

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.В. ПАРАХИНА»**

Экономический факультет

**Финансовая грамотность, финансовая безопасность и
финансовая стабильность**



**МАТЕРИАЛЫ ВСЕРОССИЙСКОЙ
(НАЦИОНАЛЬНОЙ) КОНФЕРЕНЦИИ**

22 января 2021 года

Орел 2021

УДК 336. 02 (06)

Финансовая грамотность, финансовая безопасность и финансовая стабильность: материалы всероссийской (национальной) конференции 22 января 2021 года.- Орёл: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2021–273с.

Сборник составлен по результатам всероссийской (национальной) конференции «Финансовая грамотность, финансовая безопасность и финансовая стабильность» (ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 22 января 2021 года).

В настоящем издании представлены научные статьи ученых, аспирантов, магистрантов, бакалавров, посвященные вопросам финансовой грамотности населения и ее стабильности. Тематика статей представляет интерес для широкого круга читателей - российских и зарубежных ученых, преподавателей и аспирантов ведущих экономических вузов и научных учреждений в области экономики, представителей органов законодательной и исполнительной власти, коммерческих и общественных организаций, а также всех, кто проявляет интерес к исследованию в области экономики, финансов и связаны с развитием теоретических положений и разработкой практических рекомендаций, направленных на повышение финансовой грамотности населения.

Материалы сборника публикуются в авторской редакции. Ответственность за содержание и достоверность данных несут авторы статей.

УДК 336. 02 (06)

© ФГБОУ ВО ОрелГАУ

Оглавление

Алентьева Е. В. ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ В РАЗВИТИИ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА	6
Аветисян Т. М., Алентьева Н. В. ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ В 2021 ГОДУ	14
Агаркова Л. В. ВЛИЯНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ НА УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ	19
Акимова Н. В. АМОРТИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ	29
Александрова Т. Д., Чистякова М. К. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ АНТИКРИЗИСНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	34
Ажлуни А. М. СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СВЕТЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ №2039-Р ОТ 23 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА НА ОСНОВЕ МЕТОДОЛОГИИ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ	41
Бураева Е. В. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ФОРМИРОВАНИИ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО АПК	53
Буравцов Д. В., Алентьева Н. В. ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	58
Бухвостов Ю. В. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ОТ ТЕОРИИ К ПРАКТИКЕ	66
Волинкина Е. А., Чистякова М. К. ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВА НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ	71
Греков И. Е. ОБ УПРАВЛЕНИИ БЮДЖЕТНЫМИ РИСКАМИ	75
Гусякова Е. А., Докальская В. К. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	85
Докальская В. К. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ В РФ И ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ	91
Дударева А. Б. ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ – ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ	95
Зверева Г. П. ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ НА ОСНОВЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СРЕДЫ	100
Зайцев А. Г., Чистякова М. К. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	105
Ильичева Ю. Э., Чистякова М. К. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	110
Кожанчикова Н. Ю. ВЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	116
Кокина Л. М., Лобкова Н. А. УЧАСТИЕ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФРОНТА ПРОДОЛЖЕНИЕМ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА ОСВОБОЖДЁННЫХ ТЕРРИТОРИЯХ В ГОДЫ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ	121
Колмыкова Т. С., Никулина О. С., Клыкова С. В. ИССЛЕДОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ХАРАКТЕРА ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ	126

Клишина Ю. Е., Углицких О. Н. ПРЕСТУПЛЕНИЯ И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА	130
Кравченко Т. С. РАЗВИТИЕ К(Ф)Х В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ.....	136
Колмыкова Т. С., Селютина Е. О., Мищенко А. В. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КАК ФАКТОР СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ	142
Лобкова Н. А. ИЗ ИСТОРИИ ПРИХОДА ГЕОРГИЯ СТРАСТОТЕРПЦА	147
Ловчикова Е. И. ТЕХНОЛОГИЯ КРАУДФАНДИНГА КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ.....	153
Михайлова Ю. Л. К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РАБОТАХ ЗАРУБЕЖНЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЕЙ.....	157
Позднякова М. В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	162
Польшакова Н. В., Александрова Е. В. РАЗВИТИЕ И ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ РЕШЕНИЯ КОМПЕТЕНТНОСНО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ ЗАДАЧ КУРСА МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАТИКИ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ	167
Полянцева А. В. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АГРОСТРАХОВАНИЯ.....	173
Полякова А. А. СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ...	180
Прока Н. И. ИЗМЕНЕНИЕ КАЧЕСТВА РЫНКА ТРУДА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ.....	184
Сеничкина В. Н., Докальская В. К. ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	190
Сидорин А. А. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ	195
Сидоренко О. В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА И АНАЛИЗА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	200
Симонова Е. Б. ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СОГЛАШЕНИЯ ПАРТНЕРОВ ПО СОЗДАНИЮ И РАЗВИТИЮ ОВЦЕВОДЧЕСКОГО ПРОЕКТА.....	205
Соловьева И. А. ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕКЛАМЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	215
Соловьева И. А. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЕМ КУЛЬТУРЫ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ.....	220
Стеблицова О. В. КОНТРОЛЬ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БУХГАЛТЕРА ...	227
Токмакова Е. Н., Докальская В. К. МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	232
Томилина Е. П., Глотова И. И. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ: ВЫЗОВЫ И МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	240
Ураев А. В. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ.....	245

Чистякова М. К. ПОВЫШЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	250
Шабанникова Н. Н. АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕГИОНЕ	257
Шмидт Ю. И. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ПОЕЗДКЕ ЗА ГРАНИЦУ	262
Яковлева Н. А. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА КАРТОФЕЛЯ В ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ	267

УДК: 336.71

ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ В РАЗВИТИИ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА

Алентьева Н.В., к.э.н.,

доцент ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: в статье рассматриваются особенности и проблемы мобильного банкинга, позволяющего управлять банковскими счетами с помощью мобильных устройств. Цифровизация российской экономики приводит к тому, что банки предлагают потребителям направления развития мобильного банкинга, используя новые идеи для мобильных приложений. Дальнейшее развитие данных услуг придет к безофисному формату обслуживания клиента.

Abstract: The article discusses the features and problems of mobile banking, which allows you to manage bank accounts using mobile devices. The digitalization of the Russian economy leads to the fact that banks offer consumers directions for the development of mobile banking, using new ideas for mobile applications. Further development of these services will come to a non-office format of customer service. **Keywords:** digital economy, mobile banking, banking, banking, mobile applications, mobile banking security. **Ключевые слова:** депозит, инвестиционные вложения, брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет.

Ключевые слова: цифровая экономика, мобильный банкинг, банковское обслуживание, банковские операции, мобильные приложения, безопасность мобильного банкинга.

Keywords: deposit, investment investments, brokerage account, individual investment account.

В современных условиях необходимость в мобильных устройствах очевидна, они становятся более продвинутыми, количество функций постоянно растет, а удобство пользования выходит на новый уровень.

Именно постоянная работа над опытом эксплуатации имеет большое значение для дальнейшего развития мобильного банкинга, став популярным методом управления финансами. Примерно 80% исследованных финансовых учреждений предлагают услуги мобильного банкинга, однако известно что 36% потребителей не использует мобильный банкинг из-за угрозы безопасности. Работа над безопасностью мобильного банкинга является главенствующей для его дальнейшего развития. Использование существующей инфраструктуры и инструментов онлайн-банкинга ведет к увеличению риска. Решением является применение специализированной защиты, созданной для мобильных устройств.

В условиях современной экономики ведущие банки разрабатывают финансовые приложения на базе концепции банкинга (DailyBanking). Банковское приложение содержит функции платежей, переводов, контроля долгов и комиссий, управления средствами и проверки их движения, поиска банкоматов и терминалов, предлагает удобную настройку и сведения о продуктах банка. Система быстрых платежей (СБП) является инструментом, позволяющий за несколько секунд переводить деньги по номеру телефона, в том числе на счет другого банка. Переводы по номеру телефона не новая функция банковских приложений, но если ранее такие переводы были ограничены внутрибанковскими операциями или банками-партнерами, то теперь это стандартная межбанковская операция для всех банков-участников СБП. Банки упрощают онлайн-сервисы, делают их более понятными. В результате приложения становятся удобнее.

Удобство онлайн-банкинга вошло в повседневную жизнь каждого, но не вся информация защищена в Интернете. В настоящее время безопасность мобильного банкинга стала весьма актуальной, так как происходит утечка информации.

Пользователям в цифровом мире должны чувствовать себя комфортно при использовании инструментов мобильного банкинга, для этого

необходимо знать передовой опыт. Внезависимости от того использует клиент мобильные платежи, цифровые кошельки или проверяет свой баланс, ему необходимо помнить правила безопасности мобильного банкинга.

Рисунок 1



Рисунок 1- Основные правила безопасности мобильного банкинга

1. Проверка личного пароля

Первая линия безопасности сетевой пароль пользователя (клиента). Необходимо создавать пароль более надежный, состоящий из букв и символов. Использовать личную информацию крайне нельзя, так как это приводит к быстрому ее взлому. Следует избегать использования любого из таких паролей:

- Имя ребенка или супруга
- Девичья фамилия матери
- Дни рождения или юбилеи
- Цифры телефонного номера
- Простые номера контактов (например 5555)
- Фразы типа asdf или пароль
- Название ваших школ

- Такой же пароль как у электронной почты или учетной записи в социальных сетях

Самый надежный пароль представляет это случайное сочетание букв, символов и цифр, с использованием набора символов на разных языках. Личный пароль нужно периодически менять примерно один раз в два месяца. Мобильное устройство должно быть защищено паролем, чтобы в случае утери или кражи невозможно было воспользоваться информацией.

2. Фишинг (мошенничество)

Фишинг (мошенничество) - это наиболее распространенный метод компрометации личной информации клиента. Не всегда его можно распознать, иногда оно может выглядеть как законное электронное письмо от друга, работодателя или поставщика услуг. При получении сообщения от незнакомого человека или при подозрении, что что-то не так, ни в коем случае нельзя переходить по ссылкам. Приемы фишинга ориентируются на скорость в виде выигрыша, приза или чрезвычайная ситуация у родственников, близких или друзей. Прежде чем предоставлять информацию о своей учетной записи, необходимо убедиться что это не мошенничество (фишинг). Пользователь должен проверить следующее:

- отправителя;
- наличие орфографические или грамматических ошибок;
- настоящий ли веб-сайт;
- при наведении указателя мыши на ссылку, она переходит туда, ожидается

Необходимо знать, что ни одна компания никогда не попросит поделиться личной информацией по электронной почте, и они не будут просить сбросить пароль с помощью ссылки. При сомнении, перехода на веб-сайт, который предположительно отправил электронное письмо необходимо связаться с ним.

3. Контроль местоположения мобильного устройства

Мобильное устройство необходимо держать в поле зрения, чтобы никто не мог взять его, или посмотреть пароль, остерегайтесь того, где вы находитесь, когда используете мобильные банковские приложения. Рядом находящиеся люди могут увидеть вашу конфиденциальную информацию, взглянув вам через плечо, например, когда вы вносите чек в магазине, кафе или используете мобильный банкинг в общественном месте. Это означает, что нужно обращать внимание на свое местоположение. Лучше всего осуществлять всю банковскую деятельность через мобильное устройство, находясь дома, и вам не нужно беспокоиться о том, что кто-то посмотрит информацию о вашем пароле. Необходимо избегать общедоступный Wi-Fi, эти сети более открыты и гораздо более уязвимы. Хакеры могут отслеживать активность и красть вашу информацию.

4. Защитите мобильное устройство

Чтобы убедиться, что ваши устройства защищены при использовании мобильного банкинга, необходимо установить антивирусное программное обеспечение на домашний компьютер и убедитесь, что ваше беспроводное соединение безопасно. При использовании мобильного телефона нужно проверять разрешения своего мобильного приложения. Они иногда могут получать доступ к информации в фоновом режиме, и вы никогда не захотите оставлять себя открытым для обмена данными, воспользуйтесь удаленной очисткой на случай, если что-то пойдет не так.

5. Используйте мобильное приложение банка

Самым безопасным способом мобильного банкинга является использование официального мобильного приложения финансового учреждения (банка). Мобильный банкинг постоянно совершенствуется, чтобы клиент не ставил под угрозу безопасность своего банковского счета, когда получает доступ к своей информации в цифровом виде.

В целях обеспечения безопасности мобильного банка, применяются меры для удобства использования. Банки должны рассмотреть несколько существенных вопросов: (рис. 2)

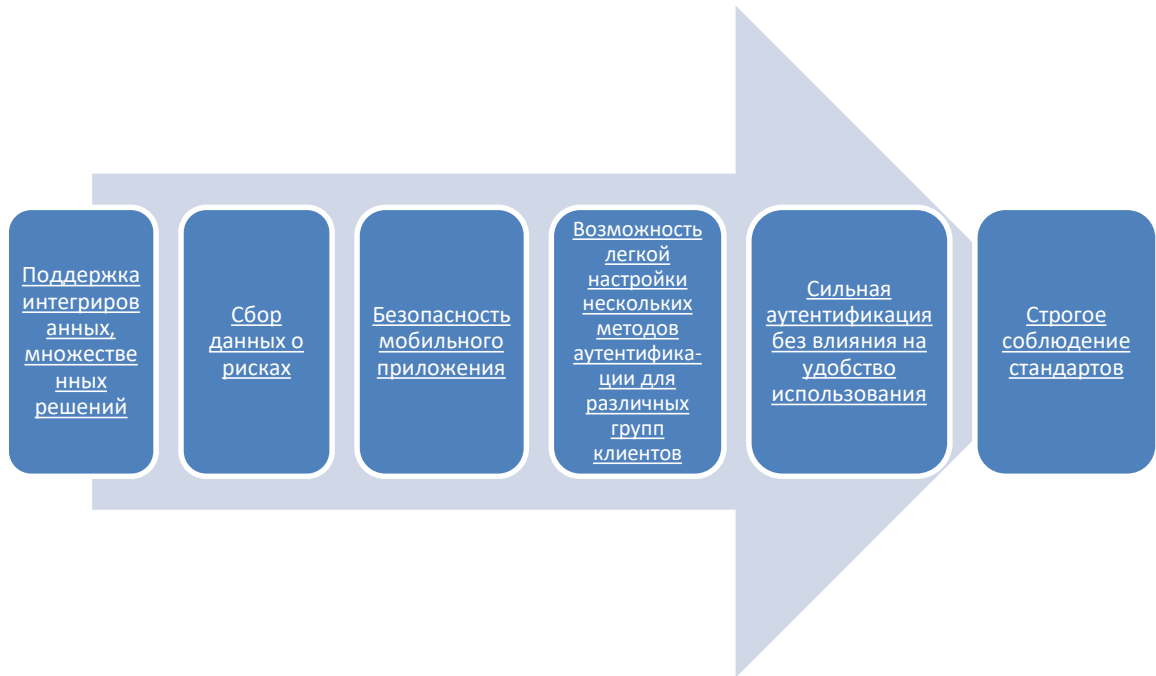


Рисунок 2 – Мероприятия по обеспечению безопасности мобильного банкинга

- Поддержка интегрированных, множественных решений. Безопасность должна присутствовать даже когда пользователи мобильного банка минимально соблюдают правила перемещения в киберпространстве.
- Возможность легкой настройки нескольких методов аутентификации для различных групп клиентов. Широкие возможности конфигурирования позволяет реализовать любую комбинацию нескольких методов аутентификации.
- Безопасность мобильного приложения. Постоянное совершенствование программного обеспечения
- Сбор данных о рисках. Защита мобильных устройств должна определять как известные, так и только появляющиеся угрозы.

- Строгое соблюдение стандартов. Выполнение требований и стандартов (например, PCI) укрепляет все цепи безопасности для мобильного банкинга, уменьшая риск.

- Сильная аутентификация без влияния на удобство использования. Проверка на различные факторы и показатели подлинности для мобильного банкинга является лучшей практикой в области безопасности.

Таким образом, потребители мобильного банкинга должны ограничивать публикацию личной информации в соцсетях и в предоставлении минимума сведений о себе при регистрации на различных сайтах, для использования на сервисах, не вызывающие доверия, нужно завести отдельный адрес электронной почты, дополнительный номер телефона.

Наиболее эффективным решением использования мобильного банкингам является то, что обеспечит полную защиту и при этом сохранит удобство использования на высоком уровне. В эпоху цифровых технологий удобство доминирует, поэтому поиск соответствующего баланса между безопасностью и положительным опытом пользователя должен быть в приоритете для банков, которые хотят сохранить свое конкурентное преимущество.

Библиографический список

1. Абраамян С.С. Безопасность мобильного банкинга в сборнике: междисциплинарность науки как фактор инновационного развития. сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа, 2021. С. 19-22.

2. Базилевич А.Р., Зиринова Д.В., Рындина И.В., Сорокина Е.И. Основные проблемы развития интернет-банкинга в деятельности коммерческих банков. Экономика устойчивого развития. 2019. № 1 (37). С. 262-265.

3. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков. Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.
4. Василенко А.Р. Развитие мобильного банкинга в сфере банковских услуг. В книге: Интеграция науки и практики: взгляд молодых ученых. Сборник научных трудов VI научно-практической конференции магистрантов и аспирантов. Редколлегия: Л.Ф. Попова [и др.]. 2020. С. 161-162.
5. Греков И.Е., Чистякова М.К. Проблемы развития мировой финансовой системы. В сборнике: Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития. материалы всероссийской (национальной) конференции. 2019. С. 140-147.
6. Ревенков П.В., Крупенко Д.С. Оценка рисков информационной безопасности в условиях применения систем мобильного банкинга. Вопросы кибербезопасности. 2019. № 2 (30). С. 21-28.
7. Тропынина Н.Е., Никитина Л.Н. Дистанционное банковское обслуживание: анализ и перспективы развития // Финансовая грамотность – залог благополучия населения. Материалы всероссийской научно-практической конференции. СПб.: СПбГУПТД, 2019. С. 198–202
8. Цхададзе Н.В. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн // Вестник экономической безопасности. — No2. — 2018. — С. 357-364.

ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ В 2021 ГОДУ

Аветисян Т.М., студент-бакалавр,

Алентьева Н.В., к.э.н.,

доцент ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В данной статье предложено определение облигации как долгового финансового инструмента, характеризующегося определенным набором параметров, специфических свойств и особенностей обращения на биржевом рынке; исследуются особенности рынка облигаций; проанализированы основные тенденции рынка облигаций.

Ключевые слова: Облигации, долговой рынок, активы, ЦБ, процентные ставки, инвестиции, фондовый рынок и т.д.

Abstract: This article proposes the definition of a bond as a debt financial instrument characterized by a certain set of parameters, specific properties and features of circulation on the exchange market; examines the features of the bond market; analyzes the main trends of the bond market.

Keywords: Bonds, debt market, assets, Central Bank, interest rates, investments, stock market, etc.

В настоящий момент российский рынок облигаций активно развивается и вызывает все больший интерес у опытных инвесторов и новичков. Вложения в облигации - отличная альтернатива депозитам и позволяет обеспечить стабильный доход с минимальным риском.

Что же такое облигации? Облигацией называется ценная бумага, согласно условиям (проспекту эмиссии) которой эмитент (заемщик) обязуется выплатить владельцу (инвестору) в определенный срок сумму долга.

В зависимости от эмитента можно выделить:

— федеральные

- муниципальные
- корпоративные
- банковские облигации.

На текущий момент, структура рынка по видам долговых активов выглядит следующим образом: основная доля приходится на корпоративные облигации – 1116 шт. (63%), из которых 527 являются ликвидными. Федеральные облигации составляют всего лишь 59 шт. (3%), из них 43 ликвидны и это говорит о том, что они занимают наименьшую долю.



Рисунок 1 – Структура рынка по видам долговых активов

Облигации позволяют планировать не только уровень затрат для эмитента, но и уровень доходов для покупателя, но не требуют оформления залога и упрощают процедуру перехода права требования к новому кредитору. Фактически на рынке облигаций осуществляются средне- и долгосрочные заимствования, сроком от 1 года до 30 лет.

Долговой рынок в последнее время показывает положительную динамику. Основную долю рынка занимают рублевые облигации, рост которых уверенно достиг отметки 22 трлн. руб. Также стоит отметить, что доля нерезидентов достигла почти пикового уровня в 32%. Ослабление денежно-кредитной политики Центральным банком Российской Федерации способствовало постепенному снижению доходности и увеличению объема

размещений как Минфина, так и корпоративных эмитентов. Созданы все условия для продолжения положительной динамики. Однако мировой экономический кризис, вызванный вспышкой эпидемии Covid-19, стал серьезным испытанием как для российского рынка облигаций, так и для мировых фондовых рынков.

В период обострения коронавирусной инфекции в марте 2020 и на конец октября 2021г. уровень реальных процентных ставок в России выглядел высоким относительно уровней развивающихся стран.

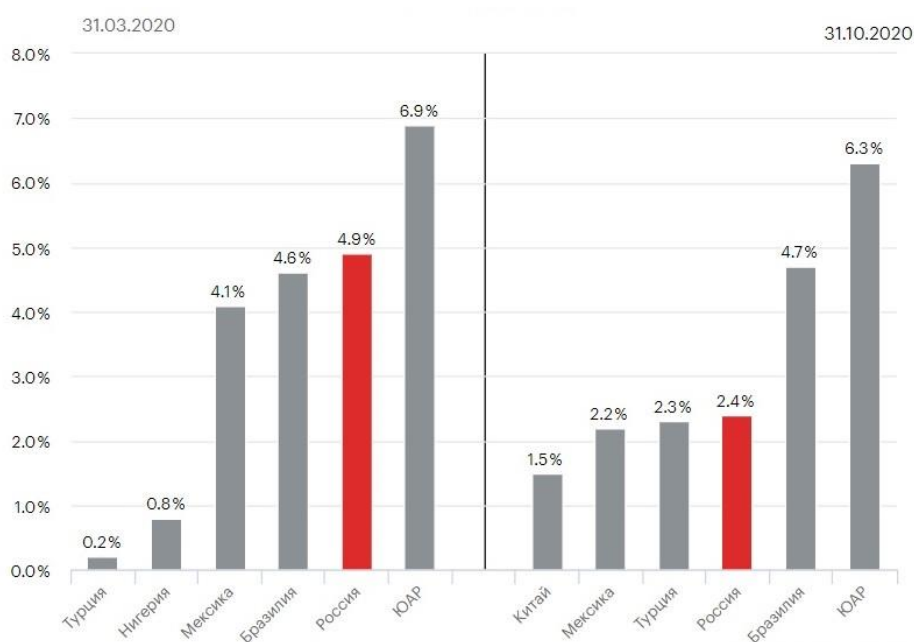


Рисунок 2 – Реальный уровень процентных ставок

В 2020 году произошел мощный приток инвесторов на фондовый рынок. Согласно данным Московской биржи, количество частных инвесторов превысило 8 млн человек. В 2020 году в течении 11 месяцев около 4,2 млн человек открыли брокерские, это больше чем во все предшествующие года. Максимальный приток инвесторов, в том числе, связан с невысокими ставками по банковским депозитам, которые не покрывают уровень инфляции в стране. По этой причине, начинающие инвесторы рассматривают облигации как альтернативу банковским вкладам.

Динамика доходности ряда инструментов с фиксированной доходностью (облигации, банковские депозиты) напрямую зависит от

движения учетной ставки Центрального банка (ЦБ). В случае если ставка ЦБ увеличивается, то растут доходность рынка облигаций и банковских вкладов. Если, напротив, учетная ставка ЦБ уменьшается, в таком случае прибыльность рынка облигаций также снижается.

За 6 лет ставка ЦБ уменьшилась в 2,2 раза, а с пика в начале 2015 года в 4 раза. За последний год учетная ставка ЦБ сократилась еще на 2% с 6,25% до 4,25%.

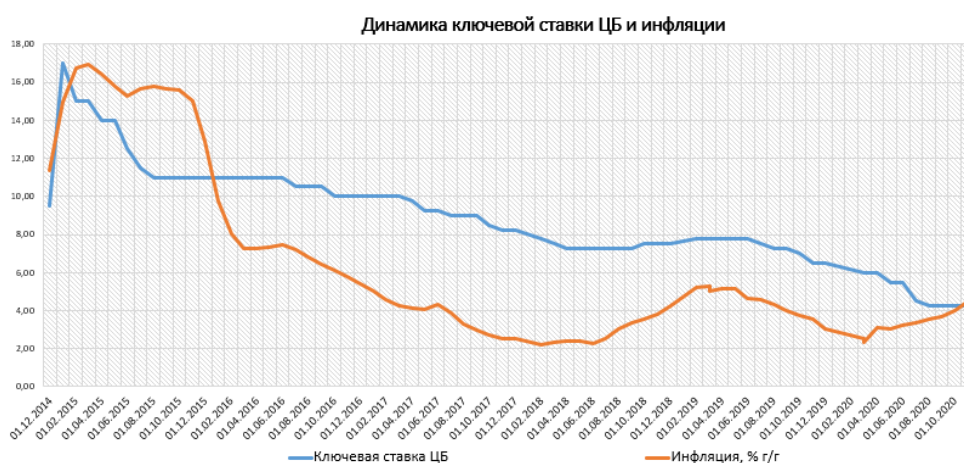


Рисунок 3 – Динамика ключевой ставки ЦБ и инфляции

Согласно заявлениям ЦБ, имеется еще место с целью уменьшения учетной ставки, что регулятор намерен сохранить мягкую денежно-кредитную политику в 2021 году, однако, возможности дальнейшего снижения учетной ставки ограничен инфляционными рисками. По данным Росстата, инфляция в ноябре 2020 года составила 4,42% г / г, что превышает как целевой показатель ЦБ (4%), так и прогноз ЦБ по инфляции на конец 2020 года (вариация 3,9-4,2%), а уровень учетной ставки ЦБ (в настоящее время - 4,25%), то есть реальная ставка, рассчитанная по инфляции, сейчас находится в отрицательной зоне. Но данное отклонение не является существенным. Однако, рост инфляционного давления и, главное, инфляционные ожидания безусловно будут рассматриваться ЦБ как факторы риска.

Бесспорно, облигации являются значимой частью инвестиционного портфеля разумного инвестора, поэтому, как и результат стабильных выплат, гарантируется и безопасность основного капитала, и по этой причине биржа облигаций ежегодно без исключения собирает все наиболее важные выражения.

На фондовом рынке существует большое количество облигаций, которые могут обеспечить более высокую доходность с минимальным риском. Кроме того, многие из этих инструментов могут привести к потере капитала. Поэтому, в первую очередь нежели переходить к активным практическим действиям на фондовом рынке, следует получить основные знания о том, как работать с различными инструментами и сформулировать высококачественную инвестиционную стратегию.

Библиографический список

1. Федеральный закон Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://rosstat.gov.ru/>.
3. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Бураева Е.В. Анализ современного состояния платежного баланса РФ и перспективы развития / Горшкова Т.В., Бураева Е.В. // В сборнике: Экономика отраслей агропромышленного комплекса. Материалы I Национальной научно-технической конференции, электронный ресурс. 2018.
5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].с. 103 — URL: <https://urait.ru/bcode/449663/p.103>

УДК 336.

**ВЛИЯНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ НА УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ**

Агаркова Л.В., д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ

Аннотация: На сегодняшний день вовлечение финансовой сферы в жизнь человека достигло такого уровня, что даже среднестатистический индивид в той или иной мере является участником финансовых отношений. Все больше людей начинает пользоваться различными финансовыми услугами, а количество новых, более сложных для понимания среднестатистического гражданина финансовых инструментов растет с каждым годом. Именно поэтому вопросы текущего уровня финансовой грамотности населения и поиск путей её повышения стали весьма актуальны во всех странах мира, а государственное регулирование данных вопросов с каждым годом становится все обширней. В статье приведен анализ влияния на уровень финансовой грамотности населения образовательных программ государства, представлены статистические данные, а также обозначены вопросы, требующие управленческих решений.

Annotation: To date, the involvement of the financial sphere in human life has reached such a level that even the average individual is to one degree or another a participant in financial relations. More and more people are starting to use various financial services, and the number of new financial instruments that are more difficult to understand for the average citizen is growing every year. That is why the issues of the current level of financial literacy of the population and the search for ways to improve it have become very relevant in all countries of the world, and government regulation of these issues is becoming more extensive every year. The article provides an analysis of the impact on the level of financial

literacy of educational programs of the state, presents statistical data, and also identifies issues that still need to be addressed.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые инструменты, государственные программы, индекс финансовой грамотности, потребительский кредит.

Keywords: financial literacy, financial instruments, development, government programs, financial literacy index, credit.

В современном мире для достижения оптимального уровня экономического развития странам необходимо уделять внимание не только экономическим, но и социальным, институциональным факторам развития, реализация которых может обеспечить стабильный рост в долгосрочной перспективе.

Согласно последним данным, одной из приоритетных задач каждой страны является обеспечение устойчивого экономического роста, и этот процесс невозможно осуществить без постоянного анализа, раннего обнаружения и нейтрализации угроз финансовой безопасности [10, 11]. Процедура обеспечения личной финансовой безопасности стала ключевым аспектом программы повышения общего уровня финансовой грамотности населения во многих странах. Процесс повсеместной разработки и внедрения программ также «подтолкнул» финансовый кризис, причиной возникновения которого стала пандемия коронавирусной инфекции, поскольку именно в период финансовых затруднений проблема рационального использования человеком своего бюджета становится основной. Необходимость финансового просвещения граждан неоднократно упоминалась в различных нормативно-правовых актах Правительства РФ. В последние годы экономические реформы России образовали определенный «пласт» изменений в политике со стороны государственной власти и органов местного самоуправления. Реформенные мероприятия затронули денежно-

кредитную сферу, в том числе и вопрос финансовой грамотности населения страны.

Начало программе финансового просвещения в России дала разработанная и введенная в действие в 2011 году программа «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [9]. В рамках этой программы разработаны и введены в образовательный процесс населения современные учебные материалы и программы. Внедрены такие инновационные технологии, как интерактивные, дистанционные, онлайн-программы и инструменты, применение которых в настоящее «коронавирусное» время позволило не прерывать учебный и рабочий процесс всей страны, а перевести его в дистанционный формат.

Реализация данной программы проходила в два этапа путем выделения «пилотных» регионов, которые стали основными площадками для апробации и тестирования всех материалов, разрабатываемых в рамках данного проекта. В 2011 году, на первом этапе внедрения проекта, «пилотными» регионами стали Калининградская и Волгоградская области. Результаты такого выборочного внедрения дали положительные результаты, и в сентябре 2013 г. стартовал второй этап программы уже в девяти регионах, в число которых вошел и Ставропольский край. По мнению ряда экспертов, за время действия программы в исследуемых регионах сформировался кадровый, технологический, инфраструктурный и информационный потенциал, способный эффективно реализовывать задачи повышения финансовой грамотности населения [5]. Кроме этого заложены условия для его последующего устойчивого развития и тиражирования результатов на другие регионы, участвующие в реализации новой программы, рассчитанной на 2017-2023 гг. и именуемой как национальная стратегия повышения финансовой грамотности [1].

В июне 2020 года Министерство Финансов РФ представило «Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы за 2019 год» [4], согласно которому количество преподавателей, прошедших подготовку по повышению квалификации по программам повышения финансовой грамотности по линии Минфина России, составило:

- 1960 преподавателей для бакалавриата (магистратуры) нефинансовых специальностей в 286 вузах;
- 32446 школьных педагога (5500 сельских учителей и 3530 педагогов по программам дополнительного образования);
- 10439 студентов педагогических специальностей.

Что касается организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности, их количество также значительно возросло. По линии Минфина России занятия по финансовой грамотности ведутся на регулярной основе более чем в 15 000 образовательных организациях общего и среднего профессионального образования.

В рамках «Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи» (апрель 2019 г.) проведено 41 690 информационно-просветительских мероприятий с охватом 1 875 968 участников. Всего за годы реализации стратегии в рамках данного мероприятия проведено 98 790 информационно-просветительских мероприятий с охватом 5 665 000 участников. В 2020 году от проведения данного мероприятия в очном формате отказались в связи с нестабильной эпидемиологической ситуацией, однако на официальном сайте проекта [3] в период с 24 по 31 октября были анонсированы открытые уроки, вебинары, мастер-классы и другие современные интерактивные мероприятия, реализуемые в онлайн-формате.

Благодаря активным действиям государства количество людей, вовлеченных в программы повышения финансовой грамотности растет в

геометрической прогрессии, однако стоит отметить, что данные количественные показатели хоть и впечатляют, но не дают конкретной информации о том, как именно изменился уровень финансовой грамотности населения в целом по России, а также в различных регионах, городах, возрастных группах. Именно с целью фактического исчисления и сопоставления вышеуказанных показателей Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) провело исследование по определению уровня финансовой грамотности населения.

В 2018 году Министерство финансов РФ [6] совместно с НАФИ [8] представило отчет по первой волне измерений, согласно которому в «пилотных» регионах (Калининградская и Волгоградская области) ключевые конечные индикаторы реализации стратегии, полученные при опросе действительных и потенциальных пользователей финансовых услуг, значительно улучшились. Результаты опроса представлены на рисунке 1.

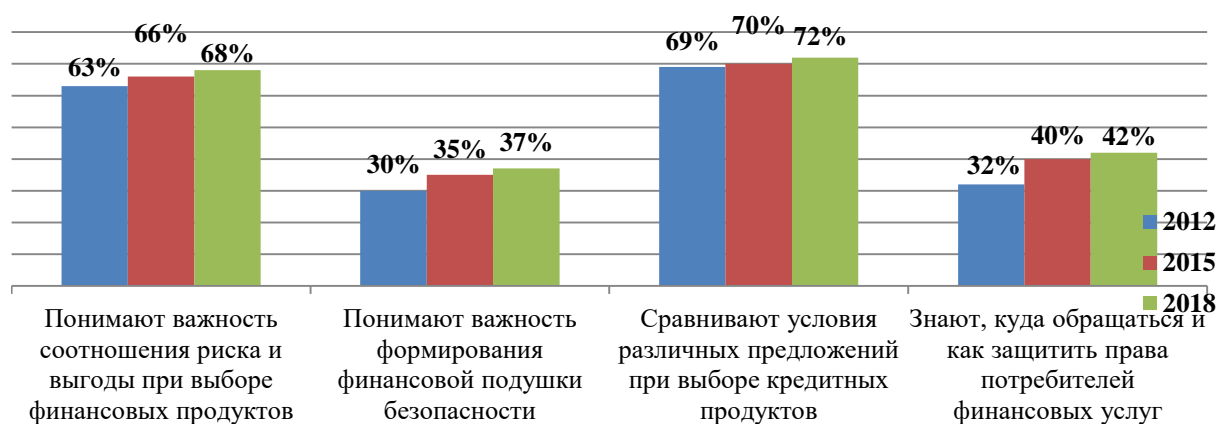


Рисунок 1 – Динамика ключевых индикаторов проекта в пилотных регионах РФ

По данным рисунка 1 видно, что за исследуемый промежуток времени отношение населения к вопросу финансовой грамотности стало более серьезным. Люди в исследуемых регионах больше не пользуются финансовыми инструментами бездумно, а понимают важность принимаемых

решений и подходят к их осуществлению с полной серьезностью. Что касается данных 2019 года, согласно результатам второй волны измерений, по состоянию на 31.12.2019 г. 71 регион также показал положительную динамику индекса финансовой грамотности, лидерами по уровню финансовых знаний стали Кировская и Калининградская области, Республика Коми, а средний индекс по России составил 12,37 (в диапазоне от 1 до 21) баллов (2% прирост по сравнению с 2018 годом) [7]. Также, согласно исследованию, средний уровень финансовой грамотности ранжируется в зависимости от основного занятия граждан.

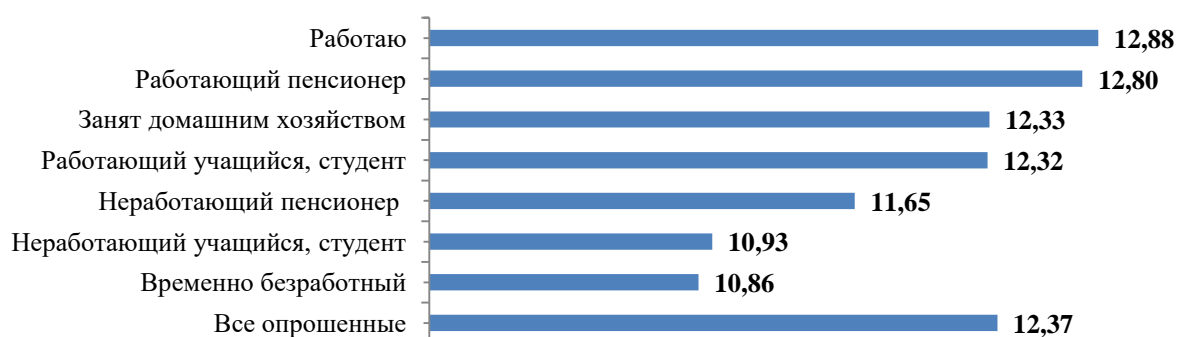


Рисунок 2 – Индекс финансовой грамотности в зависимости от основного занятия, баллы

По данным, представленным на рисунке 2, можно сделать вывод о том, что уровень финансовой грамотности напрямую зависит от вовлеченности гражданина в рабочий процесс. Так, наибольший показатель финансовой грамотности отмечен в категории работающих граждан среднего и пенсионного возраста. Что касается категории людей, занимающихся домашним хозяйством, вполне логично, что уровень их финансовой грамотности также находится в «тройке лидеров», ведь грамотное планирование личных финансов и семейного бюджета требует определенных знаний в сфере финансов. Однако, несмотря на прилагаемые усилия, в данный момент средний уровень финансовой грамотности населения находится немногим выше среднего. Достаточно низкий уровень финансовой грамотности населения оказывает негативное влияние не только на личное

благополучие домашнего хозяйства, но и на социально-экономическое состояние всей страны. К наиболее серьезным последствиям данной проблемы можно отнести ухудшение ресурсной базы финансовых организаций, отсутствие развития финансового рынка, а также приостановление инвестиционных процессов на уровне всего государства.

Помимо этого, опасение вызывает недостаточный уровень доходов домохозяйств. По данным социологического опроса граждан, имеющих хотя бы один кредит, около трети опрошенных отдают в банк более 30% своих доходов, а 68% отметили, что на ежемесячные выплаты по кредиту уходит больше 50% заработка. Тем не менее, определенные финансовые затруднения нельзя назвать весомой причиной, оказывающей влияние на развитие финансовой грамотности у населения России. Напротив, правильный подход к выбору того или иного финансового инструмента является проявлением качеств финансово грамотного гражданина. Ниже представлен рисунок, на котором отражен средний уровень финансовой грамотности населения в зависимости от используемых финансовых инструментов.

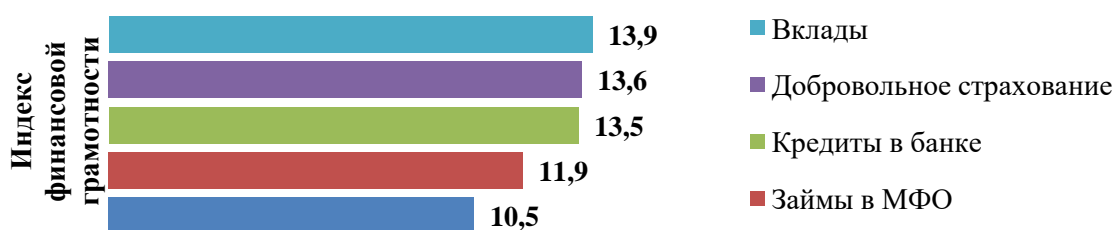


Рисунок 3 – Индекс финансовой грамотности граждан, пользующихся финансовыми инструментами

По данным, отраженным на рисунке 3 видно, что непосредственное использование какого-либо финансового инструмента повышает индекс финансовой грамотности граждан, поскольку даже люди, бездумно совершившие какую-либо сделку, в дальнейшем взаимодействуют с выбранным финансовым инструментом, методом проб и ошибок получают

необходимые знания, чтобы в дальнейшем эффективнее инвестировать свои сбережения.

Стоит отметить, что понятие финансовой грамотности заключается не только в обладании навыками финансового планирования и пользования различными инструментами, но еще и в обладании обширными знаниями в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. В настоящий момент все права потребителей финансовых услуг защищены Федеральным законом № 2300-1 «О защите прав потребителей» [2], поскольку вне зависимости от вида финансовых инструментов, предоставление их в пользование населению в первую очередь является услугой. В рамках реализации стратегии повышения уровня финансовой грамотности населения Роспотребнадзор РФ принимает меры по укреплению своей институциональной позиции государственного органа и проводит политику активных действий, направленных на содействие взаимодействию общественных институтов защиты прав потребителей с государственными и муниципальными органами.

Актуальность данного вопроса обуславливается тем, что именно отсутствие постоянной практики просвещения населения о возможных рисках использования того или иного финансового продукта является одной из причин сложившейся ситуации. Усугубляет обстановку тот факт, что в практике некоторых кредитных организаций до сих пор наблюдаются такие факторы, как отказ от раскрытия информации о составе платежей по кредиту, непропорционально большие штрафы за просрочку платежа, дополнительные услуги по страхованию кредита, недостаточное информирование о формировании процентов по депозиту и др. Указанные факторы значительно подрывают доверие населения к кредитным организациям.

Как видно из таблицы 1, за исследуемый период доля инвестиций в банковские депозиты сократилась на 12,6%. Количество людей,

предпочитающих не инвестировать свои денежные средства, а хранить на руках, напротив, увеличилось на 11,5%. Это говорит о том, что в период кризиса население отказывается доверять свои сбережения банкам, предпочитая вовсе прекратить какое-либо инвестирование. Также стоит отметить небольшой рост удельного веса инвестиций в ценные бумаги, прирост которого составил 1,6%. Эксперты расценивают это как один из признаков роста финансовой грамотности людей. Население становится более грамотным в финансовом плане и понимает, что на сегодняшний день сбережение средств на депозитах – не лучший выбор ввиду непрерывного снижения процентных ставок.

Таблица 1 – Структура финансовых инвестиций физических лиц

Направления инвестиций	2017		2020	
	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%
Депозиты в банках	26,1	78,4	31,5	65,8
Средства на руках у населения	3,9	11,7	10,6	22,1
Резервы НФП	1,2	3,6	1,4	2,9
Инвестиции в ценные бумаги	1,7	5,1	3,2	6,7
Страхование жизни	0,4	1,2	1,2	2,5
Итого	33,3	100,0	47,9	100,0

По итогам исследования можно сделать вывод о том, что, проводимые государством мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения, безусловно, дают положительный результат. Грамотное и обдуманное отношение к использованию финансовых инструментов, навыки личного финансового планирования и бюджетирования, осведомленность об основных правах потребителей финансовых услуг, - на сегодняшний день такую характеристику можно дать не только человеку с высшим экономическим образованием, но и среднестатистическому российскому гражданину. Конструктивное использование передовых достижений национальной и зарубежной практики в совокупности с комплексным подходом и инициативой граждан в будущем может привести к формированию в общественном сознании позитивного образа финансово

грамотного человека и тем самым еще на шаг приблизить население Российской Федерации к образцовому уровню финансовой грамотности.

Библиографический список

1. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2023 годы : Распоряжение Правительства РФ № 2039-р от 25.09.2017. – Москва. – URL: <http://static.government.ru/>(дата обращения: 03.12.2020). – Текст : электронный.

2. О защите прав потребителей : Закон РФ от 07.02.1992 : с изм. на 31 июля 2020 г. – Москва. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/(дата обращения: 03.12.2020). – Текст : электронный.

3. Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи : сайт. - URL: <https://vashifinancy.ru/week-spring-2020/> (дата обращения: 03.12.2020). – Текст : электронный.

4. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы за 2019 год от 01.06.2020 г. : Минфин РФ. – Москва. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=130276-doklad_o_ryealizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_za_2019_god(дата обращения: 03.12.2020). – Текст : электронный.

5. Имаева, Г. Р. Финансовая доступность в России: взгляд потребителя: Научное / Имаева Г., Лобанова И., Томилова О. – Москва : НАФИ, 2014. – 156 с. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/953817>(дата обращения: 04.12.2020)

6. Итоговый доклад об основных результатах деятельности Министерства финансов Российской Федерации в 2018 году и задачах органов финансовой системы Российской Федерации на 2019 год от 03.04.2019: Минфин РФ. – Москва. – URL:

https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=127044-itogovyi_doklad_ob_osnovnykh_ozultatakh_dyeyatelnosti_ministerstva_finansov_rossiiskoi_federatsii_v_2018_godu_i_zadachakh_organov_finansovoi_sistemy_rossiiskoi_federatsii_na (дата обращения: 03.12.2020). – Текст : электронный.

УДК 657.3.1

АМОРТИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Акимова Н.В., к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация. Амортизационная политика играет важную роль для организации на современном этапе жизненного цикла как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. Амортизационные отчисления уменьшают прибыль при расчете налогооблагаемой базы для налога на прибыль.

Annotation. Depreciation policy plays an important role for an organization at the present stage of its life cycle for both accounting and tax purposes. Depreciation deductions reduce profits when calculating the taxable base for income tax.

Ключевые слова. Амортизационная политика, бухгалтерский учет, налоговый учет, регистры учета, раздельное ведение учета.

Keywords. Depreciation policy, accounting, tax accounting, accounting registers, separate accounting.

С переходом России к рыночным отношениям возникло несколько направлений сбора информации и обработки учетных данных. Многими учеными, в зависимости от поставленных целей, учет разделяется на отдельные единицы, выстраиваются системы учета и обработки данных, зачастую не связанных между собой, что ведет к повышению расходов по ведению учета в организациях.

На наш взгляд, поступление необходимой информации должна обеспечивать единая система – бухгалтерская, которую следует структурировать. Бухгалтерский учет необходимо вести в соответствии с требованиями, предъявляемыми к составлению различного рода отчетности (финансовой, налоговой). Структура бухгалтерской системы учета может быть представлена взаимосвязанными подсистемами (рисунок 1).

Цели перечисленных видов информационных подсистем различны, но в их основе лежат общие данные о финансовом состоянии организации. Система финансового учета строится на основе национальных стандартов в виде положений по бухгалтерскому учету, которые максимально приближены к принципам международной финансовой отчетности.

Система управленческого и налогового учета основываются на данных бухгалтерского учета. Между системами существует постоянное взаимодействие. На основе полученных данных формируется бухгалтерская финансовая отчетность, основными пользователями которой являются инвесторы и кредиторы [1, с.15-25].

Налоговый учет, построенный в соответствии с налоговым законодательством, предусматривает выполнение целей бюджета страны. Сформированная на его основе отчетность предоставляется в налоговые органы для проверки и обработки информации.

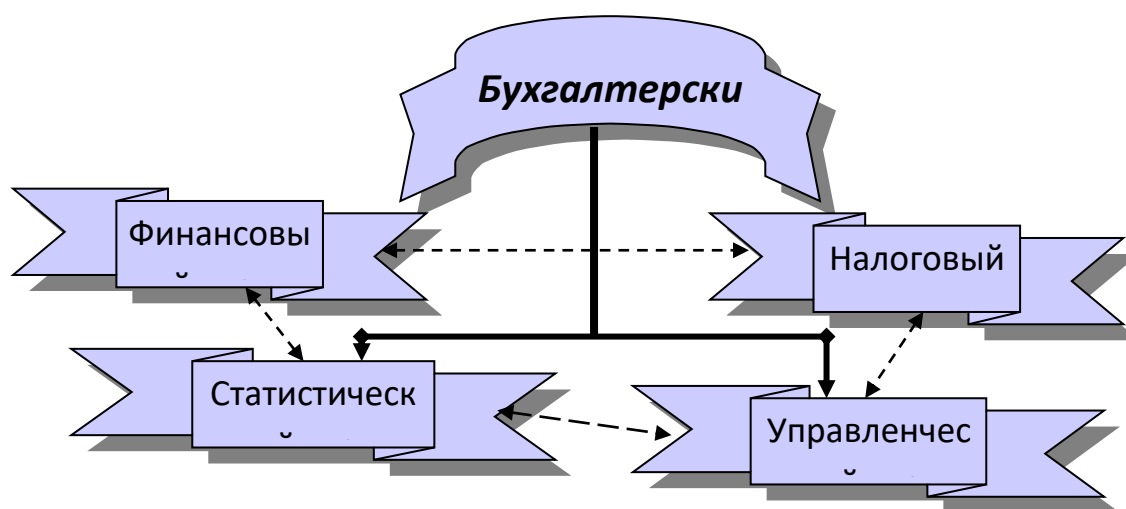


Рисунок 1 - Структура информационной системы бухгалтерского учета

По определению понятия «налоговый учет» ведется дискуссия между специалистами в области бухгалтерского учета и налоговыми органами. Наиболее актуальными вопросами являются: необходимость налогового учета и порядок его ведения.

Многие авторы считают, что только единая система двух видов учета предоставит необходимую и полную информационную базу для стабилизации экономического состояния страны [2, с. 193].

Но есть и вторая сторона, которая утверждает, что многие предприятия в состоянии вести отдельно налоговый и бухгалтерский учет, т.е. создавать информационную базу для каждого вида учета [3, с.80].

Реализация данного варианта возможна только в условиях автоматизации информационных потоков в организации.

