



СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

**ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»**

**институт финансов, экономики и управления**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

***Всероссийская с международным участием  
научно-практическая конференция студентов,  
аспирантов и молодых ученых***

***«Актуальные проблемы формирования  
эффективной системы ПОД/ФТ»***

***Сборник научных трудов***



***г. Севастополь  
12-14 декабря 2019г.***

**ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»**

**Всероссийская с международным участием  
научно-практическая конференция студентов,  
аспирантов и молодых ученых**

**«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ  
ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ  
СИСТЕМЫ ПОД/ФТ»**

**Сборник научных трудов**

**12-14 декабря 2019 года**

**г. Севастополь**

УДК 33.025:[336.7:343] (06).

Коллектив авторов.

**Научный редактор: Кудревич В.В.**, канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

**Редакционная коллегия:**

**Тарасенко С.В.**, канд. эконом. наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит», ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

**Кричевец Е.А.**, канд. эконом. наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

**Зима Ю.А.**, ст.преподаватель кафедры «Финансы и кредит», ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

**Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ. Материалы Всероссийской с международным участием научно-практической конференции 12-14 декабря 2019 г.:** Сборник научных трудов. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2019. – 293 с. – Электронные текстовые данные – online. – формат: pdf [Электронный ресурс сетевого распространения]. – Режим доступа: свободный. – URL: <https://www.sevsu.ru/univers/ifeiu/fk>

Данный сборник составлен по материалам Всероссийской с международным участием научно-практической конференции «Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ». В сборнике размещены статьи, в которых сохранена позиция каждого автора, редакционная коллегия не несет ответственности за достоверность, полноту и качество представленной авторами информации. Сборник предназначен для студентов, аспирантов, молодых ученых и всех, кто интересуется проблемами противодействия незаконному обороту денег.

УДК 33.025:[336.7:343] (06).

© ГАОУ ВО Севастопольский  
государственный университет  
© Коллектив авторов, 2019

ISBN 978\_5\_6043402\_3\_3

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Алибекова Айгуль Баууржановна, Шоимбаева Сатгуль Айткалиевна</i>	<b>9</b>
<b>Выявление мошенничества, связанного с фальсификацией финансовой отчетности в государственных учреждениях</b>	
<i>Алифанова Елена Николаевна, Евлахова Юлия Сергеевна</i>	<b>16</b>
<b>Исследование сети критических уязвимостей национальной финансовой системы к риску отмывания денег</b>	
<i>Баранова Ирина Сергеевна, Балашов Евгений Леонидович</i>	<b>22</b>
<b>Анализ международного опыта и особенностей российской практики противодействия (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банковской сфере</b>	
<i>Безматерных Никита Эдуардович, Кудревич Виктория Вадимовна, Купинская Ольга Андреевна</i>	<b>29</b>
<b>Финансовая грамотность как важная компетенция современного школьника</b>	
<i>Белоконь Анна Сергеевна, Шевцов Артем Олегович, Кудревич Виктория Вадимовна</i>	<b>35</b>
<b>Отток капитала из России в офшорные зоны</b>	
<i>Бинецкая Виктория Александровна, Сорокина Светлана Владимировна</i>	<b>41</b>
<b>Криминальное банкротство как угроза экономической безопасности бизнеса</b>	
<i>Вержевский Павел Александрович</i>	<b>46</b>
<b>Анализ социально-экономических аспектов терроризма и экстремизма как основа системы ПФТ/Э</b>	
<i>Вейсова Эвелина Дияверовна, Серёгин Станислав Сергеевич, Кибенко Владимир Александрович</i>	<b>51</b>
<b>Актуальные проблемы цифровизации экономики</b>	
<i>Вовчак Лидия Романовна, Малютин Татьяна Юрьевна, Чуйков Андрей Сергеевич</i>	<b>56</b>
<b>Современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации</b>	

	5
<i>Воронова Ольга Олеговна, Грант Леонид Игоревич, Кричевец Екатерина Александровна</i> <b>Влияние уровня финансовой грамотности на экономическую ситуацию в стране</b>	61
<i>Гламазда Артем Витальевич, Гамбеева Юлия Николаевна</i> <b>Признаки фиктивной деятельности предприятий. Приоритетные задачи борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем</b>	67
<i>Гулиева Сабрина Наджаф кызы, Колесова Ирина Викторовна</i> <b>Исламский банкинг, или бизнес по шариату</b>	71
<i>Демиденко Татьяна Ивановна, Соколова Виктория Витальевна, Духовник Владимир Сергеевич</i> <b>Анализ практики отзыва лицензий у банков по причинам нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ</b>	77
<i>Денисенко Алина Витальевна, Посная Елена Анатольевна</i> <b>Мониторинг финансового состояния корпорации как фактор эффективного развития</b>	82
<i>Дицуленко Ольга Игоревна, Посная Елена Анатольевна</i> <b>Механизм снижения риска мошенничества в сфере банковского кредитования</b>	88
<i>Дубков Георгий Игоревич, Феофилова Татьяна Юрьевна</i> <b>Рейдерский захват как угроза экономической безопасности предприятия</b>	93
<i>Зубцова Анастасия Александровна, Кудревич Виктория Вадимовна</i> <b>Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитных организациях</b>	98
<i>Ищанова Руслана Куанышевна, Турмаханбетова Галия Атабековна, Искакова Загира Дуйсембаева</i> <b>Кадры как решающий фактор в борьбе с теневыми финансовыми потоками в контексте эффективной системы ПОД/ФТ</b>	104
<i>Калиниченко Александра Сергеевна, Касьяненко Ангелина Романовна, Прудникова Людмила Анатольевна</i> <b>Процесс извлечения данных в условиях цифровизации экономики</b>	111

- Киселева Кристина Сергеевна, Казнова Маргарита Игоревна* 117  
**Противодействие использованию криптовалют для отмывания доходов и финансирования терроризма**
- Коренева Мария Олеговна, Пискун Елена Ивановна, Мороз Юрий Анатольевич* 122  
**The role of asset management in the company management system**
- Кургинян Алина Араратовна, Посная Елена Анатольевна* 127  
**Повышение уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства как вектор экономической безопасности государства**
- Матвеева Екатерина Владимировна* 132  
**Зарубежные модели финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма**
- Мешков Андрей Владимирович, Новикова Владлена Витальевна, Кудревич Виктория Вадимовна* 135  
**Биометрия - инструмент противодействия мошенничеству с пластиковыми картами**
- Мостыко Виктория Вячеславовна, Пищейко Екатерина Николаевна, Молохович Марина Викторовна* 141  
**Цифровизация белорусской экономики: современное состояние и перспективы развития**
- Олейникова Анастасия Александровна, Кричевец Екатерина Александровна* 148  
**Исследование финансовой грамотности населения в Российской Федерации**
- Остапова Таусия Дмитриевна, Зима Юлия Александровна* 154  
**Оптимизация структуры капитала предприятия с позиции долгосрочной перспективы**
- Панфёров Юрий Дмитриевич, Алесина Наталья Валентиновна* 160  
**Фирмы-однодневки: идентификация и схемы легализации доходов, полученных преступным путем**

- Парфенов Константин Евгеньевич, Кардапольцев Алексей Андреевич* **166**  
**Уязвимости законодательства Российской Федерации при совершении незаконных финансовых операций с использованием исполнительной надписи нотариуса**
- Плинер Альбина Александровна, Черемисинова Диана Валерьевна* **171**  
**Основные тенденции финансовой безопасности винодельческих предприятий Республики Крым**
- Полищук Елена Сергеевна, Чайкина Елена Васильевна* **175**  
**Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе**
- Попова Мария Александровна, Гурбаева Лариса Федоровна* **179**  
**Особенности безопасности предпринимательской деятельности экономических субъектов**
- Ревун Илья Вадимович, Пискун Елена Ивановна* **187**  
**Центральный банк Российской Федерации как гарант стабильности и безопасности функционирования кредитного рынка**
- Романовский Валентин Андреевич, Морозов Николай Владимирович* **192**  
**Обмен информацией о похищенных активах между иностранными ПФР**
- Ройтман Анна Николаевна, Шарафиева Каролина Альбертовна, Вожжов Сергей Павлович* **197**  
**Риски теневого оборота наличных денежных средств и адаптация зарубежного опыта его сокращения для Российской Федерации**
- Рябченко Дмитрий Сергеевич, Черемисинова Диана Валерьевна* **204**  
**Анализ влияния инструментов банка России на экономический рост**
- Селиванов Дмитрий Николаевич, Родина Елена Евгеньевна, Тишкина Татьяна Михайловна* **210**  
**Взаимосвязь антикоррупционной политики государства с развитием государственно-частного партнёрства в Российской Федерации**
- Сидорук Марина Анатольевна, Тарасенко Сергей Викторович* **216**  
**Управление денежными потоками предприятия**

<i>Султанова Шахноза Шокирджоновна, Султанова Муслима Каримджоновна</i>	222
<b>Цифровизация экономики в контексте глобальной трансформации</b>	
<i>Сухенко Регина Сергеевна, Кожухова Надежда Николаевна</i>	228
<b>Оффшорная юрисдикция в механизме легализации (отмывания) денежных доходов, полученных преступным путем</b>	
<i>Терехов Егор Алексеевич, Тарасенко Сергей Викторович</i>	235
<b>Актуальные проблемы внутреннего банковского контроля в системе ПОД/ФТ</b>	
<i>Усачева Диана Андреевна, Зима Юлия Александровна</i>	241
<b>Основы процесса управления затратами на предприятии</b>	
<i>Федосюк Марина Юрьевна, Черемисинова Диана Валерьевна</i>	248
<b>Незаконное получение кредита</b>	
<i>Филонов Сергей Сергеевич, Шийко Вера Георгиевна</i>	255
<b>Проблемы организации и функционирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в страховых компаниях</b>	
<i>Хамидов Лазиз Жасурбек угли, Кудревич Виктория Вадимовна</i>	260
<b>Мероприятия органов ПОД/ФТ, направленные на борьбу с терроризмом</b>	
<i>Шамсивалиев Эльдар Марсельевич, Ибрагимова Айгерим Акылбековна, Искакова Загира Дуйсембаева</i>	265
<b>О финансовом мониторинге в Республике Казахстан</b>	
<i>Шепелева Виктория Николаевна, Кожухова Надежда Николаевна</i>	271
<b>Основные механизмы отмывания доходов, полученных от киберпреступности</b>	
<i>Шилова Екатерина Алексеевна, Чайкина Елена Васильевна</i>	277
<b>Повышение финансовой грамотности населения для обеспечения экономической безопасности государства</b>	
<i>Шкиндер Ирина Игоревна, Гринько Елена Леонидовна</i>	289
<b>Big Data в финансах: перспективы и направления применения</b>	
<i>Ярилова Ольга Евгеньевна, Феофилова Татьяна Юрьевна</i>	296
<b>Методы распознавания картельного сговора в сфере госзакупок с помощью цифровых доказательств</b>	



