной и преподавательской работы, научные степени и учёные звания.

В работе сделана успешная попытка сегментирования основных проблем отечественной высшей школы с выделением престижных и элитных ВУЗов мегаполисов, профильных или отраслевых ВУЗов, крупных, средних и небольших по контингенту обучающихся региональных ВУЗов РФ.

Вскрывается проблема искусственного привнесения в аппарат управления образовательной средой приёмов и методов «администрирования бизнеса», которые чужды социокультурному пространству ВУЗа. Ряд формализированных приёмов — установление норм публикационной активности, критериев обязательности и массовости проводимых научных мероприятий, «эффективные» трудовые контракты сроком на год и т.д. не могут быть отнесены к «оптимизации учебного процесса», они лишь снижают творческую и научную заинтересованность исследователей и педагогов в результатах своего труда и развитии сферы научной и преподавательской деятельности. В работе Зиновьева Ф.В. акцентировано особое внимание на актуальных механизмах и методах управления высшей школой.

В монографии поднимается проблема трудоустройства молодых специалистов. Поиск выпускником ВУЗа своей ниши на рынке труда, как правило, сопровождается откровенным нежеланием потенциальных работодателем нанимать бывших студентов региональных высших учебных заведений, да и полным нежеланием брать на работу людей без опыта профессиональной деятельности. Решение, по мнению автора, лежит в плоскости более тесного сотрудничества ВУЗов с потенциальными работодателями и введения государственных регуляторных механизмов, гарантирующих ряд льгот молодым специалистам и их работодателям.

Особое внимание следует уделить главам монографии, посвященным сущности и условиям трудовой деятельности преподавателей, методам мотивации и повышения эффективности преподавательского труда, оценке качества предоставляемых образовательных услуг. Эти главы, на наш взгляд, помогут предотвратить «профессиональное выгорание» преподавателей, в том числе в условиях дистанционной работы, не позволяющей преподавателю оперативно видеть результаты своего труда и эффективно взаимодействовать со студенческой средой.

Таким образом, рецензируемая монография направлена на решение актуальных проблем повышения эффективности и результативности преподавательского труда.

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ СТАТЬИ

УДК 336.64

**Воробьев Юрий Николаевич**,
доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение),
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,
г. Симферополь, Российская Федерация.

**Vorobyov Yuriy Nikolaevich**,
Doctor of Economics, Professor,
Head of the Department of Business Finance and Insurance,
Institute of Economics and Management (structural subdivision),
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol, Russian Federation.

# ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭНЕРГЕТИКИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

# FINANCIAL PROVISION OF THE INNOVATIVE ENERGY DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF CRIMEA

Аннотация и ключевые слова на русском языке
Аннотация и ключевые слова на английском языке

ВВЕДЕНИЕ
…
ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ
…
РЕЗУЛЬТАТЫ
…
ВЫВОДЫ
…
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ахмедов Р.Б. Солнечные электрические станции / Р.Б. Ахмедов, И.В. Баум, В.А. Пожарнов, В.М. Чаховский — М.: ВИНИТИ, 1986. — 89 с.

2. Об электроэнергетике [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 26.03.2003 №35-ФЗ (ред. от 21.07.2014). — Режим доступа: docs.cntd.ru/document/901856089 (дата обращения 20.10.2015).

3. Крымское информационное агентство [Электронный ресурс] // Интернет-ресурс общества с ограниченной ответственностью «Крымская информационная компания» (ООО «КРИК»). — Режим доступа: www.c-inform.info/ (дата обращения 21.10.2015).

4. Методы финансирования [Электронный ресурс] // Портал трейдеров. — Режим доступа: utmagazine.ru/posts/8852-metody-finansirovaniya (дата обращения 20.10.2015).

5. Рустамов Н.А. Вопросы технического регулирования развития возобновляемой энергетики в России / Н.А. Рустамов // Энергетик. — 2014. — №2. — С. 48-49.

---

Подп. к печати __.__.20__ г. Формат 60 х 84 1/8.
Гарнитура Times. Усл. печ. листов 27.
Тираж 50 экз. Бесплатно. Заказ № ____.

Отпечатано в управлении редакционно-издательской деятельности
Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского.
Адрес: 295051, Российская Федерация, Республика Крым,
г. Симферополь, бул. Ленина, 5/7.