На наш взгляд, ведение отдельного учета оправданно только в крупных организациях, холдинговых компаниях, объединениях, хозяйственно-финансовая деятельность которых напрямую зависит от эффективной деятельности финансово-налоговой службы.

В России наряду с крупными организациями имеют право на осуществление деятельности и более мелкие, трудовые затраты, которых намного меньше, поэтому невозможно пополнение штата дополнительным количеством работников и учет по предприятию ведется бухгалтерской службой. Налоговый учет в этих организациях основан на данных бухгалтерского учета. Для такой категории организаций необходимость ведения отдельного учета нецелесообразна.

В практике деятельности организации возможен вариант ведения параллельного учета. Этот вариант предусматривает максимальное сближение (интеграцию) бухгалтерского и налогового учета. Поскольку в этом варианте регистры налогового учета строятся на основе регистров и первичных документов бухгалтерского учета, ведение налогового учета осуществляется работниками бухгалтерской службы (рисунок 2).

Порядок ведения учета в организации определяется спецификой деятельности, его возможностями и предпосылками.

При выборе варианта ведения налогового учета следует учитывать влияние всех факторов, а не только финансовые возможности организации.

К таким факторам относятся:

- 1) организационная структура;
- 2) отраслевая принадлежность и специфика деятельности;
- 3) наличие внешних и внутренних пользователей информации;
- 4) степень автоматизации и объем информационных потоков между структурными подразделениями;
- 5) уровень состояния системы бухгалтерского учета;
- 6) уровень состояния как внутреннего, так и внешнего контроля.

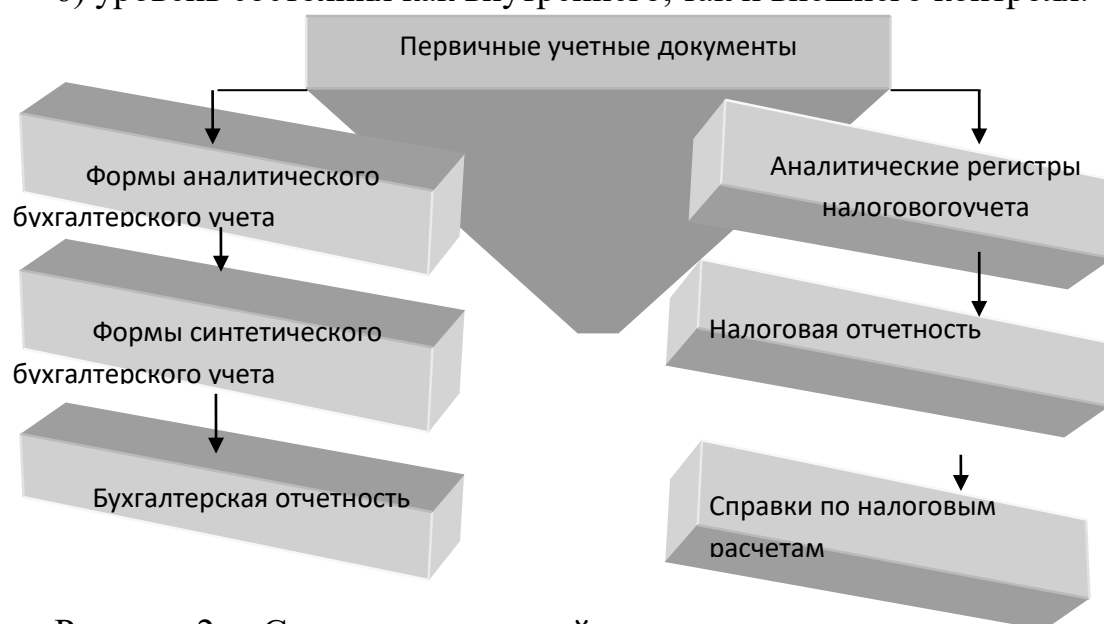


Рисунок 2 – Схема параллельной системы учета

Сторонники совместного варианта учета считают, что он может использоваться в случае, если порядок учета объектов и хозяйственных операций в налоговом учете незначительно отличается от правил бухгалтерского учета [2, с. 165].

Анализ зарубежного опыта наиболее развитых стран свидетельствует о том, что параллельный учет характерен только для России. В США информация для налоговой отчетности формируется на базе бухгалтерского

учета, во многих странах Европы налоговая отчетность составляется на основе бухгалтерской, учитывая корректировки [2, с. 212].

В связи с этим, на наш взгляд, налоговый учет должен быть составной частью бухгалтерского учета, которая позволит производить группировку и обработку учетных данных в соответствии с требованиями налогового законодательства, формировать совместные регистры учета (рисунок 1).

В этом направлении имеется ряд предложений по ведению налогового учета. Одним из них является разработка Плана счетов налогового учета; открытие забалансовых счетов; применение системы налоговых регистров, которые формируются на базе бухгалтерского учета; группировка расходов в целях налогообложения при помощи субсчетов; максимальная детализация регистров бухгалтерского учета [3, с. 100].

Организации при постановке учета определяют степень важности рассмотренных факторов. Используемые при этом способы и методы обработки информации должны найти свое отражение в учетной политике.



Рисунок 3 – Схема совместных регистров учета.

Интегрирование бухгалтерского и налогового учета потребовали разработки новой учетной политики, в составе которой внимание будет уделено одному из перечисленных факторов.

Библиографический список

1. Акимова Н. В. Учет и анализ внеоборотного капитала на промышленных предприятиях при переходе на международные стандарты финансовой отчетности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 : Орел, 2004 154 с. РГБ ОД, 61:05-8/934

2. Белякова И.В. Основные средства: справочник /Белякова И.А., Толмачева И.А. – М.: РОСБУХ, 2010. – 285 с.

3. Бураева Е.В. Формирование бухгалтерской отчетности и ее использование при оценке финансового состояния предприятия / Болотова А.С., Бураева Е.В.//В сборнике: Экономика и сервис: от теории к практике. материалы VI Международной научно-практической конференции. 2018. С. 387-389.

4. Лытнева Н.А. Монография/Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Акимова; М-во сельского хоз-ва РФ, Федеральное гос.образовательное учреждение высш. проф. образования «Орловский гос. аграрный ун-т». Орел, 2009

УДК 336.717

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ АНТИКРИЗИСНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Александрова Т.Д., магистрант 2 курса

Чистякова М.К., к.э.н., доцент Орловского ГАУ

Аннотация: Устойчивое и эффективное функционирование банковского сектора является залогом стабильного развития российской экономики. В настоящее время в России полностью сформирована

национальная банковская система. Однако нельзя с полной уверенностью говорить об успешном формировании механизмов регулирования, мониторинга и прогнозирования, в целях бесперебойного и эффективного функционирования системы. Несостоятельность банковской системы страны в последние годы на макроуровне стало по причине недостатков управления со стороны Банка России, а так же геополитические потрясения, вызвавшие волну санкций, на микроуровне несостоятельность антикризисного управления, а так же отсутствие интереса банков к национальной промышленности в период развития кризиса, что повлекло за собой нарушение внутреннего платежного оборота. В связи с этим в банковской системе России первоначально необходимо решать проблемы финансового риск-менеджмента, маркетинга и контроля.

Abstract: The stable and efficient functioning of the banking sector is the key to the stable development of the Russian economy. Currently, Russia has a fully formed national banking system. However, it is impossible to speak with full confidence about the successful formation of mechanisms for regulation, monitoring and forecasting, in order to ensure the smooth and effective functioning of the system. The failure of the country's banking system in recent years at the macro level was due to the shortcomings of management by the Bank of Russia, as well as geopolitical shocks that caused a wave of sanctions, at the micro level, the failure of anti-crisis management, as well as the lack of interest of banks in the national industry during the development of the crisis, which led to a violation of the internal payment turnover. In this regard, the problems of financial risk management, marketing and control in the Russian banking system are of paramount importance.

Ключевые слова: Антикризисный мониторинг, методы антикризисного управления банковской деятельностью, система снижения рисков в банковской деятельности, предотвращение кризисных явлений.

Keywords: Anti-crisis monitoring, methods of anti-crisis management of banking activities, risk reduction system in banking activities, crisis prevention

Антикризисное управление необходимо в банке на любом этапе его развития, в первую очередь это говорит о том, что при отсутствии кризисных явлений в банке в обязательном порядке должен осуществляться антикризисный менеджмент.

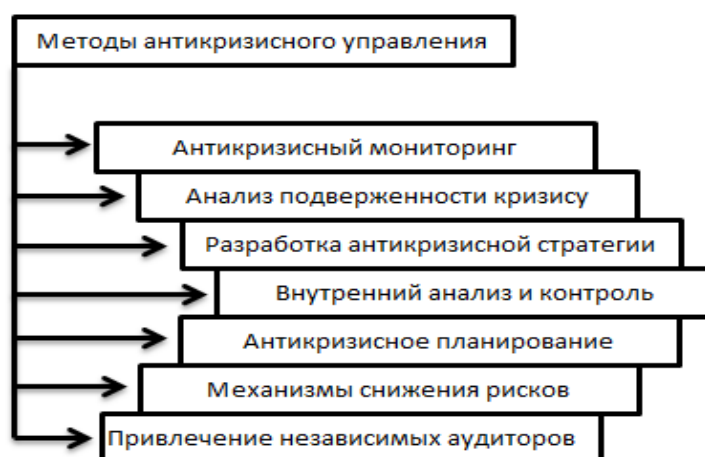


Рисунок 1 – Методы антикризисного управления в банковской сфере

В этих целях для эффективного и качественного управления должны применяться методы упреждающего характера. Антикризисное управление включает в себя следующие методы (рис.1):

1) Антикризисный мониторинг. Род деятельности служб антикризисного управления, с целью выявления внешних и внутренних факторов способных оказать негативное воздействие на банк и привести к кризисной ситуации.

2) Анализ подверженности кризису, на основе показателей, объекта исследования.

В процессе анализа банка выделяют следующие показатели:

1. Разобщенность подразделений банка, которая ведет к тому, что специальные службы не видят полной картины происходящего в банке;

2. Склонность служащих банка заикливать внимание на внутренних проблемах, упуская из виду внешние факторы и конкуренцию;

3. Консерватизм, банк не принимает усилия по внутренней трансформации и адаптации в условиях постоянно изменяющейся внешней среды, т.е. совершенно противостоит изменениям;

4. Отсутствие реакции банка на внешние изменения;

5. Неправомерные действия банка оказывающие негативное воздействие в долгосрочной перспективе.

3) Разработка антикризисных стратегий, метод направленный на упреждение непредвиденных ситуаций во внутренних структурах банка с целью обеспечения безопасного функционирования:

1. оповещение персонала о возможных кризисных ситуациях;

2. эффективная структура обеспечения безопасности банка;

3. наличие соответствующей документации содержащей информацию и порядком действий ответственных лиц в процессе возникновения кризисных ситуаций с целью осуществления банковской безопасности;

4. передача ответственности и права принятия решений от головных отделов к низшим подразделениям при наличии опыта разрешения определенных вопросов;

5. внутренний мониторинг с целью сдерживания ориентации структур в одном направлении;

6. определение зон ответственности каждого сотрудника;

7. проведение обучения персонала в области безопасности с целью формирования навыков и знаний, способствующих скорому и менее болезненному выходу из кризисной ситуации;

8. поэтапный контроль рабочего процесса, посредством обеспечения контроля служащих высшего звена за действиями служащих низшего звена.

Использование изложенных стратегий способствует росту безопасности банка и предотвращению кризисных явлений, при помощи подготовленного должным образом персоналом.

4) Внутренний анализ и контроль. Банк в целях обеспечения нормального функционирования должен иметь в своей структуре определенные отделы занимающиеся анализом финансовых показателей деятельности, коэффициентов ликвидности и т.д., а так же внутренний аудит.

Внутренний анализ направлен на анализ формирующихся портфелей и клиентов, за счет которых и формируются группы активов и пассивов с целью обеспечения противодействию противоправных действий клиентов и избегания вовлечения клиентов, имеющих цель легализовать полученные доходы незаконным путем.

5) Антикризисное планирование. В период развития кризиса вне зависимости системного или структурного характера, в банковской сфере незамедлительно начинают происходить изменения, которые в свою очередь оказывают друг на друга воздействие как смягчающего, так и усугубляющего характера. Именно в этот момент банку необходимо применить механизмы уклонения или смягчения кризисного явления с помощью планирования. Моделирование кризисных ситуаций различного характера способствует выработке правил поведения в той или иной ситуации, именно антикризисное планирование отражает полноту выработки процедур и действий различных ситуации, таким образом, меры будут определены заранее.

Во избежание усугубления воздействия кризисных явлений в банке должны присутствовать соответствующие нормативные акты и документация по взаимодействию разработанные в процессе антикризисного планирования.

Данная документация технически должна содержать возможные варианты кризисных явлений, а также порядок действий банка для сдерживания и локализации непредвиденных ситуаций.

б) Механизмы снижения рисков. Изменение конъюнктуры рынка в большей степени оказывает негативное воздействие на крупные банковские структуры нежели менее значимые банки. В связи с этим в международной практике разработано три элемента, способствующих банковской безопасности (рис. 2).



Рисунок 2 – Элементы снижения рисков в банковской деятельности

Риск-менеджмент предназначен для определения рисков, а так же их оценки, для дальнейшего моделирования ситуаций способствующих снижению выявленных рисков. В конечном итоге риск-менеджмент направлен на формирование инструкций и положений в соответствии с которыми персоналу необходимо действовать при наступлении кризисной ситуации. Данный вид анализа и управления как было ранее отмечено осуществляет определенный служащий банка или же отдел сформированный с этой целью и наделенный полномочиями осуществлять данный вид деятельности.

Специально выделенные риск-менеджеры должны:

1. Иметь четко определенный функционал;
2. Иметь достаточную компетентность и права для принятия решений;
3. Иметь достаточную сопутствующую полезную информацию сведения о банке в целом, а так же о финансовой среде;

4. Своевременно представлять отчеты по проделанной работе и выявленных тенденций вышестоящему руководству для дальнейшей координации действий.

В целом таким службам необходимо постоянно отслеживать изменение показателей отражающих риск и поддерживать в допустимых значениях определенных банком, при помощи принятия решений.

Таким образом, безопасность банковского бизнеса зависит не только от экономических угроз, так же существуют прямые угрозы банку способствующие навредить как имиджу банка, так и финансовому состоянию. К таким угрозам можно отнести кражи, махинации с активами банка, вовлечение банка в незаконный оборот денежных средств и многое другое. В связи с этими тенденциями банку необходимо серьезно подходить к управлению рисками и мониторингу внешней и внутренней среды.

Библиографический список

1.Алентьева Н.В.Проблемы адекватности развития банковской системы России в современных условиях. В сборнике: Основные направления развития агробизнеса в современных условиях. Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой. 2019. С. 7-10

2. Алентьева Н.В.Особенности кредитной политики коммерческого банка и направления ее совершенствования. В сборнике: Аграрный сектор экономики России: опыт, проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) научной конференции. 2020. С. 275-278

3. Бураева Е.В.Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банковБураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

4. Вавилова К.И., Чистякова М.К. Развитие банковских инноваций в финансовом секторе экономики. В сборнике: Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) конференции. 2019. С. 97-103.

5. Селифонов С.И., Чистякова М.К. Конкурентоспособность и устойчивость коммерческого банка как фактор приоритетного направления развития. В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 352-359.

6. Чистякова М.К., Анохина А.А. Регулирование межбанковской конкуренции как фактор обеспечения устойчивости банковского сектора. ФЭС: Финансы. Экономика.. 2019. Т. 16. № 2. С. 30-38.

УДК 316.334

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СВЕТЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ №2039-Р ОТ 23 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА НА ОСНОВЕ МЕТОДОЛОГИИ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Ажлуни А.М., д. э. н., профессор

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: в статье рассмотрена стратегия повышения уровня финансовой грамотности Российской Федерации, причины финансовой неграмотности населения, пути и меры принятия решений по данным проблемам.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая неграмотность, Центральный Банк, кредит, финансовая подушка безопасности, теория циклов, сравнительные исследования.

Abstract: The article discusses a strategy for increasing the level of financial literacy of the Russian Federation, the reasons for the financial illiteracy of the population, ways and measures for making decisions on these problems.

Keywords: financial literacy, financial illiteracy, Central Bank, credit, financial airbag, cycle theory, comparative research.

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Прошло 5 лет с дня выхода Постановления, согласно которому утверждена стратегия повышения финансовой грамотности РФ до 2023 года. В условиях пандемии необходимость финансовой грамотности становится ещё больше актуальной. В основе стратегии лежит проект Минфина России, Всемирного Банка и на основе дорожной карты стратегии принята с участием:

- 1) Министерства финансов России;
- 2) Банка России;
- 3) Министерства просвещения;
- 4) Министерства Науки и высшего образования и НАФИ;
- 5) Дорожная карта.

Дорожная карта рассматривает вопросы повышения финансовой грамотности населения России, всех уровней и категорий, всех субъектов РФ как важнейшего фактора экономического развития страны, развития финансового потенциала домашних хозяйств, следовательно, повышения качества жизни населения.

Современное состояние финансовой грамотности населения в РФ, проблемы и пути решения изучается на основе методологии сравнительных исследований, поэтому целесообразно рассмотреть не финансовую грамотность, а финансовую неграмотность.

На основе Теории циклов и системного подхода, согласно которым, чтобы исследовать и наблюдать экономический рост необходимо исследовать рецессию и стагнацию в экономике.

Финансовая неграмотность – это отсутствие у населения финансовой дисциплины, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений, это финансовая безответственность, это неумение человека понимать каким образом определенные процессы с финансами повлияет на его жизнь. Это касается не только жизнедеятельности определённого человека, но и процессов, происходящих в экономике страны и в мире.

Отметим, что в конце 2020 года кредитная нагрузка населения России выросла до максимума. Кредитов сейчас больше, чем у 50% работающего населения страны, а зарплаты примерно у 60% россиян не хватает, чтобы комфортно прожить до следующей выплаты. Долговая нагрузка россиян (это процент дохода, который человек отдаёт за платежи по кредитам) только растёт. Особенно тяжело приходится людям с маленькой зарплатой. Среди российских заёмщиков с доходом 20 тысяч рублей и ниже уровень долговой нагрузки достиг почти 30%. У людей с доходом до 40 тысяч рублей долговая нагрузка составляет 24,6%. Чуть легче жить тем, чьи доходы повыше, но и они тратят на обслуживание долгов 20,6% средств. На 1 апреля 2020 года уровень долговой нагрузки россиян достиг 10,9% - это максимальное значение на все время наблюдений, сообщил Центробанк в «Обзоре финансовой стабильности». У трети заемщиков отношение платежа к доходам (РТИ) превышает 60%. Менее трети россиян (30%) понимают важность наличия «финансовой

подушки безопасности». Более 60% населения не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери на финансовых рынках. Треть россиян (33%) справились с базовым тестом по финансовой арифметике. Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг у 38% опрошенных. Лишь каждый пятый россиянин уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями.

Ряд экспертов критикуют ЦБ за то, что ведомство не принимает никаких действий для замедления темпов роста потребительского кредитования и повышения уровня индекса финансовой грамотности в стране. Известно, что индекс составляет от 1 до 21 баллов, хотя был - 12:

- минимальный – 1;
- максимальный – 21.

В США, высокий уровень финансовой индустрии составляет 21 балл - максимум, так как дети в обязательном порядке изучают финансовую грамотность и работу с процентами. На основе доклада НАФИ, в России средний уровень по результатам второго этапа реализации стратегии 13 баллов.

На наш взгляд, финансово грамотный гражданин РФ, должен соответствовать требованиям и обязательствам, которые отражены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Требования к финансово грамотному гражданину

Финансовая грамотность - это совокупность знаний и умение анализировать финансовую среду с целью принятия правильных финансовых решений, чтобы сохранить потребительское положение и сохранить свой потенциал и стараться не попасть под влияние финансовых мошенников. Не можем согласиться с мнением экспертов, которые считают, что финансовая грамотность - это финансовый инструмент, чтобы заработать больше денег, считаем что, приоритетная задача – повышение качества и охвата финансового образования.

Необходимо изучение нормативно-правовых актов, и постоянная их модернизация. С целью защиты, принят ряд нормативных актов, в рамках национальной стратегии повышения уровня финансовой грамотности на макро-мезо-микро уровнях всех категорий населения от детского сада до вуза высшего образования.



Рисунок 2 – Факты финансовой безграмотности

Финансовые организации чаще всего нарушают:

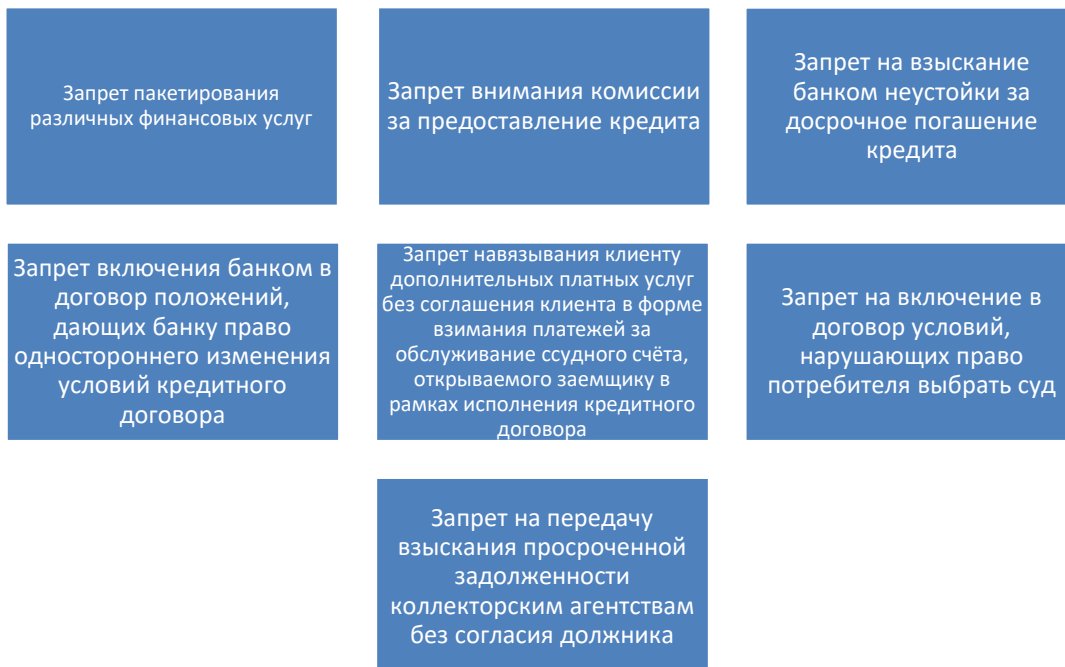


Рисунок 3 – Нарушения финансовых организаций

Согласно данным Numbeo, Россия занимает 70 место в мире по величине заработной платы по итогам 2019 года. По данным Росстата,

средняя заработная плата в России в январе 2020 года составляет 46 674 рублей, что примерно соответствует \$754. Однако в реальности большая часть заработка уходит на погашение ипотеки или иного кредита, приобретение продуктов питания, одежду и прочее.

Хочу сказать, настоящая стратегия определяет приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ на среднесрочный уровень.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон в том числе в рамках настоящей Стратегии.

Еще одной особенностью финансовой культуры россиян является низкий уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и использованием финансовых инструментов. Более 20% трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37% потребителей, возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый пятый респондент, имеющий кредит (22%), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30% доходов, а 68% из них отметили, что отдают более 50% своих доходов.

Одновременно, повышается актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуги

способах их защиты, в связи с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов с целью разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту. Кроме того, некоторые финансовые организации по-прежнему не раскрывают полностью информацию о составе платежей, включенных в расчет полной стоимости кредита, имеют непропорционально высокие штрафы за просрочки, навязывают страхование в качестве дополнительной услуги при оформлении кредита, тем самым снижая доверие населения к деятельности участников финансового рынка и снижая возможности потребителей по осознанному и ответственному принятию собственных финансовых решений. Банк России начал работу в данном направлении посредством формирования соответствующих требований к базовым стандартам саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка по защите прав получателей финансовых услуг.

В то же время только 12% россиян могут правильно назвать организации, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке. 38% граждан отмечают, что существуют много финансовых услуг, в которых трудно разобраться.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также пассивное отношение к контролю за личными финансами.

Указанные установки являются преимущественно следствием 2 групп проблем:

Первая группа проблем связана с

фрагментарным характером преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях

недостатком понятных и доступных учебных программ и образовательных материалов для всех слоев населения (в первую очередь для школьников и студентов)

недостатком квалифицированных преподавателей основ финансовой грамотности

Рисунок 4 - Первая группа проблем

Это влечет за собой недостаток или отсутствие навыков и компетенций, необходимых для эффективного управления личными финансами, осуществления осознанного выбора финансовых услуг, взаимодействия с финансовыми организациями, органами и организациями, которые занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг.

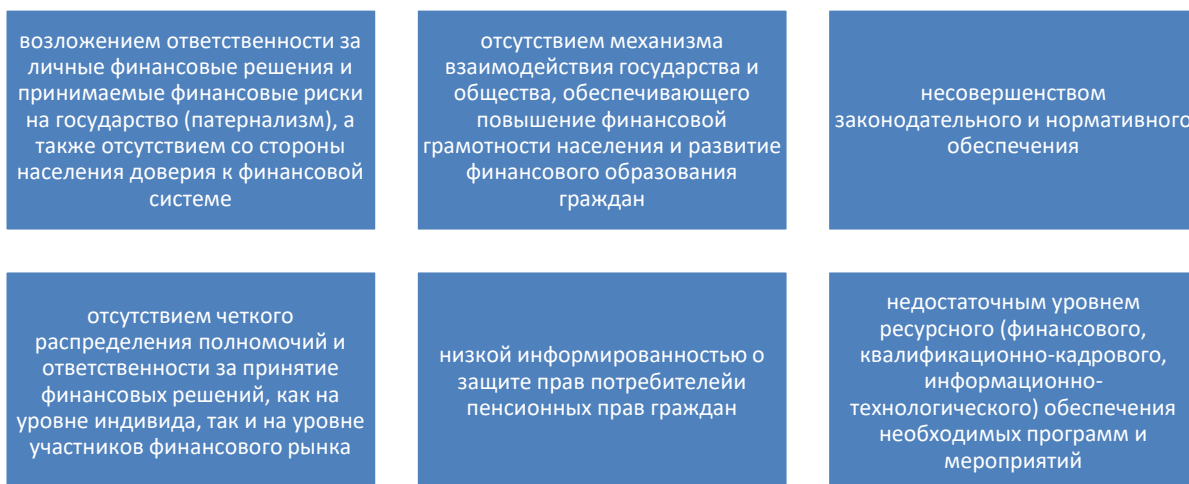


Рисунок 5 - Вторая группа проблем

Таким образом, разработка и утверждение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации является актуальной и необходимой мерой для стимулирования экономически рационального поведения населения и как следствие повышения его благосостояния и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. Конструктивное использование достижений лучшей отечественной и зарубежной практики, в том числе результатов, достигнутых в ходе предыдущей деятельности Минфина России и Банка России, в сочетании с привлечением на системной основе всех заинтересованных сторон к ее реализации должно создать реальные возможности для повышения уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Реализация Стратегии позволит потребителям финансовых услуг получить необходимые знания, повысить доверие к финансовой системе, снизить свои финансовые риски и улучшить уровень благосостояния.

С 2012 года Центральный банк Российской Федерации ведет системную работу (в том числе в рамках реализации Основных направлений

развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов) по выработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования, доработке учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности. Совместно с Министерством образования и науки Российской Федерации проводится доработка образовательных программ, запущены программы повышения квалификации преподавателей образовательных организаций и подготовки тьюторов по финансовому образованию. Значительное внимание уделяется повышению уровня финансовой грамотности и предпринимательской грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства с акцентом на выявлении рисков при использовании различных финансовых услуг и инструментов, реализуются соответствующие обучающие программы. Также Центральным банком Российской Федерации ведется разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности населения в целях проведения дальнейшего мониторинга в рамках реализации настоящей Стратегии.

Наряду с Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации, а также Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Министерством образования и науки Российской Федерации и другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления активное участие в мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности населения принимают институты финансового рынка и другие заинтересованные стороны.

Системная работа в указанной области позволит повысить уровень уровня финансовой грамотности и обеспечит позитивные изменения финансового поведения школьников и жителей пилотных регионов

Российской Федерации, о чем свидетельствуют результаты международного исследования уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся и всероссийского исследования уровня финансовой грамотности взрослых, проведенных в рамках проекта.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами. Результатом повышения финансовой грамотности является достижение главной цели - создания основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

Библиографический список

1. Бокарев А. Повышение финансовой грамотности –это работа на перспективу [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fingramota.org/lichnye-finansy/lichnyj-byudzhet/item/2255>

2. Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2018. № 1 С. 169-176. С. 90-95. Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2018/184003.html>

3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: раздел «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. Регионы- участники проекта» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/regions>

4. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» № Р120338. Режим доступа:

<http://www.garant.ru/files/8/2/1138728/1138728.rtf> (дата обращения: 20.01.2021)

5. Распоряжение правительства Российской Федерации «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» № 2039-р от 25 сентября 2017 года. Режим доступа:

6. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26> (дата обращения: 12.01.2021)

УДК 316.334

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ФОРМИРОВАНИИ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНАЛЬНОГО АПК

*Бураева Е.В., к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ*

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы повышения финансовой грамотности и роль этого навыка в формировании кадрового потенциала регионального АПК. Автором выделены основополагающие моменты в формировании основ финансовой грамотности, доказана необходимость создания устойчивых институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения.

Abstract: The article examines the problems of improving financial literacy and the role of this skill in the formation of human resources in the regional agro-industrial complex. The author highlighted the fundamental points in the formation of the foundations of financial literacy, proved the need to create sustainable institutions at the federal and regional levels, involved in financial education and public awareness programs.

Ключевые слова: финансовая грамотность, формирование кадрового потенциала, уровень финансовой грамотности

Keywords: financial literacy, formation of human resources potential, level of financial literacy

Одним из востребованных видов грамотности в современных условиях стала финансовая грамотность – необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

Финансовая грамотность на сегодня становится важным и востребованным навыком. Это связано с развитием финансовых рынков, а также экономическими, демографическими и политическими изменениями, происходящими в обществе. Возрастающее значение финансовой грамотности в формировании кадрового потенциала связано с особой ролью указанного навыка при принятии индивидуальных финансовых решений, связанных с обеспечением личного благосостояния граждан. Значимость финансовой грамотности неоспорима при получении образования, выборе сферы деятельности, планировании трудовой карьеры, выходе на пенсию, управлении своими трудовыми доходами и сбережениями.

Достаточный уровень финансовой грамотности сельского населения является одним из факторов развития экономики, поскольку способствует росту уровня благосостояния, финансовой безопасности граждан, и как следствие – повышению общественного благосостояния и развитию аграрной экономики.

При этом основополагающим моментом в формировании основ финансовой грамотности является акцент на обучающихся общеобразовательных и средних профессиональных организаций, поскольку это позволит им в перспективе принимать обоснованные и грамотные решения в том числе и в сфере приложения своего труда и выборе

востребованной и перспективной профессии, эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами в процессе своей трудовой деятельности.

В настоящее время чтобы быть востребованным и успешным, не достаточно быть просто высококвалифицированным специалистом в выбранном виде профессиональной деятельности, и получать достойный заработок, возникает объективная необходимость уметь эффективно управлять заработанными средствами, в том числе и для обеспечения благополучия после выхода на пенсию после окончания трудовой деятельности.

Недостаточный уровень финансовой грамотности может стать причиной неграмотного планирования выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, негативно сказывающимся на формировании кадрового потенциала [2].

План повышения финансовой грамотности является главным направлением государственной политики в развитых и развивающихся странах: Венгрии, Исландии, Индонезии, Италии, Финляндии, Японии, Республике Корея, Новой Зеландии, США, Австралии, Канаде, Великобритании, Австрии, Южной Африке, Эстонии, Бельгии, Чехии, Германии, Малайзии, Польше, Румынии, Словакии, Испании и т. д.

В перечисленных странах на постоянной основе проводятся исследования уровня финансовой грамотности населения, по результатам которых корректируется программа развития финансового образования, специфика ее реализации и основные задачи.

Финансовая грамотность регулируется в том числе и посредством прямого косвенного воздействия государства, поскольку именно государство устанавливает правовые нормы в финансовом секторе, носящие императивный характер. Задача повышения финансовой грамотности стала

одной из приоритетных задач, особенно учитывая негативное воздействие на экономику и благосостояние населения многих стран мирового кризиса.

Возросшее значение финансовой грамотности населения объясняется следующим: недостаточное знание базовых принципов функционирования и ведущих инструментов финансового рынка; неспособность значительной части населения принимать обоснованные решения, направленные на повышение личной финансовой устойчивости [3, с. 90].

Все это обуславливает объективную необходимость проведения системной государственной политики, основной целью которой является повышение финансовой грамотности населения страны, развитие и внедрение в учебный процесс системы финансового образования.

Непременным условием реализации этой политики должно стать создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения; выстраивание системы оценки как уровня финансовой грамотности различных категорий граждан страны, так и эффективности тех мероприятий, которые направлены на его повышение. При этом повышение финансовой грамотности так же является сферой ответственности и бизнеса и семьи, в том числе.

Интеграция финансового образования в учебные модули очень актуальна в силу нескольких причин: большим охватом обучения всех слоев населения, независимо от социального и имущественного положения; помимо этого в раннем возрасте закладываются помимо основ культуры, стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Работа в области развития финансовых возможностей граждан РФ должна сформировать в людях понимание собственной ответственности за личное и семейное финансовое благосостояние, повысить осведомленность граждан о финансовых инструментах, уровень их знаний и навыков в области личных финансов, а также эффективность составления и планирования

семейного бюджета. Данная работа важна ещё и потому, что финансовая грамотность - это не просто необходимый жизненный навык, но и значимый компонент финансово-экономической стабильности и благополучного развития общества.

Данные обстоятельства привели к необходимости создания институциональной базы в целях реализации и развития программ финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях. А также к необходимости формирования устойчивых институтов, вовлеченных в программы повышения финансовой грамотности взрослого населения, поддержку региональных инициатив и укрепление системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Важнейшее звено в системе распространения знаний по финансовой грамотности – регионы, так как они отличаются по специфике актуальных вопросов финансовой грамотности. Поэтому региональные программы, адаптированные под потребности жителей региона, показывают максимальную эффективность.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.»

2. Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // *Фундаментальные исследования*. - 2015. - № 6-2. - С. 401-405 // URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38579> (дата обращения: 12.01.2021)

3. Галиахметова А.М. Оценка влияния финансового поведения населения на формирование макроэкономических показателей / А.М.

Галияхметова // Азимут научных исследований: экономика и управление – 2018. - Т. 7. -№ 1 (22). - С. 89-94.

4. Бураева Е.В.Перспективы развития кадрового потенциала в аграрном секторе экономики / Бураева Е.В.//Аграрная наука. 2014. № 3. С. 4-

УДК 330.33

**ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Буравцов Д.В., студент 2 курса,

Алентьева Н.В., к.э.н.,

доцент ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация. Взаимодействие малых, средних и крупных предприятий в наше время являются основой современной рыночной экономической системы. Предприятия среднего размера созданы из малых предприятий. И они - сеть владельцев частных предприятий, которые оказывают прямое влияние на уровень развития государства, являясь самым важным фактором экономического роста России.

В работе рассматриваются роль малого и среднего предпринимательства, раскрыта экономическая сущность и необходимость развития малого бизнеса в сельском хозяйстве, определены способы поддержки и развития малого и среднего бизнеса в АПК.

Annotation. The interaction of small, medium and large enterprises in our time is the basis of a modern market economic system. Medium-sized businesses are created from small businesses. And they are a network of private enterprise owners who have a direct impact on the level of development of the state, being the most important factor in Russia's economic growth.

The paper examines the role of small and medium-sized businesses, reveals the economic essence and the need for the development of small businesses in

agriculture, identifies ways to support and develop small and medium-sized businesses in the agro-industrial complex.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, агропромышленный комплекс, экономический рост, государственная поддержка, развитие малого бизнеса

Key words: small and medium business, agro-industrial complex, economic growth, government support, small business development.

Малое и среднее предпринимательство является одной из наиболее динамично развивающихся сфер экономики, оказывающей позитивное влияние на занятость населения, насыщение рынка товарами и услугами, развитие конкуренции, формирование налоговой базы и налоговых поступлений. Поэтому развитие и поддержка МСП является одним из приоритетных направлений работы органов власти территориальных образований.

Так как сильной стороной нашей страны является сельское хозяйство, то целесообразнее будет развивать малое и среднее предпринимательство также в агропромышленном комплексе (АПК). Агропромышленный комплекс (АПК) - совокупность взаимосвязанных отраслей народного хозяйства, производств и видов деятельности, взаимодействующих в ходе обеспечения потребностей населения в продуктах питания и товарах народного потребления из сельскохозяйственного сырья.

Таблица 2. Валовой сбор продукции растительного производства за 2019 год.

	2018	2019	Темп роста
Зерновые	3193,8	3672,9	115%
Картофель	267,1	240,7	90,1%
Сахарная Свёкла	2053,1	2460,8	120%

Рапс	65,9	66,3	100,6%
Семена подсолнечника	160,7	181,6	113%
Кукуруза на корм	612,9	847,5	138,3%

Рассмотрим на примере Орловской области: здесь агропромышленный комплекс – это самый развитый сектор. В формировании валового регионального продукта, АПК идет сразу после оптовой и розничной торговли обрабатывающих производств. С 2019 года наблюдается положительный темп роста, и такая тенденция будет продолжаться еще долгие годы. По имеющимся статистическим данным 2020 год сложился удачно.(таблица 2)

Как мы можем заметить на примере Орловской области, сельское хозяйство очень хорошо развивается в нашей стране и приносит очень хорошую прибыль, благодаря развитию данной отрасли можем легче переносить различные санкции или же расставание с импортёрами продукции из-за рубежа. В сумме с малым и средним предпринимательством наша рыночная экономика может существенно улучшиться, однако это не очень лёгкая задача.

По данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в Орловской области, на 10 января 2020 года, количество субъектов малого и среднего предпринимательства составило 25 869 единиц, в том числе: 70 единицы – средние предприятия, 849 единица – малые предприятия, 7060 единиц – микропредприятия, 17890 единиц – индивидуальные предприниматели.

Оборот малых и средних предприятий за 2019 год составил 242,2 млрд рублей (101,1 % к уровню 2018 года). Количество налоговых поступлений со стороны субъектов МСП устойчиво растёт. Количество налоговых поступлений в консолидированный бюджет Орловской области, которые

уплачивались по специальным режимам налогообложения, в 2019 году превысил 1,9 млрд рублей (113 % к 2018 году).

Для обеспечения устойчивого развития малого бизнеса в регионе постановлением Правительства Орловской области от 8 октября 2012 года № 353 была утверждена государственная программа Орловской области «Развитие предпринимательства и деловой активности в Орловской области». Она, в свою очередь, реализует подпрограмму «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Орловской области на 2014-2020 годы».

Данная программа предусматривает создание организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, например такие как фонд микрофинансирования, фонд поддержки предпринимательства и др. Также региональный проект ставит целью обеспечить количество вновь вовлеченных в малый и средний бизнес в сельском хозяйстве к 2025 году не менее 560 единиц. Объем финансирования данного проекта составил 47,3 млн. рублей за 2019-2020 годы. Лица, получившие гранты, создали молочную ферму в Болхоском районе, птицеферму яичного направления в Залегощенском районе, несколько пчелопасек в Ливенском и Новосильском районах, комплекс для выращивания шампиньонов в Кромском районе, в Корсакоском районе был создан яблоневый сад, а также тепличный комплекс в Орловском районе, около восьми хозяйств по выращиванию зерновых, масличных, зернобобовых, технических и иных культур в районе Орла и Болхова. Что касается 2020 года, то объем финансирования в этот год составил 17,55 млн. рублей, сюда входят:

- субсидии для сельских потребительских кооперативов – 2,5 млн рублей с целью возмещения части затрат, которые связаны непосредственно с закупкой сельхоз продукции у членов кооператива.

- гранты «Агростартап» – 12 млн рублей: выдано 5 грантов «Агростартап». Получатели грантов создают 1 пчелопасеку на 250 пчелосемей в Новосильском районе, 1 тепличный комплекс площадью 2000 кв. м в Орловском районе, 3 хозяйства с целью выращивания зерновых культур в Болховском и Орловском районах.

- субсидии центру компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров Орловской области на софинансирование затрат, связанных с осуществлением текущей деятельности – 3 млн. рублей. Центр компетенций оказывает консультационные услуги сельскохозяйственным организациям и индивидуальным предпринимателям и др.

В ходе государственной программы "Развитие предпринимательства и деловой активности" оказывается поддержка малому и среднему бизнесу. Также поддержание МСП осуществляется в рамках национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы". Его бюджет составляет 481 500 млн. рублей. Цель данного проекта: увеличение числа занятых в сфере малого и среднего бизнеса, с учётом индивидуальных предпринимателей, выполняющих следующие задачи:

1. Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности, включая упрощение налоговой отчётности для предпринимателей.

2. Обеспечение благоприятных условий осуществления деятельности самозанятыми гражданами посредством создания нового режима налогообложения, предусматривающего передачу информации о продажах в налоговые органы РФ в автоматическом режиме, освобождение от обязанности предоставлять отчётность, а также оплату единого платежа с выручки, включающего в себя страховые взносы.

3. Упрощение доступа к льготному финансированию, развитие инструментов фондового рынка для использования субъектов МСП в целях получения доступа к дополнительным источникам финансирования.

4. Повышение доступности инструментов лизинга для субъектов МСП.

5. Создание цифровой платформы, ориентированной на информационную поддержку производственной и сбытовой деятельности субъектов МСП, включая индивидуальных предпринимателей.

6. Обеспечение упрощённого доступа для субъектов МСП к мерам поддержки, услугам и сервисам организаций инфраструктуры развития МСП и сбыта товаров и услуг.

7. Совершенствование нормативно-правового регулирования системы закупок, осуществляемых крупнейшими заказчиками у субъектов МСП, включая индивидуальных предпринимателей.

8. Создание системы акселерации субъектов малого и среднего предпринимательства, включая ИП.

9. Модернизация системы поддержки экспортёров – субъектов малого и среднего предпринимательства.

10. Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации.

По мнению ученых, 95-97% экономики приходится на малый и средний бизнес. Однако в России тенденция чуть иная. Большая часть рынка основана на крупном предпринимательстве и импортёрах из-за рубежа. Малый и средний бизнес развивается слабо, а 90% имеющихся малых предпринимательств сконцентрировано в городах, но не в сельской местности.

Рассмотрим цели, целевые и дополнительные показатели национального проекта малого и среднего бизнеса в АПК и составим небольшой прогноз на 2020-2024 г. в таблице 3

Таблица 3 - Прогнозные показатели в рамках национального проекта.

Цель, целевой показатель	Годы					
	Отчетный период		Прогнозный период			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, млн. человек	19,6	20,5	21,6	22,9	24	25
Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП, %	22,9	23,5	25,0	27,5	30,0	32,5
Доля экспорта, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, включая индивидуальных предпринимателей, в общем объеме сырьевого экспорта, %	8,80	9,00	9,25	9,50	9,75	10,00

В Орловской области реализуется проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Проект направлен на решение задачи, поставленной в Указе Президента России об увеличении численности занятых в секторе МСП до 25 млн. человек к 2024 году. Кроме того, реализация мероприятий нацпроекта должна способствовать росту средней «продолжительности жизни» малых и средних предприятий с нынешних 5 лет до 6-7 лет к 2024 году. Срок реализации проекта: 15 октября 2018 года – 31 декабря 2024 года. В рамках национального проекта Департаментом экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области подготовлено четыре региональных проекта: «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности», «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию», «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства», «Популяризация предпринимательства». Общий объем финансирования проектов по линии Минэкономразвития России в 2019-2024 годах составит 486 млн рублей, при софинансировании из областного бюджета 4,9 млн рублей. На 2019 год

приходится 112,7 млн. рублей за счет средств федерального бюджета при финансировании свыше 1,1 млн. рублей из областного бюджета.

Отметим, что в феврале 2019 года между Правительством Орловской области и Минэкономразвития России заключено соглашение о предоставлении субсидии федерального бюджета бюджету Орловской области в рамках регионального проекта на сумму порядка 105,3 млн рублей, в том числе свыше 104,2 млн рублей – средства федерального бюджета.

Денежные средства на поддержку субъектов МСП в моногородах в сумме 17,8 млн рублей перечислены в некоммерческую организацию «Фонд поддержки предпринимательства Орловской области» и в некоммерческую организацию микрокредитную компанию «Фонд микрофинансирования Орловской области» в целях предоставления микрозаймов и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства.

Условия, предоставляемые данным банком, являются хорошей альтернативой для активного и эффективного управления и контроля, которая создает преимущества для применяющих ее организаций за счет того, что обеспечивает прозрачность основных процессов и дает реальный шанс всем представителям персонала осознать цели и стратегии, которые должны быть осуществлены.

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что собственники малых предприятий более склонны к сбережению и инвестированию, обладают высоким уровнем личной мотивации в достижении успеха, что положительно сказывается на деятельности предприятия.

Библиографический список

1. Орловская область в цифрах. 2017-2019: краткий стат. сб./ Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Орловской области. – Орел, 2019. – 211 с.

2. Анохина А.А., Алентьева Н.В. Экономические санкции и их влияние на экономику Российской Федерации. В сборнике: Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства. Сборник статей по материалам V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой. 2019. С. 503-506
3. Безвозмездная помощь бизнесу и льготные кредиты. Путин - о новых мерах поддержки экономики. [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/8251291>. (дата обращения 17.01.20).
4. <http://apk.orel-region.ru/index.php?cont=848>

УДК 338.23

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ОТ ТЕОРИИ К ПРАКТИКЕ

Бухвостов Ю. В. - к.э.н., доцент

кафедры «Экономики и менеджмента в АПК»

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В статье рассматривается финансовая безопасность как важнейшая составляющая национальной безопасности Российской Федерации. Затрагиваются вопросы государственного и негосударственного финансового контроля и предлагаются меры по обеспечению финансовой безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность, государственный финансовый контроль, доктрина экономической безопасности, стратегия развития, критерии эффективности.

Abstract: The article discusses financial security as the most important component of the national security of the Russian Federation. The issues of government and non-government financial control are touched upon, and measures to ensure financial security are also proposed.

Key words: financial security, government financial control, doctrine of economic security, development strategy, performance criteria.

В настоящее время одним из основных условий функционирования любой структуры, основанной на товарно-денежных отношениях, является безопасность финансов.

Финансовая безопасность представляет собой некое состояние финансов и всех финансовых органов, при котором национальные экономические интересы полностью защищены, и при этом вся финансовая система и все финансовые отношения гармонично развиваются.

Финансовая безопасность государства – это финансовый суверенитет страны, другими словами, это комплекс мер направленный государством на эффективную организацию финансово-экономических отношений с соблюдением собственных интересов. Безопасность финансов страны напрямую связана со способностью государственных органов: обеспечить устойчивое функционирование платежных/расчетных систем государства; удерживать на должном уровне экономические и финансовые показатели страны; гарантировать устойчивое экономическое развитие; защитить интересы национальной экономики; бороться с правонарушениями в финансовой сфере; проводить грамотную монетарную политику, регулировать курс валюты.

Государство является экономически эффективным при условии правильного построения политики направленной на защиту своих экономических и национальных интересов в условиях жесткой рыночной экономики.

Одним из основных документов, регламентирующих вопрос финансовой безопасности в России, является Доктрина экономической безопасности. В соответствии с этим документом было утверждено Постановление о мерах по реализации стратегии Российской Федерации в

сфере финансов. В доктрине расставлены приоритеты дальнейшей деятельности, утверждены ключевые критерии, присущие разным состояниям финансовой сферы, разобраны возможные экономические угрозы, а также предложены способы противодействия. При отсутствии гарантий обеспечения финансовой безопасности государству сложно эффективно выполнять свои функции как внутри страны, так и на арене международных отношений.

Государство становится активным участником рыночных отношений, для обеспечения функционирования всей финансовой системы. Так, кроме основной регулирующей функции, государство вынуждено содержать крупные экономические структуры. Их ценовая и производственная политика направлена на удовлетворение специфических потребностей государства, в том числе, обеспечение экономической стабильности социальной сферы.

Стоит отметить, что такие яркие экономические явления, как кризис являются неоднозначными. С одной стороны, любой «экономический бум» служит толчком для развития конкурентной среды, но в тоже время, создает почву для появления новых угроз (рост теневой экономики, рост преступлений экономического характера и другие).

Криминализация общества и хозяйственной деятельности предполагается как ключевая и наиболее вероятная угроза финансовой безопасности страны. Среди предпосылок можно выделить множество факторов, а именно:

- незаконное сотрудничество должностных лиц с частными организациями и лицами с целью получения взаимной выгоды, интеграция криминальных элементов в структуры власти и получение доступа к управлению производственными подразделениями.