УДК 336

## **Выявление мошенничества, связанного с фальсификацией финансовой отчетности в государственных учреждениях**

*Алибекова А.Б.*

*Старший преподаватель кафедры «Финансы и таможенное дело»*

*Шоимбаева С.А.*

*Старший преподаватель кафедры «Финансы и таможенное дело»*

***АО Финансовая академия. Казахстан. Нур-Султан***

**Аннотация.** В современном мире фальсификацией занимаются многие организации, умышленно искажающие отчетные показатели, что образует угрозу для объективности принимаемых финансовых решений, основанных на финансовой отчетности. Даже при условии того, что финансовая отчетность многих компаний подлежит обязательному аудиту, аудиторская проверка не способна гарантировать полную достоверность отчетности; исходя из этого существует необходимость выявления искажений в отчетности, для поддержания эффективного функционирования экономики.

Финансовая отчетность определяет будущее компании, её развитие, рост, прогресс или регресс. Отчетность может обеспечить мобилизацию и распределение сбережений общества. И важная задача именно для общества состоит в том, чтобы вкладывать свои сбережения в те компании, которые действительно приносят прибыль и выгодны с точки зрения сохранения сбережений.

**Ключевые слова.** Мошенничество, фальсификация, финансовая отчетность, транзакции, аудит, правительство.

## **Identification of fraud associated with falsification of financial statements in government institutions.**

*Alibekova A.B.*

*Senior Teacher, Finance and Customs Department*

*Shoimbaeva S.A.*

*Senior Teacher, Finance and Customs Department*

**Abstract.** In today's world, falsification is carried out by many organizations that deliberately distort reporting indicators, which poses a threat to the objectivity of financial decisions based on financial reporting. Even if the financial statements of many companies are subject to mandatory audit, the audit is unable to guarantee full accuracy of the accounts; On this basis, there is a need to identify distortions in reporting in order to maintain the efficient functioning of the economy.

Financial statements determine the future of a company, its development, growth, progress or regression. Accountability can mobilize and distribute society's savings. And it is for society that an important task is to invest its savings in those companies that are really profitable and beneficial in terms of saving.

**Keywords.** *Fraud, falsification, financial reporting, transactions, audit, government.*

According to the criminal law of the Republic of Kazakhstan, fraud - it is theft of another's property or the acquisition of the rights to another's property by deception or abuse of trust (h 1, Article 190 of the Criminal Code..).

When considering the risks of material misstatement of financial statements in a government agency, it is also necessary to consider the possible fraud risks that lead to falsification of financial statements. To do this, audit procedures (testing) are conducted to assess risk in order to identify and assess the risk of falsification of financial statements caused by fraud and fraud.

The public auditor should be aware that cash transactions provide an opportunity for fraudulent activity. The misappropriation of assets in cash transactions takes the form of embezzlement and may be accompanied by false or misleading records or documents in order to conceal the fact of misappropriation.

The following violations are possible during cash desk operations:

1) direct theft of funds. Direct embezzlement of funds without fraud is revealed during the checkout of the cash desk by means of an inventory of cash on hand;

2) non-receipt and appropriation of the received sums of money (from the bank, from various individuals and legal entities for receipt orders, from various legal entities by proxy). The non-receipt of money at the checkout is related to the write-off of the received amounts directly to expenses or the concealment of incoming transactions. In this case, the appropriation of funds is revealed by a mutual check of the cash desk and bank operations (check the roots of the issued checks with incoming documents at the cash desk);

3) excessive write-off of money at the cash desk (reuse of the same documents, incorrect calculation of totals in cash documents and reports, write-off of amounts without reason or for false documents, forgery in legally executed documents with an increase in the amount of write-offs);

4) the appropriation of the amounts lawfully accrued to various persons and organizations (for example, the appropriation of deposited wages and funds accrued on other grounds). The most common type of non-received payments on cash orders are payments of departing persons who repay their debts when calculating;

5) incorrect reflection of cash transactions in the registers of synthetic accounting.

When held audit receivables and payables state auditor should obtain sufficient appropriate audit evidence to form an opinion on the reliability and completeness of the information on accounts receivable and accounts payable as reported in the financial statements of a government agency.

The procedure for confirming the initial assessment of the system of internal control and accounting of receivables and payables should be carried out in order to ascertain:

- the reasons and perpetrators of the formation of receivables and payables;
- whether the execution of contractual obligations is monitored;
- What measures are taken to timely repay accounts receivable and collect accounts payable ;
- whether counter checks are carried out, whether acts of reconciliation of settlements are drawn up ;
- whether the statute of limitations is not skipped ;
- whether claim work is underway on unfulfilled obligations of suppliers whose deadline has expired;
- if not given accountable entities advances over the established sizes or persons not report on previously obtained nym amounts;
- are there no accountable amounts for already dismissed employees;
- whether primary documents (powers of attorney for receiving material assets) are recorded in the registration journal;
- whether the frequency and procedure for carrying out an inventory of settlements are respected.

However, the state auditor should take into account that accounting transactions provide an opportunity for fraudulent activities, embezzlement and misrepresentation of financial reporting data. The misappropriation of assets in transactions with debtors and creditors takes the form of payment for goods not received / not delivered, work and services (for example, payments to fictitious suppliers; “kickbacks” by suppliers in favor of audit employees responsible for procurement in exchange for overpricing payments to fictitious employees) and may be accompanied by false or misleading records or documents in order to conceal the fact of misappropriation.

Therefore, when considering the risks of material misstatement of the financial statements, the state auditor should also consider the risks of fraudulent activity.

Checking the actual availability and comparison with accounting data is mandatory, as there is a risk of concealing receivables and payables.

In a public institution, conducting an inventory ensures the accuracy of counting the amounts recorded on the relevant accounting accounts, as well as make sure that the receivables and payables do exist. It is necessary to find out whether the results of the inventory are analyzed by the management of the audited entity, whether appropriate measures are taken if the inventory reveals inconsistent receivables and payables, bad debts, receivables and payables that have expired.

By inspection, it is checked whether the documents for writing off are correctly executed upon termination of recognition of bad receivables.

When conducting an analysis of the performance of obligations under contracts, the date of occurrence of all receivables and payables is determined, debts with an expired limitation period are identified. Debt is checked in the context of individual buyers, customers and the dates of arrears, the creation

of which is more than a year. It is necessary to study the analytical accounts for each debtor and establish whether there are no anonymized analytical accounts.

The state auditor verifies the timely submission of claims to suppliers and the timely submission of cases to the court, monitoring the results of the measures taken. It is necessary to obtain evidence of claims for receivables (filing a lawsuit, documents on payment of state duty, declaring a debtor bankrupt, law enforcement order to terminate a criminal case, etc.). During the audit it is necessary to pay attention to the debt, the statute of limitations for which has expired (three years from the date the debtor fulfilled its obligations). Particular attention is required to debt, which are listed on the balance sheet as real, but in fact the deadlines for their collection through the court are missed.

On the facts of cancellation of receivables and payables, the state auditor finds out the validity and correctness of the reflection. You must make sure that unrealistic debt collection has been written off on the grounds stipulated by the Accounting Rules, based on the results of an inventory of settlements with debtors and creditors.

When held audit reserves the state auditor needs to note the presence of the factor reserves assignment of risk, which must ensure that the organization of the inventory process ensures the accuracy of counting the number of stocks, as well as to make sure that the reserves actually exist. If there are accounting estimates, which include the allowance for impairment of inventories, the risk of material misstatement of the financial statements increases. In such cases, it is necessary to obtain sufficient appropriate audit evidence confirming the estimated values of the audited entity. In case, if in the act of inventory These facts impairment of available stocks, as well as the reasons for the impairment should check the correctness of accrual and recording the formation of the provision for impairment of inventories. When checking the correctness of write-offs of stocks, the availability of appropriate authorization of operations on write-offs of stocks and their documenting is checked. In cases of loss of reserves from spoilage, natural disasters, when specific culprits are not identified, it is necessary to check whether the reserves are written off as expenses after checking the actual absence of the guilty persons and making a decision to prevent further damage.

When conducting an audit of fixed assets, the state auditor should take into account that the risk of falsification of financial statements increases if there are accounting estimates that include provisions for impairment and / or revaluation of fixed assets. Upon disposal of fixed assets, the reason for the write-off, expediency and legality of the operation is established. For this, the primary documentation is inspected: contracts for the transfer of fixed assets, acts of writing off, acts of acceptance and transfer, results of an auction or tender, when implemented through KGIP MF RK. When transferring fixed assets by the administrator of budget programs as a property contribution to the authorized capital or as payment for the acquisition of shares, it is necessary to check the results of the valuation of transferred fixed assets made by the appraiser, as well as to verify the

professionalism of the appraisal by inspecting the relevant documents confirming the appraiser's qualifications.

It is necessary to pay attention to the frequent work on the current repair of the same fixed assets, as well as to major technical inspections, and to verify their validity. For this, it is necessary to check the availability of primary documents confirming these expenses and to inspect such fixed assets.