- ослабление контролирующих функций государства и усиление присутствия криминализированных структур в экспортно-импортной

деятельности, в торговых отношениях и незаконном присвоении активов, на внутреннем финансовом рынке.

Среди ключевых предпосылок, давших возможность появления подобных угроз, можно выделить: инфляционные процессы, неблагоприятную инвестиционную среду, нестабильное финансовое положение предприятий, иные проблемы финансовой дестабилизации экономики государства.

Ключевым моментом в борьбе с такими явлениями является их недопущение или сглаживание влияний подобных угроз требует отслеживания и классификации факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы государства.

Действия по недопущению таких угроз должны быть непосредственно включены в экономическую деятельность предприятий с госучастием, это объясняется тем, что осуществляемая деятельность напрямую связана с реализацией контрольных функций государства.

К задачам такого государственного контроля можно отнести:

- создание благоприятных условий по недопущению нарушений коррупционной составляющей;

- повышение ответственности государственных органов (субъектов управления), наделенных полномочиями по управлению федеральными организациями и компаниями с государственным участием, а также федеральным имуществом, достижение установленных показателей деятельности путем совершенствования порядка и форм представления отчетности об управлении имуществом и достижение установленных показателей их деятельности;

- построение карты рисков контрольной среды, внедрение системы автоматического контроля, заложенного в системы процессинга, а также разделение функциональных обязанностей между участниками процесса управления.

Критерии финансовой безопасности должны быть измеряемыс учетом системы показателей деятельности государственных органов,а сами результаты оценки должны использоваться для разработки мероприятий по предотвращению и нейтрализации угроз.

Для осуществления эффективного использования подобных критериев существует необходимость внедрения измеряемых стандартовфинансовой безопасности, совершенствование механизмов должно сопровождаться постоянным наблюдением за изменением различных показателей, а также предотвращением нарушений, анализом причины условий их проявления.

Библиографический список

1.О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс]: Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208. – Режим доступа: URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/>

2. Алтунян А.Г. Экономическая безопасность в монетарной сфере / А.Г. Алтунян // Российское предпринимательство. – 2009. – № 6. – С. 3-4.

3. Алтунян А.Г. Финансовая безопасность в условиях глобализации // Российское предпринимательство. – 2009. – Том 10. – № 8. – с. 4-9.

4. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков. Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

5. Виссарионов А.Б. Об использовании предельных (пороговых) значений индикаторов экономической безопасности российской федерации / А.Б. Виссарионов, Р. Р. Гумеров // Управленческие науки. – 2017. – № 12. – С. 5.

6. Зенченко С.В., Вартанова М.Л. Обеспечение финансовой безопасности региона в условиях санкций и экономического кризиса //

Экономика, предпринимательство и право. – 2019. – Том 9. – № 4. – с. 257-270.

7. Лясников Н.В., Невмывако В.П. Типология экономической безопасности: важнейшие классификационные признаки и инструменты экономико-правового регулирования // Экономика и социум: современные модели развития. – 2017. – Том 7. – № 2. – с. 37-49.

8. Магомедов Ш.М. Финансовая безопасность России / Ш.М. Магомедов, Л.В. Иваницкая, М.В. Каратаев, М.В. Чистякова. – Москва, 2016. – С. 21

УДК 336

ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВА НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

Волынкина Е.А., студентка,

Чистякова М.К., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В процессе осуществления хозяйственной деятельности часто возникает ситуация, когда организация испытывает нехватку собственных оборотных средств. Один из способов решения этой проблемы - привлечение кредитов или свободных средств от других хозяйствующих субъектов. Государство, участвуя в рыночных процессах в роли субъекта рыночных отношений, обеспечивает устойчивое развитие сельскохозяйственного производства с помощью системы рычагов и стимулов.

Abstract: In the process of carrying out economic activities, a situation often arises when an organization experiences a shortage of its own working capital. One of the ways to solve this problem is to attract loans or free funds from other economic entities. State regulation is a system of levers and incentives

through which the state participates in market processes as a subject of market relations, guaranteeing the sustainable development of agro-industrial production.

Ключевые слова: Кредитование, сельское хозяйство, государственное регулирование, государственная поддержка, хозяйствующие субъекты, аграрный сектор.

Keywords: Crediting, agriculture, state regulation, state support, economic entities, agricultural sector.

Сельское хозяйство – важнейшая сфера экономической деятельности, от состояния которой напрямую зависит экономическая безопасность страны. Развитие аграрного сектора обеспечивает рост производства и пищевой промышленности.

Неотъемлемой частью государственного регулирования является государственная поддержка сельского хозяйства, которая представляет собой набор различных инструментов и форм, которые воздействуют на экономическое развитие сельского хозяйства для достижения определенной цели [2].

Основной целью государственной поддержки сельскохозяйственного производства является создание благоприятных организационных и экономических условий для бесперебойной работы отечественных производителей, а также рациональное использование выделяемых бюджетных, кредитных и других финансовых ресурсов.

На основании положений Бюджетного кодекса и целевых программ поддержки агропромышленного комплекса Правительства Российской Федерации реализуются механизмы государственной поддержки.

Государственная программа, предусмотренная для развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, а также сырья и продовольственных товаров реализует меры для реализации

развития сельских территорий, сохранению и восстановлению использует земельных ресурсов, а также развития кредитных отношений.

В Орловской области в рамках Госпрограммы реализуется комплекс мероприятий, сгруппированных в 6 подпрограмм: «Развитие отраслей агропромышленного комплекса», «Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе», «Развитие молочного скотоводства в Орловской области» и другие.

На эти цели из федерального бюджета выделено 1 млрд 166,7 млн рублей, 126,8 млн рублей – средства областного бюджета.

С 2012 по 2020 год производство продукции сельского хозяйства возросло на 21% относительно уровня 2011 года. В том числе производство продукции животноводства – возросло на 25%; Производство продукции растениеводства – на 17% (рисунок 1).



Рисунок 1 – Индекс производства продукции сельского хозяйства

В соответствии с данной программой за счет средств федерального бюджета в бюджеты субъектов Российской Федерации предоставляются

субсидии на погашение части стоимости процентных платежей по кредитам, полученным сельскохозяйственными организациями, предприятиями и крестьянскими организациями (фермерами), проведение первичной и последующей переработки первичной и вторичной сельскохозяйственной продукции в российских кредитных организациях.

Таким образом, успешная реализация государственных целевых программ помогает выйти на новый уровень развития и добиться результатов в виде увеличения объемов производства, повышения производительности труда и создания новых рабочих мест. Следовательно государство оказывает огромное влияние на развитие системы кредитования сельскохозяйственных производителей. Для развития сельского хозяйства необходимо искать резервы увеличения объемов господдержки и повышения эффективности ее использования.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Основные направления государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей в современных условиях. Вестник аграрной науки. 2018. № 4 (73). С. 106-110.

2. Бураева Е.В. Государственная поддержка регионального АПК: необходимость и основные направления /Бураева Е.В. // Аграрная Россия. 2019. № 3. С. 35-40.

3. Сидорин А. А. Перспективы адаптации в России зарубежного опыта государственной поддержки доходов аграрных товаропроизводителей в условиях неэквивалентного межотраслевого обмена// Управление общественными и экономическими системами. - 2014 №2

4. Урусов В.Ф. Государственное регулирование и саморегулирование в системе организации экономического механизма АПК регионального уровня // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2019, №5

5. Ушачев И.Г. Экономический механизм реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2014-2020 гг.//АПК: экономика и управление. - 2018 № 11

6. Чистякова М.К., Алентьева Н.В., Шмидт Ю.И. Современные аспекты сельскохозяйственного кредитования малого бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. 2020. № 10 (123). С. 600-604.

УДК 336.14

ОБ УПРАВЛЕНИИ БЮДЖЕТНЫМИ РИСКАМИ

Греков И.Е., д.э.н., профессор,

ФГБОУ ВО Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы управления бюджетными рисками на уровне бюджетов субъектов России. Выявлено, что невыполнение бюджетов по доходам наблюдается более сильное, чем невыполнение по расходам. Сделан вывод о необходимости разработки единых подходов к формированию резервных фондов субъектов РФ, как элемента управления бюджетными рисками.

Ключевые слова: бюджет, бюджетная политика, бюджетный риск, бюджетные доходы, бюджетные расходы, дефицит.

Annotation. The article deals with the problems of budget risk management at the level of budgets of Russian regions. It is revealed that non-fulfillment of budgets on incomes is observed stronger, than non-fulfillment on expenses. It is concluded that it is necessary to develop common approaches to the formation of reserve funds of the subjects of the Russian Federation as an element of budget risk management.

Keywords: budget, budget policy, budget risk, budget revenues, budget expenditures, deficit.

Формирование эффективной системы управления бюджетными рисками является одной из важнейших задач финансовых органов, как на федеральном, так и на региональном уровне. Вместе с тем, существует ряд проблем, которые препятствуют реализации указанной задачи. Эти проблемы лежат в различных плоскостях, но можно выделить два основных направления, по которым возникает большинство проблем: несовершенство финансовой политики и несовершенство применяемой методологии.

Проблемы управления бюджетными рисками первого типа основаны на том, что разработка финансовой политики зачастую не принимает во внимание объективные экономические процессы (или законы) в силу либо их непонимания, либо преследования иных целей, отличных от тех, что диктует объективная реальность. В результате происходит неверная идентификация бюджетных рисков. Примером таких неэффективных решений может выступать проциклическая бюджетная политика или чрезмерная нагрузка на бюджет в виде социальных обязательств в предвыборный период и т.д.

Второй тип проблем связан применением несовершенных методов и инструментов управления бюджетными рисками. То есть регулирующие органы достаточно полно идентифицируют риски, однако не могут применить эффективные инструменты по их снижению или компенсации.

Теперь перейдем к рассмотрению проблем управления бюджетными рисками.

1. Отсутствие единого понятийного аппарата и единых стандартов оценки бюджетных рисков.

Анализ, проведенный в первой и второй главах, показал, что государство, определяя задачи реформирования бюджетного процесса, не дает базовых понятий бюджетного риска. Отсутствует единая методологическая база и единый подход к оценке бюджетных рисков.

Стоит отметить, что в «Основных направлениях бюджетной политики РФ 2017 г. и на плановый период 2018-2019 гг.» [1] отсутствует оценка

каждого бюджетного риска (например, по стандартным показателям – вероятности проявления и тяжести последствий). Отсутствуют цифры, результаты расчетов и возможных сценариев развития экономической ситуации при реализации определенного риска.

И в целом на данный момент отсутствует единая система борьбы с комплексом бюджетных рисков. Единой стратегии с обозначенными приоритетами и просчитанными детально сценариями развития действий пока не существует.

В субъектах федерации оцениваются только бюджетные риски внутренних бюджетных процедур. То есть под бюджетным риском понимается ситуация в бюджетном процессе, при которой существует вероятность возникновения событий, негативно влияющих на выполнение внутренних бюджетных процедур. Очевидно, что это зауженная трактовка бюджетного риска, которая не включает в себя такие основные бюджетные риски, как невыполнение бюджета по доходам и расходам.

Отсюда и неполный перечень причин рисков, которые предлагается анализировать при проведении оценки вероятности рисков, а именно:

- недостаточность положений правовых актов главного администратора (главного распорядителя), а также иных актов, распоряжений (указаний) и поручений, регламентирующих выполнение внутренней бюджетной процедуры и (или) их несоответствие нормативным правовым актам, регулирующим бюджетные правоотношения, на момент совершения операции;

- длительный период приведения средств автоматизации подготовки документов и (или) отражения соответствующих операций в соответствии с требованиями актуальных положений нормативных правовых актов, регулирующим бюджетные правоотношения;

- низкое качество содержания и (или) несвоевременность представления документов, представляемых должностным лицам,

осуществляющим внутренние бюджетные процедуры, необходимые для проведения операций;

- наличие конфликта интересов у должностных лиц, осуществляющих внутренние бюджетные процедуры (например, ответственность за приемку товаров, работ, услуг и точность кассового планирования в целях оплаты закупки осуществляется одним должностным лицом);

- отсутствие разграничения прав доступа пользователей к базам данных, вводу и выводу информации из автоматизированных информационных систем, обеспечивающих осуществление бюджетных полномочий, а также регламента взаимодействия пользователей с информационными ресурсами;

- неэффективность средств автоматизации подготовки документа, необходимого для выполнения внутренней бюджетной процедуры;

- недостаточная укомплектованность подразделения, ответственного за выполнение внутренней бюджетной процедуры, а также недостаточный уровень квалификации сотрудников указанного подразделения;

- иные причины риска.

Здесь же отметим, что временной горизонт оценки бюджетных рисков четко не установлен. Подразумевается, что бюджетные риски оцениваются на ближайший бюджетный год, однако в России в целом принято среднесрочное бюджетное планирование на три года, поэтому оценка бюджетных рисков должна осуществляться тоже на три года.

Как видим, определение и методы оценки бюджетных рисков нуждаются в модернизации и в приведении к единым стандартам на федеральном уровне и по регионам России.

2. Существенное различие бюджетных рисков по доходам и расходам бюджетов.

Сбалансированность доходов и расходов федерального бюджета оказывает существенное влияние на стабильность страны в целом. При этом,

вопрос о соотношении доходной и расходной части бюджета является особенно актуальным на сегодняшний день.

Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации в 2015 году провел достаточно полное исследование бюджетных рисков и пришел к выводу, что в краткосрочном плане наибольшую опасность, представляют риски, связанные с потерей бюджетных доходов. Дополнительные расходы чаще всего проводятся по решению правительства – а, следовательно, в расчете на имеющиеся ресурсы.

Нами был проведен анализ отклонения фактических бюджетных доходов и расходов федерального бюджета от плановых. Для этого были сопоставлены значения доходов и расходов, указанные в соответствующих законах о федеральном бюджете, с данными из отчетов об исполнении бюджета. Поскольку бюджет в настоящее время планируется на среднесрочной основе (трехлетний период), брались плановые значения только первого, то есть ближайшего, года и сопоставлялись с соответствующим годом по факту. В результате получены следующие сводные данные (таблица 1).

Из таблицы видно, что невыполнение федерального бюджета по доходам было обычно более значительным, чем по расходам. Для сравнения были рассчитаны средние по модулю отклонения по доходам и расходам за исследуемый период.

Таблица 1 – Сводные данные об исполнении федерального бюджета по доходам и расходам в 2006-2017 гг.

Год	Доходы, млрд руб.		Отклонение, %	Расходы, млрд руб.		Отклонение, %
	План	Факт		План	Факт	
2006	5046,1	6279	24,4	4270,1	4285	0,3
2007	6965,3	7781	11,7	5463,5	5987	9,6
2008	6644,4	9276	39,6	6570,3	7571	15,2
2009	10927,1	7338	-32,8	9024,7	9660	7,0
2010	6950,0	8305	19,5	9886,9	10118	2,3

2011	8844,6	11368	28,5	10658,6	10926	2,5
2012	11779,9	12856	9,1	12656,4	12895	1,9
2013	12865,9	13020	1,2	13387,3	13343	-0,3
2014	13570,5	14497	6,8	13960,1	14832	6,2
2015	15082,4	13659	-9,4	15513,1	15620	0,7
2016	13738,5	13460	-2,0	16098,7	16427	2,0
2017	13487,6	15089	11,9	16240,8	16420	1,1
Среднее отклонение, %			16,4			4,1

Оказалось, что среднее отклонение фактических доходов от плановых в четыре раза превышает среднее отклонение фактических расходов от плановых: доходы в среднем не выполняются на 16,4%, а расходы только на 4,1%. Следует отметить, что фактические доходы чаще складывались больше уровня запланированных (9 бюджетов из 12 исследуемых), что с одной стороны может показаться положительной тенденцией, но на самом деле это скорее говорит о систематическом занижении плановых доходов. Расходы также в основном перевыполнялись, кроме 2013 года (рисунок 1).

Несмотря на перевыполнение доходов, по факту все равно чаще складывался дефицит федерального бюджета. Дефицит наблюдался с 2009 по 2017 год за исключением 2011 года. Поэтому сбалансированной бюджетную политику России назвать трудно. Однако можно сказать, что в последние годы на федеральном уровне проводилась в целом контрциклическая бюджетная политика, основным механизмом которой является Резервный фонд, использование которого позволяло не прибегать к значительным заимствованиям.

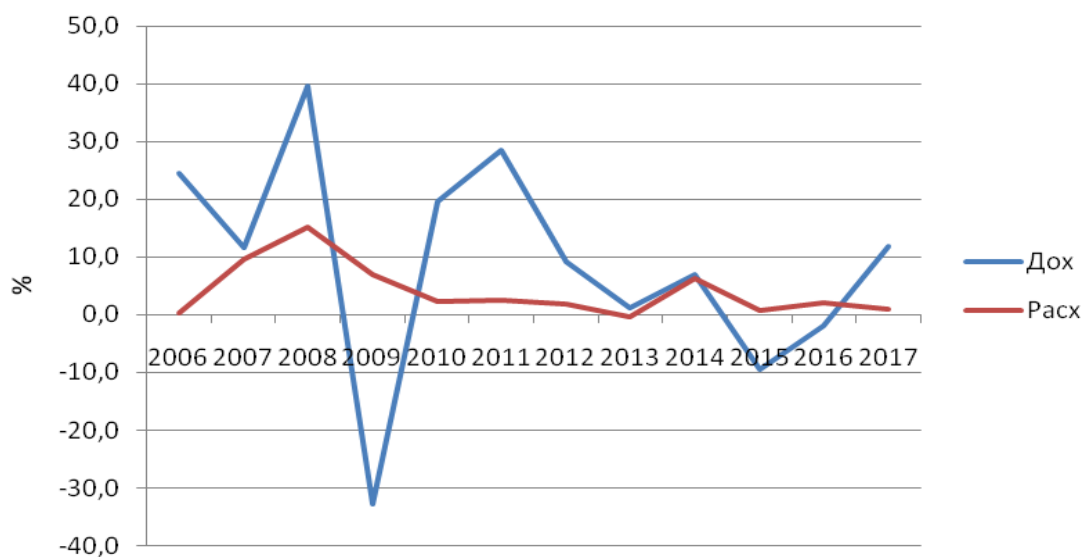


Рисунок 1 – Относительное выполнение федерального бюджета по доходам и расходам в 2006-2017 гг.

Итак, мы показали, что волатильность доходов в целом выше волатильности расходов федерального бюджета. Это же можно утверждать и для региональных бюджетов. Таким образом, основными рисками для бюджетов являются риски недополучения доходов, в связи с чем именно для этих рисков в первую очередь необходимо разрабатывать меры реагирования.

3. Несбалансированность региональных бюджетов в последние несколько лет вызвана увеличением расходов региональных бюджетов из-за роста социальных обязательств (в основном в связи с реализацией майских указов Президента РФ). Это привело к значительному росту регионального долга, общий объём которого за 2012-2014 годы вырос почти в полтора раза. При этом доля рыночных заимствований составляет почти две трети общего долга.

В связи с реализацией национальных проектов в ближайшие годы проблема роста регионального долга может только усугубиться. При этом резкий рост стоимости рыночных заимствований – как облигаций, так и банковских кредитов несет серьезные риски для региональных бюджетов. Кроме того, снижение зависимости региональных бюджетов от рыночных

заимствований в условиях хронического дефицита собственных доходов большинства региональных бюджетов – задача почти невыполнимая. А управление бюджетными рисками в такой ситуации неэффективно из-за искусственности сложившейся ситуации.

4. Проблема нестабильности налогового и бюджетного законодательства.

Эта проблема связана с проведением налогово-бюджетной политики, как на федеральном, так и на региональном уровне. Риски федерального уровня связаны с принятием таких решений, которые приводят к росту расходов и снижению доходов региональных и местных бюджетов. Одним из основных рисков этого типа является принятие решений федерального уровня власти, существенно увеличивающих объём расходных обязательств региональных властей, без соответствующего увеличения доходных источников. При этом если затрагиваются постоянные обязательства, то последствия имеют долгосрочное действие и приводят к значительному росту долга. Не менее существенным является риск изменения федерального налогового законодательства, затрагивающего налоги, сборы от которых поступают в региональные бюджеты и формируют заметную часть бюджетных доходов.

Этот риск охватывает практически все регионы, за исключением разве что высоко дотационных, которые в силу своей почти полной бюджетной несамостоятельности финансируют бюджетные расходы за счёт помощи из федерального бюджета.

Например, согласно пункту 1 статьи 284 НК РФ, ставка налога на прибыль в общем случае составляет 20%. При этом в 2016 году и ранее компании перечисляли налог на прибыль следующим образом: сумму, начисленную по ставке 2 процента - в федеральный бюджет, а сумму, начисленную по ставке 18 процентов - в бюджет субъекта РФ [2].

В период с 2017 года по 2020 год включительно ставка налога на прибыль (в размере 20 %) сохранится, но распределение по бюджетам станет иным. Так, в федеральный бюджет компании будут перечислять сумму, начисленную по ставке 3 процента, а в региональный бюджет - сумму, начисленную по ставке 17 процентов. Таким образом, региональные бюджеты недосчитаются около 5% от сборов налога на прибыль организаций, причем на постоянной основе.

Очевидно, когда подобные решения принимаются быстро, региональные бюджеты не имеют возможности реагировать на них должным образом. Поэтому эти риски можно отнести к внутренним рискам, возникающим из-за неэффективности управления бюджетной системой.

5. Разные подходы к формированию резервного фонда в регионах.

Для целей сглаживания последствий бюджетных рисков в бюджетах различных уровней создаются резервные фонды.

С точки зрения управления бюджетными рисками резервный фонд является методом компенсации потерь от реализованных бюджетных рисков, т.е. способом финансирования бюджетных потерь.

Назначение резервного фонда обычно заключается в финансировании непредвиденных расходов и мероприятий, имеющих важное общественное и социально-экономическое значение для региона, не предусмотренных в бюджете. Нередко в нормативной базе целью создания резервного фонда определено исполнение расходных обязательств в случае недостаточности доходов бюджета региона для их финансового обеспечения. В связи с этим необходимо учитывать показатели бюджетных рисков при формировании минимального размера резервного фонда.

В настоящее время субъекты РФ самостоятельно определяют размер и порядок образования данного фонда.

Анализ нормативной базы региональных бюджетов показал, что регионы определяют данный размер как в процентах от расходов или

остатков средств на едином счете бюджета на очередной финансовый год, так и в абсолютной величине (таблица 2) [3].

Таблица 2 – Порядок формирования резервного фонда по некоторым субъектам РФ

Субъект РФ	Норматив	Источник формирования
Устанавливается в абсолютной сумме (по данным на 2014 г.)		
Республика Алтай	98 млн руб.	Доходы бюджета
Республика Хакасия	240,2 млн руб.	
Алтайский край	100 млн руб.	
Красноярский край	500 млн руб.	
Республика Тыва	50 млн	Части остатков средств на едином счете республиканского бюджета на начало очередного финансового года, не имеющие целевого назначения
Томская область	1 млрд руб.	Налоговые и неналоговые доходы, полученные сверх сумм, утвержденных законом о бюджете
Кемеровская область	200 млн руб.	Части остатка средств на едином счете областного бюджета, не имеющие целевого назначения, а также дополнительных доходов, получаемых от размещения средств на банковские депозиты
Устанавливается в относительной величине		
Республика Бурятия	Не более 3 % расходов	Доходы бюджета
Забайкальский край	53,1 млн руб. (не более 10 % расходов бюджета)	Доходы бюджета и источники финансирования дефицита
Иркутская область	100 млн руб. (не более 10 % расходов бюджета)	Остатки средств на едином счете областного бюджета на начало очередного финансового года, не имеющие целевого назначения, и части налоговых доходов областного бюджета от налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц и налога на имущество организаций
Новосибирская область	7 %	Остатки средств бюджета на начало финансового года, не имеющие целевого назначения

Источники формирования средств также существенно отличаются по субъектам РФ от величины собственных доходов бюджета до остатков средств на бюджетных счетах.

Таким образом, необходимы единые подходы к формированию резервных фондов субъектов РФ, как элемента управления бюджетными рисками.

Библиографический список

1. Основные направления бюджетной политики РФ 2017 г. и на плановый период 2018-2019 гг. / [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс». Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308390/

2. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

3. Черкасова Ю.И., Макарова С.Н., Гордеева Г.П. Подходы к оценке и минимизации рисков региональных бюджетов // Вестник КрасГАУ. Экономика, управление и бизнес. - 2014.- №11.- С.46-53.

УДК 336.14

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

*Гусякова Е.А., студентка 4 курса,
Докальская В. К., д.э.н., профессор
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ*

Аннотация: В статье рассматриваются источники финансирования дефицита бюджета, а также анализ безвозмездных поступлений в бюджет Орловской области. И на основании этого проводится оценка эффективности использования бюджетных средств Орловской области.

Abstract: The article considers the sources of financing the budget deficit, as well as the analysis of gratuitous revenues to the budget of the Orel region. And on the basis of this, an assessment of the effectiveness of the use of budget funds of the Orel region is carried out.

Ключевые слова: бюджет, дефицит, безвозмездные поступления, эффективность использования бюджетных средств.

Keywords: budget, deficit, gratuitous receipts, efficiency of budget funds use.

В настоящее время остро стоит проблема поиска дополнительных источников финансирования бюджетного дефицита. Необходимо заметить, что происходит также снижение бюджетных расходов, которое осуществляется как количественными, так и качественными методами. За счет грамотной оптимизации бюджетного финансирования в российской экономике можно не только найти недостающие средства, но и значительно повысить качество финансового обеспечения. В этой связи вопросы оценки эффективности расходов бюджета приобретают особую актуальность в условиях неустойчивости национальной экономики.

При проведении оценки эффективности использования бюджетных средств, в первую очередь рассмотрим источники финансирования бюджетного дефицита Орловской области (таблица 1).

Таблица 1 – Источники финансирования дефицита бюджета Орловской области за 2017 – 2019 гг., в млрд. руб.

Показатель	2017 год, млрд. руб.	2018 год, млрд. руб.	2019 год, млрд. руб.
Источники финансирования дефицита бюджета - всего, в том числе:	3,18	-0,20	0,05
источники внутреннего финансирования дефицита бюджета	3,33	-0,08	-0,20
источники внешнего финансирования дефицита бюджета	-0,15	-0,12	0,25

Анализируя источники финансирования дефицита бюджета, Орловской области, отметим, что совокупное финансирование дефицита бюджета

сократилось за анализируемый период, в виду сокращения разрыва между исполнением доходов и расходов. Говоря о внутренних источниках финансирования, следует отметить, что в 2017 г. бюджет Орловской области для покрытия бюджетного дефицита привлекал бюджетный кредит в размере 3,3 млрд. руб., однако в последующие годы анализируемого периода, наблюдается обратная тенденция – погашение кредитов выданных кредитными организациями и вышестоящим бюджетом, в виду роста профицита бюджета. Внешние источники финансирования бюджета Орловской области, напротив, в 2017-2019 гг. имеют отрицательное значение, в виду увеличения остатка средств, а в 2019 г. – увеличились, за счет исполнения обязательств по обслуживанию сформированного госдолга.

Далее рассмотрены показатели государственной поддержки Орловской области из федерального бюджета (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ безвозмездных поступлений в бюджет Орловской области за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	Годы			Темп роста (снижения), %
	2017 год млрд. руб.	2018 год млрд. руб.	2019 год млрд. руб.	
Безвозмездные поступления всего, в том числе	8,52	9,85	8,74	102,58
Дотации бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	4,22	5,14	4,55	107,82
Субсидии бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	2,19	3,01	2,39	109,13
Субвенции бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	1,08	0,77	0,82	75,93
Иные межбюджетные трансферты	0,97	0,73	0,88	90,72
Безвозмездные поступления от государственных организаций (Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства)	0,06	0,2	0,1	166,67

Безвозмездные поступления в бюджет Орловской области за анализируемый период увеличились более чем на 2,5%. Среди увеличившийся поступлений, отметим рост дотаций более чем на 7,8% на обеспечение текущих расходов бюджета, среди которых обязательства 68

бюджета, на обеспечение конституционных прав граждан. Субсидии выросли на 9,13% в рамках обеспечения исполнения целевых программ социально-экономического развития. Предоставление субвенций на безвозмездной и безвозвратной основе сократилось более чем на 24%, в виду сокращения финансирования программ природоохранного характера, а также сохранение культурного наследия, т.е. окончание срока реализации программ.

Наибольший рост показали поступления в рамках созданного фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства более 66,6%, однако величина доходов в данный фонд достаточно низкая в 2019г. не более 100 млн. руб., средства фонда имеют целевой характер - финансирование региональных программ капитального ремонта и переселения граждан из аварийного жилищного фонда, а формируется он из временно свободных средств федерального бюджета.

Для оценки эффективности использования бюджетных средств воспользуемся методикой утвержденной Министерством финансов РФ. Согласно данной методике следует проанализировать несколько показателей таких как:

1) ОС1 – отношение дефицита бюджета к доходам без учета объема безвозмездных поступлений;

2) ОС2 – отношение государственного долга (за вычетом выданных гарантий) к доходам бюджета без учета объема безвозмездных поступлений;

3) ОС5 – процент абсолютного отклонения фактического объема доходов бюджета от первоначального плана;

4) ОС7 – отношение прироста расходов бюджета в отчетном финансовом году, не обеспеченных соответствующим приростом доходов бюджета, к объему расходов бюджета.

Как видно, все данные коэффициенты рассчитаны из суждения окупаемости бюджетных расходов. Помимо этого, при оценке эффективности расходов регионального бюджета анализируется структура

расходов на различные цели, а также потенциальные резервы снижения государственного финансирования.

Несмотря на актуальность данных индикаторов, в первую очередь, для региональных бюджетов, нельзя отрицать их применимость в рамках оценки эффективности расходов федерального бюджета. Но при этом, очевидно, что имеется проблема отсутствия критериев, разработанных непосредственно для федерального бюджета.

Коэффициенты ОС1, ОС2, ОС5 и ОС7 наиболее наглядно демонстрируют некоторые индикационные значения эффективности использования ресурсов федерального бюджета и при этом не привязаны к эффективности реализации конкретных государственных программ, т. е., являются агрегирующими с методологической точки зрения [1]. Произведем их расчет и покажем результаты в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка эффективности использования средств бюджета Орловской области за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 год млрд. руб.	2018 год млрд. руб.	2019 год млрд. руб.	Относ.откл онение, %	Абсолютное отклонение (+/-)
Дефицит (-), профицит бюджета	-4,69	0,20	-6,69	142,64	-2,00
Безвозмездные поступления	8,52	9,85	8,74	102,58	0,22
Доходы бюджета факт/план	28,20	33,22	35,12	124,54	6,92
	28,21	34,08	31,13		
Доходы бюджета без учета безвозмездных поступлений	19,68	23,37	26,38	134,04	6,70
Расходы бюджета	32,89	33,02	41,81	127,12	8,92
Обслуживание государственного долга	0,94	0,98	0,93	98,94	-0,01
Валовый региональный продукт	106,19	208,24	214,31	201,82	108,12
Государственный долг в части предоставленных гарантий	0,09	0,10	0,09	98,94	0,00
ОС1, %	-23,83	0,86	-25,36	X	-1,53
ОС2, %	0,48	0,42	0,35	X	-0,13

ОС5, %	99,96	97,48	112,82	X	12,85
ОС7, %	-14,26	0,61	-16,00	X	-1,74

Проанализировав данные таблицы 3, следует сказать, что, недоимки бюджета имеют тенденцию к росту, более чем на 42,6%. Однако при этом можно наблюдать в этом и положительные моменты.

Первым рассмотрим показатель ОС1 – характеризующий величину бюджетного дефицита в чистых дохода бюджета, содержание бюджетного дефицита в дохода за анализируемый период увеличилось на 1,53 п.п., интерпретировать данный показатель следует исходя из фактического состояния бюджета, так по нашему мнению рост данного показателя не говорит о каких либо кризисных проявлениях, наоборот в данном речь идет о превышении расходов, связанных с социально-экономическими преобразованиями в регионе.

Сокращение показателя ОС2, характеризующего покрытие государственного долга доходами, на 0,13 п.п., величина данного показателя невысокая в виду то, что бюджет Орловской области в незначительной степени накопил государственный долг, который к тому же имеет тенденцию к сокращению, за счет его покрытия излишними неиспользованными средствами, данное состояние показателя характеризует бюджет региона с положительной стороны, отмечая эффективность ведения бюджетного процесса.

Коэффициент ОС5 представляет собой отношение планируемых доходов бюджета субъекта к фактически полученным доходам, в анализируемом периоде данный показатель вырос на 12,85 п.п., это свидетельствует о росте качества расходующих средств бюджета, поскольку результатом расходования средств, стало превышение ожидаемого результата формирования доходов.

Показатель ОС7 в анализируемом периоде в целом характеризуется как отрицательный, и свидетельствует об обеспеченности отклонения

фактических расходов от плана соответствующими внеплановыми доходами бюджета Орловской области, отрицательное значение свидетельствует о росте незапланированных расходов, которые не обеспечены доходами. Однако их размер достаточно консервативен и обоснован с точки зрения финансирования дополнительных расходов в рамках макроэкономического развития региона.

Таким образом, несмотря на негативные тенденции относительно ряда коэффициентов, в совокупности бюджет Орловской области считается достаточно эффективным, как с точки зрения накопления долгов, так и с точки зрения реализации политики государства.

Библиографический список

1. Селезнев А. З. Бюджетная система Российской Федерации. М.: Магистр. 2016. 448 с.
2. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: [<https://minfin.gov.ru/ru/>]
3. Открытый бюджет Орловской области [Электронный ресурс] URL: [<http://depfin.orel-region.ru>]

УДК 351.72

ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ В РФ И ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ

Докальская В.К. д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Ключевые слова: бюджет муниципальных образований, планирование бюджета, налоговые расходы, бюджетирование, ориентированное на результат (БОР), зарубежный опыт, местное самоуправление, контроль за расходованием средств.

Аннотация: Существующие подходы планирования доходов и расходов бюджета уже не позволяют отвечать возрастающим потребностям в рациональном использовании бюджетных средств. Модель БОР (бюджетирование, ориентированное на результат) создает необходимые условия для более конкретного, целевого и контролируемого процесса бюджетного планирования и расходования бюджетных средств.

Исследование процесса формирования местных бюджетов в зарубежной практике показывает, что муниципалитеты в большинстве стран не обладают достаточным объемом финансовых средств для развития экономики на местном уровне и обеспечения услугами населения в социальной сфере. Это связано с рядом обстоятельств основным из которых является высокий уровень концентрации доходов в центральном бюджете и тенденции по передаче расходных полномочий бюджетов на нижестоящий уровень без соответствующего обеспечения доходными источниками. Такой механизм регулирования местных финансов, особенно в условиях бюджетных ограничений, неизбежно приводит к росту политизации межбюджетных отношений, что в свою очередь оказывает существенное влияние на финансовую обеспеченность бюджетов местных органов власти.

Структура бюджетов органов местного самоуправления зарубежных стран показывает, что значительную долю в доходах занимают местные налоги. При этом для большинства зарубежных стран характерна множественность таких налогов, например во Франции их около 50, в Италии – 70. Исключением можно назвать Великобританию, где местным налогом является всего лишь один налог, но он, тем не менее, составляет высокую часть доходов бюджетов. В связи с этим необходимо отметить следующую проблему: большое количество местных налогов существенно снижает доходы населения, особенно малообеспеченного, в связи, с чем возникает необходимость введения большого количества льгот и освобождения от

части налогов, а это в свою очередь снижает доходную часть местных бюджетов. Такая ситуация наблюдается, например в США, Германии, Франции.

Следует так же отметить, что в большинстве зарубежных стран, так и в России, местное самоуправление, относительно налоговой инициативы. Возможно только в пределах законодательства установленного высшими органами власти, то есть перечень и порядок взимания налогов, действующих на территории данного муниципалитета регламентируется свыше. Местные органы власти вправе изменять только ставки и льготы. Таким образом, местные бюджеты практически повсеместно весьма зависимы от вышестоящих бюджетов, так доля трансфертов достигает почти половину суммы доходов: в Германии 34,6%, в США – 37,6%, в Норвегии – 37,6%, в Италии – 48,8%.

Таким образом, очевидно, что во многих зарубежных странах трансферты из вышестоящих бюджетов применяются как основной инструмент финансового выравнивания.

В последние десятилетия, как за рубежом, так и в России пришло понимание необходимости изменения концепции системы государственного управления, и в первую очередь – управления государственными финансами.

Реформирование бюджетного процесса в РФ связано с применением новой модели, известной за рубежом в ряде стран как бюджетирование, ориентированное на результат (БОР). Практика показала, что использование этой модели в бюджетном планировании позволяет существенно повысить эффективность используемых финансовых ресурсов. Результат достигается вследствие того, что ресурсы распределяются не по статьям расходов, а по стратегическим целям и задачам. При этом принятие решений о выделении средств по статьям затрат в соответствии с бюджетной классификацией закладывается сумма, необходимая для достижения конкретных результатов

в совокупности бюджетных программ, ориентированных на обеспечение заданного результата.

В отличие от так называемой «затратной» модели в которой планирование доходов и расходов фактически не связывалось с конкретным результатом, для модели БОР основной целью является не просто расходование средств в пределах плана, а достижение намеченных результатов.

При использовании бюджета в условиях БОР необходимая информация об объемах и направлениях расходования бюджетных средств аккумулируется и анализируется, в связи с чем, что немаловажно, ужесточаются контрольные мероприятия по расходованию средств.

То есть ответственность органов власти смещается при этом с планового расходования средств на контроль и организацию достижения заданной цели.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Консультант Плюс. — Режим доступа: www.consultant.ru.

2. Бачурина А.В. Методология оценки финансовой устойчивости местных бюджетов // Современные исследования. 2018 №5(10). С. 1–5.

3. Бюджетирование, ориентированное на результат: цели и принципы [Электронный ресурс]. URL.: <https://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetrovanie-orientirovannoe-na-rezultat-v-sfere-nauki-i-innovatsiy>

4. Матвеев В.В., Мазур Л.В., Бубнова Н.В. Повышение эффективности использования бюджетных средств на региональном уровне. Вестник ОрелГИЭТ. 2018. № 3 (45). С. 104-111.

5. Малиновская О.В. Государственные и муниципальные финансы: учебное пособие / О.В. Малиновская, М.П. Скобелева, А. В. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2010. – 432 с.

УДК 336.767

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ – ОСНОВА БЕЗПАСНОСТИ ВЛОЖЕНИЙ

Дударева А.Б., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация. Инвестиции, кроме доходности, связаны с рисками потери вложений. Для их снижения существует несколько стратегий. Диверсификация инвестиций — это средство для уменьшения риска за счет разделения финансовых активов. Звучит сложно, но на самом деле этот метод подходит для всех инвесторов. Диверсификация инвестиционного портфеля - это процесс распределения вложенных денег между различными активами для снижения рисков потери капитала.

Ключевые слова. Инвестиции, инвестиционные риски, диверсификация, доходность.

Annotation. Investments, in addition to profitability, are associated with the risks of losing investments. There are several strategies to reduce them. Investment diversification is a means to reduce risk by dividing financial assets. It sounds complicated, but this method is actually suitable for all investors. Diversification of the investment portfolio is the process of distributing the invested money between various assets to reduce the risks of capital loss.

Keywords. Investments, investment risks, diversification, profitability.

Вполне очевидно заметить, что в диверсификации активов нуждаются как опытные, так и начинающие инвесторы – в этом исключений быть не может. Все дело в том, что без их распределения вероятность потери вложенных средств существенно возрастает, поскольку они полностью зависят от единственной фирмы. Для того чтобы плодотворно работать с инвестициями, необходимо оперировать соответствующими знаниями о финансовом рынке. Начинающему инвестору достаточно сложно

самостоятельно распределить свои средства, и такие опрометчивые попытки могут привести к убыткам. В связи с этим было бы логично обратить внимание на покупку акций и облигаций через ETF и ПИФы, а также проконсультироваться с финансовыми экспертами.

Диверсификация является настолько универсальной стратегией, что для распределения инвестиций ей могут пользоваться как частные инвесторы, так и целые компании. И поскольку активы определяют жизнеспособность компании, то успешность любого бизнеса зависит именно от них.

Существует два основных типа диверсификации инвестиций, которые используют для предупреждения банкротства и максимизации прибыли компании:

- 1. Распределение на производстве.
- 2. Гибкое формирование цен на товары для различных целевых аудиторий.

Имея в наличии инвестиции, компания может рассредоточить свои вложения между несколькими финансовыми инструментами. Для того, чтобы минимизировать риски, средства инвестора диверсифицируются, как правило, по четырем приоритетным направлениям. (рис.1)



Рисунок 1. Диверсификация портфеля

Что касается частных лиц, то у них распределение денежных ресурсов заключается в использовании различных активов, к которым можно отнести ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, недвижимость, драгоценные металлы и другие. Такое распределение вложений обеспечивает снижение вероятности наступления убытков в долгосрочной перспективе.

Опираясь на различные подходы к диверсификации инвестиций, можно выделить пять основных видов разделения денег:

1. Валютная, в основе которой лежит способ хранения денег в различных валютах. Начинаящий инвестор может использовать три национальные валюты: рубль, евро и доллар США. Вложения в них могут осуществляться в виде валютных инструментов фондового рынка (еврооблигации, ценные бумаги иностранных компаний и др.) или же валютных счетов.

2. Инструментальная. В данном случае распределение денежных ресурсов происходит между различными классами активов - акции, облигации, недвижимость и пр. С точки зрения диверсификации инвестиционного портфеля этот метод можно считать базовым.

3. Институциональная, суть которой заключается в том, что финансовые активы не должны храниться в одной компании. Их целесообразно распределить между различными фирмами, что позволит избежать убытка при банкротстве одной из них.

4. Видовая, ориентируется на то, что кроме использования фондового рынка, инвесторам рекомендуется вкладывать средства в иные виды деятельности, например направить на приобретение реального бизнеса, недвижимости и т. д.

5. Транзитная, подразумевает вероятность возникновения определенных трудностей с выводением инвестиционной прибыли, поэтому необходимо позаботиться о запасных путях вывода денег.

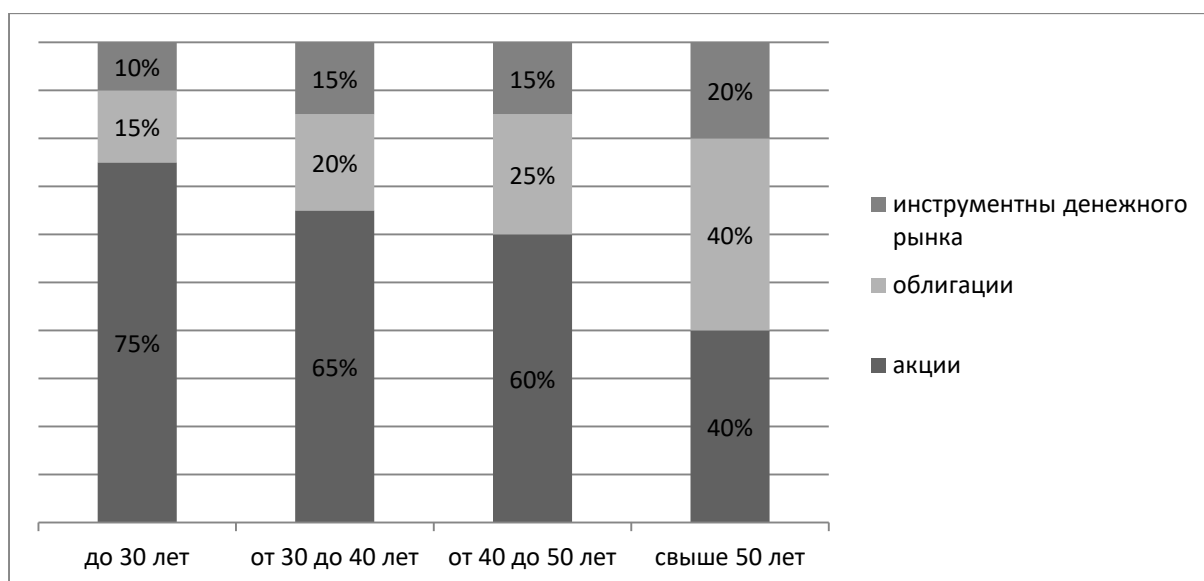


Рисунок 2. Диверсификация инвестиций в зависимости от возраста индивидуального инвестора.

Неопытному инвестору можно рекомендовать к использованию упростить разделение имеющихся средств без привлечения большого количества инструментов. Самым элементарным примером такой диверсификации может быть рассредоточение инвестиций между акциями, облигациями и банковским депозитом. Все эти инструменты различаются по степени доходности и риска.

Для обеспечения так называемой «подушки безопасности» оптимально подходит банковский вклад. Его доходность чуть больше показателя инфляции в России. Размер депозита должен соответствовать 4-6 месячным зарплатам. И поскольку вклады застрахованы государством, то вероятность потери денег минимальна. В зависимости от готовности к риску акции составляют от 30 до 50% финансового портфеля, а облигации - 50-70%. При этом все инвестиции рассматриваются как долгосрочные, без спекуляций на их стоимости.

Начинающие инвесторы могут столкнуться с ошибками, которые приведут к сохранению или даже увеличению рисков при инвестициях. Среди основных таких ошибок можно выделить следующие:

1. чрезмерное дробление ресурсов с приобретением нескольких десятков различных активов. Это существенно затрудняет контроль над ними, что препятствует их покупке и продаже;

2. неполная диверсификация, то есть деньги направляются в один рыночный инструмент. В качестве примера можно привести покупку евро и долларов США. Как видно, вложения разделены, но принадлежат одному классу активов;

3. разделение инвестиций ради диверсификации. Неосознанное приобретение недвижимости и ценных бумаг не обеспечит максимизации прибыли или минимизации рисков. В данном случае более вероятно общее снижение доходности всего портфеля.

Первоначально следует детально проанализировать объем и возможность вложения имеющихся ресурсов в различные экономические инструменты, и только после этого заниматься их распределением. А начинающему инвестору первоначально следует определить финансовую цель и объем доступных денег, и лишь затем приступать к активному распределению и вложению средств. Если планируется инвестировать большую сумму денег, то для составления инвестиционного портфеля рекомендуется обратиться к экспертам.

Диверсификация вложений — обязательная задача для инвестора. Без ее проведения риск возникновения убытков существенно выше. Распределение инвестиций может иметь различный вид: валютный, инструментальный и др. Подбор типа диверсификации активов требует оценки финансовых целей и имеющихся ресурсов.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Развитие банковской системы в условиях рыночной экономики // В сборнике: Банковский сектор: состояние, тенденции и

перспективы развития. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 18-24.

2. Дударева А.Б., Кравченко Т.С. Особенности воспроизводства и обменных процессов в АПК // Аграрная Россия. 2014. № 7. С. 18-22.

3. Рыбалко Т.С. Эффективность инновационных технологий производства продукции растениеводства в Орловской области // Инновации. 2008. № 3 (113). С. 87-90.

4. Сапронова А.Б. Соглашение о разделе продукции как перспективное направление политики стимулирования иностранных инвестиций в России // Экономические науки. 2009. № 59. С. 259-263.

5. Suhocheva N.A. Efficiency of colza production within application of the marginal analysis // VestnikOrelGAU. 2013. № 3 (42). С. 29-35.

УДК 378.14

ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ НА ОСНОВЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СРЕДЫ

Зверева Г.П., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация. В условиях происходящих преобразований во всех сферах жизнедеятельности назрела необходимость повышения экономической культуры и уровня экономических знаний. В статье пойдет речь об экономической культуре, как необходимом факторе развития и накопления человеческого капитала общества и ее повышении с помощью мощных инструментов – инновационных образовательных технологий.

Annotation. In the context of the ongoing transformations in all spheres of life, there is a need to improve economic culture and the level of economic knowledge. The article will discuss economic culture as a necessary factor in the development and accumulation of human capital in society and its enhancement with the help of powerful tools - innovative educational technologies.

Ключевые слова: экономическая культура, экономические знания, инновации, инновационная образовательная среда, образовательный кластер.

Key words: economic culture, economic knowledge, innovation, innovative educational environment, educational cluster.

Экономическая культура – это составная часть культуры в целом, регулирующая отношения человека в сфере экономики и отражающая взаимодействие ее с другими системами [1]. Происходящие преобразования во всех сферах жизнедеятельности сопровождаются потребностью в соответствующих экономических знаниях и информации. Экономические знания формируют представление об экономических взаимосвязях в окружающем мире, закономерностях развития экономической жизни общества. Знания основ экономики позволяет человеку чувствовать себя в современном обществе уверенно и свободно.

Становится очевидным, что экономическая культура, является необходимым фактором развития и накопления человеческого капитала общества.

Будущее отраслей народного хозяйства за технологической модернизацией и инновациями, которые должны быть подкреплены квалифицированными кадрами.

По данным Росстата удельный вес организаций Орловской области, осуществляющих инновации, в общем числе обследованных организаций в 2018 году составил 5,6%.

Характер, скорость и эффективность инновационных процессов в различных отраслях экономики и сферах деятельности существенно зависят от характера и эффективности инновационной деятельности в сфере образования.