In accounting for investment property, the risk of falsification of financial statements increases if there are accounting estimates that include provisions for impairment of investment property. Therefore, in the event of impairment of investment property, the state auditor needs to check the correctness of the calculation of the allowance for impairment, and also to determine whether this reserve is formed for investment property whose recoverable amount is lower than the carrying amount (there is clear evidence of a decrease in value). In this case, an expert competent in property valuation should be involved. The state auditor needs to verify the availability of permits to carry out these operations. Upon disposal of investment property, the reason for the write-off, expediency and legality of the operation is established. It is necessary to pay attention to the frequent work on the current repair of the same investment real estate objects, as well as to major technical inspections, and to verify their validity.

Holding audit intangible assets accounted for an increase in the risk of falsification of financial statements in the presence of accounting estimates, which include impairment and / or revaluation of intangible assets. In cases of revaluation of intangible assets, it is necessary to ensure that the fair value at the date of revaluation is determined with reference to the active market for the revalued type of intangible assets, since in the absence of an active market accounting is carried out at actual costs. In this case, an expert competent in the valuation of intangible assets should be involved. The state auditor should verify the availability of permits for these operations. Upon disposal of intangible assets, the state auditor shall establish the reason for the write-off, expediency and legality of the transaction.

Financial rezultataosoboe attention should be paid to transactions for which cash flows directly to the public institution account is assumed, for example, revenues from the sale of goods, works and services. These audit areas are an area of increased risk, since earlier (using the cash basis of accounting) operations related to the transfer of funds by counterparties directly to budget revenue were not recognized as corresponding revenue of a state institution and, at the same time, an obligation to the budget.

During the audit, special attention should be paid to financial and business operations in respect of which there may be suspicions that the audited entity performs them with related parties indirectly affecting (representing) the interests of the officials of the audited entity. An example of such operations may be contracts for the provision of services to certain parties on terms that go beyond the normal business of the audited entity.

During the audit of receivables, the state auditor should pay attention to operations that look unusual in the circumstances and may indicate the existence of related parties not identified at the planning stage. The following operations may indicate the existence of data from related parties:

- 1) operations with atypical conditions (non-standard prices, interest rates, guarantees and repayment conditions);
- 2) operations carried out without apparent logical reason;
- 3) operations whose contents differ from their form;
- 4) operations processed in an unusual way;
- 5) large in volume or significant operations with individual consumers or suppliers (in comparison with other consumers (suppliers)), etc.

If such operations are identified, the state auditor needs to conduct additional audit procedures. In relation to identified significant transactions, as a rule, not carried out in the framework of ordinary economic activity, it is necessary to study the underlying contractual relations and evaluate:

- the nature of such transactions and whether related parties could be involved in them;
- whether they were carried out in order to present falsified financial statements or to conceal the misappropriation of assets;
- whether the conditions of operations correspond to the explanations of the management of the audited entity.

If there is a significant risk of material misstatement caused by fraudulent activities as a result of the presence of a related party, the following steps must be taken:

- 1) to analyze the largest contracts in order to identify their true conditions and financial aspects;
- 2) carry out the necessary research in relation to the counterparties of the audit object, if there is an assumption that they represent parties related to it;
- 3) request confirmation from independent sources;
- 4) receive confirmation from related parties regarding the objectives, conditions and monetary amounts of transactions;
- 5) to compare the information provided by the audited entity with the information received from independent sources.

Actions of the state auditor, depending on the obtained risk value:

There is a risk of non-reflection of financial investments and related income and expenses, therefore this audit area should be checked by the continuous method.

If the audit object participates in the authorized capital of a quasi-public sector entity, but at the same time there is no balance in its balance sheet under "Long-term financial investments", the state auditor needs to conduct a thorough audit of the availability of financial investments and their recognition in the financial statements.

If there is a provision for impairment of financial investments, the risk of material misstatement of the financial statements increases. In such cases, it is

necessary to obtain sufficient audit evidence confirming the estimated values of the audited entity.

In case, if in the act of inventory These facts impairment of financial investments, as well as the reasons for impairment, the state auditor to check the conditions for the reduction in value of financial investments, as well as the correctness of accrual and recording the allowance for impairment.

In conclusion, Fraud consists in manipulating accounts and falsifying primary documents, accounting and reporting registers, deliberately incorrectly evaluating assets and methods of writing them off, deliberately missing or hiding source records and documents, illegally obtaining personal property of monetary assets, improper display of records in accounting registers.

A high level of fraud reduces the country's economic productivity, adversely affecting long-term economic growth through its effect on investment, government spending, and human development.

Reference:

1. Criminal Code of the Republic of Kazakhstan No. 226-V of 3 July 2014 (with amendments and additions as of 28.10.2019).
2. Levchakov A. A., Yambasheva A. V., Tukhvatullin R. S. Ways of detecting distortions of financial reporting//Successes of modern science. - 2016. - Vol. 2. - №. 2. – Page 74-77.
3. Kogdenko V.G. Corporate Fraud: Analysis of Asset Assignment Schemes and Methods of Reporting Manipulation//Economic Analysis: Theory and Practice. 2015. №4 (403). Page 2-13
4. Polisuk G.B., Korchagina L.M. Accounting (Financial) Reporting: The Problem of Information Distortion Detection//Economic Analysis: Theory and Practice. 2012. № 46. Page 24 – 31.

УДК 336.7

## **Исследование сети критических уязвимостей национальной финансовой системы к риску отмывания денег**

*Алифанова Елена Николаевна,  
д.э.н., профессор, зав.кафедрой «Финансовый мониторинг и  
финансовые рынки»*

*Евлахова Юлия Сергеевна,  
д.э.н., профессор кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые  
рынки»*

*Ростовский государственный экономический университет  
(РИНХ), Ростов-на-Дону*

***Аннотация.** В статье проведено исследование существующих подходов к определению уязвимостей российской экономики. На этой основе сформирована концептуальная модель сети критических уязвимостей национальной финансовой системы. Структурно модель состоит из элементов (базовые и специфические уязвимости) и взаимосвязей между элементами (реализация угроз через одну уязвимость, через всю сеть), что позволяет определить типы сетей уязвимостей.*

***Ключевые слова:** системный риск, идентификация, структура связей*

## **The network of the national financial system critical vulnerabilities to the money laundering risk**

*Alifanova Elena Nikolaevna  
PhD, the chair of department "Financial monitoring and financial markets"*

*Evlahova Yuliya Sergeevna  
PhD, the professor of department "Financial monitoring and financial  
markets"*

*Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don*

***Abstract.** The article conducted a study of existing approaches to determining vulnerabilities of the Russian economy. On this basis, a conceptual model of a network of critical vulnerabilities of the national financial system has been formed. Structurally, the model consists of elements (basic and specific vulnerabilities) and relationships between elements (realization of threats through one vulnerability, through the whole network), which allows to determine types of vulnerability networks.*

***Keywords:** systemic risk, identification, structure of communications*

В российской экономической литературе исследование уязвимостей экономики проводится преимущественно в ракурсе уязвимости к кризисным явлениям, к внешним шокам.



Так, в работе Смирнова С. «Факторы циклической уязвимости российской экономики»[1] предложены и проанализированы семь гипотез о причинах уязвимости российской экономики к глобальному кризису 2007-2009 годов, а именно:

1. Чрезмерная зависимость от внешних шоков,
2. Низкое качество институтов,
3. Предкризисный перегрев экономики,
4. Циклически уязвимая структура экономики,
5. Кризис отдельных секторов экономики,
6. Спад производства как следствие сокращения спроса,
7. Экономический цикл как цикл запасов.

Каким образом автор выявляет слабые места? Идентификация уязвимостей происходит на основе:

А) обращения к наиболее известным, распространенным среди экономистов мнениям о тех или иных уязвимостях российской экономики,

б) анализа схожих ситуаций в экономической истории (например, обращение к примеру Великой депрессии в США и «пузырю» на американском рынке акций интернет-компаний при формулировании гипотезы о предкризисном перегреве экономики),

в) обращения к тем или иным закономерностям, известным из мировой экономической практики (например, представление о различной чувствительности секторов экономики к экономическому циклу при исследовании гипотезы о циклически уязвимой структуре экономики; или роль запасов в формировании циклической динамики ВВП и анализ соотношения делового цикла и цикла движения запасов при исследовании гипотезы «Экономический цикл как цикл запасов»). (Интересно, что при этом закономерность «разная динамика экономических секторов в экономическом цикле» подтверждается российскими данными, тогда как цикл движения запасов в России ведет себя противоположно известной мировой практике. Таким образом, закономерности хороши для идентификации уязвимостей, но они требуют верификации в страновом контексте)

г) детализация предмета анализа (например, исследование уязвимости экономики к внешнему шоку как анализ совокупности реакций отраслей/секторов экономики).

В статье Перминова С.Б. «Глобальные тренды и уязвимость российской экономики: проблемы и методы анализа» [2] рассмотрены особенности, ключевые отличия российского фондового рынка, которые делают его уязвимым перед конъюнктурными колебаниями глобального рынка. Идентификацию уязвимостей российского фондового рынка автор производит следующим образом: на основе анализа статистических зависимостей рыночных котировок за период 2003-2011 годов (то есть с учетом практических решений участников рынка) Перминов С.Б. определяет, может ли то или иное качество российского фондового рынка представлять собой уязвимость перед глобальными шоками.

Таким образом, в данной статье помимо ключевых особенностей российского фондового рынка, следствием которых является определенная реакция на внешние шоки, автором Перминовым С.Б. предложен и реализован специфичный подход идентификации уязвимостей, а именно: выявление характеристик исследуемого объекта, анализ их количественного состояния в определенный момент времени, определение чувствительности к внешним факторам и на этой основе идентификация уязвимости.

В работе Владимиров Е.В. «Системный риск российской экономики» [3] представлены результаты моделирования системного риска на межотраслевом уровне российской экономики и итоги анализа чувствительности российской экономики к системному риску. По сути, для выявления чувствительности российской экономики к системному риску (то есть определения уязвимости исследуемого объекта к системному риску) автор анализирует такой параметр экономической системы, как структура связей. Выбор параметра объясняется особенностями распространения системного риска («неявные связи между различными институтами»), а также результатами ряда исследований, доказывающих, что «некоторые типы структуры связей могут в противоположность усиливать риски для всей системы от негативных шоков некоторых институтов». В качестве метода анализа предложено построение индекса уязвимости, характеризующего уязвимость системы к распространению шоков внутри нее с учетом структуры связей. Далее в статье автором представлены динамика индекса уязвимости российской экономики (2010-2016 годы) и результаты анализа чувствительности российской экономики к системному риску в зависимости от трех факторов (цены на нефть, обменный курс, влияние других экономик).

В статье Кузьмина Д.В. «Уязвимость макроэкономических моделей пред циклами мировой экономики: сравнительный анализ» [4] проведен анализ уязвимостей макроэкономических моделей 9 стран мира к кризисам (как стадиям цикла мировой экономики). В качестве параметров макроэкономической модели автором были использованы: величина экономики, валютный режим, характер докризисной монетарной политики, доля нерезидентов в активах и пассивах частных финансовых организаций. Кузьмин Д.В. вводит понятие «критерий уязвимости», понимая под ним показатель (в его случае – качество банковских балансов), отражающий динамику макроэкономического равновесия перед циклическими колебаниями мировой экономики.

Подводя итог, отметим, что внешне не схожие исследования, результаты которых приведены выше, объединяют два качества. Во-первых, в качестве внешнего фактора, уязвимость к которому исследуется, как правило, выступают макроэкономические шоки. Во-вторых, в идентификации уязвимостей прослеживается определенный алгоритм, а именно: выявление характеристик исследуемого объекта, анализ их количественного состояния в определенный момент времени, определение

чувствительности к внешним факторам и на этой основе идентификация уязвимости.

Проведенный нами обзор литературы, а также наши более ранние исследования позволяет предположить, что общим внешним фактором и для финансовых организаций, и для домохозяйств являются макроэкономические шоки. Вместе с тем, макроэкономические шоки, как правило, изучаются в рамках теории финансовой стабильности. Связь макроэкономических шоков с риском отмывания денег, а также определение понятие «уязвимость» изложены в нашей отдельной работе [5].

Авторами сформулирован следующий алгоритм идентификации уязвимостей, включающий:

- выявление характеристик исследуемого объекта,
- анализ их количественного состояния в конкретном временном периоде,
- определение чувствительности к внешним факторам и на этой основе идентификация уязвимостей;

На практике подразделения финансовой разведки в своем анализе исходят из того, что «каждый риск имеет свою сложную внутреннюю структуру образующих его факторов» [6], то есть опираются на представление о комплексности и взаимосвязи уязвимостей к риску отмывания денег и финансирования терроризма. Например, при анализе незаконных финансовых операций в агропромышленном комплексе ЮФО была определена совокупность уязвимостей («значительный оборот денежных средств, выделяемых из федерального бюджета на развитие АПК, высокая стоимость сельскохозяйственных объектов, сосредоточение в регионе крупнейших российских экспортеров зерна, ведущих финансово-хозяйственную деятельность с привлечением наличных денежных средств»[6]), которые обусловили «высокие риски вовлечения кредитных организаций округа в совершение теневых финансовых операций в интересах участников сектора АПК, в том числе наиболее крупных в России зернотрейдеров»[6].

Этот и другие примеры дают основания полагать, что чрезвычайно продуктивным в теоретическом и практическом плане является исследование совокупности взаимосвязанных уязвимостей к риску отмывания денег и финансирования терроризма в качестве **сети** критических уязвимостей национальной финансовой системы.

В целях идентификации сети критических уязвимостей национальной финансовой системы может быть использован следующий алгоритм, включающий:

- идентификацию уязвимостей;
- определение структуры связей между уязвимостями;
- выявление типа сети уязвимостей.

Свойства национальной финансовой системы могут быть разделены на базовые (существующие в каждой финансовой системе) и специфические,

которые уникальны для каждой национальной финансовой системы, определяются страновым контекстом, правовыми, экономическими и иными особенностями.

На этой основе нами выделены следующие свойства национальной финансовой системы, отобранные нами на основе обращения к наиболее известным, распространенным среди экономистов мнениям о тех или иных уязвимостях национальной экономики:

□ Базовые (наличие системно значимых финансовых институтов, недостаточная устойчивость фондового рынка, взаимосвязь провалов рынка и провалов регулирования).

□ Специфические (склонность населения к рискованному финансовому поведению, в том числе вследствие низкой финансовой грамотности; структура национальной собственности)

Такая классификация позволяет и сами уязвимости разделить на базовые и специфические уязвимости. Базовые уязвимости – это уязвимости, общие для всех национальных финансовых систем (присущие каждой национальной финансовой системе). Специфические уязвимости – это уязвимости, имеющих конъюнктурный характер.

Уязвимости национальной финансовой системы тесно связаны с угрозами национальной финансовой безопасности. Так, сочетание уязвимостей национальной финансовой системы с эндогенными угрозами приводит к накоплению нестабильности и финансовой хрупкости. Тогда как сочетание уязвимостей национальной финансовой системы с экзогенными угрозами приводит к реализации эффектов заражения и домино.

Таким образом, авторами сформирована концептуальная модель сети критических уязвимостей национальной финансовой системы. Структурно модель состоит из элементов (базовые и специфические уязвимости) и взаимосвязей между элементами (реализация угроз через одну уязвимость, через всю сеть), что позволяет определить типы сетей уязвимостей.

Публикация подготовлена при финансовой поддержке РФФИ (соглашение № 18-010-00657/19).

#### **Список литературы:**

1. *Смирнов С.* Факторы циклической уязвимости российской экономики // Вопросы экономики. - 2010. - №6.
2. *Перминов С.Б.* Глобальные тренды и уязвимость российской экономики: проблемы и методы анализа // Экономическая наука современной России. - 2014. - №2 (65).
3. *Владимиров Е.В.* Системный риск российской экономики // Финансы и бизнес. - 2017. - №4.
4. *Кузьмин Д.В.* Уязвимость макроэкономических моделей пред циклами мировой экономики: сравнительный анализ // Экономический анализ: теория и практика. - 2010. - №23.
5. *Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С.* К вопросу об определении уязвимостей национальной финансовой системы к риску отмывания денег и финансирования терроризма // Материалы Межрегиональной научно-практической конференции преподавателей, молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов «Проблемы развития финансовой системы

государства в условиях глобализации». Крымский федеральный университет, 21-22 марта 2019 г.- Симферополь, 2019.

6. *Чоп В.И.* Борьба государства с теневой экономикой вышла на более качественный уровень // Финансовая безопасность. - 2017. - №18.

УДК 336.719 (336.719.2)

**Анализ международного опыта и особенностей российской практики противодействия (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банковской сфере**

*Баранова Ирина Сергеевна,  
студентка 3 курса*

*Балашов Евгений Леонидович,  
к.э.н., доцент кафедры управления  
Филиал МГУ в г. Севастополе, Севастополь*

*Аннотация.* В данной статье рассмотрены полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации в области противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма, проанализирован международный опыт проведения мониторинга деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ со стороны надзорных органов, сделано сравнение с особенностями российской практики. Детально рассмотрены проблемы, с которыми сталкиваются банки во время формирования базы данных финансовых операций и Росфинмониторинг во время использования указанных данных с целью проведения финансовых расследований. На основании данных анализа сделаны выводы и представлены указания по совершенствованию российской системы ПОД/ФТ.

**Ключевые слова:** отмывание денег, финансирование терроризма, ПОД/ФТ, Российская Федерация.

**Analysis of international experience and peculiarities of the russian practice of combating (laundering) of proceeds from crime and terrorist financing in the banking sector**

*Baranova Irina Sergeevna,  
3rd year student*

*Balashov Evgeny Leonidovich,  
Ph. D., associate Professor of management  
Branch of Moscow state University in Sevastopol, Sevastopol*

**Abstract.** This article examines the powers of the Federal service for financial monitoring of the Russian Federation in the field of combating the legalization of criminal proceeds and financing of terrorism, analyzes the international experience of monitoring the activities of credit institutions in the field of AML/CFT by Supervisory authorities, makes a comparison with the peculiarities of Russian practice. The problems faced by banks during the formation of the database of financial transactions and Federal service for financial monitoring of the Russian Federation during the use of these data for the purpose of financial investigations are

*considered in detail. On the basis of the analysis, conclusions are drawn and guidelines for improving the Russian AML/CFT system are presented.*

**Keywords:** money laundering, financing of terrorism, AML / CFT, Russian Federation.

В современном мире существенно увеличилась доля влияния криминальных структур на реальную экономику Российской Федерации. В связи с этим, противодействие легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма (далее ПОД/ФТ) актуально на данный момент. Проникновение нелегальных денежных средств в экономику страны представляет собой крайне опасное явление, подрывая макроэкономический климат и влияя на распределение национальных и международных денежных ресурсов.

В каждой стране, в силу особенностей законодательства, полномочия в области противодействия легализации преступных доходов возложены на разные надзорные органы.

Главным финансовым институтом в России, способствующим решению проблем в области ПОД/ФТ, является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – федеральный орган исполнительной власти, разрабатывающий и принимающий меры по выявлению, пресечению финансовых нелегальных схем. Основные функции Росфинмониторинга в области ПОД/ФТ отображены на рисунке 1 [5].

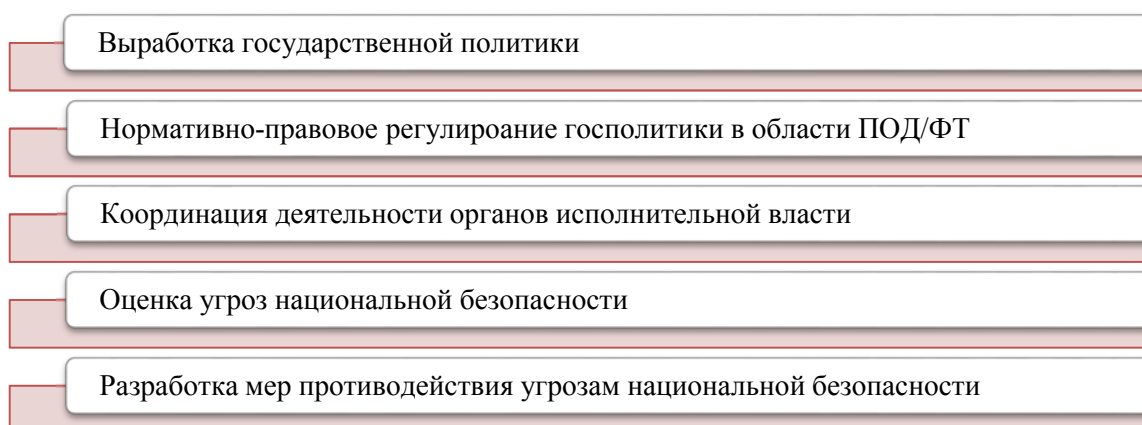


Рисунок 1. Основные функции Росфинмониторинга в области ПОД/ФТ

Функции Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации, представленные на рисунке 1, выполняются при помощи сбора и анализа информации о финансовых сделках и имуществе, подлежащем контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации [5].