Задачи современной политики в области образования – повышение качества подготовки специалиста с помощью мощных инструментов –

инновационных образовательных технологий [2].

При изучении экономических дисциплин и формировании экономической культуры у обучающихся широкое распространение получают следующие образовательные технологии: технологии проблемного обучения; дистанционного обучения; система инновационной оценки «портфолио»; здоровьесберегающие технологии; информационно-коммуникационные технологии; обучение в сотрудничестве с работодателями; технология использования в обучении игровых методов: ролевых, деловых и других видов обучающих игр; технология развития «критического мышления» и др.

Стоит отметить, что данные технологии в процессе их реализации взаимно дополняют друг друга, что повышает эффективность образовательного процесса. Например, на сегодняшний день широко распространены интерактивные технологии и в экономической подготовке обучающихся они незаменимы.

Многообразие форм, методов, технологий, подходов воздействия на обучающихся способствует формированию у них профессиональных компетенций и навыков, глубокого всесторонне развитого мировоззрения и прочных знаний [5].

Очевидно, что дальнейшее развитие профессионального образования обуславливает необходимость создания в регионах и в каждом учебном заведении инновационной образовательной среды, способной более четко реагировать на потребности экономики регионов [3].

В условиях глобализации в развитых странах мира на первое место выходят кластеры. Образовательный кластер – это совокупность взаимосвязанных учреждений профессионального образования (УПО), объединенных по отраслевому признаку и партнерскими отношениями с предприятиями отрасли [4].

Практика зарубежных стран показывает, что интеграция в

образовательном кластере означает не только формальное объединение различных структур (УПО-наука-производство), но и нахождение новой формы объединения их потенциалов с целью достижения большого эффекта в решении поставленных задач. Сетевая форма реализации образовательных программ обеспечивает возможность освоения обучающимися знаний, навыков, умений и компетенций с использованием ресурсов нескольких учреждений, осуществляющих образовательную деятельность.



Рисунок 1 - Этапы, подходы и условия формирования инновационной образовательной среды

Назрела необходимость создания в вузах инновационной образовательной среды, способной использовать не только их внутренний потенциал, но и потенциал работодателей и образовательного кластера регионов, формировать у выпускников универсальные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции, творческие

способности, а у преподавателей - компетентность, способность создавать интеллектуальную научно-образовательную продукцию.

Формирование такой инновационной среды обеспечит переход от взаимодействия на уровне конкретной образовательной организации с конкретными партнерами к сетевому взаимодействию вузов, реализующих аналогичные профессиональные образовательные программы, с ведущими работодателями региона [3].

Основные этапы, подходы и условия формирования инновационной образовательной среды отражены на рисунке 1

Успешное функционирование инновационной образовательной среды вуза может осуществляться на основе реализации следующих мероприятий:

- стратегическое управление развитием вуза и качеством профессионального образования;
- повышение профессиональной компетентности преподавателей и внедрение инновационных образовательных форм, методов, средств и технологий обучения;
- создание современной учебно-материальной базы и информационной инфраструктуры;
- повышение ответственности работодателей за профессиональный и карьерный рост выпускников, своевременное их трудоустройство.

Мировой опыт показывает, что рынок играет важную роль в стимулировании инноваций, но не следует исключать роль государства, которое не только определяет государственную стратегию инновационной деятельности, но и согласовывает ее с программами социально-экономического развития регионов, реализует конкретные мероприятия по созданию условий, стимулирующих инновации.

Библиографический список

1. Денисова И.В., Яблочкина Т.В. Трансформация экономической

культуры общества // Международный научный журнал «Символ науки». 2017. № 01-1. С. 22.

2. Зверева Г.П., Яковлев Н.А. Воспроизводство квалифицированной рабочей силы на основе инновационных образовательных технологий // Инновации и инвестиции. 2018. №11. С. 322-325.

3. Кязимов К.Г. Инновационная образовательная среда вуза как условие подготовки квалифицированных кадров // Профессиональное образование в современном мире. 2017. Т. 7. № 2. С. 976–984.

4. Образовательный кластер «Инфокоммуникации и связь Республики Татарстан» [Электронный ресурс]. – URL: <http://mcrt.tatar.ru>.

5. Сайфуллаева Н.З. Социально-педагогические аспекты развития экономической культуры как фактора социальной адаптации молодёжи // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. №2 (36). С. 72.

УДК 336.64

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Зайцев А.Г. д.э.н, профессор
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Чистякова М.К. к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В современных условиях экономического спада перед государством остро стоит задача поддержки малого бизнеса. Ведь его развитие является основным фактором экономического роста, так как именно малый бизнес они являются основой формирования крупных инвестиционных структур, занимает те предпринимательские ниши, где крупному бизнесу невыгодно функционировать. Немаловажным фактором

для развития малого бизнеса, является грамотное финансовое сопровождение при открытии и дальнейшей работе. Финансовая грамотность малых предпринимателей, как с точки зрения самообразования, так и в плане привлечения экспертов-финансистов, в данном аспекте является одним из факторов устойчивого развития малого и среднего бизнеса.

Abstract: In the current conditions of the economic downturn, the state is faced with the urgent task of supporting small businesses. After all, its development is the main factor of economic growth, since it is small business that is the basis for the formation of large investment structures, occupies those entrepreneurial niches where it is unprofitable for large businesses to function. An important factor for the development of small businesses is competent financial support during the opening and further work. Financial literacy of small entrepreneurs, both in terms of self-education and in terms of attracting financial experts, in this aspect is one of the factors of sustainable development of small and medium-sized businesses

Ключевые слова: Малое и среднее предпринимательство, малый бизнес, государственная поддержка, финансовая грамотность малых предпринимателей.

Ключевые слова: Keywords: Small and medium-sized enterprises, small business, state support, financial literacy of small entrepreneurs.

Повышение финансовой грамотности предпринимателей, как и населения в целом – одна из приоритетных программ, активно действующих и приносящих свои плоды в настоящее время. Цели достаточно актуальные – повысить уровень финансового кругозора, применить навыки на практике и тем самым обеспечить постоянный рост количества малых предприятий, которые эффективно и плодотворно работают, обеспечивая экономический рост страны в целом. Реализация данного направления своевременна как мера сохранения и развития малого бизнеса и поддерживается государством.

В процессе исследования применялись общенаучные методы, такие как обобщение научных данных, систематизация, сравнительный анализ, а также экономико-статистические методы. Материалом исследования послужили статистические данные по Орловской области за период 2019-2021 гг.

Малый бизнес играет существенную роль в развитии экономики страны. Его формирование и развитие имеет ряд особенностей, которые в кризисных условиях можно назвать преимуществами:

- его можно зарегистрировать самостоятельно, удалённо и в упрощённой форме;
- начинать дело по готовой схеме крупной сети или развивать крупную сеть самостоятельно;
- стратегия развития малого и среднего бизнеса в РФ предусматривает программы поддержки, разработанные до 2030 года;
- возможность использования упрощённого документооборота;
- возможность использовать электронный документооборот;
- освобождение от некоторых видов плановых проверок до конца 2021 года.

Деятельность организаций малого бизнеса регламентирует Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ, который необходимо изучать особенно в постоянной редакции всем предпринимателям, осуществляющим свою деятельность, так как, имея только грамотное представление об объектах и деятельности, можно далее планировать финансовую поддержку и т.д. В законе четко прописаны:

- субъекты малого и среднего предпринимательства;
- поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- социальное предпринимательство;
- национальная гарантийная система поддержки малого и среднего предпринимательства;

- социальное предприятие;
- категории субъектов малого предпринимательства и др.

Таким образом, изучение современной нормативно-правовой информации позволит значительно повысить уровень финансовой грамотности предпринимателей.

Малый бизнес зачастую любое обучение или приобретение каких-либо навыков не считает необходимым и полезным, особенно в регионах страны. Но практика показывает, что имеется ряд проблем, которые мешают эффективному развитию бизнеса, устранение которых возможно с помощью повышения финансовой грамотности самих предпринимателей.

Основные проблемы:

- нет сформированной полной картины организации и развития собственного бизнеса (бизнес-план);
- не ведется регулярный финансовый учет;
- смешивание денег бизнеса с личными финансами;
- не ведется «бюджет»;
- финансовое планирование;
- боязнь привлекать профессионалов.

Для осуществления государственной поддержки в современных условиях предпринимателям необходимо составить полную картину развития своего бизнеса, причем грамотно оформленную информацию в виде бизнес-плана. И это обоснованное условие заставляет сформировать полную картину хотя бы начальных финансовых показателей, что позволяет на начальном этапе организации бизнеса определять его экономические перспективы. Иногда, имея определенный капитал. Предприниматель вкладывает средства, желая получить долгожданную прибыль не изучив все экономические аспекты, не просчитав финансовые риски. Такой бизнес не имеет долгосрочного развития и ожидаемой эффективности. И наоборот, грамотно обосновав все экономические выгоды и финансовые перспективы,

можно рассчитывать на плодотворную дальнейшую работу. Конечно, именно с этим аспектом помогает справиться финансовая грамотность.

В процессе ведения бизнеса, ежедневных подсчетов и организации собственной бухгалтерии. Предприниматели зачастую забывает своевременно учитывать финансовые потоки, вести бюджет и не разделяют собственные финансы с бизнесом. Такие действия также рано или поздно приведут к финансовым проблемам, а в итоге и к банкротству предприятия. В современных условиях доступности информации и цифровых возможностей, решить эти проблемы можно повышая финансовую грамотность предпринимателей. На рисунке 1 представлены методы обеспечения финансовой грамотности, которые приемлемы современному малому бизнесу.



Рисунок 1 - Методы обеспечения финансовой грамотности предпринимателей.

Таким образом, хотелось бы отметить, что малый бизнес находится в условиях современного развития экономики в целом и на сегодняшний день успешно функционировать и перспективно развиваться могут предприятия, которые владеют современной финансовой информацией.

Библиографический список

1. Чистякова М.К., Шмидт Ю.И. Совершенствование государственной поддержки малого бизнеса в сельском хозяйстве Орловской области. Вестник аграрной науки. 2021. № 1 (88). С. 135-142
2. Чистякова М.К., Алентьева Н.В., Шмидт Ю.И. Современные аспекты сельскохозяйственного кредитования малого бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. 2020. № 10 (123). С. 600-604.
3. Ажлуни А.М., Чистякова М.К., Шестаков Р.Б., Петрова А.Н., Дударева А.Б., Джураев Д., Анохина А.А., Селифонов С.И. Коллективная монография / Орел, 2020. Реализация национального проекта предпринимательской инициативы и развития бизнеса на основе устранения административных барьеров.
4. Минфин России: Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/>

УДК 336.71

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ильичева Ю.Э., магистрант 2 курса,

Чистякова М.К., к.э.н., доцент Орловского ГАУ

Аннотация: В настоящее время в период стагнации экономики и полной неопределенности на рынке капиталов и фондовых рынках как внутри страны, так и на международной арене руководству банка

приходиться принимать решения, опираясь на прогнозы и интуицию. Неудачно принятое решение может стать для банка не только, причиной потерь, но и причиной банкротства, а именно полной потерей стоимости активов, которые не возможно будет покрыть за счет высоколиквидных активов. Антикризисный менеджмент необходимо осуществлять на каждодневной основе, он необходим для выявления и нейтрализации кризисных явлений, а так же преодоление наступившего кризиса.

Abstract: At present, in a period of economic stagnation and complete uncertainty in the capital and stock markets, both domestically and internationally, the bank's management has to make decisions based on forecasts and intuition. An unsuccessful decision can become for the bank not only the cause of losses, but also the cause of bankruptcy, namely, a complete loss of the value of assets that cannot be covered by highly liquid assets. Anti-crisis management should be carried out on a daily basis, it is necessary to identify and neutralize the crisis phenomena, as well as to overcome the crisis that has occurred.

Ключевые слова: антикризисное управление банковской деятельностью, система внутреннего контроля Банка, банковский риск.

Keywords: anti-crisis management of banking activities, the Bank's internal control system, bank risk.

Стабильное финансовое состояние банка, а именно поддержание ликвидности, получение дохода и др. свидетельствует об эффективном антикризисном управлении, а именно, как было выявлено ранее постоянный мониторинг осуществляемых операций, стресс тестирование портфелей банка на возможность потерь при осуществлении своей деятельности.

Посредством антикризисного управления в условиях системного кризиса коммерческие банки достигают поставленной цели – стабильное финансовое положение, а именно сумел получить достаточные объемы

доходов по отношению к расходам и потерям при осуществлении своей деятельности.

Для поддержания достаточного уровня надежности банка и защищенности от непредвиденных негативных воздействий, в банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы);
- Комитет по аудиту;
- Ревизионная комиссия;

– Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
– руководители (заместители) и главные бухгалтеры (заместители) филиалов Банка;

– подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Департамент внутреннего аудита;
- аудитор филиала;
- Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- контролер филиала (комплаенс-контролер);
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - контролер специализированного депозитария Банка;
 - ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- иные структурные подразделения и (или) работники Банка, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления (рис. 1).

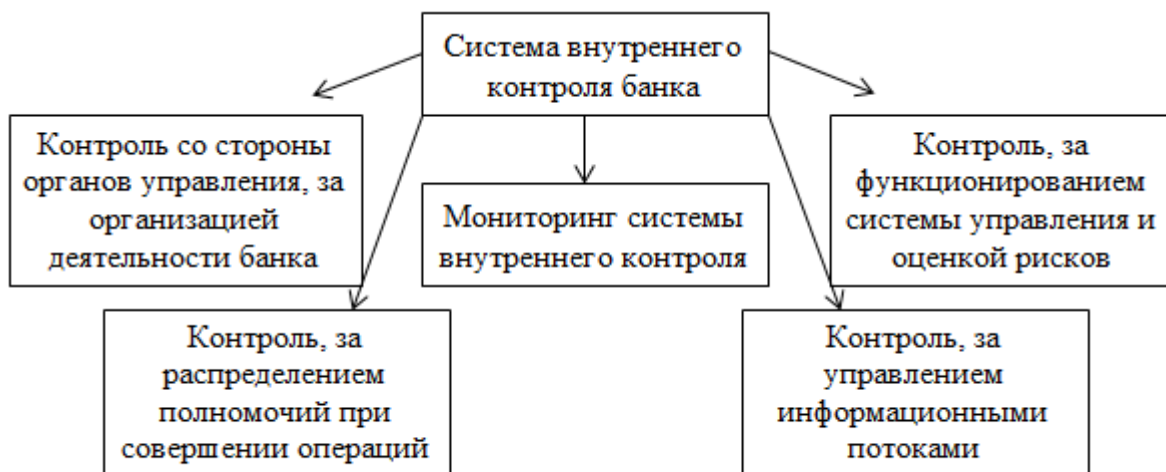


Рисунок 1 – Система внутреннего контроля банка

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка [3, с. 354].

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

В связи с макроэкономическими сдвигами крайне важно контролировать исполнение индивидуальных внутренних нормативов с целью безболезненного уклонения от рисков и поддержания приемлемой конкурентоспособности. Лимиты, установленные внутри банка, имеют следующие виды:

1) Внутренние финансовые - предельные значения сумм операций, разрешенные:

1.1) Исполнительным органом банка (правлению, кредитному комитету и др.) и отдельно - их руководителям;

1.2) Подразделениям банка (филиалы) и отдельно – их руководителям;

1.3) Отдельным ответственным сотрудникам.

2) Клиентские финансовые – предельные значения сумм, на которые банк (его руководители, подразделения и отдельные ответственные сотрудники) могут проводить операции [1, с. 100].

3) Неприемлемый риск – величина убытков, приводящая к снижению показателя достаточности капитала банка (норматив Н1) до критически низкого уровня, что грозит банку потерей лицензии; другой вариант – неприемлемая величина убытка по любой отдельной операции банка.

3.1) Предельно допустимый риск – величина убытков, равная величине плановой квартальной прибыли банка.

3.2) Максимально приемлемый риск – величина убытков, равная величине плановой месячной прибыли банка.

4) Материальные – нормы расходов материальных ресурсов.

5) В особую группу внутренних нормативов (или лимитов) целесообразно выделять систему тарифов на продукты (услуги) банка. [2, с. 34].

Банку необходимо использовать комплексный подход к установлению своих лимитов всех видов (в рамках лимитной политики). Система лимитов должна охватывать не только отношения с контрагентами и партнерами банка, но и все направления его деятельности. При этом указанная система должна строиться таким образом, чтобы при соблюдении лимитов структура баланса стремилась к оптимальной с позиций стратегии развития банка, конкретнее же — с точки зрения соблюдения нормативов ликвидности, операций и заданных показателей их прибыльности.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Развитие банковской системы в условиях рыночной экономики. В сборнике: Банковский сектор: состояние, тенденции и

перспективы развития. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 18-24.

2. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

3. Вавилова К.И., Чистякова М.К. Развитие банковских инноваций в финансовом секторе экономики. В сборнике: Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) конференции. 2019. С. 97-103.

4. Селифонов С.И., Чистякова М.К. Конкурентоспособность и устойчивость коммерческого банка как фактор приоритетного направления развития. В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 352-359.

5. Чистякова М.К., Анохина А.А. Регулирование межбанковской конкуренции как фактор обеспечения устойчивости банковского сектора. ФЭС: Финансы. Экономика. 2019. Т. 16. № 2. С. 30-38.

УДК: 330.322.12

ВЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Кожанчикова Н.Ю., к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: Часто физические лица, имея свободные денежные средства, не используют имеющиеся возможности их вложения, а это могло бы способствовать повышению их финансового благосостояния и обеспечению финансовой стабильности населения, посредством получения дохода на временно свободный капитал. Обычно это происходит просто из-за

того что население не владеет информацией о других доступных способах вложения денежных средств.

Annotation: Often, individuals, having free funds, do not use the available opportunities for their investment, and this could help to increase their financial well-being and ensure the financial stability of the population, by generating income on temporarily free capital. This usually happens simply because the population does not have information about other available ways to invest money.

Ключевые слова: депозит, инвестиционные вложения, брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет.

Keywords: deposit, investment investments, brokerage account, individual investment account.

Физические лица часто имеют в наличии свободные денежные средства которые могли бы потенциально приносить им доход. Часть таких средств хранится на банковских депозитах и это один из возможных вариантов их вложения с небольшой отдачей. Хотя данный вариант и не является наиболее выгодным с точки зрения обеспечения доходности, тем не менее, это лучше, чем хранить денежные средства дома, когда они лишь обесцениваются. В большинстве своем население иных форм вложения средств даже и не рассматривают. В то же время доходность по депозитам в настоящее время невысока, максимум могут быть положены средства под 5,5% годовых и то по некоторым специальным предложениям банков, чаще, если у вас в этом банке есть, например зарплатный проект. Предлагаемая по вкладам доходность позволяет в лучшем случае только лишь компенсировать потери от инфляции. Часто вклады носят бессрочный характер и направлены не на получение прибыли, а на комфортное управление ими.

На сегодня банки предлагают удобные в использовании накопительные счета. Здесь собственник может по своему усмотрению, при возникновении такой необходимости, снимать и докладывать денежные средства, а процент

начисляется на ежедневный остаток на счете, тогда как на срочных депозитах досрочное снятие средств позволяет получить по данному вкладу лишь 0,01% (т.е. как по вкладу до востребования).

В то же время для физических лиц доступны и другие способы сохранения и преумножения их денежных средств.

На сегодняшний день многие крупные банки, такие как Тинькофф, ВТБ, Россельхозбанк, Открытие, и др. предлагают своим клиентам открытие брокерских счетов. Открывая брокерский счет банки, также предоставляют своим клиентам возможность инвестировать в облигации, акции, еврооблигации и инвестиционные фонды. И здесь в зависимости от того, каковы инвестиционные цели конкретного физического лица и желаемого срока вложения денежных средств и их суммы, можно сформировать инвестиционный портфель, отвечающий поставленным целям.

Наряду с банковским депозитами, одним из простых инструментов для инвестирования считаются облигации, но в отличие от банковских вкладов, ставка по облигациям существенно выше [1, с.232]. При формировании инвестиционного портфеля часть средств с целью безопасности следует держать в облигациях федерального займа и, например часть в облигациях крупных компаний.

Еще один возможный вариант инвестирования – это вложения в акции. При грамотном управлении акции способны приносить хорошую доходность, в разы превышающую процентную ставку по банковским вкладам. Однако следует учитывать то, что такие вложения относятся к более рискованным активам, а потому их следует включать в портфель, ориентируясь на допустимый для инвестора уровень риска.

К тому же банк дает доступ к аналитике по рекомендуемым для инвестирования инструментам, по которым он уже предварительно произвел отсев.

Конечно, это не означает, что следует отказаться от вкладов в пользу покупки акций и облигаций, а просто можно рационально разделить деньги на несколько частей и распределить свои вложения.

Так же есть возможности инвестировать сразу в акции не одной, а целого ряда компаний, что возможно при покупке акций биржевого паевого инвестиционного фонда.

Так же в рамках брокерских счетов предлагают открывать индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Он является особым брокерским счетом, который могут открыть граждане РФ и, с него вы можете покупать ценные бумаги, к которым дает доступ ваш брокер. Особенно выгодно открытие ИИС, если вам надо накопить средства, допустим на покупку жилья. Его особенностью является то, что имеется ограничение по снятию вложенных средств минимально – в течение трех лет с момента открытия данного счета, это касается и полученных дивидендов и доходов от продажи ценных бумаг, которые возможно здесь же реинвестировать. Самым главным достоинством ИИС является то, что по нему можно получить налоговый вычет, который максимально за год может составить 52 тыс. руб. при вложении на счет 400 тыс. руб. (13% от 400000 руб.), правда, если вы официально работаете, а еще сумма возврата не может превышать уплаченный за этот год НДФЛ.

Таким образом, если вас устраивает, что 3 года средства со счета не снимаются, то можно получить доход по ценным бумагам и плюс 13% в виде возврата НДФЛ от суммы вложенного капитала. Полученная в результате доходность в несколько раз превысит доходность по обычным банковским вкладам.

Следует учесть тот факт что НДФЛ можно возвращать только за тот год когда вносились деньги на ИИС, а чтобы делать возврат в другой год, то тоже необходимо еще внести средства на ИИС и только с этой суммы будет возвращен налог.

В случае отсутствия налога, который можно было бы вернуть, можно воспользоваться другим вычетом по ИИС – вычетом на доход. В этом случае вы как инвестор не будете платить налог с дохода от продажи ценных бумаг по данному инвестиционному счету. Однако следует сделать выбор, каким из вычетов вы будете пользоваться, поскольку менять их нельзя.

По индивидуальному инвестиционному счету также кроме того что минимально он должен быть открыт 3 года, а иначе все полученные льготы в виде возврата НДФЛ придется вернуть, есть и другие ограничения. Так у физического лица может быть открыт только один ИИС, после закрытия данного счета вы можете открыть еще, но одновременно может быть только один. И еще один момент, это то, что за календарный год на данный счет нельзя вносить более 1 млн. руб.

Таким образом, можно отметить, что физические лица не в полной мере реализуют имеющиеся возможности по увеличению своих доходов, а это является результатом того, что они не достаточно осведомлены об имеющихся вариантах вложения свободных денежных средств. Так же свободные денежные средства населения могут послужить источником дополнительных инвестиций в экономику России.

Библиографический список

1. Караулов В. М., Огородов А. Ю. Инвестиции как способ обеспечения финансовой независимости /Сборник статей XIX Всероссийской научно-практической конференции: в 4-х томах. Том. 4. Социально-гуманитарные науки. - Издательство: Вятский государственный университет (Киров) 2019 – с.229-234

2. Павлова М.С., Алексеева О.Л., Таланова Н.В. Трансформация сбережений населения в инвестиции как важнейшее направление развития российского финансового рынка //Вестник Российского университета кооперации. 2018. №1(31). С. 47-50.

УДК 908.93.63

**УЧАСТИЕ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФРОНТА
ПРОДОВОЛЬСТВИЕМ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА
ОСВОБОЖДЁННЫХ ТЕРРИТОРИЯХ В ГОДЫ ВЕЛИКОЙ
ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ**

Кокина Л.М., кандидат исторических наук, доцент

Лобкова Н.А., старший преподаватель

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ имени Н.В.Парахина

Аннотация: авторы обратились к теме обеспечения фронта продовольствием и восстановления сельского хозяйства на освобожденных территориях Орловской области во время Великой Отечественной войны и роли тыла в победе.

Ключевые слова: Орловская область, война, оккупация, «новый порядок», продовольствие, фронт, тыл

Abstract:The authors turned to the topic of providing the front with food, and restoring agriculture in the liberated territories of the Orel region during the Great Patriotic War and the role of the rear in the victory

Key words:Orel region, war, occupation, "new order", food, front, rear

Осенью 1941 года большая часть территории Орловской области подверглась временной оккупации. Немецко-фашистские захватчики установили свой «новый порядок» - режим насилия, грабежа. Фашисты планировали перестроить сельское хозяйство таким образом, чтобы образованная ими сельская община стала источником снабжения немецко-фашистской армии продовольствием. Население деревень и сёл под конвоем полицейских выгонялось на принудительные работы. Все несогласные с подобным «новым порядком» подлежали уничтожению [1: с.68].

Не будучи в силах покорить советский народ, фашисты обрушили свой гнев на головы беззащитных стариков, женщин и детей [1: с.74-75]. Фашисты хотели запугать орловцев и заставить их работать на «Великую Германию». «Увлечением» многих солдат и офицеров фашистской армии было фотографирование казней. Фотокарточки, на которых палачи позировали возле своих жертв, направлялись в семейные альбомы как своего рода подтверждение твёрдости характера, бескомпромиссности в истреблении «недочеловеков» на Востоке[1: с.69].

В результате контрнаступления советских войск в декабре 1941 – январе 1942 года было полностью освобождено 18 районов области и 4 района частично. Для бесперебойного снабжения фронта необходимо было восстановить хозяйство колхозов и совхозов освобождённых районов, увеличить сырьевую и продовольственную базу.

К началу сева весной 1942 года в 16 районах области было восстановлено 35 МТС, в которых имелось 1414 тракторов. Кроме того, из рязанской и Тамбовской областей к началу июня 1942 года в область было завезено 662 трактора. Семенной фонд к началу сева был обеспечен семенами зерновых на 60%, картофеля на 51%. Это был большой вклад в восстановление сельского хозяйства области [2: с.22].

В ещё более сложных и трудных условиях пришлось проводить уборку урожая и сев озимых. По постановлению Военного совета Брянского фронта, в связи со сложившейся обстановкой на фронте, перед началом уборки была проведена эвакуация колхозов и МТС, расположенных в зоне 30км от линии фронта.

Всё мужское население, способное носить оружие, было призвано в армию, подростки мобилизованы в школы ФЗО и ремесленные училища. Основной силой, оставшейся в колхозах, были женщины, старики и дети школьного возраста. В основном хлеб убирался вручную и простейшими машинами. МТС в косовице хлебов почти не участвовала. На уборке урожая

полностью было использовано всё тягло и привлечены к работам в поле коровы колхозников[2: с.22].

В результате принятых мер и активной помощи частей Красной Армии Брянского фронта, область успешно провела уборку урожая. Уборка зерновых была завершена к 25 сентября, а к 1 ноября обмолочено 90% зерновых. Уборка картофеля на площади 13250га была закончена к 20 октября. К этому же времени завершена и копка сахарной свёклы.

Первоначально утверждённый государственный план хлебозаготовок в количестве 50368 тонн колхозы и совхозы области выполнили к 15 сентября. Идя навстречу пожеланиям колхозов об их участии в сдаче хлеба в фонд Красной Армии и об участии колхозов фронтовых районов в обязательных поставках, правительство установило для колхозов прифронтовых районов дополнительный план обязательных поставок и сдачи хлеба в фонд Красной Армии [2: с.22].

Общий план поставок по области государству и в фонд Красной Армии был выполнен на 106,8% и 135% соответственно[2: с.23].

5 августа 1943 года, в результате операции «Кутузов» был освобождён город Орёл. В деревнях области сразу же начинается работа по восстановлению и строительству домов колхозников. В каждом колхозе были созданы бригады плотников, каменщиков, печников и кровельщиков. К осени 1943 года большинство колхозов уже восстановило скотные дворы, складские помещения, обзавелось сельскохозяйственным инвентарём, машинами, транспортом [1: с.168]. Однако тракторы и машины требовали капитального ремонта. Осенью 1943 и весной 1944 года тысячи колхозников лопатами копали землю под посев зерновых культур, а в плуги впрягали уцелевших коров.

Обработка земель была сопряжена с большой опасностью для жизни, так как значительные массивы их оказались заминированными. Поля Новосильского, Мценского, Малоархангельского, Глазуновского,

Покровского районов настолько были изрыты траншеями, окопами, дотами, дзотами, опутаны колючей проволокой, что использовать можно было не более 20-30% их. Однако население области с удивительным упорством преодолевало трудности [1: с.169].

Постановлением Советского правительства от 21 августа 1943 года колхозам Орловской области был возвращен эвакуированный в восточные районы скот: 21399 голов крупного рогатого скота, 39668 овец и коз, 8375 лошадей [1: с.169].

Трудящиеся Орловской области не только поддерживали фронт героическим трудом на фабриках, заводах, в колхозах и совхозах, но и сбором тёплых вещей для бойцов, ценностей и денежных средств в фонд Советской Армии[1: с.180].

В октябре 1942 года рабочие Хомутовского совхоза обратились с призывом ко всем трудящимся Орловской области начать сбор средств на постройку танковой колонны «Орловский партизан». Этот призыв был подхвачен всеми и к январю 1943 года по 12 освобождённым от оккупантов районам было собрано 23,5 млн. рублей на строительство танковой колонны имени Орловских партизан [3:296-310]. Примечательно, что средства поступали и с оккупированной территории: жители села Андреевка Навлинского района в январе 1943года, через партизан отправили письмо Верховному Главнокомандующему И.В.Сталину. В этом письме сообщалось, что среди граждан Лесного посёлка было собрано 1177 рублей, которые они посылают на строительство танковой колонны [1: с.185].

В декабре 1942 года колхозник сельхозартели «Верный путь» Елецкого района В.Я.Каверин внёс в Госбанк все свои личные сбережения в размере 100000 рублей на постройку самолёта-истребителя и обратился с просьбой к Верховному Главнокомандующему И.В.Сталину передать эту машину своему сыну-лётчику А.В.Каверину [1: с.183].

В январе 1943 года колхозник Д.И.Пономарёв из Долгоруковского района внёс в отделение Госбанка 101500 рублей на постройку самолёта. На постройку боевого самолёта внесла 75000 рублей Н.Е.Деева из Краснозоренского района [1: с.183].

23 июля 1943 года колхозники сельхозартели Краснозоренского района обратились с призывом ко всем колхозникам области с призывом создать «Фонд здоровья защитников Родины» с целью улучшить питание бойцов за счёт нового урожая овощей, фруктов и других сельскохозяйственных продуктов. Они организовали сбор яиц, яблок, мёда, молока [1: с.183].

Старые и молодые трудились на орловских полях в военную пору за двоих, за троих, чтобы восполнить недостаток людей и машин, дать сверхплановый хлеб в фонд обороны и Советской Армии. В конце декабря 1942 года совхозы и колхозы области внесли более 26млн. пудов хлеба в фонд Армии, а также 300 тонн картофеля и 100 тонн овощей сверх плана [2: с.24].

Трудно подсчитать, сколько орловчане отправили в те голодные и холодные годы посылок бойцам. Анна Ивановна Шикина, жительница Краснозоренского района, отдала 5 овчин, 2кг шерсти, валенки, пару тёплых носков и тёплые перчатки. Отправляя на фронт тёплые вещи, она написала письмо незнакомым воинам: «Дорогие мои защитники, примите тепло моего женского материнского сердца. Пускай знает фашист поганый, что и мы, женщины в тылу, приближаем его гибель..» [1: с.181]

Трудящиеся Верховского района в мае 1942 года отправили на фронт праздничные подарки: 4000 яиц, много масла и сала, 20 кг печенья и 15 кг жареной баранины. Из Новодеревеньковского района фронтовикам отправили 400 посылок.

К декабрю 1942 года орловчане отправили в действующую Армию 17000 индивидуальных посылок. Было собрано 8 тонн шерсти, 26 378 овчин, 4000 пар валенок, около 2000 полушубков, 4560 пар тёплых чулок и носков, 7300 тёплых перчаток и варежек, 750 тёплых шапок. [1: с.182]

В ноябре-начале декабря 1942 года на собраниях партизан отрядов западных районов Орловской области было принято письмо к трудящимся с благодарностью за полученные подарки и поздравления. Вот строки из письма: «Мы выражаем вам нашу горячую партизанскую благодарность за ваше внимание и заботу. Мы чувствуем ещё больше наше неразрывное единство всего советского народа, вставшего на защиту своей Родины от фашистских варваров. Ваши тёплые слова приветствия и подарки есть свидетельство нашей неразрывной связи с вами и нашей близости к вам, несмотря ни на какие вражеские кордоны и дивизии, разделяющие нас...»[1: с.182].

Советская Армия имела надёжный тыл, и это стало одним из слагаемых Великой Победы.

Библиографический список

1. Будков А.Д. Орловщина в годы Великой Отечественной войны. – Орёл, 1999. – 224с.
2. Выстояли и победили. – Орёл, 2005. – 512с.
3. Орловская область в годы Великой Отечественной войны (1941-1945гг.) . Сборник документов и материалов. – Орёл, 1960. – 496с.

УДК 338.3

ИССЛЕДОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ХАРАКТЕРА ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

*Колмыкова Т.С., д-р эконом.наук, профессор, зав. кафедрой финансов и
кредита ФГБОУ ВО «ЮЗГУ»*

Никулина О.С., студент, ФГБОУ ВО «ЮЗГУ»

Клыкова С.В., аспирант, ФГБОУ ВО «ЮЗГУ»

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению проблем развития рынков энергоресурсов. Структурные диспропорции, связанные с

доминированием экспорта сырья в росте ВВП страны, сопряжены с рядом проблем, сопутствующих развитию рынков энергоресурсов.

Annotation. The article is devoted to the consideration of the problems of development and formation of energy markets. As a result of the study, it was revealed that the energy resource market has a number of problems at the local, national and global levels that impede its effective functioning and development.

Ключевые слова: экономический рост, структура экономики, рынок энергоресурсов

Key words: energy complex, energy market, energy resources, energy carriers, non-renewable resources.

Аналитики отмечают наличие в национальной экономике структурных диспропорций, связанных с доминированием экспорта сырья в росте ВВП страны [3, 4, 6]. Преобладание в структуре экономики сырьевых производств сопряжено с необходимостью решения специфических проблем по добыче и использованию данных видов ресурсов. В частности, большую проблему вызывает невозможность их возобновления. Специалисты отмечают, что запасы нефти, газа, каменного угля резко сокращаются. [3]

Каменный уголь обеспечивает около 30% всей вырабатываемой в мире энергии. По данным 2019 года запасы каменного угля в мире составляют порядка 910 млрд. тонн (не считая те залежи, которые экономически невыгодно разрабатывать). Если темпы потребления его не будут увеличиваться, то этих запасов хватит примерно на 200 лет.

В отношении нефти следует отметить, что с ее использованием вырабатывается порядка 40% всей энергии в мире. Основные добываемые запасы сосредоточены на Ближнем Востоке, что дает повод к возникновению политических конфликтов и войн. По оценкам, при неизменном потреблении нефти ее запасов хватит примерно на 50 лет.

Газ обеспечивает порядка 20% всей вырабатываемой в мире энергии. Обычно его добыча ведется параллельно с добычей нефти с одного и того же месторождения. Мировых запасов газа хватит по оценкам экспертов на 50 - 55 лет. Зная эту проблему, многие развитые страны, например, США, консервируют свои месторождения и покупают энергоресурсы у других государств.

Еще одна проблема состоит в том, что страны, которые не располагают энергетическими ресурсами, вынуждены приобретать их. Помимо финансовых затрат, это приводит к росту политической и экономической зависимости от стран-экспортеров и оказывает, помимо прочего, влияние на нарастание социальной напряженности.

Следует отметить, что те страны, у которых энергетические ресурсы в избытке, также имеют свои проблемы. Особое внимание следует уделить тому факту, что страны, богатые полезными ископаемыми, могут демонстрировать сильную зависимость от экспорта сырья в ущерб развитию собственной промышленности.

Важной проблемой, сопутствующей добыче сырьевых ресурсов, является ухудшение экологии, а также возникновение техногенных аварий, возникающих в местах добычи, транспортировки и переработки энергетических ресурсов. Все эти факторы заставляют страны объединяться в союзы, способствующие уменьшению негативных последствий от пользования энергетическими ресурсами и недопущению экологической катастрофы на планете.

Еще одной проблемой является неравномерное распределение полезных ископаемых на планете, что ведет к: попыткам насильственного передела энергетических ресурсов экономическими, политическими и даже военными средствами; массовой миграции населения вследствие катастрофического изменения климата и вызванного им голода;

возникновению угроз перерастания социальной напряжённости в социальный взрыв при ухудшении условий жизни. [5]

События 2020-го года, связанные с распространением COVID–19, отрицательно повлияли на экономику многих развитых стран мира, включая страны-экспортеры сырья. «Ковидный кризис» привел к резкому снижению спроса на нефть, газ, углеводородное сырье, что существенно повлияло на снижение цен на эти источники.

Московская школа управления Сколково в исследовании «Коронакризис: влияние COVID-19 на ТЭК в мире и в России» заявила о трех составляющих удара, который коронавирус нанес и нанесет энергетической отрасли [1]:

1) непосредственное воздействие коронавируса на работников предприятий ТЭК и устойчивость работы предприятий;

2) последствия ограничительных мер по борьбе с коронавирусом, ведущие, с одной стороны, к сбоям в цепочках поставок, с другой – к резкому спаду экономической активности и сокращению спроса на энергоресурсы;

3) спровоцированная падением спроса жесткая ценовая конкуренция и, как следствие, резкое падение цен.

На основе вышеизложенного следует сделать вывод о том, что развитие рынка энергетических ресурсов на национальном и на мировом уровне сопряжено с существенными сложностями, учет и нивелирование которых крайне важны для обеспечения экономического роста российской экономики.

Библиографический список

1. Глобальная климатическая угроза и экономика России: в поисках особого пути. / Московская школа управления СКОЛКОВО, <https://www.skolkovo.ru/>

2. Григораш О.В., Тарасов М.М. О необходимости применения возобновляемых источников энергии // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 118. С. 949–962.

3. Колмыкова Т.С., Зеленов А.В. Новое качество человеческого капитала в контексте цифровой трансформации экономического пространства // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. Т. 1. № 4. С. 4-8.

4. Колмыкова Т.С., Зеленов А.В. Цифровая компетентность человеческого капитала в условиях развития инновационных экосистем // Инновации и инвестиции. 2020. № 3. С. 13-15.

5. Краковская И.Н. Об устойчивой конкурентоспособности, ресурсосбережении и возобновляемой энергетике // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2017. № 4 (24). С. 52–64.

6. Мерзлякова Е.А., Колмыкова Т.С. Циркулярное воспроизводство и экологические инновации в обеспечении устойчивого роста региональной экономики // Регион: системы, экономика, управление. 2019. № 3 (46). С. 104-111.

УДК 368.89

ПРЕСТУПЛЕНИЯ И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

*Клишина Ю.Е., к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ*

*Углицких О.Н., к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ*

Аннотация: в настоящее время комплексный подход к решению проблемы злоупотреблений в сфере страхового бизнеса, основным из которых является мошенничество, осуществляемый Банком России,

страховыми союзами, страховщиками, органами государственной власти, начинает давать положительные результаты. Однако привести страховое мошенничество к целевым минимальным уровням на данном этапе не удастся – мошенничество распространяется на новые виды страхования, преступные группы мигрируют из одного региона в другие, мошенники осваивают новые противоправные методы и технологии. В данной статье рассматриваются основные виды, случаи и проблемы мошенничества в сфере страхового бизнеса. Сделан акцент на том, что мошенничество в страховой сфере представляет реальную угрозу экономической безопасности страховых компаний, субъектов экономики и государства, что обусловлено спецификой страховой деятельности, а также значительной ролью страховых компаний как институциональных инвесторов. Отдельное внимание уделено механизмам противодействия страхового мошенничества.

Resume: Currently, a comprehensive approach to solving the problem of abuses in the insurance business, the main one of which is fraud, carried out by the Bank of Russia, insurance unions, insurers, government authorities, is beginning to yield positive results. However, it is not possible to bring insurance fraud to the target minimum levels at this stage - fraud is spreading to new types of insurance, criminal groups are migrating from one region to others, fraudsters are mastering new illegal methods and technologies. This article examines the main types, cases and problems of fraud in the insurance business. The emphasis is made on the fact that fraud in the insurance sector poses a real threat to the economic security of insurance companies, economic entities and the state, which is due to the specifics of insurance activities, as well as the significant role of insurance companies as institutional investors. Special attention is paid to mechanisms for counteracting insurance fraud.

Ключевые слова: преступления в сфере страхового бизнеса, противоправные действия в страховой сфере, страховое мошенничество, страховщик, страхователь, расследование преступлений в сфере страхования

Keywords: crimes in the insurance business, illegal actions in the insurance sector, insurance fraud, insurer, insured, investigation of crimes in the insurance sector

В сфере страхования совершаются не только мошенничества, но и целый ряд иных преступлений, сопряженных с ними (убийства, подлоги, незаконное предпринимательство, уклонение от уплаты налогов, взяточничество, присвоение имущества, заведомо ложный донос и т. п.), которые могут иметь место как совместно с мошенничеством, так и отдельно от него.

Сегодня проблема борьбы с противоправными действиями в страховой сфере актуальна для всех стран. Многочисленные исследования, проводимые как учеными, так и исследователями-практиками, подтверждают колоссальный ущерб, причиняемый преступностью и мошенничеством в этой сфере [3, с. 88-92]. Потери от действий мошенников в ряде страховых секторов, в первую очередь, таких как автострахование и страхование жизни, достигают 10-15% суммы страховых возмещений. Например, ежегодно французскими страховыми компаниями по фиктивным заявлениям об угонах автомобилей, пожарах, ограблении квартир выплачивается около 12 млрд фр., а потери страховых компаний Канады составляют от 1,3 до 2 млрд долл.

При этом высокая латентность преступности в сфере страхового бизнеса не позволяет дать точную оценку сложившейся ситуации. Результаты исследований показывают, что в 10% случаев имеет место либо завышение размера страховых выплат, либо их получение незаконным способом. Если интерпретировать данную информацию применительно к страхователям, получившим страховое возмещение, то 2-3% от их общей численности, получили возмещение обманным путем, т. е. посредством страхового мошенничества.

На основании результатов научного исследования по вопросам страховой преступности, которое проводилось Ассоциацией страховой безопасности РФ совместно с Центром страхового права и сайтом ANTIOWMAN.RU, было выявлено, что на российском страховом рынке совершается 15 основных разновидностей преступлений, основными из которых являются инсценировка и фальсификация документов по дорожно-транспортным происшествиям, а также инсценировка краж автомобилей или их частей.

Противоправные действия в страховой сфере условно можно подразделить на две группы – преступления, направленные против страховщика, и преступления, направленные против страхователя. Преступления, направленные против страховщика включают в себя как внутренние или внутрифирменные преступления, совершаемые сотрудниками страховых компаний, так и внешние преступления, которые совершаются страхователями (выгодоприобретателями) или страховыми посредниками, а также иными лицами, зачастую создающими организованные группы с противоправными целями. Во многих случаях преступность в сфере страхования носит смешанный характер.

Преступления в страховой сфере, направленные против страхователя, могут совершаться как в сфере реальной страховой деятельности, так и фиктивной, т.е. создателями и участниками фиктивных страховых организаций.

Преступления против страховщика могут совершаться с применением судебных механизмов (так называемое исковое мошенничество), когда основанием для взыскания денежных сумм являются подложные документы.

По степени организованности выделяют:

- групповые профессиональные преступления, совершаемые в сговоре со страховыми работниками и сотрудниками правоохранительных органов;

- спланированные разовые преступления, совершаемые в сговоре с работниками страховых компаний;
- а также бытовые (непрофессиональные) преступления в сфере страховой деятельности [1, с. 171-173].

По статистическим данным портрет профессионального мошенника-страхователя чаще всего представляет собой женатого мужчину в возрасте 21-35 лет, работающего в коммерческих структурах, либо имеющего собственный бизнес. Он имеет среднее или высшее профессиональное образование, не судимый, коллегами и знакомыми характеризуется как человек положительный. Такой человек хорошо осведомлен в вопросах страхования. Это говорит о том, что достаточно непросто бывает в клиенте разглядеть лицо с преступными намерениями.

В зависимости от характера субъектов, совершающих преступления в страховой сфере, принято выделять:

- преступления, совершаемые страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами);
- преступления, которые совершаются профессиональными участниками страховых правоотношений (представителями страховщика, страховыми агентами, брокерами);
- иными лицами (экспертами, медицинскими работниками, сотрудниками ГИБДД, аварийными комиссарами, работниками судов и т.п.).

Некоторые авторы особо выделяют преступления с участием страховых посредников – и это не случайно, ведь сам характер работы агента располагает к совершению преступлений [2, с. 119-122]. Страховые посредники выступают от имени страховщика, а поэтому их ответственность ограничена. Преступления, совершаемые ими, могут быть направлены не только против страхователя, но и против страховщика.

На практике хищением страховых взносов страхователей занимаются и некоторые руководители страховых организаций по сговору с сотрудниками

финансовых отделов и бухгалтерии, не регистрируя страховые договоры, а также сотрудники аппарата судов, подделывающие исполнительные документы, и пр.

Преступления в сфере страхования необязательно направлены на незаконное получение страховой выплаты. Если речь вести об ОСАГО, то обогащение возможно в результате неосновательного сбережения страхователем сумм взноса, который он по закону должен заплатить за полис обязательного страхования. Чтобы уклониться от уплаты полного взноса и штрафов за отсутствие страховки, водители иногда приобретают поддельные страховые полисы либо настоящие бланки («неофициальные полисы»), которые значатся утраченными либо списываются менеджерами страховых компаний по тем или иным причинам. Лишь за четыре месяца с момента введения ОСАГО количеств утерянных или испорченных полисов приближалось к 70 000.

Иногда поддельные (т. н. «левые») бланки страховых полисов продаются с ведома руководства страховой компании, причем выявить подобные преступления не так уж просто, поскольку страхователь, рассчитывающий сэкономить средства, не заинтересован в разоблачении себя и страховщика. Для повышения ответственности страховых компаний за утрату бланков некоторыми специалистами предлагалось применять к ним штрафные санкции в размере половины стоимости страховки, но эта идея оказалась нереализованной.

Библиографический список

1. Страхование мошенничество и методы борьбы с ним : учеб.-практ. пособие / А. И. Алгазин, Н. Ф. Галагуза, В. Д. Ларичев. М. : Акад. нар.хоз-ва при Правительстве РФ : Дело, 2003. 510 с.
2. Боровских Р. Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере

страхования : монография / под ред. Ю. П. Гармаева. Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2016. 368 с.

3. Брызгалов Д. В. Управление рисками в страховой компании в соответствии с SolvencyII. Организационная структура, шаблоны регламентов, процедур, отчетов: методическое пособие. ИД «Регламент-Медиа», 2017. 222 с.

УДК 63.331.332.

РАЗВИТИЕ К(Ф)Х В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ

Кравченко Т. С., к.э.н.,

доцент ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: Целью исследования является выявление основных составляющих развития малых форм хозяйствования, влияющих на формирование финансового благополучия села и обоснование направлений роста эффективности деятельности К(Ф)Х, обеспечивающих повышение уровня жизни сельского населения. В результате проведенных исследований была установлена роль и экономическое значение развития малых форм хозяйствования в обеспечении конкурентоспособности сельского хозяйства и возрождения села Орловской области. Детальный анализ проблем и тенденций их развития позволил выявить основные сдерживающие обстоятельства финансово – экономического благосостояния жизни сельских жителей: рост уровня безработицы, миграция молодежи, не развитая инфраструктура, низкий уровень дохода населения, снижение демографических показателей.

Annotation: The purpose of the study is to identify the main components of the development of small businesses that affect the formation of the financial well-being of the village and to justify the directions of increasing the efficiency of the K(F)X activities that ensure an increase in the standard of living of the rural

population. As a result of the conducted research, the role and economic significance of the development of small forms of management in ensuring the competitiveness of agriculture and the revival of the village of the Orel region was established. A detailed analysis of the problems and trends in their development allowed us to identify the main constraints on the financial and economic well-being of rural residents: an increase in the unemployment rate, youth migration, and underdeveloped infrastructure.

Ключевые слова: село, крестьянские (фермерские) хозяйства, уровень жизни, экономическая эффективность, государственная программа.

Keywords: village, peasant (farmer) economy, standard of living, unemployment, economic efficiency, the government program, infrastructure.