Сравнительный анализ функций контролирующих органов европейских стран и США в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма представлен в таблице 1.

Таблица 1. Сравнительный анализ функций контролирующих органов в области ПОД/ФТ

Страна	Надзорный орган	Полномочия
США	Система контрольных и следственных органов, состоящая из служб, управлений, министерств сфере финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выработка и закрепление специальных мер предупреждения отмывания преступных доходов.</li> <li>2. Обеспечение безопасности платежной и финансовой систем.</li> <li>3. Анализ наличия признаков легализации во всех проводимых расследованиях.</li> <li>4. Конфискации имущества установленном законом порядке.</li> </ol>
Великобритания	Управление экономических преступлений Национальной службы криминальной разведки (National Criminal Intelligence Service – NCIS).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обеспечение информационной деятельности.</li> <li>2. Координация оперативно-розыскной деятельности полицейских сил в графствах Соединенного Королевства, где не имеется общенациональной централизованной полиции.</li> <li>3. Финансовый мониторинг данных, поступающих от первичной подсистемы ПОД/ФТ</li> <li>4. Проведение предварительного анализа данных с дальнейшей передачей информации в силовые ведомства и суды Великобритании.</li> <li>5. Обслуживание банка данных о подозрительных операциях, к которому имеют доступ учреждения полиции.</li> </ol>
Италия	Ufficio Italiano dei Cambi (UIC) – орган Банка Италии, выполняющий функции финансовой разведки	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Статистический учет и оперативный анализ платежного баланса Италии.</li> <li>2. Управление валютными резервами.</li> <li>3. Предупреждение и борьба с легализацией преступных доходов, средствами финансового анализа и разведки.</li> <li>4. Сотрудничество с Финансовой гвардией, целью которой является выявление источников доходов и определение состава имущества обвиняемых и подозреваемых.</li> </ol> <p>В рамках противодействия легализации криминальных доходов Финансовая гвардия осуществляет оперативно-розыскную деятельность, в то время как функции UIC состоят исключительно в информационно-аналитической обеспечении. Кроме того, в компетенцию Финансовой гвардии входят контрабанда и организованная преступность в финансовой сфере.</p>
Бельгия	Центр обработки финансовой информации (СТИФ-CFI), подконтролен Министерству финансов и Министерству юстиции Бельгии	Согласно действующему механизму взаимодействия, финансовые учреждения Бельгии обязаны направлять в СТИФ CFI сведения обо всех сомнительных операциях с наличной валютой и международными переводами на суммы более пяти тысяч долларов США.



Австрия	Специальное подразделение, созданное в рамках Группы борьбы с организованной преступностью	В указанное ПФР от всех кредитно-финансовых учреждений стекаются сообщения о подозрительных операциях, по результатам анализа которых принимается решение о приостановлении такой операции или ее прекращении. Кроме этого, информация из сообщений проходит дополнительный анализ, по результатам которого ПФР информирует прокуратуру. В свою очередь прокуратура обращается в суд
Швейцария	Федеральная банковская комиссия (FBC) и Национальный банк Швейцарии	Международно признанные меры по противодействию легализации (отмывке) преступных доходов выполняются не в полной мере.

В результате анализа можно заметить абсолютное сходство в полномочиях надзорных органов в системе ПОД/ФТ. Основой их деятельности является сбор и обработка информации о финансовых операциях, полученных из специализированных отделов финансовых учреждений и кредитных организаций.

От всех вышеупомянутых стран отличается лишь Швейцария, законодательство которой не предусматривает тотального контроля за физическими лицами, открывающими счета в швейцарских банках и соблюдение международно признанных мер по противодействию легализации (отмывке) преступных доходов в полной мере. Законодательство Швейцарии не обязывает банковских служащих информировать правоохранительные органы о выявленных подозрительных сделках. Только при возбуждении уголовного дела по преступлению, совершенного клиентом кредитной организации с целью сокрытия своего дохода, контрольно-надзорные органы вправе получить доступ к данным физического лица, которые являются банковской тайной.

Тем не менее, в связи со вступлением в силу американского закона FATCA, предписывающего всем мировым банкам делиться информацией о налогоплательщиках с налоговыми ведомствами соответствующих стран, порядок доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, должен измениться.

Международный опыт послужил хорошей базой для создания и разработки нормативных документов в тематике противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма Российской Федерации.

Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возложены на банки, которые являются основными финансовыми посредниками и накопителями информации о финансовых операциях юридических и физических лиц. На основании Положения ЦБ РФ №321-П от 29.08.2008г. [3] коммерческие банки должны лишь направлять в

Росфинмониторинг электронные сообщения с информацией, предусмотренной Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. [1] с целью минимизации рисков осуществления сомнительных операций. Но выполнение данной функции затруднено большим количеством операций, проходящих в банках, (около 1000 в день) и отсутствием автоматизированной передачи данных из специализированных программ в банках. В связи с этим увеличивается нагрузка на исполнительные подразделения банков.

Подтверждение несовершенства системы ПОД/ФТ является статистика МВД. Таким образом, согласно данным МВД: «количество преступлений в сфере экономической деятельности в России за январь–октябрь 2018 года, по сравнению с тем же периодом 2017-го, выросло на 19,3% до 34,12 тыс. случаев. В том числе на 44,6% выросло количество дел по факту легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, на 17,2% – по незаконному предпринимательству, на 5% – по изготовлению, хранению, перевозке или сбыту поддельных денег или ценных бумаг».

К тому же, по данным председателя Московской коллегии адвокатов «Скрипка, Леонов и партнеры» Игоря Скрипка: «увеличивается и количество предпринимателей, осужденных за налоговые преступления. Согласно данным Судебного департамента Верховного суда, которые приводит Игорь Скрипка, в 2014 году было осуждено 452 предпринимателя, в 2015-м – 537, в 2016-м – 541, а в 2017-м – 591».

В дальнейшем, согласно федеральному закону № 134-ФЗ от 28.06.2013г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» [2], кредитным организациям предоставлена возможность отказываться от обслуживания клиентов, а также прекращать уже заключенные договоры с юридическими и физическими лицами, операции которых вызывают подозрения на предмет отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Подобное изменение в законодательстве заметно снижает количество преступных операций.

Со стороны Центрального Банка России проводится надзорная деятельность, а также отзыв лицензий в результате проводимых надзорных мероприятий. Однако, из-за отсутствия реальных нормативных инструментов управления рисками в сфере ПОД/ФТ, эти действия являются недостаточно системными [4].

Вопрос об информационном взаимодействии с кредитными организациями следует рассмотреть и с клиентской стороны. Многие СМИ поднимают тему о черных списках коммерческих банков. Создание подобных списков является положительным результатом реализации системы ПОД/ФТ в банках. Однако в данные списки попадают и предприниматели, не связанные с преступными операциями, но подходящие по фиктивным признакам субъектам сомнительных операций. Указанное явление негативно влияет на получение прибыли кредитными

организациями, из-за вынужденных отказов в заключении договоров с подобными клиентами. В связи с этим необходимо уточнить понятие «сомнительная операция» и закрепить его на законодательном уровне.

Помимо получения информации от кредитных организаций, Росфинмониторинг отвечает на запросы на предмет финансовых расследований из правоохранительных органов. Однако данные запросы поступают в Росфинмониторинг со многими нарушениями. Например, отсутствие преамбулы в начале запроса и большое количество объектов расследования [5]. Данный факт подтверждают многочисленные документы, рассмотренные во время прохождения учебной практики в МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и г. Севастополю [6].

Еще одним значительным фактором, необходимым при оценке реализации ПОД/ФТ в банковской среде, являются затраты коммерческих банков на ведение внутреннего контроля. К таким затратам относится оплата курсов повышения квалификации и сертификации кадров в области ПОД/ФТ, обслуживание программного обеспечения и поддержка информационной составляющей, оплата штрафов и затраты на устранение замечаний надзорного органа.

В целях усиления мер по снижению и ликвидации рисков системы ПОД/ФТ, следует уделить должное внимание взаимодействию между представителями государственного и частного сектора. Это позволит:

- повысить эффективность мониторинга;
- сократить время передачи информации из банковских баз данных;
- увеличить результативность проведения проверок.

Разработка различных механизмов для выявления и оповещения о рисках ПОД/ФТ в рамках подобного взаимодействия позволят усовершенствовать систему в целом. Примерами таких механизмов являются национальная система оценки рисков ПОД/ФТ и система получения обратной связи от подотчетных учреждений.

Особое внимание следует уделить проведению консультаций между представителями уполномоченных органов и субъектов финансового мониторинга, позволяющих оперативно обмениваться информацией, касающейся характеристик и особенностей отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Постоянное совершенствование системы финансового мониторинга в настоящее время является сложной управленческой задачей, которая может быть решена только консолидированными усилиями всех участников системы ПОД/ФТ.