Отсутствие положительных тенденций развития сельскохозяйственных отраслей приводит к разрушению инфраструктуры сельских территорий, что приводит к основным проблемам возрождения села. Сельские жители готовы оставаться и работать на селе, создавать собственное дело, так как в первую очередь есть родословное жилье, можно заниматься подсобным хозяйством, имеются в районах неостребованные земли, которые можно получить в пользование и будут являться главным средством производства. Жителям села трудно адаптироваться в сложных и достаточно дорогих городских условиях, но эта нужда превращает их жизнь в «кабалу», так как приобрести жилье нет средств, а высокооплачиваемой работы в областных центрах на всех не хватает. Все это превращает их жизнь в долгосрочную зависимость от съемного жилья, на которую уходит более трети заработка, а в последствие в ипотечную зависимость. Эти обстоятельства являются основным фактором снижения демографических показателей и низким уровнем жизни населения.

Семейные хозяйства сельских жителей стали заметным сектором аграрной экономики, но не как результат реформирования, а скорее как

следствие реализации человеческого потенциала села, который зачастую вопреки реальной аграрной политике занял вполне самостоятельную позицию среди других хозяйственных укладов. И, тем не менее, именно в этом секторе, а не в крупных хозяйствах происходит наиболее заметное формирование новой рыночной культуры труда, способности к риску и социальной ответственности.

С 2012 года в России действует программа поддержки малых форм хозяйствования – К(Ф)Х, которая обеспечивает субсидирование части затрат, понесенных сельхозтоваропроизводителями, вследствие своей основной деятельности и при уплате процентов по кредитам и займам. Целью программы является повышение производительности и обеспечение финансовой устойчивости крестьянских (фермерских) хозяйств и других малых форм хозяйствования в сельской местности.

Одно из приоритетных направлений утвержденной программы предусматривает создание и комплектацию мини-ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств. При этом часть затрат на строительство, реконструкцию, модернизацию мини-ферм, приобретение оборудования, техники и племенного скота будет субсидировано. При государственной поддержке будут строиться подъездные дороги, подключение к линиям электропередач, газификация, водоснабжение. Кроме этого, участникам проекта будут предоставляться субсидии на приобретение транспортных средств для транспортировки и реализации молока и молочной продукции.

В рамках проекта планируется: увеличения объемов сельскохозяйственного производства; приобретение и оформление земли в собственность; повышения уровня жизни сельского населения; улучшение социального климата в сельской местности; роста занятости сельского населения и снижение скрытой безработицы; стимулирование инноваций в деятельности К(Ф)Х; облегчения доступа К(Ф)Х и других малых форм

хозяйствования, а также сельскохозяйственным потребительским кооперативам к финансовым ресурсам [3].

Вследствие всего, в настоящее время К(Ф)Х и ИП остаются единственной категорией сельскохозяйственных товаропроизводителей РФ, показывающих стабильную положительную динамику по всем направлениям производства.

Однако, сокращение численности К(Ф)Х сопровождается увеличением площади, приходящейся на 1 хозяйство, то есть идет их укрупнение с дальнейшим переходом в иные формы хозяйствования. Численность занимаемых площадей сельскохозяйственных угодий в К(Ф)Х увеличивается, а земли фермеров в полном объеме находятся в производственном процессе, они не строят офисные или административные здания на своих территориях, каждый клочок земли должен приносить доход.

При всем сказанном роль грантовой поддержки развития К(Ф)Х проявляется в переходе высокотоварных личных подсобных хозяйств в легальный предпринимательский статус, а также в расширении и модернизации сельскохозяйственного производства в данном сегменте агробизнеса. Благодаря предоставлению грантов сельские жители получают дополнительную материальную поддержку [4].

На сегодняшний день частные фермерские хозяйства специализируются на производстве молока, выращивании зерновых культур, картофеля. Есть фермы, занимающиеся овцеводством, разведением гусей, рыбоводством. Агропромышленный комплекс является одним из важнейших секторов экономики России.

Одним из основных обстоятельств снижения численности К(Ф)Х является высокая трудоемкость процесса производства (чаще всего это ручной труд фермеров) и не рентабельность производства продукции сельского хозяйства. Оснащенность техникой и оборудованием К(Ф)Х очень слабая, некоторая из них давно списана еще в колхозах и совхозах советских

времен. Рост или снижение численности К(Ф)Х так же зависит и от активности районных центров по реализации программных мероприятий и их информационной осведомленности.

Положительные направления развития фермерских хозяйств усложняются проблемами слабой материально-технической базой, недостатком финансовых ресурсов, невысоким уровнем профессионализма фермеров, отсутствием агросервиса, а также трудностями реализации продукции и высокими рисками ведения производства [2].

Основными предложениями по повышению эффективности деятельности крестьянско-фермерских хозяйств в возрождении села являются: оказывать фермерам организационную и финансовую помощь в оформлении прав собственности на земельные участки, что позволит фермерам и членам К(Ф)Х закрепиться на земле, продолжать свой род, поднимать демографические показатели развития села; снижать банковские ставки по долгосрочным кредитам, прежде всего, на приобретение современной техники, инновационных технологий и т.д., что позволит модернизировать производство, реализовывать членам К(Ф)Х свой трудовой и творческий потенциал, возникает востребованность в квалифицированных кадрах, это будет способствовать острой необходимости возврата молодых специалистов на село; оказывать помощь фермерам в сбыте сельскохозяйственной продукции по справедливым, достойным закупочным ценам, восстановить госзаказ на фермерскую продукцию.

Приоритетным направлением будет привлечение молодежи для реализации целевых программ по созданию семейных животноводческих ферм и начинающим фермерам с оформлением земельного участка и льготного кредита на жилье. Очень удачным является опыт проведения конкурса «Начинающий фермер» Российским союзом сельской молодежи на базе Министерства сельского хозяйства России. Победителей конкурса рекомендуют к реализации их бизнес - плана на получение гранта в области.

Очевидно, что без продуманной и устойчивой государственной политики по поддержке и развитию национального производителя аграрной продукции все усилия конкретных субъектов будут недостаточно эффективными [1]. Продолжать работу по расширению информационно-консультативных центров различного уровня и расширению услуг по экономическим, правовым и другим вопросам для сельхозтоваропроизводителей.

Создавать в сельской местности экономические условия для рентабельной работы в отраслях растениеводства и животноводства и повышения доходности малых товаропроизводителей.

Выполнение предложенных рекомендаций позволит, повысить эффективность деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств, для современных хозяйств характерен огромный потенциал дальнейшего развития. Все предложенные мероприятия обеспечат занятость сельского населения, привлекут молодежь и высококвалифицированных специалистов на село, позволяет внедрять новые технологии производства экологически чистого продукта, улучшить социальную инфраструктуру села и повысить демографию, а самое главное качественно улучшить уровень жизни на селе.

Библиографический список

1. Грудкина Т.И. Стратегия развития производства молока в крестьянских (фермерских) хозяйствах // Вестник Саратовского государственного технического университета. - 2013. - Т. 4. - № 1 (73). - С. 313-317
2. Кравченко Т.С. Перспективы малого агробизнеса в современном секторе экономики // Аграрная Россия 2014. №5. С. 27-30
3. Кравченко Т.С. Перспективные направления развития К(Ф)Х в АПК региона // Никоновские чтения. 2013. №18. С. 381-383

4. Суровцева Е.С., Сухочева Н.А. Бизнес-планирование развития К(Ф)Х на грантовой основе // Экономика сельского хозяйства России. 2017. №7. С.

5. Суровцева Е.С., Грудкина Т.И. Малые формы хозяйствования в АПК: тенденции развития и новации господдержки на 2017-2020 гг. // Экономика сельского хозяйства России. 2017. № 1. С. 2-9.

УДК 338.2

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КАК ФАКТОР СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Колмыкова Т.С., д-р эконом.наук,

профессор, зав. кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «ЮЗГУ»

Селютина Е.О., студент, ФГБОУ ВО «ЮЗГУ»

Мищенко А.В., аспирант, ФГБОУ ВО «ЮГУ»

Аннотация. В статье рассмотрены состояние и основные проблемы инвестиционного обеспечения инновационного развития национальной экономики. Выявлены факторы, препятствующие росту инвестиционной привлекательности страны. Обозначены приоритетные задачи в реализации инвестиционной политики.

Abstract. The article examines the state and main problems of investment support for the innovative development of the national economy. The factors hindering the growth of the country's investment attractiveness have been identified. The priority tasks in the implementation of the investment policy are outlined.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная привлекательность, инвестиционная деятельность, управление инновациями.

Keywords: investments, investment attractiveness, investment activity, innovation management.

Инвестиционное обеспечение является значимым фактором инновационного развития экономики любого государства. Специалисты отмечают, что в условиях стремительного распространения цифровизации, появления новых бизнес-моделей и активного создания инновационных экосистем именно обеспеченность достаточным объемом финансовых ресурсов играет ключевую роль [2, 3, 4].

Инвестиции, как экономическая категория, реализуют важнейшие функции, обеспечивающие жизнеспособность отдельных экономических систем на любых уровнях управления: от макроэкономического до мезо, и микроуровня. Достаточное и своевременное инвестиционное обеспечение гарантирует бесперебойную работу отдельных хозяйствующих субъектов, стимулирует их инновационное развитие, закладывает фундамент экономического роста всей национальной экономики.

Анализ показывает, что за последние пять лет в национальной экономике наблюдалась положительная динамика показателей, характеризующих инвестиционную деятельность: отмечается рост ВВП на душу населения, рост объема валового накопления, рост объема инвестиций в основной капитал. Несмотря на отрицательную динамику ВВП по итогам 2020 года, обусловленную влиянием мировой пандемии и санкционным режимом, исходящим от ряда западных стран в отношении России, аналитики считают, что в 2021 году страна способна обеспечить положительные темпы роста ВВП до 2,7%. Росту ВВП в предстоящие годы должна способствовать и активная политика государства, направленная на стимулирование доходов населения, поддержку самозанятых, малого и среднего бизнеса. Помимо того, значимый вклад в инвестиционное стимулирование национальной экономики вносит реализация государственных программ по обеспечению нового качества жизни населения, инновационному развитию и модернизации экономики, сбалансированному региональному развитию, обеспечению национальной

безопасности и эффективному государственному управлению.

В отношении оценки инвестиционного климата в России следует отметить тренд по превышению оттока прямых иностранных инвестиций над их притоком (рис. 1).

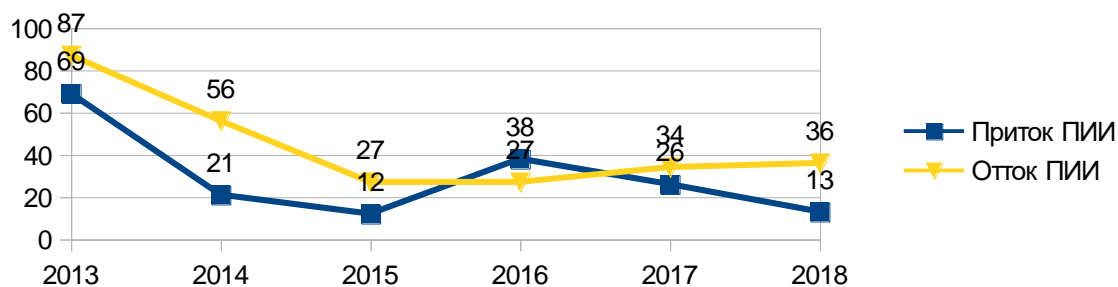


Рисунок 1 – Динамика прямых иностранных инвестиций, млрд. долл. США

Анализ позволяет заметить, что, например, в 2018 г. по сравнению с 2013 г. произошло снижение на 81%, что составляет 56 млрд. долл. США. Подобная статистика свидетельствует о недостаточно благоприятном инвестиционном климате.

Рассмотрим инвестиционную привлекательность России через ряд мировых рейтингов. Так, согласно отчетам о глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума за период 2013-2019 гг., самый большой рост позиций России в рейтинге отмечается в 2014 г. [1]. Он составил 11 позиций (таблица 1).

Таблица 1 — Индекс глобальной конкурентоспособности

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Место	64	53	45	43	38	43	43
Оценка (с 2018 г. 0-100 баллов)	4,25	4,37	4,44	4,51	4,64	65,6	66,7
Количество стран в рейтинге	144	143	144	140	138	140	141

Также с 2014 г. заметна тенденция роста оценочных показателей:

Россия входит в топ-50 мировых государств по индексу глобальной конкурентоспособности.

Согласно другому рейтингу, проведенному компанией Bloomberg, в 2018 г. РФ заняла 15 место, что произошло по причине относительно низких финансово-экономических показателей, а также достаточно низкой оценки суверенного кредитного рейтинга страны.

Компания EY оценивает инвестиционную привлекательность стран Европы по количеству проектов ПИИ. В 2018 г. Россия заняла 9 место с 211 проектами. Лидерами данного рейтинга являются Великобритания (1054 проекта), Франция (1027 проектов) и Германия (973 проекта).

Среди факторов, затрудняющих привлечение прямых иностранных инвестиций, можно выделить: отставание в инновационной сфере, высокий уровень коррупции и бюрократии, слабую развитость финансового рынка относительно мировых стандартов; сложность таможенных тарифов; девальвацию рубля; снижение объема реального ВВП страны; ухудшение позиций России на внешней политической арене и т.д.

Исходя из вышеизложенного, возможна постановка следующих задач по усилению инвестиционной обеспеченности инновационного развития (рис. 2).

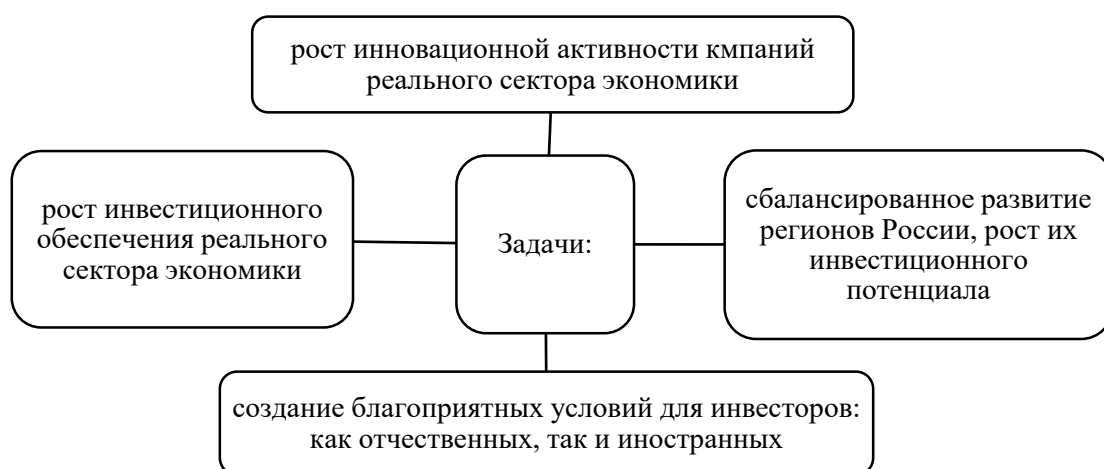


Рисунок 2 – Первостепенные задачи по усилению инвестиционной обеспеченности инновационного развития

Выразим согласие с утверждением отечественных ученых в том, что «подъем национальной экономики, а также обеспечение устойчивых параметров ее роста ... зависят от эффективного механизма управления инвестиционной деятельностью» [5].

Аналитики отмечают, что Россия располагает значимым в мировом масштабе потенциалом человеческих, сырьевых, производственных ресурсов [6, 7]. Низкая эффективность их использования и управления данными ресурсами позволяет отметить отставание в темпах инновационного развития от многих европейской и азиатских соседей, что отталкивает инвесторов. Усовершенствование законов и административных процедур, а также развитие отраслей реального сектора экономики, привлечение капитала в инновационную сферу способны дать толчок новому экономическому росту национальной экономики.

Библиографический список

1. TheWorldEconomicForum [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.weforum.org/>
2. Колмыкова Т.С., Зеленов А.В. Цифровая компетентность человеческого капитала в условиях развития инновационных экосистем // Инновации и инвестиции. 2020. № 3. С. 13-15.
3. Колмыкова Т.С., Зеленов А.В. Новое качество человеческого капитала в контексте цифровой трансформации экономического пространства // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. Т. 1. № 4. С. 4-8.
4. Мерзлякова Е.А., Колмыкова Т.С. Циркулярное воспроизводство и экологические инновации в обеспечении устойчивого роста региональной экономики // Регион: системы, экономика, управление. 2019. № 3 (46). С. 104-

111.

5. Колмыкова Т.С. Стратегические подходы к продвижению инвестиционных возможностей региона в развитии промышленного комплекса // Региональная экономика: теория и практика. 2013. № 35. С. 2-7.

6. Колмыкова Т.С., Астапенко Е.О. Современные аспекты оценки инновационного потенциала региона // Регион: системы, экономика, управление. 2017. № 2 (37). С. 48-52.

7. Колмыкова Т.С., Несенюк Е.С., Халамеева К.Ю. Развитие цифровой экономики при переходе к шестому технологическому укладу // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 1 (30). С. 57-64.

УДК 908.93

ИЗ ИСТОРИИ ПРИХОДА ГЕОРГИЯ СТРАСТОТЕРПЦА

Лобкова Н.А., старший преподаватель

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: Церковь с момента своего возникновения удовлетворяла важнейшие потребности прихожан: духовные, социальные и административные.

Abstract: Since its inception, the Church has met the most important needs of its parishioners: spiritual, social and administrative.

Ключевые слова: история деревни, церковь, приход, благотворительность, образование.

Key words: village history, church, parish, charity, education.

Осенью 2020 года мародёры, из числа так называемых «чёрных копателей», разрыли Попов сад, примыкающий к кладбищу у деревни Цветынь. Были обнаружены следы хозяйственных построек начала 20 века и

остатки различного хозяйственного инвентаря. Что же привлекло их внимание к этой местности? Попробуем разобраться.

Первые археологические исследования в этом районе были проведены в 1927 году в ходе «Краеведческой экскурсии на лодке из Орла вниз по Оке до Паслова и обратно» [2: с.156-157]. К тому времени сохранились остатки городища, которое в древности имело военное оборонительное значение и доминировало над местностью. Находки были очень скромными, вряд ли они смогли бы привлечь грабителей: железный наконечник копья 16 века, кости и рога домашних животных, каменный ручной жернов и монеты с надписью «гривенник» [2: с.159]. Золота, бриллиантов не обнаружили.

В 1950-1970-х годах местность изучал отряд Верхнеокской археологической экспедиции во главе с Т.Н. Никольской, городище было датировано 12-13 веком [2: с.180]. Интересных находок, таких как у Звенигородского городища на Неполоди [3: с.29-38], обнаружено не было.

Г.М. Пясецкий, сообщает, что в 12 веке территория Орловщины вошла в состав Черниговского княжества, видимо в это время и возникает Цветынский погост, где были размещены княжеские посадники, осуществлявшие суд и собиравшие дань [5: с.24]. Погост, видимо, стал центром административной и духовной жизни.

Погост в Орловском уезде в конце 16 века почти всегда стоял вне селений, «на земле государя царя и великого князя...всея России», что обязательно оговаривалось писцом. На погосте всегда стоит церковь, всегда «древяна клецки», посвящённая какому-нибудь святому или празднику, иногда пределов было несколько. В селе Цветынь церковь имела один предел Георгия Стратотерпца. Образа, свечи, ризы, «клепало» и «всякое церковное строение» принадлежит непременно «приходским людям», Приход, таким образом сам поддерживает свой погост, снабжая его необходимыми предметами и обустривая его.

Забота об удовлетворении религиозных потребностей пограничного населения была связана с организацией благотворительности. Погосты, рядом с которыми в кельях ютились нищие, было необходимо наделить землёй.

Следующий любопытный момент, на который мы должны обратить внимание это Орловское село 16 века. Важнейшим отличием села от других населённых пунктов являлось наличие погоста и церкви. Остальные составляющие села, те же самые, что и в деревне, только в увеличенном размере: гораздо больше помещиков, крестьян и бобылей. В среднем, село было в три раза больше деревни [7: с.113].

В писцовой книге 1595-1596 годов мы впервые можем почерпнуть сведения о весьма интересной группе населения, именуемой церковниками [7: с.91]. Она состояла, главным образом, из служителей храмов: «попов, церковных дьячков, пономарей, проскурниц; затем идут бобыли, сидящие на церковной земле, и кельи нищих» [7: с.91]. Таким образом можно сделать вывод, что в конце 16 века погост в Орловском уезде, в значительной степени, богодельня. Если мы будем принимать в расчёт общую численность населения, то результаты будут выглядеть несколько иначе, так как у нищих не было ни семьи, ни хозяйства. Это были немощные одиночки, которым не у кого приютиться, которые «питаются от церкви Божьей» [7: с.91].

Рабочей силы при погостах почти не было, на уезд всего 5 бобыльских дворов (в данном случае имеются в виду бобыли непашенные, не занимающиеся хлебопашеством, бобылей занятых земледелием упоминается 91 [7: с.94]. Чем жили непашенные бобыли сказать сложно, но вероятно, что это были мелкие ремесленники (например кузнецы, гончары), которые были необходимы в земледельческо-военном обществе [7: с.147].

В этих условиях очевидно, что «церковнослужители Орловских погостов лично с семьями обрабатывали свою землю. Государева пашенная земля отводилась на погост всегда в одном и том же размере - по 20 четей в

поле, число копен сена разнится и зависит от местных условий. [7: с.120]. Это обстоятельство не могло не наложить особого колорита на духовенство московской степной окраины: оно тесно сближало его с прихожанами общностью занятий, интересов и, следовательно, развития [7: с.92]. «Сельские попы питаются своею заботою и ни чем они от пахотных мужиков не отменны» писал Посошков, когда уже почувствовалась нужда поднять пастыря над стадом: «возрастёт он в деревне, деревенское и смышляет»[7: с.92].

Как отмечал Н. Попов в книге «В.Н. Татищев и его время» :«Неудобства таких деревенских смышлений особенно остро почувствовал помещный класс: невежды, неучёные и ленивые попы, получая от крестьян алтыны, мироволют и совсем от них того не взыскивают». Мотивирует Татищев необходимость в деревне «попа учёного» от которого на пахнет навозом и который бы «еженедельным поучением к совершенной добродетели крестьян довести мог»[4: с.226-227].

Вынужденное заботиться о вдовах, сиротах и погостах правительство, заботится о них меньше, чем о помещиках. Численность жителей погостов составляла 73 человека (без нищих) и это 4,5% от общего числа владельцев.

В Неполоцком стане существовало 3 погоста, на них 6 дворов: 3 дора попов и 3 двора пономарей, пашни паханой доброй земли 7, дикого поля 53 чети, сена 130 копен, всей земли 60 четей и один раз упоминается лес [7: с.245]. В начале 20 века территория бывшего Неполоцкого и части Каменского стана, приблизительно, составит Четвёртый Благодичинный округ Орловского уезда и мы видим, что количество церквей и часовен увеличилось почти в семь раз. По данным, приводимым Владимиром Неделиным их было 22, против 3 в конце 16 века [6: с.11-12]. Это свидетельствует об активном освоении и заселении этой местности в 17-19 веках.

Но вернёмся к кладоискателям. Они могли бы избавить себя от нелёгкого труда, если бы помимо интернета, пользовались достоверными

источниками. Церковные ведомости сообщают нам весьма грустную картину. Как и в конце 16 века, церковная земля, «средняя, суглинистая, обрабатывается силами причта.» [1: с.3]. Дом священника сгорел, вероятно в 1876 году и из-за бедности прихода восстановлен не был. «Причта не положено, та как церковь приписана в состав Спасской церкви села Послово» [1: с.2]. Ограды церковь и кладбище не имели, её заменял окоп [1: с.5]. При церкви имелась библиотека, но «книги ветхи, 6 томов весьма скудна (4 наименования)» [1: с.3]. Расходы церкви были достаточно велики для столь бедного прихода, состоявшего примерно из 135 дворов. Ежегодно 1,82 рубля жертвовалось в пользу больным и раненым воинам, улучшение быта православных монахов в Палестине, распространение православия между язычниками, восстановление православия на Кавказе, в пользу церквей и школ в Западном крае. Поскольку церковь занималась и административной деятельностью (регистрировала браки и проводила брачный обыск, делала записи о рождении и смерти прихожан), то тратились средства на приобретение гербовой бумаги, бланков, метрических книг (5-6 рублей). Выделялись средства на развитие духовного образования (примерно 25рублей). Кроме того, часть средств ежемесячно тратилась на богослужебные нужды: покупалась одна бутылка красного виноградного вина (50 копеек), 100 просфор (1 рубль), полтора фунта деревянного масла (для лампад) (50 копеек), примерно 2 фунта свечей (1,5 рубля), фунт ладана (40копеек). Доход же состоял из средств вырученных от продажи свечей, в среднем 2,5-3 рубля и пожертвований в 3 рубля.

О времени строительства первой церкви в селе Цветынь сведений не сохранилось. В 1764 году прихожанами была построена деревянная Георгиевская церковь [6: с.12], с колокольной, но к концу 19 века она уже требовала ремонта. Он был осуществлён в 1886 году под руководством отца Иоанна Невского.

Возрождение прихода началось в 1897 году и связано с именем отца Григория Рождественского. Было построено здание приходской школы, начато строительство кирпичного храма. Освятить его не успели.

Библиографический список

1. Ведомости за 1885-1911года о Георгиевской церкви села Цветынь Орловского уезда // ГАОО Ф.101 Оп.1 Д.4595. – 10с.
2. Краснощёкова С.Д., Красницкий Л.Н. Археология Орловской области. – Орёл, 2006. – 320с.
3. В.М.Неделин Орёл изначальный. История. Архитектура. Жизнь и быт. – Орёл, 2001, 280с.
4. Попов Н.А. В. Н. Татищев и его время: эпизод из истории государственной, общественной и частной жизни в России, первой половины прошедшего столетия. - Москва: В типографии В. Грачева и К., 1861. - 803 с.//<https://www.prlib.ru/item/322776>
5. Пясецкий Г.М. Забытая история Орла. – Орёл, 1993. – 251с.
6. Ромашов В.М., Неделин В.М. Архитектурные древности Орловщины (ушедшее). Книга вторая. Приложение. Орёл, 2009, - 88с.
7. Смирнов П.П. Орловский уезд в конце XVI века по писцовой книге 1594-95 г.г. / [с примеч. А. М. Гневушева]. - Киев: Типография Императорского университета Св. Владимира акц. общ. Н. Т. Корчак-Новицкого, 1910. -[2], II, 334, [1] с. // <https://www.prlib.ru/item/355286>

УДК 338.24:330.3

ТЕХНОЛОГИЯ КРАУДФАНДИНГА КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ
ФИНАНСАМИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

*Ловчикова Е.И. к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ*

Аннотация. Ключевым вопросом становления цифровой экономики является поиск наиболее эффективных способов управления финансами и оказания финансовых услуг. Значительные темпы роста объемов, расширение аудитории потребителей, успешность функционирования платформ, всё это послужило толчком для развития новых альтернативных технологий финансирования, одной из которых является краудфандинг.

Ключевые слова. Краудфандинг, финансовые ресурсы, цифровая экономика, финансирование, финансовые услуги.

Annotation. The key issue in the formation of the digital economy is the search for the most effective ways to manage finances and provide financial services. Significant growth rates of volumes, expansion of the consumer audience, the successful functioning of platforms, all this served as an impetus for the development of new alternative technology financing, one of which is crowdfunding.

Keywords. Crowdfunding, financial resources, digital economy, financing, financial services.

Формирование цифровой экономики предполагает новые формы взаимодействия экономических субъектов, сфер деятельности, отраслей экономики, которые основаны на использовании соответствующей инфраструктуры, как технологической, так и финансовой [1, с.10].

В свою очередь финансовые рынки претерпевают цифровую и структурную трансформацию в связи с активным развитием Интернета, а цифровизация перестраивает отношение потребителей к традиционным

финансовым процессам. Быстрое развитие финансовых технологий (Fintech) бросает вызов стандартным банковским услугам, одновременно обеспечивая появление новых независимых поставщиков финансовых услуг. Новые участники современного рынка Fintech предоставляют финансовые решения, которые позволяют клиентам и предприятиям внедрять новые, более быстрые и эффективные способы управления своими финансами в цифровой среде без жесткого регулирования, навязываемого традиционными финансовыми учреждениями.

Новый взаимодополняющий и замещающий продукт, такой как краудфандинг, обеспечивает финансирование в онлайн-среде, что устраняет необходимость в физическом взаимодействии. Применение финансовых современных технологий в операциях банков может стать критически важным, поскольку текущие банковские процессы сильно зависят от устаревших систем и, следовательно, не могут сравниться с эффективностью и гибкостью альтернативных провайдеров финансовых услуг. В глобальном отчете, проведенном одной из крупнейших в мире аудиторско-консалтинговой компании «Ernst&Young» («Эрнст энд Янг»), говорится, что 6 из 10 клиентов выразили снижение зависимости от своего банка в качестве основного поставщика финансовых услуг. В отчете подчеркивается, что банкам необходимо упростить свои продукты, улучшить качество обслуживания клиентов и увеличить количество инноваций в соответствии с развитием решений Fintech [3, с.10].

Помимо технологического аспекта, стоит отметить еще один фактор, вызывающий перебои в финансовых услугах - последствия глобального финансового кризиса. Из-за кризиса нормативно-правовая среда для финансовых учреждений становится все более строгой, а требования к достаточности капитала ограничивают чрезмерный риск банков. Изменение финансовой среды и длительная слабость экономики оказали определенное влияние на финансирование малых предприятий на этапах их роста и

развития. Новые компании, стремящиеся к росту, часто считаются слишком рискованными в рамках новой нормативно-правовой базы, что может повлиять на их способность получать финансирование от обычных финансовых учреждений. В некоторых случаях молодые проекты сталкиваются с дефицитом финансирования, когда средства предприятия оказываются недостаточными и доступность внешнего финансирования ограничена. Нормативные ограничения привели к тенденции, когда банковское финансирование все в большей степени направлено на компании с устойчивым финансовым положением и уже прибыльным бизнесом. Венчурные капиталисты и бизнес-агенты, как правило, не заинтересованы в инвестициях во вновь созданные предприятия, а предпочитают компании на более поздних стадиях развития.

Краудфандинг - это интернет-метод финансирования для реализации инициативы посредством распределенных онлайн-взносов и микро-спонсорства в форме сбора небольших денежных сумм большим количеством людей в течение ограниченного периода времени. Это финансирование задачи, идеи или проекта путем открытого объявления о финансировании, чтобы доноры могли пожертвовать, предварительно приобрести продукт, одолжить или инвестировать, основываясь на своей вере в проект, обещание основателя и / или ожидание возврата.

В рамках краудфандинга финансирование осуществляется посредниками, которые, в отличие от традиционных посредников, не участвуют в реальном процессе финансирования. Другими словами, посредники не занимают, а объединяют или одалживают деньги на своем собственном счете. Вместо этого краудфандинговые платформы выступают в качестве партнеров между агентами, ищущих финансирование, и агентами, желающими инвестировать.

За последние несколько лет краудфандинг - или практика сбора средств для конкретных проектов от групп инвесторов через Интернет - привлекла

миллиард долларов во всем мире через специализированные платформы, которые координируют предпринимателей с одной стороны и инвесторов или вкладчиков с другой стороны, используя цены, правила и регулирование.

В отчете Европейского экспертного центра по альтернативным финансам и финансам сообщества говорится, что банковская индустрия продемонстрировала выжидательный подход к краудфандингу и постепенно входит в отрасль либо своими собственными платформами, либо через партнерские отношения с существующими платформами [2, с. 28]. Банки постепенно начинают осознавать, что в дополнение к деловому потенциалу краудфандинга, развивающаяся индустрия может представлять серьезную угрозу для бизнеса традиционных финансовых услуг. Степень интеграции банков в новую отрасль в значительной степени зависит от регулирования, которое в некоторых странах и в частности в РФ, довольно медленно приспосабливается к изменяющейся операционной среде.

Таким образом, изменение операционной среды финансовых учреждений и появление новых финансовых технологий предлагают широкий спектр исследовательских проблем, которые требуют дальнейшего изучения. В свою очередь, краудфандинг как явление особенно интересен для исследований в связи с его текущей актуальностью, высокими ежегодными темпами роста и его потенциальным влиянием на трансформацию финансовой индустрии.

Библиографический список

1. Бураева Е.В. Цифровизация сельского хозяйства как детерминанта экономического роста в аграрном секторе экономики / Бураева Е.В. // Вестник аграрной науки. 2020. № 2 (83). С. 99-107.
2. Ловчикова Е.И., Солодовник А.И. Цифровая экономика и финансово-инфраструктурное обеспечение: взаимосвязь, проблемы и перспективы / Е. И. Ловчикова, А. И. Солодовник // Банковский сектор :

состояние, тенденции и перспективы развития: материалы междунар. науч.-практ. конф., 2018. – С. 103–107

3. CrowdfundingHub (2016): Current State of Crowdfunding in Europe. An Overview of the Crowdfunding Industry in more than 25 Countries: Trends Volumes & Regulations.

4. EY (2016). The Relevance Challenge: What Banks Need to Must Do to Remain in the Game.

УДК 336.76

К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РАБОТАХ ЗАРУБЕЖНЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЕЙ

Михайлова Ю.Л., к. филол. н., доцент,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В данной статье представлен обзор основных работ зарубежных исследователей по вопросам финансовой грамотности и финансового образования; проводится анализ терминологии; рассматриваются различные подходы при измерении финансовых возможностей потребителей и тенденции финансового образования.

Abstract: This article presents an overview of the main works of foreign researchers on financial literacy and financial education; analysis of terminology; it gives different approaches in measuring the financial capabilities of consumers and trends in financial education.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, финансовые возможности, финансовое поведение.

Keys words: financial literacy, financial education, financial capability, financial behavior.

Обучение потребителей финансовой грамотности становится все более актуальной темой научных исследований не только в нашей стране, но и за

рубежом. К наиболее значимым исследованиям данной проблемы следует отнести работы Олсемхееста (Alsemgeest) о концептуальных аргументах «за» и «против» финансового образования [1, с. 155-161]; Хира (Hira) о значении финансового поведения в финансовом образовании [2, с. 502-507], Баумана и Холла (BaumannandHall), рассматривавших финансовое образование как одну из фундаментальных дисциплин современного образования [3, с. 508-514]; Крейна и Регона (CrainandRagan), разработавших курс финансовой грамотности для учебной программы гуманитарных наук [4, с. 515-522] и Веста (West) о пользе финансового образования для удовлетворения индивидуальных потребностей населения [5, с. 523-530].

В иностранной исследовательской литературе финансового образования часто используются термины «финансовая грамотность» и «финансовые возможности». Финансовая грамотность подразумевает не только владение определенным уровнем финансовых знаний, но и способность применять эти знания на практике [6, с. 296-316].

Следует отметить, что понятие «финансовые возможности» является более широким, по сравнению с «финансовой грамотностью», поскольку включает в себя также понятия «финансовое поведение» и «финансовая самоэффективность» [7, 8]. В последние годы исследователи называют финансовые возможности способностью хорошо управлять деньгами путем осуществления желаемого поведения. И финансовая грамотность, и поведение являются важными компонентами финансовых возможностей.

Таким образом, под финансовыми возможностями понимаются способности применять соответствующие финансовые знания и осуществлять желаемое финансовое поведение для достижения финансового благополучия.

Современная экономическая ситуация в мире в целом, и в России в частности, предполагает, что потребители должны брать на себя большую ответственность за свою текущую и будущую экономическую безопасность.

Финансовое образование имеет решающее значение для повышения финансовой грамотности потребителей, совершенствование их финансового поведения и повышение финансовых возможностей. Финансовое образование может иметь множественные положительные последствия для потребителей, увеличивая их финансовые знания и финансовые возможности за счет поощрения позитивного финансового поведения и повышения уверенности в финансовых возможностях.

В работе Ксиа и Нейла (Xiao, O'Neil) «Финансовое образование потребителей и финансовые возможности» [9] исследуются четыре аспекта повышения финансовой грамотности и совершенствования финансовых возможностей потребителей.

В данном исследовании приводятся несколько показателей финансовых возможностей, которые включают четыре индивидуальных переменных грамотности / поведения и один индекс. К четырем отдельным переменным относят:

- объективную финансовую грамотность
- субъективную финансовую грамотность
- желаемое финансовое поведение
- предполагаемые финансовые возможности

Индекс рассчитывается путем суммирования Z-баллов этих индивидуальных переменных. При этом основное внимание уделяется взаимосвязи между показателями финансового образования и финансовых возможностей.

Вышеупомянутое исследование финансовой грамотности и поведения носило крупномасштабный характер, поскольку в нем было обработано более 25 000 данных наблюдений. При этом ученые изучали не только потенциальное влияние любого финансового образования, но также и последствия конкретных финансовых источников образования, такие как средняя школа, колледж и финансовое образование на рабочем месте без отрыва от производства.

Ксиа и Нейла отмечают, что при измерении финансовых возможностей следует использовать несколько подходов. Один из них –сосредоточиться на нескольких желательных вариантах поведения.

Второй подход – использовать индекс, который включает как показатели поведения, так и результаты.

Третий подход касается использования множественных показателей, которые включают объективную и субъективную финансовую грамотность, желаемое и нежелательное финансовое поведение и предполагаемые переменные финансовых возможностей.

Четвертый подход заключается в использовании индекса, объединяющего как объективные, так и субъективные измерения финансовой грамотности и финансового поведения. Преимущество данного подхода заключается в том, что индекс является наиболее полной мерой теоретической конструкции финансовых возможностей, объединяющих компоненты финансовой грамотности и поведения.

В заключении следует отметить, что представители западной научной мысли сходятся во мнении о том, что финансовое образование в средней школе может улучшить финансовое положение молодежи. Мотивированные учащиеся повышают уровень собственных знаний, самоэффективность и бережливость, что, в последствие, оказывает положительное влияние на уровень сбережений и общую финансовую грамотность во взрослом возрасте.

Финансовое образование, полученное в колледже, способно повысить финансовые возможности. Исследования доказали, что студенты колледжей, обучающиеся на курсах финансовой грамотности, реже проявляют рискованное кредитное поведение [10, 56-80]. Все вышперечисленное говорит о необходимости дальнейшего развития программ финансовой грамотности и финансового образования потребителей с целью создания условий их финансовой безопасности.

Библиографический список

1. Alsemgeest, L. Arguments for and against financial literacy education: where to go from here? *International Journal of Consumer Studies*, 39(2), 2015. – PP. 155-161.
2. Hira, T. K.. Promoting sustainable financial behaviour: Implications for education and research. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 2012. – PP. 502-507.
3. Baumann, C., & Hall, T. Getting Cinderella to the ball: putting education at the heart of financial education. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 2012. – PP. 508-514.
4. Crain, S. J., & Ragan, K. P. Designing a financial literacy course for a liberal arts curriculum. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 2012. – PP. 515-522.
5. West, J. Financial literacy education and behaviourunhinged: combating bias and poor product design. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 2012. – PP. 523-530.
6. Huston, S. J. Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 2010. – PP. 296-316.
7. Taylor, M. Measuring financial capability and its determinants using survey data. *Social Indicators Research*, 102(2), 2011. – PP. 297-314.
8. Shim, S., Serido, J., Bosch, L., & Tang, C. Financial Identity-Processing Styles Among Young Adults: A Longitudinal Study of Socialization Factors and Consequences for Financial Capabilities. *Journal of Consumer Affairs*, 47(1), 2013. – PP.128-152.
9. Xiao, J. J., & O'Neill, B. (). Consumer financial education and financial capability. *International Journal of Consumer Studies* 40(6), 2016. URL: https://www.researchgate.net/publication/301487659_Consumer_Financial_Education_and_Financial_Capability
10. Lyons, A. C. A profile of financially at-risk college students. *The Journal*

of Consumer Affairs, 2004. – PP. 56-80.

УДК 330.322.21

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В
СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Позднякова М.В., магистр,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: в данной статье представлены предложения по совершенствованию инвестиционной политики в сельском хозяйстве Орловской области посредством внедрения концепции универсального инвестиционного посредника. Эта концепция построена на предварительно уточненном понятийном аппарате, характеризующем инвестиционную деятельность, и содержащая базовые понятия, функции и принципы функционирования нового комплекса финансовых инструментов.

Annotation: this article presents proposals for improving the investment policy in agriculture of the Orel region through the introduction of the concept of a universal investment intermediary. This concept is based on a previously refined conceptual framework that characterizes investment activities, and contains the basic concepts, functions and principles of functioning of a new set of financial instruments.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность; инвестиционная политика; инвестиционный посредник; сельское хозяйство; Орловская область.

Keywords: investment activity; investment policy; investment intermediary; agriculture; Orel region.

Чтобы привлечь инвестиции в сельское хозяйство области, необходимо снизить риски инвесторов. Часть инвестиционных рисков должно взять на себя инвестиционное посредничество.

Для того, чтобы решить внутренние проблемы, возникающие на каждом из этапов инвестиционного цикла, формируются задачи их нейтрализации:

1. создание базы для активизации рынка услуг по оценке параметров инвестиционных проектов и доведению их до соответствия унифицированным стандартам, по организации и обеспечению взаимодействия инвесторов и инициаторов, по управлению реализацией инвестиционных проектов;
2. разработка и внедрение системы унифицированных стандартов, качественных характеристик инвестиционных проектов;
3. структурирование предложения инвестиционных проектов;
4. создание условий инвестирования, способствующих повышению степени прозрачности участников инвестиционного процесса.

Инвестиционный посредник определен как субъект инвестиционного процесса, осуществляющий целенаправленную деятельность по оказанию услуг, организационных и обеспечивающих взаимодействие инвесторов и инициаторов, по оценке параметров инвестиционных проектов и доведению их до соответствия унифицированными стандартами, по реализации инвестиционных проектов, по инвестированию от имени и за счет инвесторов или от своего имени, но за счет инвесторов. В отличие от финансового посредника, основная деятельность инвестиционного посредника не связана с привлечением средств себе в собственность и с осуществлением их самостоятельного размещения.

Предусмотрено два уровня функционирования Универсального инвестиционного посредника (УИП). Первым уровнем является Федеральный центр УИП (ФЦ УИП), отвечающий за формирование нормативной базы и информационное обеспечение всей системы УИП, контролирующей региональные центры УИП.

Второй уровень системы составляют региональные центры УИП (РЦ УИП), создаваемых в форме акционерных обществ, дочерних по отношению к федеральному центру УИП.

Стратегическая роль УИП как элемента экономической системы заключается в формировании единого комплексного организационно-экономического механизма региональной инвестиционной инфраструктуры путем реализации следующих функций:

1. формирование неограниченно емкого листинга инвестиционных проектов, касающихся отрасли АПК, полностью готовых к реализации;
2. реализация системы мер, направленных на обеспечение полной информированности инвесторов о состоянии инвестиционного предложения;
3. организация гибкой системы торгов, стыкующей инвесторов с желаемыми инвестиционными проектами;
4. для инициаторов инвестирования - обеспечение приоритета обоснованной ценности инвестиционного проекта по отношению к материальным и физическим взаимоотношениям, наличию специальных навыков, которые были бы необходимы инициатору для доведения своего проекта до стадии реализации;
5. для инвесторов - обеспечение приоритета обоснованной инвестиционной идеи по отношению к наличию у инвестора свободных денежных средств, которые были бы ему необходимы для начала ее реализации;
6. комплексная поддержка инвестиционных проектов на каждой стадии их жизненного цикла;
7. реализация системы страхования инвестируемых средств от потерь, не вызванных недобросовестностью инвестора и пр.

Рассмотрим основные финансовые механизмы УИП. Механизм перераспределения материальных ресурсов и иных высоколиквидных товаров (

МР). На каждой фазе экономического цикла УИП решает задачу перераспределения материальных ресурсов, используя механизм, который предусматривает систему действий по привлечению и последующей реализации материальных ресурсов, используемых субъектами экономической системы в качестве инвестиционного капитала.

Механизм минимизации инвестиционного риска. Предложенная функциональная модель универсального инвестиционного посредника дает возможность создать предпосылки факторов инвестиционного риска. Основой механизма является система страхования инвестиционных средств.

Механизм кредитования инвесторов. В том случае, если инициатор, не имея достаточных средств, имеет намерение войти в состав участников создаваемого хозяйствующего субъекта, УИП берет на себя оплату доли инициатора в размере, не превышающем установленный предел. При этом УИП выступает в качестве инвестора, вкладывая в проект средства в размере кредитуемой доли инвестора. Инициатор, в свою очередь, берет на себя обязательство погасить свою задолженность перед УИП в течение определенного срока после окончания периода создания инвестируемого объекта.

Таким образом, качество основных преимуществ применения универсального инвестиционного посредника на региональном уровне необходимо выделить следующее: существенно упрощение процесса реализации инновационных идей и прочих предпринимательских инициатив, сопровождаемое оростом на территории области инвестиций венчурного капитала; улучшение структуры оборотных активов сельскохозяйственных предприятий путем реализации дополнительных возможностей конвертации просроченной дебиторской задолженности в инвестиционные ресурсы; дополнительное вовлечение сбережений населения в инвестиционный процесс; обеспечение соблюдения заемщиками условий целевого кредитования.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Стратегии улучшения финансового состояния как инструмент устойчивого развития организации. В сборнике: Современные проблемы и пути повышения конкурентоспособности бизнеса. материалы международной научно-практической конференции. Автономная некоммерческая организация высшего образования «Институт бизнеса и дизайна». Москва, 2020
2. Бураева Е.В. Применения инновационных методов цифровой экономики для сельскохозяйственных организаций / Бураева Е.В. // В сборнике: актуальные вопросы экономики и агробизнеса. Сборник трудов XI Международной научно-практической конференции. В 4 частях . 2020. С. 69-73.
3. Дударева А.Б., Полякова А.А., Сидорин А.А. Финансирование инвестиционных процессов на региональном уровне // Вестник Орловского государственного аграрного университета. 2017. № 3 (66). С. 149-157.
4. Дударева А.Б., Кравченко Т.С. Особенности воспроизводства и обменных процессов в АПК // Аграрная Россия. 2014. № 7. С. 18-22.
5. Кожанчикова Н.Ю., Полякова А.А., Дударева А.Б., Сидорин А.А. Финансово-инвестиционное обеспечение воспроизводственных процессов в агропромышленном комплексе // RussianJournalofAgriculturalandSocio-EconomicSciences. 2017. № 11 (71). С. 357-361.
6. Сапронова А.Б. Концептуальные подходы к исследованию эквивалентности в воспроизводственном процессе // Вестник Челябинского государственного университета. 2010. № 14 (195). С. 20-26.
7. Сапронова А.Б. Соглашение о разделе продукции как перспективное направление политики стимулирования иностранных инвестиций в России // Экономические науки. 2009. № 59. С. 259-263.

УДК372.851

**РАЗВИТИЕ И ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ОБУЧАЮЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ РЕШЕНИЯ КОМПЕТЕНТНОСНО-
ОРИЕНТИРОВАННЫХ ЗАДАЧ КУРСА МАТЕМАТИКИ И
ИНФОРМАТИКИ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ**

Польшакова Н.В., к. э. н.,

доцент кафедры информационных технологий и математики

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Александрова Е.В., к. пед. н.,

доцент, доцент кафедры информационных технологий и математики

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В данной статье раскрывается актуальность формирования финансовой грамотности обучающихся, в процессе изучения курса математики и информатики, обусловленная глобальными вызовами, как финансового характера, так и санэпидобстановкой. Дисциплины математика и информатика рассматриваются, как основной движитель обучению финансовой грамотности. Проблема исследования связана с раскрытием потенциала курса математики и информатики высшей школы по формированию финансовой грамотности обучающихся.

Ключевые слова: финансовая грамотность, математика, информатика, математические компетенции, информационная культура.

Abstract: This article reveals the relevance of the formation of financial literacy of students in the process of studying a course in mathematics and computer science, due to global challenges, both of a financial nature and the sanitary and epidemiological situation. The disciplines of mathematics and computer science are considered as the main driver of teaching financial literacy. The problem of the study is related to the disclosure of the potential of the mathematics and computer science course in higher education in the formation of financial literacy of students.

Key words: financial literacy, mathematics, computer science, mathematical competence, information culture.

Столкнувшись с мировым вызовом, таким как пандемия, практически все сферы социально-экономической деятельности человека стали перед выбором какими методами и способами осуществлять в нормальном режиме свои функциональные обязанности. Большинство проблем, связанных с этими вопросами были решены с помощью внедрения информационных технологий в те области, где они еще не использовались, или более интенсивные формы развития уже имеющихся и применяющихся технологических решений.

Не обошла стороной эта проблема и сферу образования высшей школы, которая с успехом применила весь имеющийся потенциал и ресурсы для реализации образовательных программ в полном объеме.

Но долгое пребывание граждан нашей страны на самоизоляции, возможность проводить большое количество времени в сети интернет выявили достаточно не радужные последствия отсутствия или недостаточности знаний в области использования финансовых инструментов для повышения качества жизни.

Развитие образования на этапе «После пандемии» становится ориентированным на формирование у обучающихся набора основных компетенций формирующих наряду с предметными знаниями и умениями готовности к решению возникающих проблем, самообразованию как в области распоряжения финансовыми средствами так и использованию цифровых информационных технологий, которые позволяют управлять этими средствами в on-line формате.

Необходимо отдать должное прозорливости руководства нашего государства, которое приняло 25 сентября 2017 года Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы и

реализует совместный Проект Министерства финансов РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», которые охватывают такие предметные области как: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики, что дает возможность гражданину РФ в полной мере разобраться в тонкостях финансовых операций в повседневной жизни и производственной деятельности[4].

Предъявляемые требования к математическому образованию в средней школе инициировали появление термина «математическая компетентность» в высшей школе, который подразумевает интегративное личностное качество, основанное на совокупности фундаментальных математических знаний, практических умений и навыков, свидетельствующих о готовности и способности обучающегося осуществлять как профессиональную деятельность, так и вступать в отношения с внешней средой и максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней [5].

Наряду с математической компетентностью существует еще одно понятие, которое стало более чем актуально во время пандемии. Это понятие - информационная культура.

Информационная культура в широком смысле – это совокупность принципов и механизмов, обеспечивающих взаимодействие этнических и национальных культур, их соединение в общий опыт человечества; в узком смысле слова – оптимальные способы обращения с информацией и представление ее потребителю для решения теоретических и практических задач; механизмы совершенствования технических сред производства, хранения и передачи информации; развитие системы обучения, подготовки

человека к эффективному использованию информационных средств и информации [2].

Фундаментальность подготовки в области математики и информатики включает в себя достаточную общность математических понятий и конструкций, которые обеспечивают довольно широкий спектр их применимости, а так же точность формулировок математических свойств изучаемых объектов, логическую строгость и системность изложения математики и информатики, опирающуюся на адекватный современный математический язык[6].

На наш взгляд, первой ступенью на пути формирования личной финансовой грамотности должен стать серьезный подход к изучению математики и информатики в высшей школе. Освоение принципов прикладной математики и информатики, приобретение навыков использования основных методов и способов при решении математических задач и их реализация по средствам использования ИТ-решений, позволят сформировать у обучающихся те особенности логического и стратегического мышления, которые предоставят возможность заложить те базовые знания, умения и навыки управления личными финансовыми средствами, и в последствии помогут принимать грамотные финансовые решения, для избегания возможных финансовых ошибок и заблуждений [3].

Исходя из того, что фундаментальность учебных курсов математических и информативных дисциплин характеризуется строгой логической обоснованностью изучаемых фактов, достаточным уровнем абстрактности изучаемых понятий и соблюдением внутренней логики развития преподаваемых дисциплин, можно с уверенностью констатировать факт соблюдения их целостности и фундаментальности в высших учебных заведениях, что в свою очередь положительно сказывается на усвоении финансово-экономических и законов и правил.

Ориентированность таких курсов дисциплин как математика и информатика на будущую профессионально-практическую деятельность предполагает овладение знаниями и умениями и навыками, которые крайне необходимы для логико-математического описания соответствующих объектов, явлений и процессов с последующей их реализацией на базе использования различных классов математических моделей. Обучающиеся, как показывает опыт, не всегда могут содержательно интерпретировать математические модели и подобрать тот класс математических методов, который присущ конкретной поставленной для решения задачи, что говорит о недостаточной степени ориентированности имеющегося в наличии математического аппарата направленного на дальнейшую практическую деятельность в профессиональной области [1].

В заключение, необходимо отметить, что без серьезного изучения прикладной математики и информатики обучающимися высшей школы не возможно становление грамотного гражданина и уж тем более высококвалифицированного специалиста владеющего не только компетенциями присущими его профилю, но и финансовой и экономической грамотностью.

Библиографический список

1. Зубова, И.И., Александрова, Е.В., Хуснутдинов, И.А. Применение инновационных технологий обучения в аграрном вузе. / Зубова И.И., Александрова Е.В., Хуснутдинов И.А. // Ученые записки орловского государственного университета. Серия: Естественные, технические и медицинские науки. 2011. №3. С.49-53.
2. Кравец В.А., Кухаренко В.Н. Вопросы формирования информационной культуры // Теория и практика общественно-научной информатики.– 1999, №2.– С.5–29.

3. Крапчин, С. В. Элементарная математика как первая ступень финансовой грамотности гражданина / С. В. Крапчин, М. А. Рязанова, Л. Н. Крапчина. — Текст: непосредственный // Юный ученый. — 2020. — № 3 (33). — С. 44-46. — URL: <https://moluch.ru/young/archive/33/1899/> (дата обращения: 13.03.2021).

4. Натырова Е.М. Формирование финансовой грамотности учащихся в процессе решения компетентностно-ориентированных заданий в курсе математики основной школы // Вестник Майкопского государственного технологического университета. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovoy-gramotnosti-uchaschihsya-v-protssesse-resheniya-kompetentnostno-orientirovannyh-zadaniy-v-kurse-matematiki> (дата обращения: 12.03.2021).

5. Петрова Е.М. Понятие «математическая компетентность будущего специалиста технического профиля» в контексте компетентностного подхода // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 1.; URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=5504> (дата обращения: 13.03.2021).

6. Польшакова Н.В., Александрова Е.В. Инновационные технологии обучения, как составляющая виртуальной образовательной среды в системе высшего образования // В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 411-41

УДК 368.5

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
АГРОСТРАХОВАНИЯ**

Полянцева А.В., студентка 4 курса

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: в статье раскрывается современное состояние рынка агрострахования в РФ. Рассмотрены проблемы агрострахования с господдержкой в России в свете Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Так же приведено исследование рассматриваемых вопросов и обнаружены наилучшие направления совершенствования правовой основы государственной поддержки при страховании сельскохозяйственных производителей, на которые стоит обратить внимание в первую очередь.

Abstract: The article reveals the current state of the agricultural insurance market in the Russian Federation. The problems of agricultural insurance with state support in Russia are considered in the light of the Federal Law of 25.07.2011 No. 260-FZ "On state support in the field of agricultural insurance and on amendments to the federal law" On the development of agriculture". A study of the issues under consideration is also given and the best directions for improving the legal framework of state support for the insurance of agricultural producers, which are worth paying attention to in the first place.

Ключевые слова: агрострахование, страховые услуги, страховые премии, государственная поддержка, проблемы сельскохозяйственного страхования.

Keywords: agricultural insurance, insurance services, insurance premiums, government support, problems of agricultural insurance.

Основным из рычагов роста сельскохозяйственного производства в международной практике выступает агрострахование. К сожалению, на сегодняшний день рынок агрострахования небольшой. Это объясняется в первую очередь тем, что у многих предприятий с этой сферой деятельности недостаточно прибыли для уплаты всех страховых взносов [1]. Так же необходимо отметить, что отличительная черта сельскохозяйственных рисков состоит в том, что данная область по большей части страдает от природных явлений, таких как: землетрясение, засуха, обильные дожди и т.д.

Актуальность данной темы не вызывает сомнений, так как на сегодняшний день риски в агропромышленном комплексе занимают одну из главных позиций, поскольку сельское хозяйство так или иначе связано с различными факторами, которые в свою очередь влияют на агропромышленный комплекс в целом.

Агрострахование – страхование сельскохозяйственных культур и животных. В нынешних условиях хозяйствования агрострахование может рассматриваться как эффективный механизм уменьшения производственных рисков в аграрном хозяйстве, стабилизации уровня прибыли фермеров и предоставлением им долговременной финансовой устойчивости, повышение поставок продовольствия, а также поддержание стоимости на продукты питания [2].

Рассматривая комплексную оценку и анализ агрострахования, можно выделить основные факторы, тормозящие развитие данного сектора, представленные в виде трёх блоков:

1. Первый и самый важный вопрос связан с не высокой потребностью на страхование с позиции сельскохозяйственных товаропроизводителей. Данная ситуация, в свою очередь, объясняется действием целого ряда факторов, например, тяжелое финансовое положение сельхозпроизводителей; вмененность сельхозстрахования и его добровольно-принудительный характер; страховая защита с господдержкой

предусматривается лишь по катастрофическим рискам; высокая стоимость страхования и др.

2. Второй блок проблем является следствием недостаточного предложения со стороны страховых компаний, что обусловлено следующими причинами: отсутствие развитой линейки страховых продуктов, удовлетворяющих интересы различных сельхозпроизводителей и т.д.

3. Третий источник следует из незначительного интереса государственных организаций к области аграрного страхования, что связано с соответствующими нюансами, такими как: недостаток результативных инструментов защиты интересов и прав аграриев во взаимоотношения со страховыми компаниями и т.д.

В настоящее время в России действует две концепции сельскохозяйственного страхования: агрострахование с государственной поддержкой и коммерческое агрострахование. В сегменте страхования с господдержкой наблюдается снижение активности. Количество заключенных договоров за 3 года сократилось в 2,3 раза.

Следует отметить, что в 2014 году размер субсидий, перечисленных сельскохозяйственным товаропроизводителям за счет средств федерального бюджета, достиг максимума за рассматриваемый период и составил 4 892,0 млн рублей [3]. С 2015 года значение данного показателя последовательно снижалось и только в 2019 году выросло до 1 122,6 млн рублей, что в 2,7 раза выше, чем в 2018 году, и в 4,4 раза ниже, чем в 2014-м. Следует отметить, что в 2014 году размер субсидий, перечисляемых сельскохозяйственным товаропроизводителям из бюджетов субъектов Российской Федерации, также принял максимальное значение в 2014 году (1 141,1 млн рублей), минимальное — в 2017-м (63,7 млн рублей) [4].

Согласно сведениям Национального союза агростраховщиков, объем рынка страхования сельскохозяйственных рисков РФ вырос в 2020 году на 47% и составил 6,6 млрд рублей. Так, объем премий, начисленных по

страхованию рисков растениеводства в рассматриваемом году составил 5,0 млрд.рублей, а по животноводству – 1, 5млрд.рублей. Так же, в 2020 году впервые получило господдержку страхование товарной аквакультуры – объем премии по этим договорам составил 60 млн рублей.



Рис 1. -Объем рынка страхования сельскохозяйственных рисков в РФ, 2020 год

Орловский район занимает основные позиции на рынке сельскохозяйственного страхования. Например, по итогам 2018г. она входит в ТОП-20 районов России по размеру агрострахования и занимает 7 место с совокупным размером премий более чем 175 млн. руб. Однако, независимо от этого, на нынешний день в регионе имеется значительное уменьшение размеров агрострахования, основная часть сельхозтоваропроизводителей не желают использовать данный вид страхования, как защиту своей деятельности [5]. Это обусловлено рядом факторов, таких как: отсутствие необходимых и эффективных средств защиты интересов и прав агропроизводителей в отношениях со страховщиками; высокая цена страховки для многих хозяйств и не своевременная уплата государственных субсидий; проблемы определения размера ущерба и их причин на предприятии.

Из выше сказанного следует, что первостепенным инструментом для снижения рисков и при выпуске зерна является сельскохозяйственное

страхование. Однако этот вид страхования не нацелен на увеличение дохода и рассматривается страховщиками, как рисковый и довольно дорогой для аграрных хозяйств. Из этого следует, что главную роль в данном вопросе играет само государство.

В роли совершенствования системы агрострахования следует использовать следующие предложения [6]:

- 1) Снижение расценки согласно соблюдению агротехники возделывания зерновых культур;
- 2) привлечение областных бюджетов к компенсации издержек;
- 3) формирование и раскрутка сообществ взаимного страхования;
- 4) увеличение минимального размера денежных средств страховых организаций;

Таким образом, после рассмотрения теоретического и практического материала сельскохозяйственного страхования в РФ, нами были выделены и разработаны следующие мероприятия по улучшению агрострахования [7]:

1. Некоторые страховые организации учитывают сферу агрострахования, как инструмент для повышения дохода, а значит необходимо сделать сельскохозяйственное страхование более приоритетным на рынке страхования в целом;
2. Убрать такое понятие, как «распыление» страхового агента на все рассматриваемые организацией продукты и зафиксировать за ним конкретную специализацию по страховым услугам, в том числе по агрострахованию;
3. Осуществлять чаще стажировки работников страховых организаций с целью с зарубежными работниками;
4. Рассказывать про страхование гражданам, задействуя такие рычаги, как: СМИ, ярмарки, различные презентации, проекты, встречи со студентами, школьниками, проведение конкурсов для всех граждан РФ;
5. Сосредоточить все внимание работников организации на

предпочтениях каждого клиента, а не на увеличении личного дохода и благосостояния;

6. Современная система страхования основана на одинаковых условиях, как для страховой компании, так и для самого клиента: одинаковые тарифы, ставки страхования и т.д.

7. Динамично участвовать в улучшении сети сельскохозяйственных организаций и кооперативов с целью повышения уставного капитала и уменьшении рисков среди компаний – страховщиков.

Осуществление рассмотренных мероприятий может поспособствовать формированию системы сельскохозяйственного страхования, что в свою очередь гарантирует увеличение стабильности в этой сфере, а также производительности сельскохозяйственного производства.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 18.03.2019 N 34-ФЗ). Глава 48. Страхование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/#dst0 (дата обращения 31.01.2020г.)

2. Федеральный закон от 25.07.2011 № 260-ФЗ (ред. от 01.05.2019 N 88-ФЗ) «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117362/ (дата обращения 31.01.2020г.)

3. Приказ Минсельхоза России от 10 апреля 2015г. № 133 "Об утверждении методики определения страховой стоимости и размера утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры и посадок многолетних насаждений и методики определения страховой стоимости и размера утраты

(гибели) сельскохозяйственных животных" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.09.2015 N 38823) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185727/ (дата обращения 31.01.2020г.)

4. Приказ Минсельхоза России от 19 февраля 2015 г. № 64 «Об утверждении форм документов, предусмотренных Правилами предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1371 (Зарегистрирован Минюстом России от 12.03.2015 № 36411)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70789828/> (дата обращения 31.01.2020г.)

5. Алентьева Н.В., Аветисян Т.М. Тенденции и перспективы развития российского рынка страхования. В сборнике: Аграрный сектор экономики России: опыт, проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) научной конференции. Научный редактор Е.В. Бураева. 2020. С. 263-267.

6. Гребенщиков Э.С. Агрострахование – перестройка системы: заинтересованность в страховании российского агрария // Финансы. – 2019. – №11. – С.30-36.

7. Информационный портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.insur-info.ru>

8. Кожанчикова Н.Ю., Полякова А.А., Дударева А.Б., Сидорин А.А. Финансово-инвестиционное обеспечение воспроизводственных процессов в агропромышленном комплексе // RussianJournalofAgriculturalandSocio-EconomicSciences. – 2017. – №11(71). – С. 357-361

УДК 368(045)

**СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ**

*Полякова А.А., к.э.н., доцент,
ФГБОУ ВО Орловский ГАУ*

Аннотация. Развитие экономики любого государства рыночного уклада практически не возможно без развитого страхового рынка. В статье затрагиваются вопросы становления рынка страхования в России, анализируется его современное состояние. Автор затрагивает ряд проблем, характерных для российского страхового рынка на современном этапе, которые необходимо преодолеть для его поступательного и эффективного развития.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховщик.

Annotation.The development of the economy of any state of the market structure is practically impossible without a developed insurance market. The article touches upon the formation of the insurance market in Russia, analyzes its current state. The author touches upon a number of problems characteristic of the Russian insurance market at the present stage, which must be overcome for its progressive and effective development.

Key words: insurance, insurance market, insurer.

Рассмотрение страхового рынка страны целесообразно начинать с изучения истории его развития.

В развитии рынка страхования в нашей стране можно выделить несколько этапов. Первый из них связан со становлением страхового рынка Российской империи, которое началось с XVII века. Изначально страхование было сильно связано с государством, либо через непосредственное его участие в деятельности компании, либо через государственную монополию

на страховые операции, либо через «покровительство» в виде предоставления льготных условий деятельности тем или иным страховым компаниям.

Первая частная акционерная компания появляется в России в 1827г. «Первое Российское от огня общество». Ее деятельность курировал император Николай I. Именно с ее появлением начинается активное развитие собственного страхового рынка. В 1835 г. было учреждено первое в России страховое общество, «Жизнь» которое стало заниматься личным страхованием. Следует отметить, что зарубежным страховым компаниям доступ на российский страховой рынок был ограничен.

В 1917г. произошла национализация всей экономики, что не могло не затронуть страховой рынок страны. Большинство видов страхования были отменены, а остальное отошло в ведение Совнаркома. В 1921г. страховая деятельность в стране перешла в ведение «Госстраха» СССР. С ростом объема операций и расширением сферы страховой деятельности за рубежом в 1947 г. из состава «Госстраха» было выделено отдельное учреждение «Ингосстрах», ставшее второй государственной монопольной страховой организацией. Важной особенностью государственной системы страхования в СССР с первых лет ее существования было обязательное страхование имущества. Сильной стороной государственного страхования и компаний, созданных на его основе, была и остается их система работы с населением в части имущественного и личного страхования. В конце 1980-х годов в СССР работало 5765 страховых органов инспекций государственного страхования, имевших огромную сеть страховых агентов; 3425 таких инспекций находились на территории России. Общие объемы страховых операций с учетом нерыночного характера экономики были велики и составляли свыше 3% ВВП. Это был второй этап развития страхового рынка России [2].

Третий этап начался после 1992г. и связан с развитием рыночной экономики в стране. Изначально он ознаменовался созданием большого количества частных страховых компаний. В феврале 1992 г. была создана

первая частная страховая компания, а к ноябрю их было зарегистрировано уже 618. В течении 4-х лет прирост страховых компаний был очень значительным. В марте 1996г. в реестре страховщиков значилось 2950 организаций различных организационно-правовых форм [3]. С этого момента государство начинает вести более жесткое регулирование страховой деятельности, вводя новые нормативно-экономические требования, ужесточая контроль и надзор за страховым рынком. Это была вынужденная мера, направленная на защиту потребителей страховых услуг от недобросовестных страховщиков, а также на укрупнение страховых компаний с целью обеспечения их надежности, устойчивости и платежеспособности. И к 2000г. число страховщиков на Российском рынке сократилось в 2 раза.

В настоящее время процесс сокращения количества страховых компаний продолжается. По данным Центрального банка РФ в декабре 2020г. в реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 233 компании (включая страховщиков, перестраховщиков и страховых брокеров). Во многом это связано с требованием по увеличению минимального размера уставного капитала страховых обществ.

Особенностью страхового рынка России на современном этапе является его высокая концентрация. Так на долю ТОП-10 страховых компаний приходится 71,54% собираемых страховых премий (Рисунок 1).

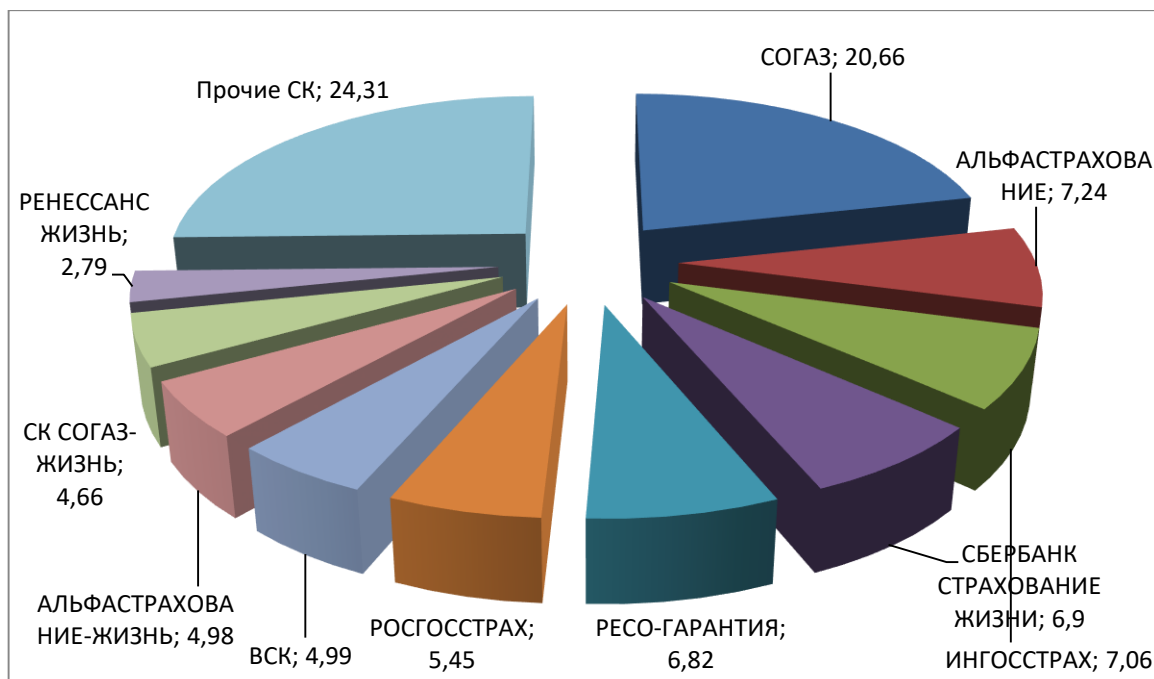


Рисунок 1. Доля страховщиков в общем объеме собранных страховых премий [1].

Следует отметить, что данная тенденция характерна для российского рынка на протяжении длительного периода и с укреплением позиций крупнейших страховщиков изменяться не будет.

Большой проблемой для развития страхового рынка страны остается слабое развитие региональных рынков [2]. Характерными особенностями регионального рынка страховых услуг являются:

- низкий уровень страховой культуры регионального населения;
- недоверие региональных субъектов хозяйствования институту страхования;
- невысокий уровень специализации региональной страховой компании, при высокой конкуренции филиалов столичных компаний;
- отсутствие региональной страховой политики, механизмов государственного регулирования и управления региональным страховым рынком.

В заключении отметим, что развитие страхового рынка не возможно без участия государства, которое может быть как прямым, так и косвенным.

Только в этом случае можно обеспечить стабильное развитие и эффективное функционирование страхового рынка страны.

Библиографический список

1. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.insur-info.ru> (дата обращения 12.01.2020)

2. Региональные аспекты экономического роста в условиях достижения стратегических целей национального развития: Научная монография / Под общ.редакцией Л.И. Проняевой. – Орел: Издательство Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС, 2020. – 260 с

3. Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов: монография / Сидоренко О.В., Докальская В.К., Ильина И.В., Чистякова М.К., Плахов А.В., Полякова А.А., Дударева А.Б., Богачев А.И., Кожанчикова Н.Ю., Сидорин А.А., Суровцева Е.С. Общее руководство: заведующий кафедрой «Финансы, инвестиции и кредит» к.э.н., доцент Чистякова М.К. – Орел: Изд-во ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2017. – 186с.

УДК 331.55

ИЗМЕНЕНИЕ КАЧЕСТВА РЫНКА ТРУДА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ

Прока Н.И., д. э. н., профессор

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В статье систематизированы факторы, влияющие на изменение показателей современного рынка труда. Выявлены основные тенденции динамики занятых в региональном сельском хозяйстве и их влияние на эффективность аграрного труда в сельскохозяйственных

организациях. Разработаны предложения по регулированию рынка труда, в рамках реализации национальной цели развития РФ на период до 2030 года – «Обеспечение достойного и эффективного труда».

Abstract: The article systematizes the factors that influence the change in the indicators of the modern labor market. The main trends of the dynamics of the employed in regional agriculture and their impact on the efficiency of agricultural labor in agricultural organizations are revealed. Proposals for regulating the labor market have been developed as part of the implementation of the national development goal of the Russian Federation for the period up to 2030 – "Ensuring decent and efficient work".

Ключевые слова: рынок труда, сельское население, занятые, уровень безработицы, сельскохозяйственные организации, производительность труда.

Keywords: labor market, rural population, employed, unemployment rate, agricultural organizations, labor productivity.

Рынок труда – это одна из актуальных, острых и сложных социально-экономических проблем, которая затрагивает интересы каждого трудоспособного жителя страны. В последнее десятилетие он находится в стадии активной мобильности. Здесь переплетаются в одинаковой степени как объективные, так, и субъективные факторы и причины, и в частности:

- именно в этот период в стране активно разрабатываются и вводятся профессиональные стандарты, которые включаются в систему трудовых отношений;

- постепенно реализуется ФЗ «О независимой оценке квалификации», вступивший в силу с 1 января с 2017 г. [1];

- определена основная задача профессиональных стандартов и реализации указанного закона - повышение конкурентоспособности экономики в целом, в первую очередь путём повышения качественных параметров кадрового потенциала на любом уровне и в каждой отрасли;

- демографические изменения;
- форс мажорные обстоятельства и др.

Этим в комплексе и определяются структурные изменения качества рынка труда, которые проявляются в каждом регионе в силу его специфических условий и особенностей. В этой связи проведём фрагментарный анализ некоторых данных по Орловской области, и выявим определенные тенденции развития рынка труда.

Таблица 1. - Динамика занятых в сельском хозяйстве Орловской области

Показатели	Годы			2019г. в % к 2013г.
	2013	2017	2019	
Всё население, чел.	775826	754816	739467	93,5
в том числе: сельское население	265234	251169	245594	92,6
Доля сельского населения в общей численности, %	34	33	33	-1.0п.п.
Среднегодовая численность занятых по видам экономической деятельности, тыс. чел. - всего	393,9	321,1	298,7	75,8
из них: сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	69,1	34,4	27,1	39,2
Доля занятых в сельском хозяйстве, %:				
РФ	7,0	5,9	5,8	-1.2п.п.
Орловской области	17,5	10,7	9,1	- 8.4п.п.
Уровень занятости, %	73,3	61,7	52,0	- 21.3 п.п.
Уровень безработицы, %	6,3	6,5	5,3	-1.0 п.п.

Источник: по данным [2].

Если за 2013-2019 гг. общая численность населения области сократилось на 6,5%, то сельского на 7,4% (таблица 1.) Среднегодовая численность занятых по видам экономической деятельности сократилась на 24,2% и на 60,8% в сельском хозяйстве. При этом, если в среднем по стране доля занятых в сельском хозяйстве снизилась с 7,0% до 5,8%, то в Орловской

области с 17,5% до 9,1%. Достаточно резко снижается уровень занятости с 73,3% до 52,8%, а, в это же время, безработица находится примерно на одном и том же уровне 6%.

Несмотря на такое резкое снижение численности занятых по видам экономической деятельности – почти в 2 раза, но определенные резервы и возможности имеются, так, например, в среднем за последние два года официальная среднемесячная потребность организаций в работниках составляет около 5%.

Все эти существенные изменения показателей регионального рынка труда, да и в целом по стране свидетельствуют о повышении индивидуальных требований к каждому работнику, как к его профессионально-квалифицированному уровню, так и к результатам его трудовой деятельности, что и доказывается следующими данными:

➤ во-первых, растет уровень образования, за 2013-2019 гг. в среднем доля занятым в экономике региона с высшим образованием увеличилась с 30% до 37%, а с средним профессиональным образованием с 24% до 49%;

➤ во-вторых, в конечном итоге это приводит к увеличению показателей эффективности труда, что и показывают данные таблицы 2.

За исследуемый период при снижении среднегодовой численности работников, занятых в сельскохозяйственном производстве на 9,4%, производительность труда по выручке увеличилась в 2 раза, а эффективность труда по прибыли в 3 раза.

Таблица 2 – Эффективность аграрного труда в сельскохозяйственных организациях Орловской области

Показатели	В среднем по сельскохозяйственным организациям Орловской области				2019г. в % к 2013г.
	Годы				
	2013	2017	2018	2019	
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	16424	14390	13802	14895	90,6
Получено на 1 работника, занятого в сельскохозяйственном производстве, тыс. руб.:					
выручки от реализации сельскохозяйственной продукции.	1,30	1,82	2,48	2,55	в 1,96 раза
прибыли от реализации сельскохозяйственной продукции	258	292	686	765	в 2,96 раза

Источник: рассчитано автором на основе годовых отчетов за 2013-2019 гг.

Проведенные расчеты достаточно наглядно позволяют выделять две тенденции развития аграрного сектора:

- с экономической позиции – повышение уровня эффективности труда [3];
- социальной – изменение количественных параметров кадрового потенциала и в частности снижение на 9,4% среднегодовой численности работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, и в целом существенные структурные изменения на рынке труда.

Таким образом снижение численности занятых в сельском хозяйстве, сопровождается с одной стороны повышением эффективностью труда, а с другой, - увеличение в 2 раза и уровня заработной платы.

Для реализации национальной цели развития РФ на период до 2030 года – «Обеспечение достойного и эффективного труда» необходимо регулировать рынок труда, тем более на селе [4]:

- здесь нужен системный подход;
- тесная взаимосвязь региональной (отраслевой) кадровой политики с рынком труда;
- объективный мониторинг;
- программы, реализуемые на селе должны внести более существенный вклад в формировании высокопрофессионального и стабильного кадрового потенциала;
- реализация эффективной политики аграрного труда [5];
- в изменение качества рынка труда в современных условиях свою роль играет и повышение финансовой грамотности сельского населения;
- повысить роль и ответственность самих работодателей.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О независимой оценке квалификации" от 3.07.2016 N 238-ФЗ. [Электронный ресурс]. Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200485/
2. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Орловской области <https://orel.gks.ru>
3. Бураева Е.В. Перспективы развития кадрового потенциала в аграрном секторе экономики / Бураева Е.В. // Аграрная наука. 2014. № 3. С. 4-5.
4. Прока Н.И. Сравнительный анализ уровня производительности труда в аграрном секторе экономики / Н.И. Прока, А.С. Волченкова // Вестник Орловского государственного аграрного университета. - 2012. - № 2 (35) - С. 106-112. Прока Н.И. Социально-экономическая эффективность политики

оплаты труда в аграрном секторе экономики / Н.И. Прока //Вестник Орловского государственного аграрного университета. - 2017. - № 3 (66) - С. 129-135.

5. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». Указ Президента России от 21 июля 2020 года. ". [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/63728>

6. Прока Н.И. Социально-экономическая эффективность политики оплаты труда в аграрном секторе экономики / Н.И. Прока //Вестник Орловского государственного аграрного университета. - 2017. - № 3 (66) - С. 129-135.

УДК 336.774

**ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Сеничкина В.Н. , студентка 4 курса

Докальская В. К., д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В статье рассматривается зарубежная практика в процессе кредитования корпоративных клиентов коммерческими банками в текущей экономической ситуации. Основное внимание уделяется оценке кредитоспособности юридических лиц, выявленным особенностям системы комплексной оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитование юридических лиц, организация кредитного процесса, оценка кредитоспособности, оценка кредитоспособности юридических лиц.

Resume: The article deals with foreign practice in the process of crediting corporate clients by commercial banks in the current economic situation. The main

attention is paid to the assessment of the creditworthiness of legal entities, the identified features of the system of comprehensive assessment of the creditworthiness of corporate clients.

Key words: commercial bank, lending to legal entities, organization of the credit process, creditworthiness assessment, assessment of the creditworthiness of legal entities.

Кредитоспособность заемщика во многом зависит от факторов, которые трудно оценить и рассчитать. Большинство часть изученных на практике показателей кредитоспособности основана на данных за последнее время или отчетную дату. В то же время все они находятся под влиянием инфляции [7].

Трудность заключается в выявлении и количественной оценке определенных факторов, таких как моральный дух и репутация заемщика. Кроме того, для решения проблемы используется большое количество методов, которые не исключают друг друга, а дополняют комплексы и оценивают кредитоспособность заемщика более подходящим для жизни.

В зарубежной практике при оценке кредитоспособности на основе консолидированных финансовых отношений в основном используются различные группы отношений: ликвидность, оборот, финансовый рычаг, прибыльность, обслуживание долга.

Несколько ученых, таких как Дж. Шим, Дж.Сигел, Б.Нидлз, Г.Андерсон, Д.Колдвел рекомендовали индикаторы, характеризующие ликвидность, прибыльность, долгосрочную платежеспособность, и индикаторы, созданные на основе рыночных критериев. Такой подход позволяет прогнозировать долгосрочную платежеспособность с учетом защиты кредиторов от предотвращения процентных платежей [4].

В настоящее время многие коммерческие банки выбирают для себя определенные коэффициенты и решают вопросы, касающиеся методики их расчета. По баллам определяется ранг организации:

- первоклассная,
- второклассная,
- третьеклассная
- неплатежеспособная.

Более часто встречающимися модели МДА представляются модели Альтмана и Чессера [5].

Компании присвоен определенный класс надежности на основании значений Z-индекса модели Альтмана. Пятифакторная модель Альтмана построена на основе анализа состояния 66 фирм и позволяет дать достаточно точный прогноз банкротства на два-три года вперед.

Построение таких моделей в российских условиях затруднено из-за отсутствия статистики корпоративных банкротств, долгосрочных изменений в нормативно-правовой базе банкротства и признания корпоративного банкротства на основе данных, не относящихся к бухгалтерскому учету.

Модель Альтмана основана на использовании мультидискриминационного анализа для прогнозирования вероятности банкротства компании.

Основным преимуществом данной технологии для оценки финансового положения компании представляется ее высокая прогностическая способность.

Рассмотрим еще одну модель — Фулмера. Этот подход основан на методологии, аналогичной модели Альтмана. В американской деловой практике эта модель обеспечивает точность прогноза 98% на период в один год и 81% на два года.

Однако, как и модель Альтмана, эта методика не адаптирована к российским условиям, поэтому ее применение на практике возможно только в качестве дополнительного инструмента оценки кредитного качества компании.

При классификации ссуд может использоваться модель CART (Classification and Regression Trees), что переводится как «деревья классификации и регрессии». Это непараметрическая модель, основными преимуществами которой являются широкая применимость, понятность и простота расчетов, хотя при ее построении используются сложные статистические методы. В дереве классификации заемщики находятся в определенной ветви в зависимости от значений выбранных финансовых коэффициентов. Далее, существует ветвление каждого из них в зависимости от следующих коэффициентов. Точность классификации с использованием этой модели составляет примерно 90%.

Модели кредитного рейтинга, основанные на сложных методах анализа, не учитывают влияние «качественных» факторов при предоставлении кредитов банками. Эти модели позволяют кредитным специалистам банка лишь частично делать выводы о возможности кредитования [2]. Недостатками классификационных моделей являются «изолированность» количественных факторов, произвольность выбора системы количественных показателей, высокая чувствительность к недостоверности исходных данных и перегрузка в использовании межотраслевых и отраслевых статистических данных. Сочетание количественных и качественных характеристик заемщика возможно в рамках моделей комплексного анализа. Например, в практике американских банков применяется правило «шести Си», которое основано на использовании шести основных принципов кредитования, обозначенных словами, начинающимися с буквы «Си» (C): Character, Capacity, Cash, Collateral, Conditions, Control.

Анализ платежеспособности клиента в соответствии с основными принципами кредитования, включенными в методологию CAMPARI, заключается в выделении одного за другим в их оценке и уточнении основных факторов, которые определяют деятельность клиента из кредитной заявки и связанных с ней финансовых документов. После личной встречи с заказчиком.

Таким образом, можно сделать вывод, что сущность банка можно рассматривать с экономической и правовой точки зрения. Развитие их деятельности является предпосылкой реального создания рыночного механизма. Современные банковские организации как универсальные элементы финансового рынка, осуществляющие целый комплекс операций и услуг [3]. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации имеет много уровней и строится в соответствии с четко определенной иерархией. Только федеральные власти могут заниматься нормированием в отношении банковского закона. В зарубежной практике при оценке кредитоспособности с использованием системы финансовых факторов в основном используются следующие пять групп показателей: ликвидность, оборачиваемость, финансовый рычаг, прибыльность, обслуживание долга. У каждой из методик есть свои плюсы и минусы. Однако на практике каждый коммерческий банк основан на методике, разработанной центральным банком, а затем изменяет ее, добавляя определенные коэффициенты и решая вопросы, связанные с методом их расчета.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Вестник Банка России. -31 июля 2002 г. - №43

2. Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях. Вестник аграрной науки. 2019. № 1 (76). С. 85-90.
3. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.
4. Дроздов, В. В. Экономический анализ: Практикум: учеб. пособие / В. В. Дроздов, Н. В. Дроздова – СПб.: Питер, 2016. – 239 с.
5. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Е. Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 491 с.
6. Жуков, Е. Ф. Банковское дело / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. – М.: Единство, 2017. – 576 с.
7. Саидов Д.А., Алентьева Н.В. Зарубежный опыт функционирования рынка банковских услуг. В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 346-351.

УДК 330.322(045)

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА:

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Сидорин А. А. к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В данной статье рассмотрены наиболее популярные инвестиционные инструменты используемые профессиональными инвесторами и обычными гражданами. Изучены положительные и отрицательные стороны использования данных инструментов. Рассмотрены перспективные направления осуществления инвестиций.

Abstract: This article discusses the most popular investment tools used by professional investors and ordinary citizens. The positive and negative aspects of using these tools are studied. The perspective directions of investment implementation are considered.

Ключевые слова: фондовый рынок, инвестиции, криптовалюта, инвестиционные инструменты, виртуальная валюта, инвестиционный фонд.

Keywords: stock market, investments, cryptocurrency, investment instruments, virtual currency, investment fund.

В последнее время, со стороны населения, возрос интерес к различным инвестиционным инструментам. Это в первую очередь связано с необходимостью сохранить и приумножить накопления в условиях не стабильной экономической ситуации. Кроме того, на изменение направлений осуществления инвестиций, повлияло усиление санкционного давления со стороны зарубежных стран.

В связи с этим возникает необходимость формирования новой системы регулирования фондового рынка, в целях повышения уровня защиты инвесторов, юридической и финансовой грамотности населения и стимулирования использования финансового рынка как одного из источников долгосрочных инвестиций.

В настоящее время основными инвестиционными инструментами, которыми пользуются инвесторы, остаются ПИФы, недвижимость, драгоценные металлы, облигации федерального займа, банковские вклады и т.д. Однако, существенными темпами происходит рост интереса к новым направлениям инвестирования, таким как инвестиции в криптовалюту.

Наиболее надежным инструментом инвестиционной деятельности остаются облигации федерального займа. Это объясняется тем, что данные ценные бумаги выпускаются Министерством финансов Российской Федерации, и они обладают высоким уровнем ликвидности. Кроме того,

привлекательность данного направления инвестирования, связана с низким уровнем порога входа, что обеспечивает доступность для многих инвесторов заинтересованных в получении стабильного дохода. При этом доход от ОФЗ формируется из двух частей: дохода от изменения цены приобретения и продажи ценной бумаги, и купонного дохода. Несмотря на это, уровень доходности данного инструмента остается достаточно низким.

Аналогичным уровнем доходности и уровнем риска обладают и традиционные инвестиции в драгоценные металлы и банковские вклады. Данные инструменты инвестирования в основном направлены на сохранение сбережений в условиях роста инфляции и нестабильности в экономике.

Существенное распространение среди населения, в последнее время, получили инвестиции в паевые инвестиционные фонды. Это способ вложения средств в объекты инвестирования, с целью получения дохода с помощью профессиональных управляющих инвестиционного фонда. Данные инвестиции имеют такие преимущества как отсутствие необходимости в постоянном контроле и не большой объем требуемых финансовых вложений. Однако существенным недостатком данного направления является длительный период времени, необходимый для получения требуемого дохода.

При этом, в зависимости от целей инвесторов, такие инвестиционные фонды могут формироваться как на основе облигаций, так и на основе преобладающего объема акций различных эмитентов. Доходность паевого инвестиционного фонда, в конечном счете, зависит от проводимой инвестиционной политики управляющей компании. И отдельные инвесторы не могут повлиять на это. В настоящее время доходность ПИФов может достигать 20-30%. Однако, годовая доходность может быть как положительной так и отрицательной, что делает данный инструмент инвестирования более рискованным, чем инструменты рассмотренные выше.

Одним из наиболее надежных инструментов инвестирования остается недвижимость. С появлением профессиональных девелоперов, данное направление инвестиционной деятельности получило новый толчок к развитию. Особенностью недвижимости является то, что использование её в качестве объекта инвестирования доступно как физическим так и юридическим лицам. Физические лица приобретают недвижимость как в целях сохранения и капитализации сбережений, так и для получения дополнительных доходов в виде арендных платежей при сдаче объектов недвижимости в аренду.

Для данного вида инвестиционной деятельности характерно появление права собственности, что отличает инвестиции в недвижимость от остальных направлений, рассмотренных выше.

Представленные инструменты инвестирования не являются исчерпывающими, так как постоянно появляются новые направления инвестиционной деятельности, среди которых можно выделить возросший интерес к виртуальным валютам.

Виртуальная валюта – это цифровое представление ценности, которое не имеет статуса законного платежного средства ни в одной из юрисдикций. Она не эмитируется и не гарантируется ни одним государством, и выполняет вышеперечисленные функции только по соглашению пользователей виртуальной валюты внутри сети.

Виртуальная валюта отделена от фиатной (национальной) валюты, которой являются монеты и бумажные деньги, назначенные законным средством платежа, обращаемые и обычно используемые и принимаемые в качестве средства обмена в стране-эмитенте, а также отделена от электронных денег, которые являются цифровым представлением фиатной валюты.

Виртуальные валюты могут быть как децентрализованными, так и централизованными. Централизованные валюты имеют единый орган

управления, который эмитирует валюту, обеспечивает централизованный платежный реестр и имеет право на вывод валюты из обращения.

Криптовалюта – децентрализованная виртуальная валюта, основанная на математических алгоритмах и защищенная методами криптографии. Выпуск и обращение криптовалют осуществляется на основе технологии распределенных реестров.

На текущий момент времени в мире насчитывается более 1300 криптовалют. Наиболее популярными из которых являются Биткоин, рыночная капитализация которого составляет 259,6 млрд долларов, далее идет Ethereum (72,9 млрд долларов), BitcoinCash (57,8 млрд долларов), Ripple (46 млрд долларов) и другие.

В условиях возникновения виртуальных валют и развития цифровых технологий, необходимо осуществлять комплексное, многонаправленное воздействие на регулирование фондового рынка в целях обеспечения защиты населения и других инвесторов.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Развитие и финансовая поддержка малого бизнеса в сельском хозяйстве. Международные научные исследования. 2020. № 3-4 (44-45). С. 21-26.

2. Бураева Е.В. Государственная поддержка регионального АПК: необходимость и основные направления /Бураева Е.В. // Аграрная Россия. 2019. № 3. С. 35-40.

3. Сидорин А.А. Государственная поддержка как основа эффективного развития аграрного сектора экономики. В сборнике: Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития. материалы всероссийской (национальной) конференции. 2019. С. 361-366.

4. Сидорин А.А. Состояние и тенденции изменения потребительского и инвестиционного поведения населения России. Экономика и предпринимательство. 2020. № 8 (121). С. 263-266.

5. Чистякова М.К., Шмидт Ю.И. Совершенствование государственной поддержки малого бизнеса в сельском хозяйстве Орловской области. Вестник аграрной науки. 2021. № 1 (88). С. 135-142.

УДК 631.14

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ УЧЕТА И АНАЛИЗА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Сидоренко О.В., д.э.н., зав. кафедрой бухгалтерского учета и
статистики, ФГБОУ ВО Орловский ГАУ*

Аннотация: Одним из важнейших факторов эффективного функционирования хозяйствующих субъектов в новых экономических обстоятельствах, в частности, условиях предупреждения распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), является диагностика финансового состояния, позволяющая своевременно выявлять неблагоприятные тенденции развития бизнеса, обеспечивать ведение антикризисного менеджмента и повышать финансовую грамотность населения. В этой связи существенное значение имеет методологическая основа, позволяющая проводить аналитические исследования в контексте применения эффективных алгоритмов по выявлению финансовых проблем и разработке практических рекомендаций по их устранению.

Ключевые слова: финансовое состояние, чистые активы, балльная оценка, коэффициентный анализ, сельскохозяйственная организация

Abstract. One of the most important factors of the effective operation of business entities in the new economic circumstances, in particular, under the conditions of preventing spread of the new coronavirus infection (COVID-19), is a

diagnosis of the financial condition, which makes it possible to identify unfavorable business development trends timely and ensure the bailout package. In this regard, the methodological basis is of great importance, allowing to conduct analytical research in the context of the application of effective algorithms to identify financial problems and develop practical recommendations for their elimination.

Keywords: financial condition, net assets, point-based assessment, ratio analysis, agricultural organization

В современных экономических условиях хозяйствующим субъектам важно получать информацию, которая позволяла бы обосновывать стратегические и текущие решения, выбирать надежных партнеров и предвидеть финансовые результаты своей деятельности [2,5]. С этих позиций роль финансового анализа, совершенствование методического обеспечения его проведения обуславливают актуальность заявленной темы исследования.

Целью аналитического исследования является разработка концептуальных положений и практических рекомендаций по методическому обеспечению анализа финансового состояния сельскохозяйственных организаций.

Научная новизна исследования заключается в уточнении теоретико-методических основ анализа финансового состояния сельскохозяйственных организаций с учетом особенностей аграрного производства [1,7,9].

Оценка показателей финансового состояния сельскохозяйственных организаций Орловской области показала следующее (табл. 1).

Рост коэффициента автономии свидетельствует о снижении финансовой зависимости сельхозпредприятий Орловской области от привлеченных источников. Коэффициент текущей ликвидности в 2019 г.

составил 1,84. Сельскохозяйственные организации региона обеспечены собственными оборотными средствами [8].

Таблица 1 - Показатели финансового состояния сельскохозяйственных организаций Орловской области

Показатели	2015 г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019 г.	Абсолютное отклонение (2019 г. в сравнении с 2015 г.)
Коэффициент автономии	0,35	0,51	0,47	0,46	0,46	0,11
Коэффициент текущей ликвидности	1,24	1,98	1,75	1,76	1,84	0,60
Обеспеченность собственными оборотными средствами, %	+42,0	+49,6	+42,8	+43,16	+45,58	+3,58

В период с 2015 по 2019 год в сельскохозяйственных предприятиях Орловской области наблюдался рост чистой прибыли, в 2019 году она составила более 10 млрд. руб. Значительный рост показали коммерческие расходы, управленческие расходы, прочие расходы и текущий налог на прибыль. Нельзя не отметить значительное увеличение за изучаемый период валовой прибыли и прибыли от продаж на 11,71 % и 7,12 %, соответственно.

В 2019 г. эффективность агробизнеса в регионе составила 30,7 %. Рентабельность активов сельскохозяйственных организаций также имеет тенденцию к росту. Рост бюджетных субсидий составил почти 20 % и их влияние на уровень рентабельности очевиден, так как без финансовой поддержки государства доходность хозяйственной деятельности резко снижается. В 2019 г. рентабельность совокупного капитала составила 16 %, что на 8,4 процентных пункта выше по сравнению с предыдущим периодом.

При оценке финансового состояния существенное значение имеет методическая основа, позволяющая проводить аналитические исследования.

Безусловно, научный арсенал представлен большой базой теоретических, методических и практических разработок [3,4,6].

Вместе с тем, многие важные теоретико-методические и научно-практические аспекты исследованы недостаточно полно и остаются предметом дискуссий. В частности, требуют уточнения методики комплексной оценки финансового состояния организаций.

Нами разработана методика оценки финансовой устойчивости предприятия, основанная на применении балльной оценки финансовых показателей - коэффициентов автономии, текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, и, тем самым, позволяющая получить обобщенную характеристику финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, и оценить ее в динамике. Для этого при оценке финансовой устойчивости используются абсолютные и относительные показатели.

Балльная оценка позволяет также определить изменения финансовых показателей в динамике. Так, наилучшие значения коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций Орловской области достигнуты в 2016 и 2019 годах.

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность. Степень платежеспособности, на наш взгляд, зависит от обеспеченности доходов реальными денежными средствами. Таким образом, предлагаем методику оценки финансового состояния организаций, основанную на использовании абсолютной величины чистых активов и расчете относительных показателей – коэффициента соотношения чистых активов с уставным капиталом, оборачиваемости чистых активов, рентабельности чистых активов, позволяющих диагностировать и интерпретировать уровень экономического развития сельскохозяйственной организации в современных условиях.

Исследование возможностей оценки платежеспособности

сельскохозяйственной организации позволило сформировать алгоритм, основанный на определении ряда коэффициентов, что в конечном итоге определяет стабильную работу организации, ее устойчивое развитие и конкурентоспособность.

Библиографический список

1. Алтухов А.И. «Зеленая» агроэкономика: монография / А.И. Алтухов, В. И. Нечаев, Б. Н. Порфирьева. – М. : Изд-во РГАУ – МСХА, 2013. – 247 с.

2. Бураева Е.В. Формирование бухгалтерской отчетности и ее использование при оценке финансового состояния предприятия / Болотова А.С., Бураева Е.В.//В сборнике: Экономика и сервис: от теории к практике. материалы VI Международной научно-практической конференции. 2018. С. 387-389.

3. Гуляева Т.И., Сидоренко О.В., Трясцина Н.Ю. Практикум по анализу финансовой отчетности организаций АПК. – Орел: Изд-во ОрелГАУ, 2011. – 218 с.

4. Сергеева С.А. Особенности учета долгосрочных материальных активов в сельском хозяйстве в соответствии с МСФО // Вопросы экономики и права. 2011. № 33. С. 319 - 324.

5. Сергеева С.А. Методика переоценки основных средств сельскохозяйственного назначения // Вестник Российского государственного аграрного заочного университета. 2010. № 9 (14). С. 271 - 279.

6. Сидоренко О.В., Ильина И.В. Методические вопросы мониторинга устойчивого развития аграрного сектора региона // Аграрная Россия. 2014. № 4. С. 27 - 32.

7. Сидоренко О.В., Ильина И.В. Рейтингово-матричный подход к оценке экономической эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций (на примере зерновых хозяйств Орловской области) // Аграрная Россия. 2015. № 2. С. 38 - 41.