**Список литературы:**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения 21.10.2019).
2. Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_148268/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148268/) (дата обращения 15.10.2019).
3. Положение Банка России от 29.08.2008 N 321-П (ред. от 27.09.2017) «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_80299/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80299/) (дата обращения 11.11.2019).
4. Сайт Центрального банка Российской Федерации / [Электронный ресурс] URL: <http://cbr.ru> (дата обращения 20.10.2019)
5. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу / [Электронный ресурс] URL: <http://fedsfm.ru> (дата обращения 15.10.2019)
6. Сайт Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Республике Крым и городу Севастополю / [Электронный ресурс] URL: <http://fedsfm.ru/kfo> (дата обращения 20.10.2019)

УДК 64.011.76

## **Финансовая грамотность как важная компетенция современного школьника**

*Безматерных Никита Эдуардович,  
Студент*

*Кудревич Виктория Вадимовна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь  
Купинская Ольга Андреевна  
магистрант*

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет*

*Аннотация.* В статье рассмотрена важность повышения финансовой грамотности школьников, как граждан РФ, путем введения новых образовательных программ. Рассмотрен опыт введения таких программ в другом государстве. Предложены рекомендации по способу и порядку введения их в общеобразовательную систему РФ. В ходе исследования были использованы методы, в том числе сравнения, метод экономического анализа, описательный. Авторами подчеркивается необходимость роста индекса финансовой грамотности в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, школьники, предпринимательство, общеобразовательная программа, цифровизация.

## **Financial literacy as an important competency of a modern student**

*Bezmaternykh Nikita Eduardovich,  
bachelor*

*Kudrevich Viktoria Vadimovna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol  
Kuprinskaya Olga Andreevna,  
Undergraduate  
St. Petersburg State Economic University*

**Abstract.** The article considers the importance of increasing the financial literacy of schoolchildren as citizens of the Russian Federation by introducing new educational programs. The experience of introducing such programs in another state is considered. Recommendations are proposed on the method and procedure for introducing them into the general educational

*system of the Russian Federation. During the study, methods were used, including comparisons, an economic analysis method, descriptive. The authors emphasize the need to increase the financial literacy index in the Russian Federation.*

**Keywords:** financial literacy, schoolchildren, entrepreneurship, general education program, digitalization.

В современном обществе существует проблема невысокой финансовой грамотности населения, что влечет за собой необходимость повышения ее уровня с ранних лет. В связи с возросшими темпами цифровизации повышается количество финансовых махинаций на финансовом рынке, незнание или непонимание гражданами своих прав и обязанностей вызывает беспокойство на государственном уровне. На сегодняшний день, у значительной части населения присутствует недоверие к финансовым рынкам. Для современных молодых людей повышение финансовой грамотности актуально тем, что они смогут более осознанно подходить к выбору своей будущей профессии, хеджировать финансовые риски, с которыми она может быть связана и более результативно достигать финансовых целей. В этом им поможет умение грамотно распределять свои поступления и выгодно инвестировать свободные денежные средства. В свою очередь низкий уровень финансовой грамотности у молодых людей и семей оказывает негативные последствия, как для потребителей финансовых услуг, так и для государства, частного сектора и общества в целом.

Финансовая грамотность полезна для людей всех возрастов, молодые люди, понимающие основы финансов, с опытом приобретают навык планирования потоков денежных средств для дальнейшего приобретения необходимых материальных благ, таких как жилье, автомобиль и развивая финансовую грамотность с юных лет у школьников, государство повышает уровень жизни и социальной адаптации населения в будущем. По мнению Кузиной О.Е. в своем труде: «Финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большего по сравнению с финансово неграмотными» [4]. Данный факт показывает что, чем выше финансовая грамотность человека, тем сильнее его мотивация и интерес преумножить свое финансовое благополучие, принося пользу государству в виде налогов и взносов. Введение дисциплин обучающих основам предпринимательства потенциально может повысить уровень малого предпринимательства в будущем, что сделает невозможным монополизацию рынка и более удобным регулирование цен на рынках [1].

Исследования министерства финансов показывают, что только 23% школьников Российской Федерации показали результаты на уровне базовой финансовой грамотности. Тестирование показало, что школьникам тяжело приводить аргументацию своей позиции и анализировать финансовую информацию, а также им мало знакомы вопросы кредитования, банковских

вкладов, безопасных покупок товаров в интернете, инвестирования и налогообложения[2].

По данным исследования Всемирного банка более 50% учащихся средней школы не видят корреляции между уровнями доходности и рисков, 60% не знают, что государство не несет ответственности за вклад более 1,4 млн. рублей [4].

13 апреля 2017 года была подписана Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций (основные этапы представлены на рис.1) . Согласно документов 2017–2018 годах должны быть разработаны предложения по преподаванию основ финансовой грамотности в дошкольных учреждениях, внесены изменения в существующие программы начального, основного, среднего, среднего профессионального и высшего образования, подготовлены методические рекомендации для преподавателей на всех уровнях, включая дополнительное образование. К 2019–2020 годам необходимо внести элементы финансовой грамотности в контрольно-измерительные материалы единого государственного экзамена. Для повышения мотивации как учащихся, так и преподавателей предусмотрены профессиональные конкурсы и тематические олимпиады.

2017г.	1.	2018г.	2.	2019	3.	2020г.	2021г.
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработка проекта примерной рабочей программы образовательной области «Основы финансовой грамотности»</li> <li>2. Разработка методических рекомендаций по вопросам преподавания основ финансовой грамотности</li> <li>3. Организация тематических олимпиад для обучающихся общеобразовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и организаций высшего образования</li> </ol>							

*Рисунок 1. План мероприятий повышающих финансовую грамотность школьников*

В современных условиях стремительно развиваются банки и выпускаются новые финансовые продукты и инструменты. Государство и банки выпускают интернет-продукты с целью облегчить уплату налогов и банковские переводы для населения, но крайне малый процент населения ими пользуется в силу незнания, теряя свое время, деньги и силы. Часто мошенники используют низкую финансовую грамотность населения и в особенности школьников с целью наживы. Данные факты указывают на необходимость и целесообразность введения рассмотрения данных вопросов в школьной программе.

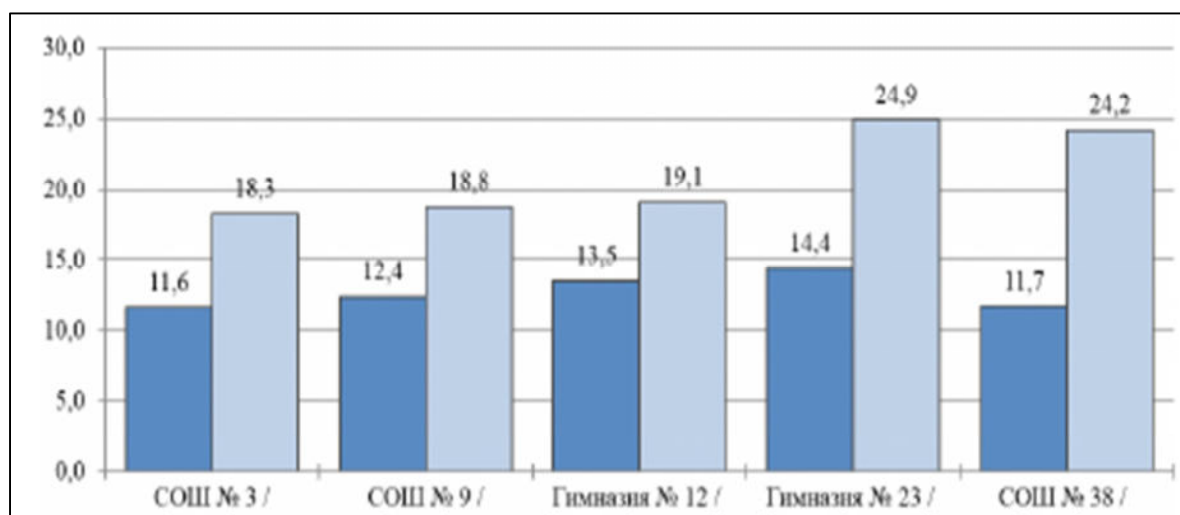
Исследование, проведенное среди школьников и их родителей в 2017 г. показало, что первое место по актуальности в общем рейтинге и рейтинге учащихся школы занял вопрос: «Как зарабатывать деньги?». Высокую оценку среди родителей получила тема: “ Осторожно, мошенники: как теряют деньги”. Среди же школьников наиболее актуальны стали темы

использования денег. Каждый второй из респондентов-школьников рассматривает перспективу руководства собственным бизнес-проектом. Результаты данного исследования свидетельствуют о необходимости изучения таких дисциплин как:

- Финансовая грамотность (Финансы)
- Основы ведения предпринимательства (Основы предпринимательства)

Это поможет студенту, окончившему 11 класс и поступившему в ВУЗ, грамотно распоряжаться денежными средствами, экономить свое время и не попадаться на уловки мошенников. Особенно это касается детей из малоимущих семей и детей из семей, проживающих в сельской местности, потому, как показывает практика, в окружающей их среде низкий информационный уровень и слабая степень образованности родителей в сфере финансов.

Проведенный в 2018 году эксперимент показал, что у учащихся 6-ти школ и гимназий, которых на протяжении месяца обучали финансовой грамотности, уровень ее значительно увеличился (рис.2) [3].



*Рисунок 2* Динамика прогресса учащихся школ

Также, в ходе эксперимента было проведено анкетирование позволяющее узнать мнение школьников относительно полезности и необходимости таких занятий. Особый интерес к получению новых знаний и навыков в данной области отметили 54% школьников. Только 4% опрошенных оценили полезность, как низкую и 2% остались равнодушны [3].

В Казахстане школьников учат не только базовым предметам, но и основам предпринимательства. Эта практика была введена в программу 10-11 классов в 2019 году и уже показала свою ценность для учеников и родителей, она положительно влияет на уровень финансовой грамотности и повышает интерес к предпринимательской деятельности у подрастающего поколения. Данная воспитательная практика зародилась на западе и успешно использовалась в Казахстане. Идея учить детей предпринимательству



зародилась еще в 2014 году и была одобрена в Министерстве образования и наук. Преподаватели заметили живой интерес у детей к данной дисциплине и желание больше узнавать и практиковаться. Психологи отмечают, что минусов у детского предпринимательства нет, наоборот дисциплина помогает раньше проявить индивидуальные особенности человека.