8. Сидоренко О.В., Ильина И.В. Крупное сельскохозяйственное производство как фактор обеспечения продовольственного и финансового суверенитетов // Аграрная Россия. 2018. № 1. С. 34 - 38.

9. Сидоренко О.В., Ильина И.В. Совершенствование механизма бюджетного финансирования аграрного сектора: региональный аспект // Вестник аграрной науки. 2018. № 2 (71). С. 79 - 86.

10. Сидоренко О.В., Ильина И.В. Факторы эффективного землепользования в зерновом подкомплексе Орловской области // Региональная экономика: теория и практика. 2013. № 34. С. 59 - 64.

УДК 334

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СОГЛАШЕНИЯ ПАРТНЕРОВ ПО СОЗДАНИЮ И РАЗВИТИЮ ОВЦЕВОДЧЕСКОГО ПРОЕКТА

Симонова Е. Б., ст. преподаватель

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ им. Н.В. Парахина

Аннотация: В настоящей статье представлена модель соглашения двух партнеров о создании овцеводческого проекта. Легенда данного соглашения предполагает наличие у одного из партнеров небольшого овцеводческого хозяйства, необходимых практик и технологий для расширения проекта, а у второго ресурсов в виде земельных участков сельскохозяйственного назначения для кормовой базы и доступность финансирования. Коммерческие условия соглашения являются корректируемыми и могут изменяться пользователями в зависимости от фактической ситуации, при этом юридическая техника отвечает всем необходимым требованиям для составления и реализации подобного рода договоренностей. Модель соглашения может использоваться как отдельными составляющими при подготовке подобного рода сделок, так и взята за основу для конкретного проекта.

Abstract: This article presents a model of an agreement between two partners to create a sheep breeding project. The legend of this agreement assumes that one of the partners has a small sheep farm, the necessary practices and technologies to expand the project, and the other has a resource base and the type of agricultural land for a fodder base and the availability of financing. The commercial terms of the agreement are adjustable and can be changed by users depending on the actual situation, while the legal technique meets all the necessary requirements for the preparation and implementation of such agreements. The agreement model can be used as separate components in the preparation of such transactions, or taken as a basis for a specific project.

Ключевые слова: соглашение, овцеводство, бюджет, финансирование, финансовая сделка, рентабельность.

Key words: agreement, sheep breeding, budget, financing, financial transaction, profitability.

СОГЛАШЕНИЕ О ПАРТНЕРСТВЕ

Настоящее Соглашение о партнерстве («Соглашение») заключено _____ года

МЕЖДУ:

_____ обществом, созданным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное место нахождения которого: Российская Федерация, _____ ОГРН: _____ (далее «Партнер 1»);

и

_____ обществом, созданным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное место нахождения которого: Российская Федерация, _____, ОГРН: _____ далее «Партнер 2»).

Партнер 1 и Партнер 2 далее совместно именуются – «Стороны» или «Партнеры», а по отдельности – «Сторона» или «Партнер».

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ, ЧТО:

Стороны заинтересованы в создании совместного проекта: овцеводческое хозяйство на _____ голов, а также бойня и разделочный цех (далее – Проект) при этом Партнер 1 на момент заключения Соглашения осуществляет деятельность по разведению овец и владеет стадом в _____ голов, Партнер 2 осуществляет растениеводческую деятельность и владеет сельскохозяйственными землями в районе деятельности Партнера 1.

СТОРОНЫ ДОГОВАРИВАЮТСЯ о нижеследующем:

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И СТРУКТУРА ПРОЕКТА

Настоящее Соглашение заключено с целью определения обязанностей Сторон по подготовке к осуществлению Проекта, условий его реализации на основе общего понимания коммерческих и юридических условий Проекта.

Стороны согласовали, что указанные в п. 2 Соглашения условия закрепляют обязанности Сторон на предварительной стадии и их выполнение является необходимым условием для перехода к реализации Проекта. Данные обязанности являются корректируемыми и могут изменяться Сторонами в зависимости от фактической ситуации. После того, как указанные обязанности будут согласованы в полном объеме, они составят основу окончательных соглашений.

Стороны согласовали, что после выполнения обязанностей по подготовке к Проекту на предварительной стадии и (или) окончания указанного в п. 2.1 срока Стороны принимают одно из следующих решений:

при наступлении указанных в п. 2.6 обстоятельств (достижении согласованных показателей) Стороны согласовывают окончательные положения по вхождению в Проект и переходу к стадии его реализации на указанных в п. _____ ключевых условиях;

об отказе от Проекта в случае отсутствия очевидной для Сторон перспективы его реализации;

о продлении сроков предварительной стадии и условиях ее продолжения.

Стороны согласовали, что базовым условием по структуре Проекта является создание совместного предприятия в форме хозяйственного общества, в уставный капитал которого будет вноситься имущество Партнера 1 и Партнера 2 (далее – СП). Ключевые условия создания СП указаны в настоящем Соглашении и будут окончательно согласованы при переходе к стадии реализации Проекта.

ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН НА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ СТАДИИ

Срок осуществления предварительной стадии _____ года с даты подписания Соглашения.

На предварительной стадии Партнер 2 обязуется предоставлять Партнеру 1 земельные участки на следующих условиях:

вид пользования – аренда (субаренда);

срок пользования - 1 год с возможностью ежегодного продления;

место нахождения участков _____

площадь предоставляемых участков: _____

под кормовые культуры для заготовки сена - _____ га в год;

под пастбища – из расчета 1 га для одной овцы с потомством, но не менее _____ га в год.

На предварительной стадии Партнер 2 обязуется предоставлять Партнеру 1 беспроцентные займы в общей сумме, не превышающей _____ руб. Займы являются целевыми и могут быть израсходованы исключительно на следующие цели:

приобретение животных (приобретение допускается только в организациях, осуществляющих деятельность в области племенного животноводства, включенных в государственный племенной регистр);

приобретение кормов (сена, соломы, зерна, корнеплодов, комбинированных кормов и специальных добавок), при этом Партнер 2 вправе выдать заем непосредственно запрошенными кормами, самостоятельно приобретенными (выращенными);

строительство (ремонт) кошар, при этом Партнер 2 вправе осуществить строительство (реконструкцию) собственными силами – в данном случае Стороны заключают соответствующие договоры подряда на выполнение строительных работ, сроки расчетов по которому должны соотноситься со сроками реализации Проекта;

ветеринарное обслуживание животных, проведение санитарных мероприятий в помещениях стойлового содержания, при этом Партнер 2 вправе самостоятельно выбрать исполнителей по такого рода работам, согласовать условия договора, который обязан заключить Партнер 1, а также исполнить обязательства по оплате за Партнера 1, сроки обязательства Партнера 1 по возмещению расходов Партнера 2 в этом случае должны соотноситься со сроками реализации Проекта.

Займы предоставляются по заявке Партнера 1, в которой должно содержаться обоснование запроса и указаны цели, на которые планируется потратить заемные средства (смета расходов). Партнер 2 в течение 20 (двадцати) дней рассматривает заявку и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении заявки. Партнер 2 имеет право отказать в предоставлении займа и удовлетворении заявки Партнера 1 в случае, если сочтет, что заявка необоснованна и не соответствует целям Проекта.

Партнер 1 обязан согласовывать с Партнером 2 следующие производственные и финансовые вопросы:

ежегодный бюджет планируемых доходов и расходов, впоследствии Партнер 2 вправе контролировать выполнение бюджета и требовать его соблюдения, при существенных нарушениях отказаться от дальнейшего

финансирования Проекта и потребовать досрочного исполнения обязательств Партнером 1 по заключенным сделкам;

выбор поставщиков, подрядчиков и условия сделок по приобретению/продаже животных, приобретению кормов, техники, подряда на ведение строительных работ, финансовых и сделок по обеспечению обязательств, включая, но не ограничиваясь: заем, кредит, в том числе товарный, лизинг, цессия, залог, поручительство, банковская гарантия, получение/предоставление векселей.

штатное расписание, а также кандидатуры на должность единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, главного зоотехника (технолога);

Согласование вышеуказанных документов осуществляется путем проставления уполномоченными представителями Партнера 2 виз на соответствующих документах, заключение сделок без указанных виз является основанием для Партнера 2 отказаться от дальнейшего финансирования Проекта и потребовать досрочного исполнения обязательств Партнером 1 по заключенным сделкам

Обязательные условия осуществления хозяйственной деятельности Партнером 1:

ежегодное увеличение стада в период предварительной стадии, исходя из следующих показателей:

ежегодно разведение собственного стада из расчета на двести голов 160-170 ягнят, из которых 50% реализуются, 50% остаются в качестве ремонтного молодняка;

150-200 голов закупается ежегодно в племенных хозяйствах;

при реализации животных приоритетный механизм: оптовая отгрузка живых животных, при этом не исключен штучный забой с целью реализации местному населению по средним ценам, сложившимся в регионе, реализация

животных Партнеру 2, в том числе штучная – по оптовой цене живых животных;

допускается приобретение ягнят на доращивание с последующей их перепродажей, условия такого направления деятельности согласовываются с Партнером 2;

штатный персонал – от 5 до 15 человек в зависимости от увеличения поголовья и иных условий деятельности, размер фонда оплаты труда – в соответствии со средними показателями по хозяйствам с аналогичными видами деятельности в регионе.

Ключевые показатели хозяйственной деятельности Партнера 1 на предварительной стадии, достижение которых является условием перехода к стадии реализации Проекта:

приоритетный вид дохода – мясное производство, ежегодный доход от продажи определяется объемам продаж (в зависимости от продолжительности предварительной стадии и необходимости увеличения поголовья – от 80 до 400 голов ежегодно), ценами и рыночной конъюнктурой, но не может быть менее дохода, определяемого как минимум -----руб. при стаде в 200 голов с пропорциональным увеличением по мере роста стада. Реализация шерсти и молока являются вспомогательными источниками дохода, для которых Стороны не устанавливают целевые показатели;

рентабельность деятельности Партнера 1 – в первый год – 10-15%, второй год – 15-20%, третий год – 20-25%.

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА

СП создается в виде акционерного общества либо общества с ограниченной ответственностью с местом нахождения в_____. Доля уставного капитала каждого Партнера будет определяться в зависимости от цены имущественного вклада каждого Партнера, принимая во внимание, что Партнер 1 оплачивает свою долю в уставном капитале СП следующими видами имущества: основные средства Партнера 1, а также все поголовье

животных вне зависимости от способа отражения в бухгалтерском учете, Партнер 2 вносит в уставный капитал права требования к Партнеру 1, возникшие в период предварительной стадии.

Для осуществления управления СП Стороны заключают Корпоративный договор, в соответствии с которым вне зависимости от распределения долей в уставном капитале СП на должности единоличного исполнительного органа, ревизора, аудитора СП должны избираться (назначаться) кандидатуры, предложенные Партнером 2.

Стороны осуществят необходимые действия по проектированию и строительству разделочного цеха, застройщиком при котором будет выступать СП.

Финансирование затрат на проектирование разделочного цеха будет осуществляться за счет собственных средств Партнеров в следующих пропорциях: 75% - за счет собственных средств Партнера 1 и 25% -- за счет собственных средств Партнера 2.

Финансирование затрат на строительство разделочного цеха будет осуществляться на 70% за счет банковского финансирования и на 30% за счет собственных средств Партнеров в следующих пропорциях: 75% -- за счет собственных средств Партнера 1 и 25% -- за счет собственных средств Партнера 2.

СП и Партнер 2 заключат агентский договор, в соответствии с которым Партнер 2, действуя в качестве агента от своего имени, но за счет СП, являющейся принципалом, обязуется за вознаграждение совершать по поручению Совместной компании юридические и иные действия по заключению Договора на проектирование.

Партнер 2 заключит договор на подготовку проектной документации для строительства разделочного цеха с подрядчиком, согласованным Сторонами.

Для целей финансирования работ по договору на проектирование каждый из Партнеров заключит с СП договор о предоставлении СП займов.

СП заключит контракт на строительство разделочного цеха и другие договоры, необходимые для строительства разделочного цеха, с подрядчиками и на условиях, согласованных Сторонами.

Условия всех договоров и соглашений, указанных в настоящем разделе 0, должны быть согласованы Сторонами до их подписания.

Не ранее, чем через 1 год с даты регистрации СП Партнер 2 вправе в любое время продать принадлежащую ему долю в уставном капитале Партнеру 1, а Партнер 2 обязан купить указанную долю по согласованной Сторонами цене, но не ниже рыночной стоимости. Партнер 1 в течение 3-х лет с даты регистрации СП вправе продать свою долю в СП только Партнеру 2, если Стороны не договорятся об ином, по истечении указанного срока Партнер 2 имеет преимущественное право приобретения доли в уставном капитале СП, отчуждаемой Партнером 1 третьим лицам.

РАСХОДЫ

Каждая Сторона самостоятельно несет и оплачивает свои затраты и расходы (в том числе, расходы по оплате услуг технических, юридических консультантов, консультантов по вопросам бухгалтерского учета, финансовых и налоговых консультантов) в связи с подготовкой, обсуждением условий и заключением настоящего Соглашения и окончательных соглашений. Согласованные Партнерами затраты и расходы (в том числе, расходы по оплате услуг технических, юридических консультантов, консультантов по вопросам бухгалтерского учета, финансовых и налоговых консультантов, финансовых контролеров), связанные с реализацией Проекта, могут быть возложены на СП.

ОГРАНИЧЕНИЯ

Партнер 1 настоящим подтверждает, что ни Партнер 1, ни какой-либо из его сотрудников, директоров, агентов или представителей не будут

обсуждать, участвовать, предлагать или иным образом взаимодействовать с другой компанией или третьим лицом в отношении возможной реализации Проекта в течение периода со дня вступления в силу настоящего Соглашения до _____ года («Срок ограничения»). Дополнительно, в течение Срока ограничения Партнер 2 прекратит все переговоры и обсуждения в отношении возможного Проекта, которые могли быть начаты до даты заключения настоящего Соглашения. Стороны договорились о том, что Срок ограничения может быть прекращен или продлен на основании соглашения Сторон, составленного в письменной форме.

ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Настоящее Соглашение регулируется и толкуется в исполнение в соответствии с правом Российской Федерации.

Любые споры, вытекающие из настоящего Соглашения или в связи с ним (в том числе споры по существованию, действительности и расторжению настоящего соглашения, а также в отношении последствий его расторжения), подлежат рассмотрению и окончательному урегулированию в арбитражном суде по выбору Партнера 2.

СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАЩЕНИЯ

Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение 3 (трех) лет со дня вступления в силу.

УСТУПКА

Ни одна из Сторон не вправе переуступать, обременять, передавать, или намереваться переуступить, или передать любые из своих прав или обязательств по настоящему Соглашению без предварительного письменного согласия другой Стороны.

ПОДПИСИ СТОРОН

Директор
(_____)

Генеральный директор
(_____)

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
2. Овцеводство: особенности и перспективы разведения
<https://сельхозпортал.рф/articles/ovtsevodstvo/>
3. Овцеводство <https://ru.wikipedia>

УДК 659.1

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЕКЛАМЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Соловьева И.А., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО «Орловский государственный институт культуры»

Аннотация. Динамичное развитие рынка финансовых услуг приводит к усилению конкуренции в этом секторе. Одним из методов привлечения новых покупателей финансовых услуг и удержания старых является реклама. В статье отражены установленные законодательством требования к рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, правовых последствиях размещения ненадлежащих рекламных публикаций.

Annotation. The dynamic development of the financial services market leads to increased competition in this sector. One of the methods of attracting new buyers of financial services and retaining old ones is advertising. The article

reflects the legal requirements for advertising financial services and financial activities, the legal consequences of placing inappropriate advertising publications.

Ключевые слова: реклама, финансовые услуги, ФАС, законодательство, нарушение, ответственность, банковская деятельность

Keywords: advertising, financial services, FAS, legislation, violation, liability, banking activity.

Продвижение на рынке финансовых услуг невозможно без применения соответствующих ресурсов необходимых для привлечения внимания возможного потребителя, в связи с чем реклама является одним самых действенных механизмов способствующих этому процессу.

Необходимость регулирования финансовых услуг на законодательном уровне возникла в начале 1990-х годов в связи с возникновением так называемых «финансовых пирамид» и их активной деятельностью.

Точного определения финансовой услуги нет. В целом, под финансовой услугой можно понимать любую услугу финансового характера, предоставляемую поставщиком финансовых услуг (банком и иной кредитной организацией)

В данный момент времени законодательное регулирование рекламы финансовых услуг основывается на ст. 28 Федерального закона № 38 ФЗ «О рекламе», который предусматривает, что при рекламировании финансовых, страховых, инвестиционных, а также иных услуг, связанных с использованием денежными средствами, необходимо учитывать требования, предъявляемые законодательством к их рекламированию [1].

Далее остановимся более подробно на основных требованиях.

1. Оказание финансовых услуг, и соответственно их реклама может осуществляться только организацией, имеющей лицензию на оказание подобных услуг.

Так в июле 2020 года комиссии ФАС России признали рекламу компаний Niron.Shopping и MiraxCapital, которая распространялась в поисковой системе «Яндекс», нарушающей Закон о рекламе. Объявления этих компаний представляли собой непосредственное обращение к потенциальным потребителям о предоставлении услуг по инвестированию имущества граждан, то есть речь шла о рекламе финансовых услуг. Однако в реестре финансовых организаций, имеющих лицензию Банка России на осуществление подобной деятельности, вышеобозначенные компании отсутствовали, и соответственно не имели права осуществлять подобную рекламу [3].

Выявление нарушений подобного характера чрезвычайно важно, так как реклама формирует отношение потенциальных и существующих потребителей не только к конкретной финансовой (кредитной) организации, но и ко всей финансовой отрасли в целом.

2. Реклама финансовых услуг должна содержать полное наименование или имя лица, оказывающего эти услуги. Это требование связано с гарантией соблюдения информационного права клиента.

3. Текст рекламного сообщения должен быть читаемый, поскольку его содержание является значимым для выбора потребителем предлагаемых финансовых услуг. Рекламная информация о финансовых услугах должна раскрываться в доступной для восприятия форме, не препятствующей ее адекватному восприятию.

На нарушении данного пункта была замечена реклама КБ «Локо-Банк», распространявшаяся в июле 2018 года на рекламных конструкциях в г.Москва. [3] Она была признана нарушающей Закон о рекламе, поскольку наличие в рекламе финансовых услуг особых условий (например, сроки кредита, процентные ставки, возможности и условия досрочного погашения, взимаемые комиссии за открытие счет), напечатанных мелким, нечитаемым шрифтом, не позволяет потребителю адекватно воспринимать такие

сведения, и соответственно можно говорить об отсутствии соответствующих условий. Что, в конечном итоге, может ввести потребителей финансовых услуг в заблуждение. Такая реклама финансовых услуг признается недобросовестной и ненадлежащей.

За подобное нарушение ФАС России наложил штраф в размере 100 тысяч рублей на АО «Райффайзенбанк» за ненадлежащую рекламу дебетовой карты «#всёсразу». В рекламном ролике данной дебетовой карты информация об условиях ее использования была размещена настолько мелким текстом, что ФАС России посчитала ее отсутствующей [3].

4. Потребитель имеет право на полную и достоверную информацию о финансовой услуге. В соответствии с законодательством реклама финансовых услуг не должна умалчивать об иных условиях, влияющих на сумму доходов (расходов, если мы говорим о кредите), которые получают (выплатят) воспользовавшиеся финансовыми услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

В июне 2019 года в газете «Метро» было размещено рекламное объявление кредитного потребительского кооператива «Сберагро» следующего содержания: «принимаем сбережения до 13.5 % годовых». Но в рекламе КПК «Сберагро» была указана только процентная ставка по предоставлению финансовой услуги, а значит, умалчивалась часть существенной информации. На основании установленных фактов ФАС России признала ответчика виновным в нарушении Закона о рекламе и выдала кооперативу предписание о прекращении нарушения [3].

В тоже время следует помнить, что Закон о рекламе не распространяется на информационные и аналитические материалы о деятельности финансовых институтов.

В последнее время наибольшего внимания получили реклама финансовых услуг в сети Интернет, а также реклама брокерских организаций.

Следует помнить, что к контекстной рекламе финансовых услуг применяются такие же требования как и к рекламе, распространяемой иными способами. Так, в рекламе, распространяемой в сети Интернет необходимо указывать полное наименование банка (финансовой организации) в соответствии с уставом и при этом не указывать ни одного условия кредита или вклада, включая ставку. Штраф за ненадлежащую рекламу в интернете составляет 300 – 800 тыс. рублей для юридических лиц, 20 – 50 тыс. руб. для должностных лиц.

Аналитики финансового рынка обеспокоены увеличением в последнее время числом незаконной рекламы финансовых услуг на рынке Форекс. В частности, речь идет о так называемом процессе «мимикрировании», когда под образовательной лицензией осуществляют финансовую деятельность, не имея соответствующего разрешения и тем самым вводя в заблуждения потребителей. В итоге, учебный центр, имеющий образовательную лицензию, занимается деятельностью, не связанной с образовательными услугами, а привлекает граждан к торговле на рынке Форекс в иностранных (офшорных) компаниях, безлицензионному оказанию услуг по торговле на рынке форекс и доверительному управлению.

В настоящее время, несмотря на небольшое количество ограничений действующего законодательства о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, а также на установленную мягкую административную ответственность за их нарушение, в указанной рекламе фиксируется большой рост выявленных антимонопольными органами нарушений. При этом данные нарушения носят однотипный и массовый характер [2].

Таким образом, ненадлежащая реклама финансовых услуг продолжает оставаться одной из актуальных проблем, требующих дальнейшего решения на законодательном уровне, особенно в плане ужесточения наказания за ее нарушение.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ (с изм. от 08.12.2020 № 415-ФЗ)[Электронный документ] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58968/ (дата обращения 15.01.2021)
2. Кашеваров А. Особенности регулирования рекламы финансовых услуг в России: история формирования, практика правоприменения и актуальные проблемы. //Современная экономика: проблемы и решения. – 2020. - №6 (126). – С. 8-20
3. <https://fas.gov.ru/> Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы России (ФАС России)

УДК 334.72

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЕМ КУЛЬТУРЫ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Соловьева И.А., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО «Орловский государственный институт культуры»

Аннотация. Стратегическое управление позволяет учреждениям культуры планировать свою деятельность в долгосрочном аспекте. Оно способствует правильному определению основных ориентиров в деятельности учреждения, его целей и перспектив развития. Наличие необходимых финансовых ресурсов является одним из важнейших факторов, влияющих на управление организацией и на разработку стратегического плана.

Annotation. Strategic management allows cultural institutions to plan their activities in the long term. It contributes to the correct definition of the main guidelines in the activities of the institution, its goals and development prospects. The availability of the necessary financial resources is one of the most important

factors affecting the management of the organization and the development of a strategic plan.

Ключевые слова: стратегия, стратегическое управление, учреждение культуры, финансы, финансовые ресурсы, бюджетное учреждение, стратегическое планирование.

Keywords: strategy, strategic management, cultural institution, finance, financial resources, budget institution, strategic planning.

Развитие организации, в стратегические цели и миссию которой входит поддержание, сохранение и развитие культурного уровня людей, проживающих на данной территории, зависит от того, насколько **востребованным** будет это учреждение в ближайшем будущем и в долгосрочной перспективе в условиях неопределенности внешней среды. Другими словами, организация сферы культуры должна увидеть и занять **свое место** среди других учреждений, оказывающих подобные услуги, связанные с удовлетворением социально-культурных потребностей как отдельного человека, так и общества в целом. Программа долгосрочного развития такого учреждения культуры должна соответствовать стратегическому развитию соответствующей административной единицы и быть вписанной в него.

В целом, стратегическое управление учреждением культуры позволяет организации сферы культуры реализовывать свою деятельность в условиях динамично меняющегося внешнего и внутреннего окружения за счет установления и сохранения стратегического соответствия между целями организации и неопределенностью рыночной среды. Стратегической целью организации в таких условиях будет являться выбор стратегической альтернативы, максимально увеличивающей эффективность функционирования учреждения культуры в долгосрочной перспективе [4].

Таким образом, стратегическое управление в организации культуры можно рассматривать как процесс, в результате которого осуществляется постоянное взаимодействие учреждения с его окружением. Процесс стратегического планирования деятельности учреждения культуры обязательно должен включать в себя следующие составляющие:

1. определение миссии учреждения культуры;
2. формулирование стратегических целей и задач деятельности;
3. стратегический анализ и оценку внешней и внутренней среды соответствующего учреждения культуры;
4. разработку и анализ стратегических альтернатив развития учреждения на основе прогнозирования нескольких вариантов изменения факторов внешней и внутренней среды;
5. выбор стратегии из имеющихся альтернатив на основе принципа эффективности и ее реализация;
6. контроль за осуществлением стратегии и ее оценку на основе системы сбалансированных показателей.

Применительно к деятельности отдельного культурно-досугового центра стратегический менеджмент должен быть направлен на выявление художественных интересов и культурных запросов населения, на определение своих возможностей в предоставлении востребованных услуг в различных видах художественного творчества, на активизацию пропаганды лучших образцов в различных видах искусства, в создании особой атмосферы художественного взаимодействия для всех слоёв населения.

В стратегическом управлении учреждением культуры можно выделить четыре главных цели:

1. формирование человеческого капитала региона, в том числе путем развития творческого потенциала его жителей и создания условий для улучшения культурной среды региона;

2. формирование единого культурного пространства на территории области;

3. создание условий для обеспечения равного доступа различных социальных групп населения к культурным благам;

4. создание условий для превращения культуры в важнейшую точку опоры для развития региональной экономики и инвестиционной привлекательности региона.

Стратегическое управление организацией в сфере культуры, выбор общей стратегии ее развития - это обязанность менеджеров высшего звена (директора учреждения), которые должны иметь четкую, разделяемую всеми концепцию будущего развития учреждения. Стратегический выбор должен быть определенным и однозначным, основываться на тщательном исследовании и объективной оценке всех имеющихся стратегических альтернатив на основе тщательного анализа всех сторон и аспектов деятельности учреждения и включать в себя:

1. внешний аудит (исследование внешней среды функционирования учреждения) – исследование рынков, конкуренции, социально-экономической среды, в которой функционирует организация культуры.

2. внутренний аудит (исследование внутренней среды функционирования учреждения) – оценка ресурсов организации культуры, эффективность, надежность и гибкость внутренней структуры управления и применяемых стратегий коммуникации с учредителями и партнерами.

3. финансовый аудит – анализ финансовых документов, которые отражают результаты деятельности организации сферы культуры, достигнутые к определенному моменту времени [5].

Одной из составных частей финансового анализа является исследование финансовых ресурсов, поступающих в распоряжение учреждения культуры. Именно они являются основой для функционирования

учреждения, выполнения своей миссии и стратегической цели, а также позволяют разрабатывать стратегию развития учреждения.

В целом, финансовые ресурсы учреждений культуры (бюджетных) – это совокупность денежных средств, формируемых за счет субсидий из соответствующих бюджетов бюджетной системы РФ и приносящей доход деятельности, заемных средств, а также иных поступлений, предусмотренных законодательством РФ, и предназначенных для выполнения учреждением своих финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием организации в целях реализации задач, поставленных учредителем при его создании.

Особенности сферы культуры в отношении финансирования бюджетных учреждений связаны, прежде всего, с ограниченными возможностями использования нормативно-целевого финансирования в качестве метода бюджетного финансирования и как следствие развитием многоканальной системы финансирования [3].

Основу многоканальной системы финансирования государственных учреждений культуры составляет государственное финансирование, осуществляемое за счет бюджетов разных уровней, которое осуществляется в прямой и косвенной формах. Другие составляющие элементы многоканальной системы финансирования – это сборы от проведения культурных мероприятий; доходы организаций культуры от прочих, в том числе предпринимательских, видов деятельности; общественных пожертвований, спонсорской и меценатской помощи.

При этом бюджетного финансирования недостаточно для постоянно возрастающих потребностей учреждения в финансовых средствах. Получить дополнительные ассигнования практически невозможно, прежде всего, из-за неустойчивой экономической ситуации в стране. Учреждение культуры вынуждено самостоятельно искать новые источники финансовых средств в

виде участия в грантовой деятельности на основе государственных целевых программ, поиске спонсоров и благотворителей и т.д.

Таким образом, можно выделить 3 основных источника финансовых ресурсов учреждения культуры:

1. бюджетное финансирование;
2. средства, получаемые от платной или предпринимательской деятельности самих учреждений культуры;
3. целевые средства и безвозмездные поступления.

Именно два последних источника финансовых ресурсов являются основой для стратегического развития учреждения и свидетельствуют о степени его востребованности у населения среди аналогичных организаций. Поэтому целью стратегического развития учреждения должно являться, прежде всего, увеличение таких источников финансирования.

Анализ финансовых ресурсов бюджетного учреждения в сфере культуры основывается на следующих показателях:

- объем бюджетного финансирования;
- расходы по бюджету;
- доходы от оказания деятельности, приносящей доход,
- расходы, связанные с оказанием платных услуг;
- прибыль (убыток) от оказания платных услуг;
- соотношение различных источников финансирования;
- динамика объемов финансирования по различным статьям и т.д.

Анализ финансовых ресурсов позволит достаточно четко представить перспективы деятельности учреждения на долгосрочный период, разработать соответствующую стратегию развития на основе имеющихся финансовых ресурсов в рамках поиска инновационных программ.

Таким образом, в условиях жесткой конкурентной борьбы и быстро меняющейся ситуации учреждение культуры должно не только концентрировать внимание на внутреннем состоянии дел, но и вырабатывать

долгосрочную стратегию поведения, которая бы позволила им успевать за изменениями, происходящими в обществе.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Стратегии улучшения финансового состояния как инструмент устойчивого развития организации. В сборнике: Современные проблемы и пути повышения конкурентоспособности бизнеса. Материалы международной научно-практической конференции. Автономная некоммерческая организация высшего образования «Институт бизнеса и дизайна». Москва, 2020. С. 125-137.

2. Вицелярова К.Н., Захарова Ю.Н., Савицкая А.Н. Характеристика системы менеджмента организации социально-культурной сферы // ЕГИ. - 2020. - №2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristika-sistemy-menedzhmenta-organizatsii-sotsialno-kulturnoy-sfery> (дата обращения: 15.01.2021).

3. Глушакова О.В. О необходимости применения современных инструментов менеджмента как основы повышения эффективности деятельности учреждений культуры // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. - 2020. - №3 (17). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-neobhodimosti-primeneniya-sovremennyh-instrumentov-menedzhmenta-kak-osnovy-povysheniya-effektivnosti-deyatelnosti-uchrezhdeniy> (дата обращения: 15.01.2021).

4. Митин Д.В. Некоторые аспекты проектирования алгоритма развития экономических отношений в социально-культурной сфере // Современные проектные технологии: теория и практика реализации: материалы межрегиональной научно-практической конференции (4 июня 2020 г.) / науч. ред. О.В. Рудакова. – Орёл: Орловский гос. ин-т культуры, 2020. С. 116-120.

5. Петрище В.И. Приоритеты стратегий территориального развития: инновационный аспект. // В сборнике: Государственное управление Российской Федерации: вызовы и перспективы. Материалы 15-й Международной конференции. М.: Издательство: "КДУ", "Университетская книга"- 2018. С. 761-766.

6. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю., Дударева А.Б. Оценка финансового состояния как элемент системы управления финансами организации. // Вестник аграрной науки. - 2019. - № 4 (79). - С. 108-114.

УДК 336.1:35.072.2:657.6

**КОНТРОЛЬ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БУХГАЛТЕРА**

Стеблецова О.В., к.э.н.,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация. В статье рассматривается система контроля, которой подвержена профессиональная деятельность бухгалтера, включая все виды государственного, административного, финансового контроля, а также негосударственный контроль.

Annotation. The article discusses the control system that affects the professional activity of an accountant, including all types of state, administrative, financial control, as well as non-state control

Ключевые слова: контроль, бухгалтер, профессиональная деятельность, государственный контроль, административный контроль, негосударственный контроль.

Keywords: control, accountant, professional activity, state control, administrative control, non-state control.

Профессиональная деятельность бухгалтера регулируется различными нормами законодательства. Рассматривая такую деятельность через призму

правовых норм следует остановиться на основных видах контроля, которому подвержена работа бухгалтера. Сама профессия бухгалтера подразумевает работу в экономических субъектах различных форм собственности и управления: в коммерческих и некоммерческих организациях, в государственных и муниципальных учреждениях, в субъектах малого бизнеса и общественных организациях. Исходя из вида экономического субъекта будут определяться и правовые нормы, регулирующие его деятельность. Деятельность бухгалтера коммерческой организации в наибольшей степени подвержена значительному количеству хозяйственных рисков, да и проверяет его работу широкий круг контролирующих органов. В связи с этим целесообразно рассмотреть систему контроля профессиональной деятельности бухгалтера коммерческой организации.

Государственный контроль в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом №294-ФЗ от 26.12.2008 «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [2]. В соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 8.2 указанного закона органы государственного контроля (надзора) обеспечивают размещение на официальных сайтах в сети «Интернет» для каждого вида государственного контроля (надзора) перечней нормативных правовых актов или их отдельных частей, содержащих обязательные требования, оценка соблюдения которых является предметом государственного контроля (надзора), а также текстов соответствующих нормативных правовых актов.

Пунктом 1.1 ст. 15 Федерального закона от 26.12.2008 №294-ФЗ установлено, что при проведении проверки должностные лица органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля не вправе проверять выполнение требований нормативных документов, обязательность применения которых не предусмотрена законодательством РФ [2].

Ознакомиться со сводным планом проведения плановых проверок субъектов предпринимательства можно на официальном сайте Генеральной прокуратуры РФ по адресу: <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/activity/consolidated-audit-plan/ul-ip>.

Единый реестр проверок см. по адресу: <https://proverka.gov.ru/>.

Среди видов контроля, проводимого Федеральными органами власти, можно выделить виды контроля, представленные в таблице 1.

Таблица 1. – Контроль, проводимый Федеральными органами власти Российской Федерации

Министерство, Федеральная служба, Агентство	Вид контроля
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг России)	<p><u>Контроль</u> в рамках лицензионного контроля деятельности по производству лекарственных средств для медицинского применения</p> <p><u>Контроль</u> в рамках лицензионного контроля деятельности по разработке, производству, испытанию и ремонту авиационной техники</p> <p>Другие виды контроля в сфере ВПК, производства оружия</p>
Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифры России)	<p><u>Государственный контроль (надзор)</u> за соблюдением аккредитованными удостоверяющими центрами требований, которые установлены Федеральным законом "Об электронной подписи" и на соответствие которым эти удостоверяющие центры были аккредитованы</p>
Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)	<p><u>Государственный контроль (надзор)</u> за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении федерального государственного пробирного надзора</p>
Министерство юстиции Российской Федерации (Минюст России)	<p><u>Контроль</u> при осуществлении государственного контроля (надзора) за исполнением профессиональных обязанностей нотариусов, работающих в государственных нотариальных конторах, за исполнением правил нотариального делопроизводства нотариусами, занимающимися частной практикой, и нотариусами, работающими в государственных нотариальных конторах, а также осуществление контрольных (надзорных) функций в отношении должностных лиц органов местного самоуправления, совершающих нотариальные действия</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении контроля (надзора) за деятельностью некоммерческих организаций</p>

<p>Федеральная антимонопольная служба (ФАС России)</p>	<p><u>Контроль</u> за соблюдением антимонопольного законодательства и законодательства о естественных монополиях</p> <p><u>Контроль</u> за соблюдением законодательства о рекламе</p> <p><u>Контроль</u> в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц</p> <p><u>Контроль</u> за соблюдением законодательства в сфере государственного оборонного заказа</p>
<p>Федеральная налоговая служба (ФНС России)</p>	<p><u>Контроль</u> при осуществлении Федеральной налоговой службой лицензионного контроля за деятельностью по производству и реализации защищенной от подделок полиграфической продукции</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении Федеральной налоговой службой лицензионного контроля за деятельностью по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, проведением лотерей, в области организации и проведения азартных игр</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении Федеральной налоговой службой налогового контроля</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении Федеральной налоговой службой валютного контроля</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении Федеральной налоговой службой контроля за применением контрольно-кассовой техники, полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей</p> <p>Другие виды контроля, в рамках своей компетенции</p>
<p>Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)</p>	<p><u>Контроль</u> при осуществлении федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей</p> <p><u>Контроль</u> при осуществлении федерального государственного санитарно-эпидемиологического надзора</p> <p>Другие виды контроля в рамках своей компетенции</p>
<p>Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)</p>	<p><u>Федеральный государственный контроль</u> в сфере средств массовой информации</p> <p><u>Федеральный государственный контроль</u> в сфере телерадиовещания</p> <p><u>Обязательные требования</u> в сфере связи</p> <p><u>Обязательные требования</u> в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p><u>Федеральный государственный контроль</u> и надзор в сфере информационных технологий</p> <p><u>Государственный контроль</u> и надзор за соответствием обработки персональных данных законодательству РФ в области персональных данных</p> <p><u>Государственный лицензионный контроль</u> в сфере связи</p> <p><u>Государственный лицензионный контроль</u> телевизионного вещания и радиовещания</p>

	<p><u>Государственный лицензионный контроль</u> изготовления экземпляров аудиовизуальных произведений, программ для ЭВМ, баз данных и фонограмм на любых видах носителей</p> <p>Другие виды контроля и надзора в рамках своей компетенции</p>
<p>Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование)</p>	<p><u>Контроль</u> в области производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции</p> <p>Другие виды контроля и надзора в рамках своей компетенции</p>
<p>Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)</p>	<p><u>Контроль</u> за выполнением организациями и индивидуальными предпринимателями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>
<p>Федеральное казначейство (Казначейство России)</p>	<p><u>Внутренний государственный финансовый контроль</u></p> <p><u>Внутренний государственный финансовый контроль</u> при санкционировании операций</p> <p><u>Контроль</u> в финансово-бюджетной сфере</p> <p><u>Государственный контроль</u> в соответствии со статьей 99 Федерального закона от 5 апреля 2013 года №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [3]</p> <p><u>Внешний контроль</u> качества работы аудиторских организаций, указанных в части 3 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»[1]</p> <p>Другие виды контроля и надзора в рамках своей компетенции</p>

Отдельные контрольные полномочия выполняют МВД России, Минкульт России, Минобороны России, Минэнерго России, Росреестр, Росаккредитация, Росприроднадзор, Росгвардия, ФСИН России, Росгидромет, Роспатент, Росздравнадзор, Рособрнадзор, Ространснадзор, ФСТЭК России, Ростехнадзор, ФТС России, ФССП России, Рослесхоз, Росрыболовство, Росстандарт.

Основной формой негосударственного контроля выступает аудит, проводимый независимыми аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, с которыми экономические субъекты заключают договоры на проведение аудита (обязательного или

инициативного).

Исходя из видов осуществляемой экономическим субъектом деятельности, а также различных правовых норм и требований законодательства о бухгалтерском учете формируется система контроля за работой как субъекта в целом, так и за работой конкретного бухгалтера.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 29.12.2020) «Об аудиторской деятельности»
2. Федеральный закон от 26.12.2008 №294-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»
3. Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

УДК 336. 143

МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Токмакова Е. Н., студентка 4 курса

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Докальская В. К., д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В статье рассматриваются теоретические аспекты межбюджетных отношений, выявляются основные принципы данных отношений, а так же приводится ряд проблем реализации бюджетного потенциала в регионах.

Ключевые слова: межбюджетные отношения, межбюджетные трансферты, бюджетный потенциал регионов, экономика регионов.

Resume: The article examines the theoretical aspects of interbudgetary relations, identifies the basic principles of these relations, and also provides a number of problems of implementing the budgetary potential in the regions.

Key words: interbudgetary relations, interbudgetary transfers, budgetary potential of regions, regional economy.

Каждая страна имеет свою систему отношений между органами власти разных уровней, ставящая задачу эффективного распределения финансовых средств, на решение которой могут оказывать влияние различные факторы: государственное и политическое устройство, административно-территориальное деление, предписанные приоритеты в отношении социально-экономического развития. До сих проблемы и вопросы процесса построения эффективной системы межбюджетных отношений привлекают внимание исследователей [2].



Рисунок 1 – Уровни бюджета РФ.

По мнению В.В. Иванова, межбюджетные отношения подразумевают экономико-правовые отношения в части взаимодействия органов власти различных уровней, в том числе по вопросам [2]:

- распределения бюджетных полномочий (доходных и расходных);
- перераспределения средств из бюджетов в целях бюджетного регулирования;
- консолидации средств, направленных на развитие регионов и выравнивание социально-экономических условий жизнедеятельности.

Межбюджетные отношения являются важным элементом системы управления государственными и муниципальными финансами в Российской Федерации.

Межбюджетные отношения – это финансовые отношения между федеральными органами и структурами управления субъектов Федерации и органов местного самоуправления, которые призваны регулировать бюджетные процессы [3].

Данные отношения должны базироваться на следующих принципах (рисунок 2):



Рисунок 2 – Принципы межбюджетной системы РФ

Для реализации этих принципов важны формы проявления межбюджетных отношений. Таким образом, межбюджетными отношениями – это отношения между органами власти разного уровня, которые направляются на формирование и исполнение бюджетной политики государства [4].

Исполнение расходов федерального бюджета за отчетный период составило 11 948 250,0 млн. рублей и характеризуется следующими данными, представленными в таблице 1.

Таблица 1 – Исполнение федерального бюджета по расходам за 2019 год (в млн. руб.).

Наименование	План	Факт	В % к плану
ВСЕГО	18 293 710,9	11 948 250,0	65,3
Межбюджетные трансферты, из них:	5 821 986,0	4 001 819,6	68,7
бюджетам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	3 416 003,5	2 524 477,4	73,9
бюджетам субъектов Российской Федерации	2 401 386,3	1 476 552,2	61,5
Закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд	3 401 690,3	2 282 088,7	67,1
Расходы на выплаты персоналу в целях обеспечения выполнения функций государственными (муниципальными) органами, казенными учреждениями, органами управления государственными внебюджетными фондами	2 777 798,3	2 011 829,9	72,4
Предоставление субсидий бюджетным, автономным учреждениям и иным некоммерческим организациям	1 365 093,2	1 043 859,7	76,5
Социальное обеспечение и иные выплаты населению	1 077 253,8	845 046,0	78,4
Капитальные вложения в объекты государственной (муниципальной) собственности	879 053,9	399 492,9	45,4
Обслуживание государственного (муниципального) долга	819 039,0	532 231,3	65,0
Иные бюджетные ассигнования	2 151 796,4	831 881,9	38,7

За 2019 год наименьший уровень исполнения расходов федерального бюджета сложился по иным бюджетным ассигнованиям (39,1% к уточненной росписи) в части зарезервированных бюджетных ассигнований, использование которых осуществляется на основании соответствующих решений Правительства Российской Федерации, а также по капитальным вложениям в объекты государственной (муниципальной)

собственности (39,2%), что в основном связано с наличием ограничений по финансированию объектов капитального строительства, включенных в ФАИП, длительностью проведения конкурсных процедур в целях заключения государственного контракта, поэтапной оплатой работ в соответствии с условиями заключенных государственных контрактов.

В настоящее время существует ряд проблем в реализации бюджетного потенциала в регионах:



Рисунок 3 – Проблемы реализации бюджетного потенциала в регионах

Экономика в регионах развивается по разному: одни развиваются быстро, другие отстают. Государство, на правовой основе, может оказывать регионам финансовую поддержку. Регионы финансируются из федерального бюджета и передаются регионам через федеральное казначейство.

В России, а так же в ряде других стран, межбюджетные отношения регулируются следующими инструментами:

- распределение доходных источников между бюджетами различного уровня (прежде всего налоговых),
- межбюджетные трансферты, бюджетные кредиты.

Так, в нашей стране существуют следующие формы межбюджетных трансфертов, являющиеся важной частью общей системы межбюджетного регулирования: дотации, субсидии, субвенции, а также иные межбюджетные трансферты [2].

Общими отличительными признаками трансфертов являются бесплатность и безвозвратность предоставления.

Анализ норм бюджетного законодательства свидетельствует о том, что межбюджетные трансферты являются преобладающим инструментом перераспределения между бюджетами, тогда как перераспределенным налогам уделяется гораздо меньше внимания.

В практике межбюджетных отношений между федеральным бюджетом и федеральными землями налоговые поступления полностью разграничены. В то же время этот инструмент имеет крайне ограниченное применение на региональном и местном уровнях и не связан с общей системой финансовой поддержки территорий. Данный недостаток систематически выявляется Минфином РФ при оценке финансовых взаимоотношений между регионами и муниципалитетами.[5].

Проблема в том, что установленное в статьях 58, 63 и 63.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации требование о перечислении налоговых доходов местным домохозяйствам по единым ставкам на практике затрудняет использование этого инструмента из-за значительной неравномерности распределения бюджета. Налоговой базы территорий. Кроме того, из-за большого количества установленных законом льгот перераспределенные налоги не имеют ожидаемого эффекта от пополнения бюджета. Последнее обстоятельство было учтено впервые с 2019 г. с введением понятия «Налоговые расходы на образование в области

публичного права» в соответствии с Федеральным законом от 25 декабря 2018 г. № 494-ФЗ. Данная мера позволяет наиболее объективно оценить шансы территорий на получение прибыли с учетом существующих федеральных льгот.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 04.06.2018) Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»

2. Татарникова В.В. Межбюджетные отношения в условиях асимметрии социально-экономического развития территорий / В.В. Татарникова // Региональная экономика: теория и практика. – 2018. – Т. 16, № 10. – С. 1901 – 1915

3. Чумакова М.К. Местный бюджет Российской Федерации в системе межбюджетных отношений. / М.К. Чумакова, П.М. Шабанова // Эпоха науки. – 2020. – №22. – с. 197-201

4. Московцев Н.Н. Межбюджетные отношения и принципы их организации в Российской Федерации / Н.Н. Московцев // Научный результат. Экономические исследования. – Т.4, №2. – 2018. – с.50-56

5. Мохнаткина Л.Б. Развитии понятийного аппарата межбюджетных отношений в соответствии с реалиями межбюджетного перераспределения. / Л.Б. Мохнаткина // Азимут научных исследований: экономика и управление. – т. 8. № 3(28). – 2019. – с.266-269

6. Сопина Е.С., Алентьева Н.В. Государственная поддержка малого бизнеса – приоритетное направление развития АПК Орловской области. В сборнике: ПЕРВАЯ СТУПЕНЬ В НАУКЕ. Сборник трудов по результатам работы VIII Международной научно-практической конференции. 2020. С. 377-380.

УДК 336.71.078.3

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ:
ВЫЗОВЫ И МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Томилина Е.П., к.э.н., доцент,

Глотова И.И., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ

Аннотация: Пандемией COVID-19 поставила перед государством необходимость принятия мер по обеспечению финансовой стабильности банковской системы. В условиях текущих вызовов Правительством Российской Федерации и Банком России реализуется комплекс мер по нормализации работы банковского сектора, определены ключевые тренды его развития и механизмы обеспечения финансовой безопасности.

Annotation: The COVID-19 pandemic has put before the state the need to take measures to ensure the financial stability of the banking system. In the face of current challenges, the Government of the Russian Federation and the Bank of Russia are implementing a set of measures to normalize the banking sector, identify key trends in its development and mechanisms to ensure financial security.

Ключевые слова: финансовая система, финансовая безопасность, банковский сектор, пандемия, кредитные риски, качество активов.

Keywords: financial system, financial security, banking sector, pandemic, credit risks, asset quality.

Банковские системы всех без исключения стран характеризуются финансовой уязвимостью по отношению к внешним факторам. С наибольшей силой это проявляется в периоды кризисов, когда банки сталкиваются с угрозой потери капитала и ликвидности. Наряду с уменьшением притока клиентских средств усиливается их отток.

Российская банковская система вошла в 2020 год с определенным запасом прочности, однако начавшаяся с середины марта 2020 года пандемия

COVID-19 изменила условия функционирования как российской экономики в целом, так и ее банковского сектора. В данных условиях возникла необходимостью определения баланса между мерами по защите здоровья людей, преодолению рецессии и поддержанию финансовой устойчивости в условиях глобальной нестабильности. Правительством Российской Федерации, Банком России и органами государственной власти на местах в этом направлении разработан и реализуется масштабный комплекс, важную роль в котором играют денежно-кредитная и финансовая политика государства. Финансовый блок Правительства РФ и Банк России обеспечивают в условиях повышенных рисков поддержание ценовой стабильности, выполнение бюджетных обязательств, бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг. Весомый вклад в стабилизацию экономики вносят действия Банка России не только по поддержанию ценовой и финансовой стабильности, но также смягчению условий банковского кредитования и обслуживания задолженности.

На 1 июля 2020 года в России действовали 427 кредитных организаций, включая 388 коммерческих банков и 39 небанковских кредитных организаций. В силу особенностей экономического и социально-политического развития в нашей стране преобладают кредитные организации с государственным участием. Российская банковская система характеризуется процессом концентрации активов и капитала, значительным укреплением рыночных позиций группы ТОП-5 кредитных организаций, расширением своих позиций банков, занимающих с 6 по 20 место. В настоящее время почти 84% активов банковской системы России сформировано банками ТОП-20 [1].