По мнению директора департамента развития человеческого капитала НПП Республики Казахстан Олжаса Орадабаева, реализация программы осуществляется с использованием большого количества “роликов, понятных для “клипового мышления” поколения поколения Z”, основной задачей является “посеять зерно предпринимательства, чтобы они рассматривали свое дальнейшее будущее в бизнес-секторе” [7]. Для учащихся средней школы оптимальным является использование игровых технологий при обучении финансовой грамотности. Исследования показывают, что этот метод более прост для восприятия информации, а также такие игры обучают детей командным формам взаимодействия и дают возможность приобретать практические навыки. По словам председателя комитета социальной сферы и социального партнерства Республики Казахстан Талгата Доскенова, развивая финансовую грамотность, - “мы с вами сегодня определяем новый вектор развития будущего поколения предпринимателей нашей Родины” [6].

Финансовая грамотность - залог экономического благополучия населения и страны. Оценка уровня данного критерия строится на основе индекса, состоящего из знаний (7баллов) , навыков (9баллов), установок (5 баллов). В Российской Федерации индекс финансовой грамотности составляет 12,12 баллов из 21 возможных. Необходимость его повышения крайне важна для будущего державы. Введение, дисциплин повышающих финансовую грамотность в школах у подрастающего поколения, будет способствовать увеличению баллов данного индекса в будущем.

Основа решения задачи повышения финансовой грамотности у школьников лежит в квалифицированных специалистах – учителях, которые смогли бы грамотно и интересно преподнести школьникам информацию, которая несомненно поможет им в будущем, возможно, найти свое призвание в жизни. Необходимо понимать, что финансовая грамотность школьников - это средство долгосрочного развития национальной экономики.

### **Список литературы:**

1. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика // М.: ЦИПСИР, КНОРУС.— 2012.—№1
2. *Машииниства Г.Е.* Проблемы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации // Учет и контроль.— 2016.— №8
3. *Кошелева Л.А.* Дидактические методы и приемы при обучении учащихся финансовой грамотности // Преподавание истории и обществознания в школе. — 2016 — №6.
4. *Кузина О.Е.* Финансовая грамотность молодежи// Экономика и бизнес — 2017 — №3.
5. *Паатова М.Э., Даурова М.Ш.* Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // Вектор науки ТГУ. —2014. —№21.-С.73-75

6. *Олжас Ордабаев, «Атамекен»: зачем школьникам изучать азы бизнеса 2019г.*

[Электронный ресурс] URL: <https://businessfm.kz/opinions/olzhas-ordabaev-atameken-zachem-shkolnikam-izuchat-azy-biznesa> (дата обращения: 9.11.2019).

7. *Учить бизнесу с детства 2017-2018г.* [Электронный ресурс] URL: <https://akmola.atameken.kz/ru/news/23262-uchit-biznesu-s-detstva> (дата обращения 9.11.2019).

УДК 330.147

## **Отток капитала из России в офшорные зоны**

*Белоконь Анна Сергеевна,  
магистрант*

*Шевцов Артем Олегович,  
магистрант*

*Кудревич Виктория Вадимовна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье рассматривается одна из наиболее актуальных проблем современной экономики России – отток капитала за рубеж посредством офшорных зон, который в последние несколько лет достиг крупных масштабов. Исследована сущность офшорных зон и преимущества функционирования компаний в данной области. Проведен анализ структуры вывоза капитала за рубеж в различные офшорные зоны, а также динамики оттока российского капитала за последние ряд лет. Определены последствия для экономики страны в результате вывода капитала в офшорные территории.

**Ключевые слова:** офшорные зоны, офшорные компании, вывод капитала, инвестиционная активность, экономическое положение.

## **The outflow of capital from Russia to offshore zones**

*Belokon Anna Sergeevna,  
Undergraduate*

*Shevtsov Artem Olegovich  
Undergraduate*

**Scientific director:**

*Kudrevich Viktoria Vadimovna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

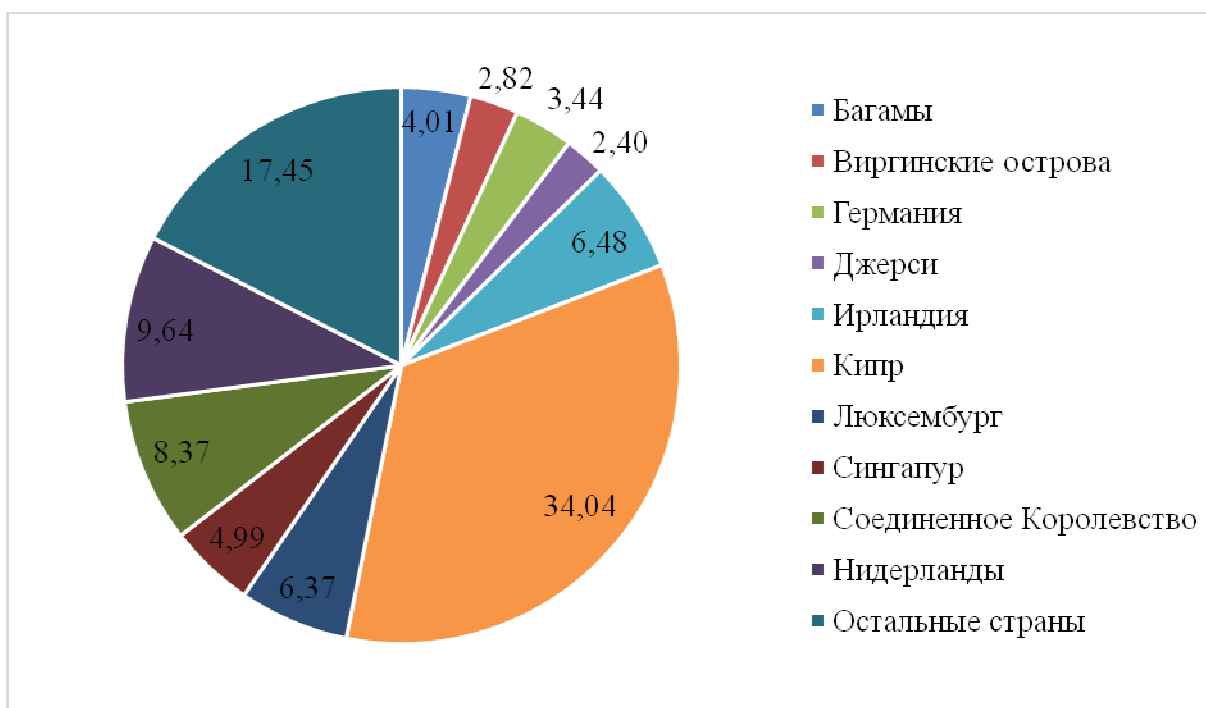
*Annotation.* The article deals with one of the most pressing problems of the modern Russian economy – the outflow of capital abroad through offshore zones, which in the last few years has reached a large scale. The essence of offshore zones and advantages of functioning of the companies in this area are investigated. The analysis of the structure of the export of capital abroad to various offshore zones, as well as the dynamics of the outflow of Russian capital over the past few years. The consequences for the country's economy as a result of the withdrawal of capital to offshore territories are determined.

**Keywords:** offshore zones, offshore companies, capital withdrawal, investment activity, economic situation.

Современные нестабильные экономические условия в нашей стране требуют проведения жесткой политики относительно пополнения государственного бюджета и пресечения незаконного вывоза за рубеж национального капитала, поэтому вопросы, связанные с выводом денежных средств в офшорные зоны для нашей страны, представляют особую актуальность. Эффективность решения задач сохранения отечественного капитала является определяющей для обеспечения экономической безопасности страны.

Офшорная зона представляет собой государство или территорию, в которой предусмотрен льготный режим налогообложения и отсутствие необходимости раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций [1].

Офшорные компании в основном создаются на территории небольших государств со слабо развитой экономикой, но стабильной политической ситуацией. Законодательством таких стран не предусмотрены жесткие требования к отчетности, а единственным требованием является ежегодный фиксированный сбор в бюджет государства. В России особой популярностью пользуются такие офшоры как Кипр, Ирландия, Виргинские острова, Люксембург, Багамы, Сингапур и др. (рисунок 1).



**Рисунок 1.** Объем прямых инвестиций в офшоры из России, млн. дол. в 2018 году [2]

В 2018 году отток российского капитала в офшоры составил 31377 млн. дол. Наиболее популярной офшорной территорией для отечественных

компаний является Кипр, куда были выведены средства в размере 10681 млн. дол. (34,04%), второе место занимают Нидерланды – 3025 млн.дол. (9,65%), на третьем месте -Соединенное Королевство – 2626 млн.дол. (8,37%), на четвертом - Ирландия – 2032 млн.дол. (6,48%).

Характерными чертами офшорных зон являются:

- номинальное присутствие компании в стране регистрации - зачастую по месту регистрации нет ни офиса, ни штата сотрудников;
- возможность управления компанией из-за рубежа - собственники данных компаний являются нерезидентами по отношению к офшорным странам, что позволяет собственникам офшорных компаний уклоняться от налогов в стране фактического осуществления деятельности;
- анонимность - из-за специфики осуществляемой деятельности либо по каким-то причинам частного характера иногда необходимы анонимность и конфиденциальность в отношении финансовой информации и владения акциями офшорной компании;
- инвестиционная гибкость - офшорные фонды обладают большим количеством вариантов инвестирования, что дает возможность им сосредоточиться на особых проектах или выбирать зоны с высокими доходами, чтобы регулировать свои активы;
- диверсификация рисков - за счет географического рассредоточения активов офшорного фонда уменьшается степень риска;
- отсутствие таможенных пошлин и сборов для иностранных инвесторов, а также валютных ограничений, что существенно снижает налоговую нагрузку.