Одной из угроз финансовой стабильности банковского сектора в 2020 году выступило прежде всего, снижение денежных доходов населения и рост

безработицы, на фоне введение карантинных мер и режима самоизоляции в целях ограничения распространения коронавирусной инфекции [1].

С целью смягчения проводимой Банком России денежно-кредитной политики в интересах стимулирования деловой и потребительской активности в июле 2020 года была снижена ключевая ставка до 4,25%. С начала 2020 года ключевая ставка снижается уже четвертый раз – с 6,25 до 4,25% (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ [2]

Период	%
с 16 декабря 2019 г. - по 09 февраля 2020 г.	6,25
с 10 февраля 2020 г. - по 26 апреля 2020 г.	6,00
с 27 апреля 2020 г. - по 21 июня 2020 г.	5,50
с 22 июня 2020 г. - по 26 июля 2020 г.	4,50
с 27 июля 2020 г.	4,25

Для поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, а также кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости ЦБ РФ в июле 2020 года снизил процентные ставки по кредитам, на эти цели с 2,50 до 2,25% [3].

Для банковского сектора в данных условиях обострился вопрос кредитных рисков. Российский банковский сектор на отрасли, признанные пострадавшими от пандемии, выдал более 3 трлн рублей. Были запущены такие программы как «Беспроцентный кредит на выплату зарплат», «Кредит на зарплату по ставке 2% с возможностью списания», «3 по 1/3», «Программа доступа кредита для малого и среднего бизнеса», «Программа кредитной поддержки системообразующих предприятий» [6].

Серьезные угрозы финансовой безопасности проявляются у коммерческих банков, по кредитным продуктам малому и среднему бизнеса. Ряду заемщиков были предоставлены «кредитные каникулы». Однако данная мера поставила банки перед целым рядом сложных проблем (рис. 1).

В результате крупной реструктуризации кредитов, в том числе и по предоставленным кредитным каникулам, возникла угроза ухудшения качества активов коммерческих банков. В дальнейшем основным вопросом в обеспечении финансовой стабильности будет являться подход к формированию резервов после завершения сроков регуляторных послаблений.

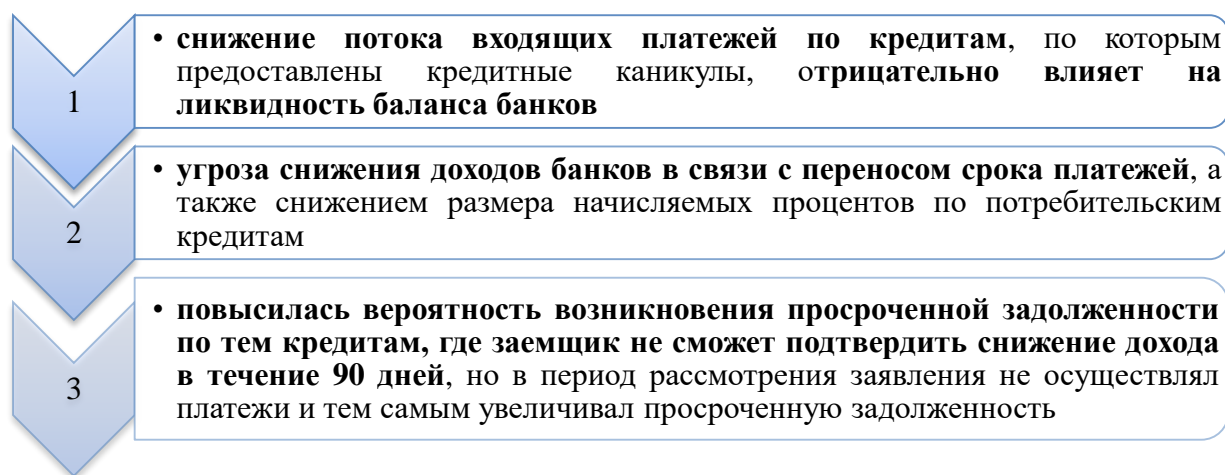


Рисунок 1 - Угрозы финансовой безопасности кредитных организаций в связи с предоставлением меры «кредитные каникулы» [6]

Тем не менее не смотря на возникшие угрозы российский банковский сектор сумел сохранить системную устойчивость. В значительной степени системная устойчивость сектора обеспечивается ее участниками – банками и небанковскими кредитными организациями за счет их прибыли. По итогам I полугодия валовая прибыль банковского сектора достигла 787,2 млрд. руб. [5]. Но одновременно возросла (с 16 до 28%) доля убыточных кредитных организаций, включая банки и небанковские кредитные организации. Ухудшение качества активов банков оказало негативное влияние на динамику прибыли банков, поскольку значительно выросли убытки от создания резервов. Значительная часть банков имеет ограниченные возможности для создания дополнительного запаса капитала и пополнения

текущей ликвидности. В целом по банковской системе риски потери текущей ликвидности пока не являются существенными [4].

Сегодня в российской экономике реализуется второй этап мероприятий общенационального Плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения. Мероприятия этого этапа направлены на обеспечение восстановительного роста экономики и доходов граждан.

Дальнейшее поддержание финансовой безопасности банковского сектора может быть обеспечено при условии реализации масштабных мер по поддержанию ликвидности, по снижению коэффициентов риска и требований по формированию резервов на возможные потери по ссудам, по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, по обеспечению доступа к банковским услугам [6]. В условиях повышенных кредитных и рыночных рисков Банк России должен обеспечивать мониторинг, оценку текущей ситуации и принимать оперативные меры по купированию угроз нарушения принципа непрерывности деятельности банков с универсальной и базовой лицензиями.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Развитие банковской системы в условиях рыночной экономики. В сборнике: Банковский сектор: состояние, тенденции и перспективы развития. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 18-24.

2. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

3. Рындина, И.В. Реструктуризация банковского сектора в условиях кризиса 2020 года/И.В. Рындина, А.А. Чонка // StudNet. 2020. №8.– С.598-604.
4. <http://www.cbr.ru/statistics/>
5. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31582/OFS_20-2.pdf
6. <https://cbr.ru/finstab/>
7. <https://riarating.ru/finance/20201230/630193896.html>
8. <https://asros.ru>

УДК 336.713

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

Ураев А.В., студент 4 курса,

Научный руководитель: к.э.н., доцент Алентьева Н.В.

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: В статье рассматривается организация и пути совершенствования деятельности коммерческого банка по потребительскому кредитованию. Определены основные понятия и моменты потребительского кредитования, рассмотрены объекты и субъекты потребительского кредитования, представлены проблемы, которые могут возникнуть при совершении операции, а также приведены направления по улучшению потребительского кредитования.

Abstract: The article discusses the organization and ways to improve the activities of a commercial bank for consumer lending. The basic concepts and aspects of consumer lending are defined, the objects and subjects of consumer lending are considered, the problems that may arise during the transaction are presented, and the directions for improving consumer lending are also given.

Ключевые слова: потребительский кредит, коммерческие банки, заёмщик, краткосрочный кредит, долгосрочный кредит.

Keywords: consumer credit, commercial banks, borrower, short-term loan, long-term loan.

Рынок потребительского кредитования является, самым развивающимся рынком, на сегодняшний день.

Важной составляющей нового розничного рынка, клиентами которого выступают домохозяйства и физические лица, для частного использования услуг и товаров, является потребительское кредитование. Сфера потребительского кредитования еще не вполне сформирована в национальной экономике России. Задача их работы - повышение прибыльности банков и коммерческих компаний, выполнение требований населения в услугах и товарах благодаря кредитным ресурсам, увеличение покупательной способности, благодаря чему развивается экономика России. Данная цель требует применения эффективных научных методов управления субъектами в сфере потребительского кредита.

На современном этапе государственные кредитные организации должны активно использовать накопленный зарубежный и внутренний опыт в области кредитования физических лиц для потребителей.

Потребительский кредитный рынок – это сегмент финансового рынка, в котором осуществляются операции по перераспределению кредитных ресурсов между кредитными организациями, населением и организациями обращения в условиях оплаты, срочности и доходности[2].

Категория потребительских кредитов, наполненная определенным экономическим и правовым содержанием, является предметом функционирования рынка потребительских кредитов.

Субъектами потребительского кредитования, с одной стороны, являются кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки,

специальные учреждения потребительского кредитования, торгово – сервисные компании, а с другой – заемщики – население [5].

Деньги и товары являются основными объектами потребительского кредитования. Товары, которые продаются в кредит, а также которые оплачиваются банковскими кредитами, как правило, являются потребительскими товарами и услугами длительного пользования [1].

Потребительское кредитование, со временем, становится наиболее динамичным направлением распространения банковского сектора, что в свою очередь связано с потребностью банков в ликвидных и прибыльных кредитных товарах.

Рынок розничных банковских услуг в последнее время вызывает большой интерес со стороны российских банков. Но наряду с заманчивыми перспективами имеется много проблем с потребительским кредитованием [6].

Статистика показывает, что большая часть покупателей принимает опрометчивое решение при покупке товаров в рассрочку. И это очень серьезная проблема. Из-за того что граждане Российской Федерации не детализируют правила кредитования, что в будущем становится проблемой, из-за условий договора кредитования и дополнительных выплат или «подводных камней», в результате соблюдения обязательств по кредиту [4].

Если заемщик хочет внимательно прочитать текст кредитного соглашения, он сможет, соответствующим мелким шрифтом, выявить пункты, которые не привлекут внимания клиента представителя банка при оформлении кредита. Можно с уверенностью сказать, что сокрытие фактической стоимости кредита путем сокрытия дополнительных платежей – это своего рода трюк, используемый для привлечения клиентов [3].

Поэтому одна из важнейших задач потребительского кредита заключается в том, что иногда заёмщик не может внимательно изучить и самостоятельно разобраться в условиях кредитного договора.

До сих пор коммерческие банки имеют возможность устанавливать своим клиентам свои условия и высокие процентные ставки. Но вскоре конкурентная среда, ожесточённая борьба за каждого потребителя и умение оставаться и развиваться на рынке кредитов для физических лиц будут зависеть от возможностей банка, его ценовой политики и, следовательно, от способности работать с проблемными кредитами.

Еще одна очень важная проблема потребительских кредитов - увеличение доли невозврата кредитов. Уже сейчас только по официальной статистике доля проблемных кредитов в портфелях банков составляет в среднем 1,3%. Касательно неподтверждённых данных, настоящий уровень проблемной задолженности составляет 5 – 6% кредитуемого портфеля, не во всех банках. Следует отметить, что эти показатели не применяются к ипотечным кредитам [5].

Проанализировав текущее состояние развития потребительских кредитов на российском рынке, можно выделить основные направления развития потребительских кредитов населения. Таким образом, необходимо в первую очередь развивать краткосрочное кредитование населения под покупку потребительских товаров в долгосрочной перспективе. Зачастую, связано это с не большим риском, из-за относительно не крупной суммы и короткого срока закрытия, данного кредитования банка. Такие потребительские кредиты будут ориентированы в основном на средний слой населения [7].

Другим, более перспективным путём развития, благодаря жилищному кредитованию физических лиц, для банков, является улучшение условий долгосрочного кредитования населения, в свою очередь рынок развивается, что способствует увеличению спроса, на новый банковский продукт. Так же, для многих банков, увеличение количества клиентской базы, является наилучшим вариантом. Поэтому следует обратить внимание на второе направление развития потребительского кредитования.

Библиографический список

1. Алиев С. Н. Современные методы минимизации кредитных рисков // Молодой ученый. - 2020. - №20. - С. 244-25
2. Агеева А.И., Алентьева Н.В.Преимущества и недостатки потребительского кредита и кредитной карты. В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 274-279.
3. Алентьева Н.В.Применение технологии cash-ресайклинга для оптимизации кредитной политики коммерческого банка с целью повышения качества жизни сельского населения Вестник аграрной науки. 2020. № 5 (86). С. 115-122.
4. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.
5. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. С-Пб, 2018. - 234 с
6. Карандаев Г.Н. Маркетинговое управление экономикой региона. - М.: Учебно-методический и издательский центр «Учебная литература», 2017.
7. Крашенинников В.М. Валютное регулирование в системе государственного управления экономикой: Учебник. М.: Экономика, 2018.
8. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 460 с.
9. Лыкова Н. М. Ранее обнаружение проблемных кредитов // Банковское дело. - 2018. - N 8. - С. 51-58
10. Рожкова М.А. Об экспертной оценке проекта закона "О потребительском кредите" // Банковское право. М.: Юрист, 2017, № 3

ПОВЫШЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК
ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Чистякова М.К., к.э.н.,

доцент Орловского ГАУ,

Аннотация: В период обострения кризиса участники банковского сектора, всеми силами пытаются снизить убытки и непредвиденные расходы, перекладывая ответственность на других участников отношений. Однако банковская система крайне значима для национальной экономики, в связи с этим государство и Банк России как мега регуляторы обязаны использовать собственный капитал для реализации антикризисных процедур с целью сохранения нормального и бесперебойного функционирования банковского сектора в экономике.

Abstract: In the period of aggravation of the crisis, the participants of the banking sector are doing their best to reduce losses and unforeseen expenses, shifting responsibility to other participants in the relationship. However, the banking system is extremely important for the national economy, in this regard, the state and the Bank of Russia, as mega regulators, are obliged to use their own capital to implement anti-crisis procedures in order to maintain the normal and uninterrupted functioning of the banking sector in the economy.

Ключевые слова: банковские риски, категории инструментов государственного антикризисного управления в банковской сфере, инструменты эффективности управления банком.

Key words: bank risks, categories of state anti-crisis management tools in the banking sector, bank management efficiency tools.

Инструменты антикризисного управления – это способы и приемы воздействия, используемые в разных комбинациях для преодоления

кризисных явлений и снижения негативных последствий оказываемых на банковскую систему. В настоящее время в банковской системе выделяют две группы инструментов антикризисного управления, которые в общем виде можно разделить на внешние и внутренние (рис.1).

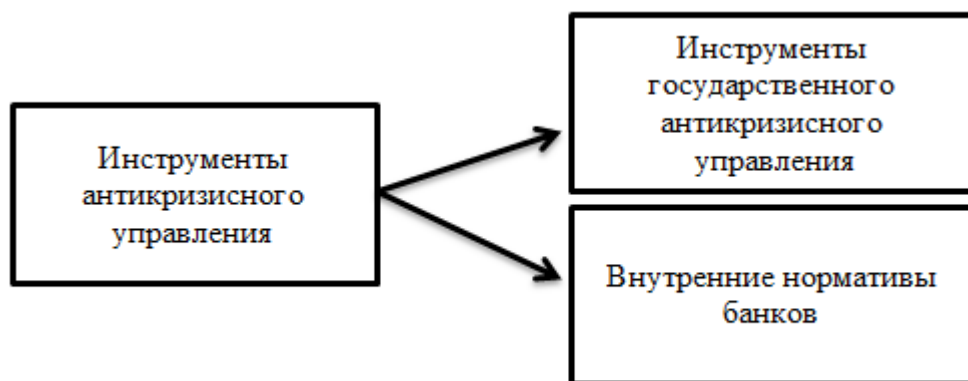


Рисунок 1 – Группировка инструментов антикризисного управления в банках

1) Инструменты государственного антикризисного управления.

Инструменты государственного антикризисного управления можно подразделить на три категории: финансовые, операционные и структурные (рис.2).



Рисунок 2 – Категории инструментов государственного антикризисного управления в банковской сфере

Главная задача финансовых инструментов заключается в финансовой поддержке банков и обеспечение финансовой стабильности. Структурные инструменты предназначены для решения проблем на макроуровне,

обеспечивая банкам конкурентоспособность на рынке банковского сектора. За эффективность управления банком отвечают операционные инструменты

В период системного кризиса в мировой и национальной экономиках государству с целью сохранения банковской системы необходимо применять финансовые инструменты. В таком случае государство с помощью собственных ресурсов производит инвестирование в деятельность коммерческого банка с роста качества и размеров капитала, что непосредственно положительно сказывается на платежеспособности банка.

На первом этапе кризиса центральный банк осуществляет поддержка банкам, у которых прослеживаются проблемы. В таком случае Банк России предоставляет кредиты банкам, ликвидность которых снижается, при этом он является единственным кредитором банка. Центральный банк предоставляет кредит на основе тех же принципов, что заложены в основе кредитования, такой кредит предоставляется банкам платежеспособность которых остается на допустимом уровне, при этом сумма кредита как правило должна быть полностью обеспечена, по средством залога активов банка, а так же ставка по таким кредитам является гораздо выше чем по иным межбанковским кредитам.

На практике же четко отделить неликвидные и неплатежеспособные банки в условия системного кризиса крайне затруднительно. Однако существует такое мнение, о том, что центральный банк должен передавать помощь всем банкам, оказавшихся в затруднительной ситуации, в условиях системного кризиса, основываясь на принципах систематической помощи всем, а не выборочно, в противном случае ни кто не должен получать поддержку.

В целях сдерживания оттока капитала банков со стороны депозитного портфеля государство вправе заявить о предоставлении гарантий надежности и сохранности средств. Такие гарантийные обязательства государство выдает как в целом по определённому банку, так и касательно определенных групп

кредиторов банка. Так же гарантии распространяются по валюте и объемам вкладов, что значит, что либо это мелкие вкладчики, либо крупные, такие как юридические лица. Однако предоставление гарантий со стороны государства может привести к риску ухудшения управления депозитным портфелем, в связи с тем, что топ-менеджеры банков, считают, что в случае провала государство покроет убытки понесенные в процессе управления активами банка, в связи с этим государство в большей степени осуществляет контроль за деятельностью банков получивших гарантийное поручение от государства.

Международная практика наглядно показывает, что в условиях кризиса гарантий государства по обеспечению обязательств может не хватать, по разным причинам, начиная от недоверия к государству со стороны населения, заканчивая имиджем банка, и возможно случившимися изменениями в управлении и функционировании конкретного банка получившие огласку в СМИ.

В таком случае государство для улучшения баланса банка, а так же улучшения качества активов прибегает к облигационным займам, заменяя старые и плохие активы на необращающиеся облигации с целью увеличения текущих доходов банка.

Еще одним из более действенных способов сохранения депозитного портфеля банка можно считать размещение государственных средств, в депозиты банка, которому это необходимо для оздоровления. Однако данные действия осуществляются за счет изъятия этих средств из другого банка, что в краткосрочном периоде может стать губительным для банка который лишается этих депозитов. Очередным возможным этапом помощи банку терпящему убытки в связи с кризисными явлениями может стать частичная национализация банка, т.е. государство выкупает часть акций привилегированного класса данного банка с целью пополнения активов банка, тем самым передает средства банку за право владеть частью этого банка. Однако данное явление нежелательно для банка, т.к. вмешательство

государства в управление банка в долгосрочной перспективе может стать причиной снижения чистой прибыли банка, для государства же данная процедура вероятно может привести к получению дополнительного дохода в виде получения дивидендов или продажи доли данного банка.

Как было ранее отмечено операционные инструменты отвечают за эффективность управления банком. Таким образом, в случае при возникновении проблем банка принято считать, что это является причиной неэффективного управления, что значит, что существует большая необходимость в замене руководства на более компетентное и мотивированное, с целью увеличения доверия к банку со стороны кредиторов. В данном случае инструментарий представлен несколькими направлениями такими как:

1. Корректировка ценовой политики банковских услуг;
2. Изменение основ управления рисками;
3. Модернизация оценочных действий кредитного портфеля;
4. Выявление эффективности проведения внутренних процедур;
5. Контроль, за проведением внутренних процедур.

Совместное проведение этих мероприятий ведет к повышению качества управления банком, выстраиванием позитивного диалога между владельцами банка и его топ менеджерами, что касается государства, то это прямое участие в управление на правах собственности.

К внутреннему контролю можно отнести исполнение трудовых контрактов, а так же восходящее или нисходящее движение служащих банка по карьерной лестнице в зависимости от личных достижений и заслуг. Что в целом позволяет банку оценивать по достоинству ценные кадры способствующие улучшению функционирования банка в целом, при этом применять санкции против персонала, который в силу разного рода причин ухудшает качество управления банковской деятельности.

В самом общем виде, при обращении внимания на саму банковскую структуру при применении операционных инструментов, следует изучить каждое отдельное структурное подразделение для дальнейшего ранжирования по эффективности функционирования. Итогом данной процедуры становится реструктуризация убыточных подразделений, объединение или полная реорганизация, а так же при иных условиях полный отказ от данного направления деятельности и другие меры локализации кризиса и восстановления конкурентоспособности на финансовом рынке. Операционная реструктуризация так же включает в себя твиннинг.

В условиях проявления кризиса, в финансовом секторе приводящих к дестабилизации системы и снижению конкурентоспособности применяются структурные инструменты, предназначенные для снижения воздействия этих причин. Такого рода кризисы проявляются в условиях не совершенности политики лицензирования банковской деятельности, а так же нарушение конкурентоспособности между государственными и частными банками.

Основным структурным инструментом регулирования банковской деятельности следует считать – Ликвидацию неликвидных банков. Именно жесткое регулирование по средствам ликвидации структуры способствует дополнительной мотивацией топ менеджеров. Ведь в отсутствии заинтересованности со стороны банка в сотрудничестве способствует росту проблем, следствием чего становится рост убытков, которые руководство хочет скрыть, занимаясь махинациями и скрытыми операциями.

Однако применение такого инструмента в период становления кризиса может привести к «истерии» и многократно усилить ее, следствием чего станет массовое востребование вкладов, миграции капитала и продажи национальной валюты. В таком случае как было ранее сказано помощь должны получать или все банки или никто, в противном случае государство рискует вызвать волну возмущения со стороны общественности и обвинение в дискриминации. В таком случае государство обращается к практической

составляющей и помогает в большей степени системно значимым банкам, а так же банкам, ранее находившимся в условиях кризиса, которые успешно смогли разработать стратегию по выходу из кризиса с минимальными потерями.

Таким образом, именно сейчас на рынке имеются все условия для развития данных процессов. Для небольших банков в условиях повышения минимального капитала интеграция может стать способом выживания. Крупным банкам кризис открывает новые возможности по санированию проблемных банков и приобретению конкурентов по максимально низким ценам. При этом в обозримой перспективе нельзя исключать санаций и присоединений в законодательном порядке, когда объем средств населения на балансе saniруемого участника просто не допускает другого варианта.

Библиографический список

1. Алентьева Н.В. Риски российских банков, связанные с осуществлением пассивных операций. В сборнике: Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства. Сборник статей по материалам V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой. 2019. С. 311-314
2. Алентьева Н.В. Особенности кредитной политики коммерческого банка и направления ее совершенствования. В сборнике: Аграрный сектор экономики России: опыт, проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) научной конференции. 2020. С. 275-278
3. Бураева Е.В. Финансовый механизм как средство сдерживания рисков коммерческих банков Бураева Е.В., Рвачева Н.В. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 45-49.

4. Вавилова К.И., Чистякова М.К. Развитие банковских инноваций в финансовом секторе экономики. В сборнике: Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития. Материалы всероссийской (национальной) конференции. 2019. С. 97-103.
5. Селифонов С.И., Чистякова М.К. Конкурентоспособность и устойчивость коммерческого банка как фактор приоритетного направления развития. В сборнике: Научные исследования в аграрном секторе экономики: вопросы и достижения. По материалам всероссийской молодежной научной конференции. 2019. С. 352-359.
6. Чистякова М.К., Анохина А.А. Регулирование межбанковской конкуренции как фактор обеспечения устойчивости банковского сектора. ФЭС: Финансы. Экономика.. 2019. Т. 16. № 2. С. 30-38.

УДК 330.322.21

АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕГИОНЕ

Шабанникова Н. Н., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Аннотация: в статье выполнен анализ состава и структуры инвестиций в основной капитал в Орловской области. В частности, представлена технологическая структура инвестиций, видовая структура, структура инвестиций в основной капитал по источникам финансирования. Кроме того, в статье обоснованы направления повышения эффективности инвестиционной деятельности в регионе.

Ключевые слова: основные средства; инвестиции; инвестиционная активность; экономический анализ; инвестиционные проекты; лизинг

Abstract: the analysis of structural shifts in investment in fixed assets in the Oryol region is carried out in the article. In particular, the technological structure of investments, the specific structure, the structure of investments in fixed assets by sources of financing are presented. In addition, the analysis of the structure of investments is carried out in the article, the directions for increasing the efficiency of investment activities in the region are justified.

Keywords: fixed assets, investments, investment activities; economic analysis; investment projects, leasing.

Инвестиционная активность является одним из основных факторов, определяющих социально-экономическое развитие регионов и экономический рост страны в целом. От объема и структуры капитальных вложений напрямую зависят скорость обновления материально-технической базы и эффективность производства в целом. Оценка уровня и структуры капитальных вложений является важнейшим этапом в определении факторов роста инвестиционной активности как на уровне отдельных экономических субъектов и региона в целом. Это определяет актуальность анализа и выявления направлений повышения эффективности инвестиций в региональном АПК.

Оценку состояния инвестиционного процесса в регионе начнем с изучения динамики капитальных вложений за последние годы. Анализ показал, что общая величина инвестиций увеличилась на 17 % и установилась в 2019 году на уровне 55877,3 млн. руб. На развитие экономики региона в первом полугодии 2020 года экономическими субъектами использовано около 25 млрд. рублей инвестиций, что на 18 % больше, чем в предыдущем отчетном периоде. Капитальные вложения обеспечат развитие материально-технической базы региона, и позволят улучшить качественное состояние основных активов [1; 4].

В процессе анализа технологической структуры инвестиций в основной капитал изучается соотношение между вложениями в разные виды основных средств: жилища, здания, сооружения, машины и оборудование. Более детально анализируется соотношение между инвестициями на формирование активной части основных средств, то есть машины, оборудование и пассивной части основных средств, обслуживающих производство.

Анализ технологической структуры инвестиций показал, что наибольший объем инвестиционных средств (42,9 %) в 2019 году направлен на приобретение новых машин, оборудования, транспортных средств, значительная доля капитальных вложений использована на строительство новых зданий и сооружений (32,9 %). В целом, структура инвестиций по видам основных средств улучшилась. Это объясняется тем, что возрос объем капитальных вложений, вкладываемых в развитие активной части основных средств, то есть приобретение машин и оборудования. В целом, совершенствование технологической структуры капитальных вложений должно быть связано с увеличением доли финансовых ресурсов, вкладываемых в развитие рациональных пропорций между активной и пассивной частями основного капитала [2; 5].

Высокие показатели инвестиционной активности в регионе не могут быть достигнуты без достаточного обеспечения инвестиционного процесса финансовыми ресурсами. Оценка состава инвестиций по источникам финансирования показала, что на долю прибыли и амортизационных отчислений в 2019 году приходится более 40 % общего объема инвестиций. При этом объем заемных источников увеличился в общем объеме инвестиций на 15 %. Доля банковского кредитования остается небольшой в общей структуре источников финансирования, что объясняется их стабильно высокой стоимостью и достаточно низкой платежеспособностью регионального бизнеса [3].

Анализ показал, что за счет амортизации профинансировано примерно 20 % инвестиций в основной капитал. В связи с этим, необходимо совершенствование учета и расчета амортизационных отчислений, формирование оптимальной амортизационной политики организаций, проведение регулярной переоценки стоимости основных средств; применение ускоренных норм амортизации. Нужно возобновить практику отдельного учета амортизационных отчислений и последующего их инвестирования в обновление производственной базы, то есть создавать амортизационный фонд. Для целей накопления и контроля средств амортизационного фонда следует использован забалансовый счет 015 «Амортизационный фонд организации». Выведение средств амортизационного фонда на забалансовые счета позволит осуществлять учет и контроль средств накопленной амортизации в единой системе счетов, без нарушения методологических подходов к организации бухгалтерского учета и принципов двойной записи [8].

Далее выполним оценку структуры инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности, то есть рассмотрим, как распределились капитальные вложения по отдельным сферам экономики. Наибольший объем капитальных вложений направлен на развитие сельского хозяйства (34 %), в обрабатывающие производства (25 %). Низким остается объем инвестиций в социально значимые виды деятельности (образование, здравоохранение, строительство) [6].

Для повышения эффективности инвестиционной деятельности в регионе можно рекомендовать следующее:

- формирование сельскохозяйственными организациями собственных инвестиционных фондов за счет прибыли и амортизационных отчислений;
- совершенствование амортизационной политики организаций, которая должна включать периодический пересмотр стоимости основных средств на

основе регулярной переоценки; применение ускоренных норм амортизации по основным средствам, занятым в инновационном производстве;

- более активное использование в инвестиционном процессе механизма лизинга, в том числе инновационного лизинга, как способа привлечения и размещения финансовых ресурсов, обеспечивающих инновационную деятельность;

- совершенствование методики учета и аудита инновационно-инвестиционной деятельности, что будет способствовать повышению контроля капитальных затрат и в целом эффективности инвестиционных решений [7; 8; 9].

Таким образом, в целом инвестиционный процесс в Орловской области можно оценить положительно. Большая часть капитальных вложений осуществлена за счет инвестиционных кредитов и государственных субсидий. При этом самая большая доля инвестиций вложена в развитие материально-технической базы сельскохозяйственных организаций и в обрабатывающие производства. Для повышения эффективности инвестиций в основной капитал необходимо разработать механизм повышения эффективности инвестиционной деятельности, что позволит в целом повысить эффективность и конкурентоспособность экономических субъектов.

Библиографический список

1. Агошкова Н.Н. Комплексное исследование эффективности использования основных средств с применением статистико-экономических методов анализа // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 7 (262). С. 32-40.

2. Агошкова Н. Н. Учет и анализ воспроизводства основных средств в сельском хозяйстве в соответствии с требованиями МСФО: монография. Орел: ООО ПФ «Картуш», 2012. - 226 с.

3. Буркальцева Д. Д., Киреевкова А. И. Особенности структуры источников инвестирования в основной капитал в России // Финансовое право и управление. 2016. № 4. С. 299-307.

4. Иголина Л. Л. Финансовый потенциал инвестиционного процесса в российской экономике // Дайджест-финансы. 2016. № 2 (238). С. 2-14.

5. Сидоренко О.В., Шабанникова Н.Н. Учетно-аналитическое обеспечение процесса воспроизводства основных средств на региональном уровне // Вестник аграрной науки. 2019. № 1 (76). С. 108-119.

6. Шабанникова Н.Н., Федотенкова О.А. Региональные аспекты инвестирования в основной капитал на примере Орловской области // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 3-4. С. 338-342.

7. Шабанникова Н.Н. Методические подходы к применению аналитических процедур в аудите основных средств // Аудит. 2017. № 9. С. 9-14.

8. Шабанникова Н.Н. Структурный анализ инвестиций в основной капитал и направления повышения эффективности инвестиционной деятельности в Орловской области // Аграрная Россия. 2018. № 7. С. 37 – 43.

9. Шабанникова Н.Н. Анализ и направления повышения инвестиционной активности экономических субъектов региона // Вестник аграрной науки. 2020. № 6 (87). С. 175-183.

УДК 336.63

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ПОЕЗДКЕ ЗА ГРАНИЦУ

Шмидт Ю.И., к.э.н.,

доцент, ФГБОУ ВО Тверская ГСХА

Аннотация: В последнее десятилетие в России стал развиваться пляжный и культурно-познавательный туризм. В этой связи актуальным является вопрос финансовой грамотности в поездке за границу. В статье охарактеризованы основные финансовые знания, которыми должен владеть

турист, отправляющийся за границу, чтобы уметь грамотно распознавать и обменивать валюту, пользоваться пластиковой картой, способствуя своей финансовой безопасности и благосостоянию.

Abstract: In the last decade, beach and cultural and educational tourism began to develop in Russia. In this regard, the issue of financial literacy when traveling abroad is relevant. The article describes the basic financial knowledge that a tourist traveling abroad must possess in order to be able to correctly recognize and exchange currency, use a plastic card, contributing to their financial security and well-being.

Ключевые слова: финансовая грамотность, валюта страны, конвертируемость валюты, пластиковая карта, банк

Keywords: financial literacy, country currency, currency convertibility, plastic card, bank

Развитие рынка туристических услуг в виде большого количества мелких фирм, которые предлагают различные туристические услуги, и небольшого количества крупных фирм, предлагающих путешествия на небольшие расстояния, а также маршруты по путешествиям за границу, редко сопровождаются адекватным уровнем финансовых знаний. Российские граждане зачастую не разбираются во всех финансовых продуктах, и соответственно не имеют необходимой финансовой грамотности для преодоления негативных последствий. Отсутствие у основной массы населения, выезжающих за границу, базовых финансовых знаний по финансовым инструментам и финансовой деятельности в зарубежной стране является предпосылкой большинства экономических и социальных проблем. Считаем, что уровень финансовой грамотности населения при поездке за границу определяет совокупность знаний о финансовых услугах, об инструментах защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг. Финансовая грамотность предполагает ознакомление до поездки за рубеж с

ключевыми финансовыми категориями, финансовыми услугами и ее инструментами с целью адекватного использования людьми информации при принятии рациональных финансовых решений, способствующих их экономической безопасности и благосостоянию [6].

В последние годы отмечалось увеличение количества людей выезжающих на отдых за границу. По данным Росстата число туристских фирм выросло с 9133 ед. в 2010 году до 13674 ед. в 2018 году. Стоимость реализованных населению турпакетов по зарубежным странам увеличилось с 214308 млн. руб. в 2014 году до 234054 млн. руб. в 2018 году [4]. С 16 марта 2020 года сформировалась неблагоприятная эпидемиологическая обстановка, что серьезно повлияло на развитие туристического бизнеса, который оказался под серьезной угрозой. В первые месяцы пандемии спрос по всем выездным направлениям за границу сократился на 20-25%, а после закрытия границ многими государствами – упал практически до нуля. После локдауна весной и летом 2020 года на выездном туристическом рынке вся активность туроператоров сосредоточилась на 5 основных открытых в августе-сентябре туристических направлениях – Турция, Объединенный Арабские Эмираты (ОАЭ), Куба, Мальдивы, Танзания (Занзибар).

Таким образом, туристическая отрасль при всей положительной динамике своего развития имела огромные потери в результате пандемии COVID-19. Но принятие мер поддержки отрасли в большинстве стран позволил гражданам России совершать пляжный и культурно-познавательный туризм [1]. По прогнозам экспертов туристическая отрасль возобновит объемы услуг 2019 года в ближайшие три года, что требует от туристов, посещающих за границу определенной финансовой грамотности.

До отправки в поездку за границу необходимо ознакомиться с валютой страны, условиями ее обмена, получения денег через банкомат, условиями пользования картой, так как отсутствие финансовых знаний могут

обусловить ряд финансовых проблем за границей. Например, банк начислит комиссию, с карты спишется большая сумма и другие.

Перед поездкой за границу необходимо ознакомиться с валютой страны в Интернете, то есть посмотреть, как выглядят банкноты и монеты, и какой их номинал, а так же знать о выпуске банкнот новым номиналом. Так, в 2020 году в оборот вышли банкноты номиналом 20 и 50 рублей (Беларусь), 10 и 20 левов (Болгария), 20 фунтов стерлингов (Великобритания), 20 и 50 гонконгских долларов (Гонконг), 500 и 1000 доминиканских песо (Доминиканская республика) и другие [2].

Эксперты туристического бизнеса рекомендуют избегать уличных обменных пунктов и менял. Курс валюты в них может быть очень привлекательным, но велик риск получить фальшивые или недействующие банкноты и монеты. Так, при деноминации в следующих странах банкноты и монеты поменялись, а название валюты осталось тем же: турецкая лира (Турция), суверенный боливар (Венесуэла), польский злотый (Польша), румынский лей (Румыния), седи (Гана), белорусский рубль (Беларусь) и другие [3]. Также следует отметить, что знание валюты страны позволит быть финансово грамотным и не получить при форс-мажорной ситуации в обменных пунктах вместо валюты одной страны валюту другой страны. Например, при обмене евро вместо чешских крон можно получить венгерские форинты. При обмене на чешские кроны за 100 EUR можно получить 2622,43 CZK, а при ложном обмене на венгерские форинты за 100 EUR можно получить 36579 HUF. 1 HUF равен 0,0717 CZK и при обмене венгерских форинтов на чешские кроны разница незначительна 0,28 (2622,71 – 2622,43) CZK, но возникшая ситуация дополнительного обмена, недоверие к уличным обменным пунктам, доставит хлопоты с поиском банка для нового обмена недействующей в этой стране валюты.

Менять деньги лучше в банках. В Интернете на сервисах сравнения курсов обмена валют в разрезе банков необходимо ознакомиться с курсами

обмена валюты дня, а по звонку в привлекательный по курсу банк можно уточнить есть ли определенный по количеству и номиналу объем денег. Например, в январе 2021 года в г. Твери курс продажи евро в ЦБ составлял 87,80 руб., в Фора-Банке – 88,35 руб., а в ОТП банке – 89 рублей. Следовательно, при обмене 1000 EUR можно было купить от 88350 до 89000 рублей. И выгода при выборе в Интернете банка с наиболее привлекательным курсом обмена составила до 650 рублей.

Если гражданин, отправляющийся на отдых за границу, является владельцем и рублевой и валютной карт, то используя мобильное приложение банка можно списать деньги с рублевой карты, но курсу валюты, действующему на дату ее продажи в этом банке [5].

В настоящее время большинство граждан являются владельцами пластиковых карт. Но пользоваться картой многие туристы боятся в другой стране из-за возможных начислений комиссий, дополнительных списаний средств при конвертации. Для снятия данных опасений перед поездкой необходимо обратиться в банк и разрешить для себя эти вопросы [5]. Так, если валюта пластиковой карты и валюта страны совпадают, то дополнительных списаний не будет. Например, счет в Евро карты Mastercard является идеальным платежным средством в странах Европы; в США расплатиться за покупки можно долларовой карточкой Visa и операция пройдет без конверсий, а также долларовой картой Mastercard и операция пройдет без конверсий. Если же в странах Европы рассчитаться карточкой Visa, то будет осуществлена конвертация валют: EUR – USD – EUR. Комиссия за такую конвертацию составит 3%. Если же карта рублевая, то можно потерять на конвертации до 7% от суммы.

Таким образом, финансовая грамотность в поездке за рубеж заключается в необходимости ознакомления с валютой страны, банками для обмена валюты, рассмотрением необходимости выпуска валютной карты и обмена

рублей на валюту до поездки по привлекательному курсу одного из российских банков.

Библиографический список

1. Влияние пандемии COVID-19 на сферу туризма в РФ: текущая ситуация и перспективы восстановления. [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.investinrussia.com/data/files/sectors/ru-ru-tourism-in-russia-current.pdf>
2. Новые банкноты в обращении 2020 года. [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankomat24.uz/journal/novye-banknoty-v-obrashenii-2020-goda>
3. Топ 10 сильнейших деноминаций валюты в мировой истории. [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.fxssi.com/krupnejshie-denominacii-v-istorii>
4. Туризм по данным Росстат: статистика, туристы 2010-2019. [Электронный ресурс]. – URL: <https://rosinfostat.ru/turizm/>
5. Финансовая грамотность в поездке: как платить картой и менять деньги. [Электронный ресурс]. – URL: <https://blog.ostrovok.ru/poexat-v-otpusk-i-ne-obankrotitsya/>
6. Sitenko D.A., Gartsueva Ye.V. Financial literacy o households: theoretical aspects / Sitenko D.A., Gartsueva Ye.V. // Bulletin of Karaganda University. Economy Series. 2018. Т. 92. № 4. С. 237-244.

УДК635.21:631.5

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА КАРТОФЕЛЯ В ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Яковлева Н. А., к.э.н., доцент

Кафедра «Бухгалтерский учёт и статистика»,

ФГБОУ ВО Орловский ГАУ

Обеспечение продовольственной безопасности страны во все времена было стратегической задачей, обеспечивающей независимость государства. В

условиях рыночных отношений и самостоятельности хозяйствующих субъектов вопрос предвидения объемов производства продовольствия приобретает еще большую актуальность. [1]

Важнейшим из этапов, которые нужны при осуществлении моделирования, это анализ факторов, которые могут быть в нее включены. Чтобы определить детерминанты, по которым формируются валовой сбор и урожай картофеля, мы проведем статистический и экономический анализ их производства с использованием метода статистической группировки.

Целью государства в области картофелепродуктового подкомплекса Орловской области является создание экономических условий для устойчивого роста производства картофеля и овощей в сельскохозяйственных организациях и крестьянских (фермерских) хозяйствах и увеличение объемов производства картофеля до 109,5 тыс. тонн. С целью изучения влияния факторов на производство картофеля в области с помощью метода статистических группировок выявлено влияние факторов. Проведем группировку районов Орловской области по количеству комбайнов в 2018г.

В 1 группу вошли 4 района, среднее количество комбайнов 4 шт., среднее количество тракторов 2шт., средняя энергообеспеченность 104,2 л.с., средний валовой сбор 10,2 тыс. т., средняя посевная площадь 808 га, средняя урожайность 126,6 ц/га. В 6 группу вошли 3 района, среднее количество комбайнов 20 шт., среднее количество тракторов 9 шт., средняя энергообеспеченность 167,8 л.с., средний валовой сбор 25,8 тыс. т., средняя посевная площадь 1987 га, средняя урожайность 129,7 ц/га. В целом по совокупности среднее количество комбайнов составило 10 шт., среднее количество тракторов 4 шт., средняя энергообеспеченность 142,4 л.с., средний валовой сбор 19,7 тыс. т., средняя посевная площадь 1392 га, средняя урожайность 139,6 ц/га.

Таблица 1 – Группировка районов Орловской области по количеству комбайнов

Группы районов по количеству комбайнов, шт.	Численность районов в группе	Среднее количество комбайнов, шт.	Среднее количество тракторов, шт.	Средняя энергообеспеченность, на 100 га, л.с	Средний валовый сбор, тыс. т.	Средняя посевная площадь, га.	Средняя урожайность, ц/га
4	4	4	2	104,2	10,2	808	126,6
5	5	5	2	125,6	32,8	2001	163,8
6	3	6	2	140,3	18,5	1211	152,8
7-10	5	9	4	202,3	13,2	991	133,4
11-14	4	13	5	114,3	17,8	1358	131,3
16-24	3	20	9	167,8	25,8	1987	129,7
В среднем по совокупности	24	10	4	142,4	19,7	1392	139,6

Группировка показала, что с увеличением среднего количества комбайнов на 100 га увеличивается и число тракторов, т.е. производственная мощность по данным видам техники возрастает параллельно. Однако, чем больше комбайнов в группе, от 1 до 4 групп включительно, тем выше средний запас энергии на 100 га, аналогичная ситуация наблюдается в группах 5-6. Средний валовой сбор в целом с увеличением количества комбайнов увеличивается. Половина районов имеют количество комбайнов, пропорциональное посевной площади, т.е. в группах 4-6, чем выше средняя посевная площадь, тем больше имеется в наличии данного типа техники. Однако с увеличением количества комбайнов урожайность снижается, начиная со 2-й группы. Это потому, что клубни повреждаются во время сбора урожая. [2].

Одна из необходимых предпосылок повышения эффективности производства картофеля - рациональное использование удобрений. Чтобы оценить влияние этого фактора на урожайность картофеля и эффективность его производства, мы будем использовать его как основу для аналитического группирования. Результаты группировки отразим в таблице 2. Из полученной группировки следует, что зависимость между суммой затрат на минеральные удобрения и урожайностью картофеля – прямая: с увеличением затрат на минеральные удобрения увеличивается урожайность.

Таблица 2 – Группировка районов Орловской области по сумме затрат на минеральные удобрения

Группы районов по сумме затрат на минеральные удобрения, руб.	Число районов в группе	Средняя сумма затрат на минеральные удобрения	Средняя урожайность ц/га	Средняя себестоимость, руб.
2142-4306	3	3505,03	91,4	636,02
6491-10256	3	7747,797	123,3	511,08
15588-18000	3	17006,24	211,9	612,71
В среднем по совокупности	9	9419,69	142,2	586,60

Так, в 1 группе районов, где уровень затрат на минеральные удобрения составляет 2142-4306 руб., урожайность минимальна и составляет 91,4 ц/га, что ниже среднего уровня по совокупности на 50,8 ц/га, в 3 группе уровень затрат наиболее высокий, что привело к высокому уровню урожайности, равному 211,9 ц/га, что выше среднего уровня по совокупности на 69,7 ц/га. С увеличением затрат на удобрения себестоимость уменьшилась с 1 до 2 группы, но излишние расходы также могут послужить причиной для увеличения себестоимости, о чем свидетельствует группировка.

Результативность сельскохозяйственного производства можно оценить с помощью выработки.

Таблица 3 – Группировка районов Орловской области по выработке

Группы районов по выработке ц/тыс. чел-час.	Число районов в группе	Средняя выработка ц/тыс. чел-час.	Средний валовой сбор, ц	Средний уровень прямых затрат труда, тыс. чел-час	Средняя себестоимость, тыс. руб.	Средняя урожайность, ц/га
147-300	2	224	1404	9	777	105,0
691-741	2	716	33562	46	20951	93,6
993-1155	2	1074	25145	25	16338	123,5
3055-10000	3	5984	35147	8	18687	211,9
В среднем по совокупности	9	2000	23814	22	14188	133,5

Чтобы оценить степень влияния данного фактора на производство картофеля, выполним аналитическую группировку.

Группировка показывает, что с увеличением средней выработки по группе средняя урожайность увеличивается. Так, во 2-й группе, в которую вошли 2 района со средней выработкой 716 ц / тыс. человеко-час, урожайность 93,6 ц / га, в 3-й группе уровень производства увеличился на 358 ц / тыс. человеко-час, а урожайность увеличилась на 30,1 ц / га, в 4-й группе средняя выработка увеличилась по сравнению со 2-й группой на 4910 ц / тыс. человеко-час, а урожайность увеличилась на 88,4 ц / га.

Углубленный анализ взаимосвязи признаков предполагает построение таблиц комбинаций. Комбинационно- статистические таблицы, в которых группы единиц, сформированные по одной характеристике, подразделяются на подгруппы по одной или нескольким характеристикам. Они позволяют проследить зависимость от прогнозируемых показателей различных характеристик, которые легли в основу объединенной группировки.

Таблица 4 – Группировка районов Орловской области по среднегодовой численности работников и сумме годовой начисленной заработной платы

Группы хозяйств по среднегодовой численности с/х работников, чел.	Подгруппы хозяйств по сумме годовой начисленной заработной платы 1 с/х работника, тыс. руб.	Число районов	Урожайность картофеля, ц/га
37-159	62,0-130,0	4	126,7
	130,1-234,8	3	124,2
В среднем по группе		7	125,6
246-336	62,0-130,0	2	142,0
	130,1-234,8	5	149,5
В среднем по группе		7	147,4
469-595	62,0-130,0	3	128,5
	130,1-234,8	1	152,9
В среднем по группе		4	134,6
851-2660	62,0-130,0	2	126,6
	130,1-234,8	4	146,4
В среднем по группе		6	139,8
В среднем по подгруппе	62,0-130,0	11	129,9
	130,1-234,8	13	143,0
В среднем по совокупности		24	137,0

Построив комбинированную группировку по 2 критериям: среднегодовая численность сотрудников и сумма накопленной годовой заработной платы 1 сельскохозяйственного работника. Произведем

ранжирование исходных данных по среднегодовой численности с/х работников в порядке убывания.

Если рассмотреть группа с приблизительно одинаковым числом вошедших в них районов (группы 1,2,4), то можно заметить, что чем больше среднегодовая численность с/х работников, тем выше урожайность картофеля – данные признаки находятся в прямой зависимости. [3]

Группировка показала, что в 2018 году в 11 районах Орловской области размер начисленной годовой заработной платы на одного работника составляет от 62,0 до 130,0 тыс. Урожайность картофеля в 1-й подгруппе (62,0–130,0 тыс. руб.) ниже, чем во второй (130,1–234,8 тыс. руб.), на 13,1 ц / га. Это означает, что чем выше размер годового начисленного оплаты на одного сотрудника, тем выше производительность.

Аналогичная ситуация наблюдается в группах 2-4: в подгруппах с накопленной годовой заработной платой на одного работника от 62,0 до 130,0 тыс. руб. урожайность ниже, чем в подгруппах с интервалом 130,1–234,8 тыс. руб., в среднем 17,2 ц / га. Это значит, что заработная плата непосредственно оказывает большое влияние на высококачественные показатели производства картофеля.

Библиографический список

1. Афанасьев В.Н. Статистическое обеспечение проблемы устойчивости сельскохозяйственного производства. – М.: Финансы и статистика, 1996. - 320 с.

2. Бураева Е.В. Государственная поддержка регионального АПК: необходимость и основные направления /Бураева Е.В. // Аграрная Россия. 2019. № 3. С. 35-40.

3. Яковлева Н.А. Автореферат диссертации на тему: “Экономические основы повышения устойчивости и прогнозирование зерна” (на материалах Орловской области). – Орел. – 2006г.

4. Ганичева А.В. Прикладная статистика / А.В. Ганичева. – СПб.: Лань СПб, 2017.– 172 с.

5. Анализ различных источников информации о нанесенных экономических ущербах от неблагоприятных явлений в сельском хозяйстве. – М., 2011. – 30 с.