С точки зрения ведения бизнеса и налогового планирования, офшорные компании имеют ряд преимуществ:

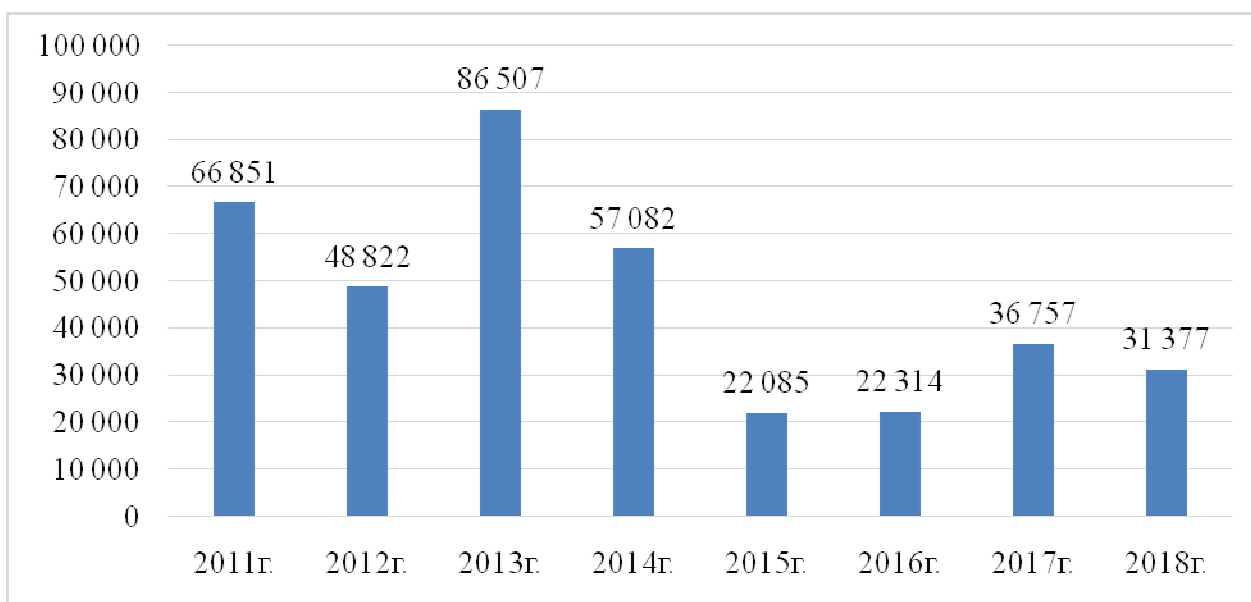
- упрощенная процедура регистрации: минимум требований к размеру уставного капитала, режим конфиденциальности личной информации;
- низкий уровень налоговых ставок, отсутствие налога на прибыль в некоторых офшорных зонах;
- фактическое отсутствие валютных ограничений, что предусматривает возможность проведения банковских и иных операций в любой валюте;
- дополнительное льготирование для инвесторов, предоставляемые офшорными зонами;
- высокая степень коммерческой секретности и анонимность реальных владельцев компании. Данное условие осуществляется посредством номинальных владельцев и номинальных директоров. Получить информацию о настоящих владельцах или директорах практически нереально, поскольку в некоторых офшорных зонах существует практика выпуска акций на предъявителя;
- стабильность экономико-политического режима. Данное условие предусматривает гарантию неизменности проведения предпринимательской

деятельности в течении не менее 15-ти лет с момента регистрации офшорной компании [3].

Одной из главных проблем борьбы с выводом российских капиталов за рубеж является невозможность государственного ограничения работы с офшорными компаниями посредством принятия жестких мер, таких как запрет деятельности на территории Российской Федерации, поскольку в соответствии с декларированным нашим государством принципом гарантирования национального режима для иностранных инвестиций, страна не имеет права проводить политику дискриминации по отношению к инвестициям из каких-либо других регионов только на основании того, что они обладают более льготными режимами налогообложения.

Поэтому сама по себе предпринимательская деятельность, связанная со взаимодействием с контрагентами - офшорными компаниями еще не является основанием для применения мер административной, налоговой или уголовной ответственности. Такие меры могут быть приняты только при условии установления факта совершения запрещенных законом действий с помощью офшорных компаний.

Невозможность эффективной борьбы с офшорными компаниями, посредством которых российские капиталы выводятся за рубеж, приводят к тому, что отток российского капитала осуществляется регулярно. При этом наибольшие объемы средств выводятся за рубеж во время экономических и политических кризисов (рисунок 2).



**Рисунок 2.** Динамика инвестиций российских компаний за рубеж в 2011-2018 годах, млн. долл. [2]

Очевидно, что новый виток мирового экономического кризиса привел к росту оттока капитала за рубеж в 2013 году на 37684 млн. долл. (с 48 822 млн. долл. до 86507 млн. долл.), практически в два раза больше, чем в 2012 году. В 2014 году отток капитала несколько сократился, однако по-прежнему

превысил показатели 2012 года. Некоторая стабилизация экономической обстановки в 2015 году, а скорее большие объемы вывода капитала в предыдущие два года привели к сокращению данного показателя практически вдвое (до 22085 млн. долл.). Падение цен на нефть, рост курса доллара и стремление сохранить капитал стали причиной очередного оттока денежных средств в 2017 году.

Самое явное следствие вывоза капитала за рубеж – значительное уменьшение поступлений в бюджет. Чем меньше в стране официально зарегистрированных предприятий, тем меньше их официальный доход и, следовательно, меньше налоги. Снижение налоговых поступлений приводит к уменьшению социальных выплат, что является негативной тенденцией для социально-экономического развития государства [4].

Следующее следствие – социальная напряженность. Разница между «богатыми» и «бедными» проявляется все ярче, что приводит к недовольству последних. Дополнительные проблемы создает понимание того, что вывоз капитала происходит безнаказанно.

Негативная тенденция вывоза капитала оказывает влияние и на курс валют, поскольку возникает острая необходимость конвертации рубля в наиболее ликвидную валюту (доллар, евро и др.). В результате стоимость национальной валюты становится нестабильной, а курсы иностранных валют, напротив, укрепляются. Данная ситуация негативно влияет и на результаты внешнеторговых операций.

Отток капитала также приводит к ухудшению инвестиционной активности в стране, что способствует ослаблению национальной экономики, падению производства и росту безработицы [5].

Таким образом, сокращение объема чистого вывоза капитала позволяет выровнять экономическую ситуацию в России. Конечно, отток капитала является лишь одним из факторов, формирующих уровень экономики страны, однако финансовая сторона во многом зависит от движения капиталов и стадий решения проблем, связанных с данным негативным элементом.

#### **Список литературы:**

1. Кузнецова С.Н., Домнина А.И., Шамина Е.М. Проблема оттока капитал из России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 12А. С. 54-59
2. Статистика внешнего сектора. Банк России. [Электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/svs/](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/)
3. Сафонова О.В., Медведева М.В. Отток капитала из Российской Федерации: динамика, факторы, причины и последствия // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. №4 (56) 2018. С.147-157
4. Серая Н.Н, Ризникова Ю.С. Причины оттока капитала из России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №6 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/prichiny-ottoka-kapitala-iz-rossii>
5. Кривошапова С.В., Алимаева Д.С., Кейс А.Д. Проблема нелегального оттока капитала за рубеж и легализации доходов, полученных преступным путем // Азимут

научных исследований: экономика и управление. 2018. Т.7 №2(23). [Электронный ресурс].  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problema-nelegalnogo-ottoka-kapitala-za-rubezh-i-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem>



УДК 336

## **Криминальное банкротство как угроза экономической безопасности бизнеса**

*Бинецкая Виктория Александровна,  
бакалавр*

*Сорокина Светлана Владимировна,  
ст. преподаватель кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация.** Данная статья описывает особенности банкротства в контексте финансовой безопасности бизнеса. Конкретно, речь идет о криминальном банкротстве, поскольку его проблема довольно остро выделяется среди всех остальных. Описание затрагивает не только отечественную практику в данной области, на которую влияют многие угрозы и факторы со стороны рынка, государства и конкурентов, но и частично зарубежную практику.*

***Ключевые слова:** банкротство, несостоятельность, криминальное банкротство, экономическая безопасность, арбитражный суд, бизнес, бизнесмен.*

## **Criminal bankruptcy as a threat to economic security of business**

*Binetskaya Viktoriya Aleksandrovna,  
bachelor*

*Sorokina Svetlana Vladimirovna,  
senior lecturer of the Department "Finance and credit»*

*Sevastopolstate University, Sevastopol*

***Abstract.** This article describes the features of bankruptcy in the context of financial security of business. Specifically, we are talking about criminal bankruptcy, because its problem stands out quite sharply among all the others. The description affects not only domestic practice in this area, which is influenced by many threats and factors from the market, the state and competitors, but also partly foreign practice.*

***Keywords:** bankruptcy, insolvency, criminal bankruptcy, economic security, arbitration court, business, businessman*

В настоящее время банкротство – это неминуемый и справедливо predetermined итог работы рыночных отношений. Зачастую то, что банкротом в определенный момент становится именно этот, а не какой-либо

другой предприниматель зависит только от ситуации. Для такого заключения существует ряд справедливых причин, главные из них:

- неумение лица вести свое финансовое дело из-за неправильного использования знаний и данных или их нехватки;
- неспособность субъекта создать результативное изготовление необходимых и пользующихся спросом товаров или услуг;
- бизнесмен постоянно входит в гражданско-правовые отношения с разными предпринимателями: отдает собственные средства на хранение в банки и другие кредитные структуры, продает находящиеся у него в наличии сырье и материалы, под заключенные договоры налаживает производство новой продукции и т. д.

Банкротство (несостоятельность) – это доказанная в судебном регламенте операция, которая подтверждает неспособность предпринимателя или бизнесмена в полном объеме удовлетворить запросы кредиторов по финансовым обязательствам и по уплате других обязательных платежей, что напрямую связано с финансовой безопасностью не только одного хозяйствующего субъекта, но и с государством.

Банкротство, по своей природе, является конечной стадией функционирования производства. Его проблема довольно актуальна для многих предпринимателей Российской Федерации, поскольку это проблема здесь стоит довольно остро. На это существует несколько причин (в порядке возрастания по своей частоте):

- форс-мажорные обстоятельства (2%);
- неисполнение обязательств (6%);
- недостаточный опыт в действующей области (9%);
- небольшой опыт управленческого опыта у руководителей (18%);
- несоответствие профиля деятельности компании с ее подготовкой руководства (20%);
- несоответствие системы управления требованиям внешней среды (45%).

Против банкрота, который не может погасить свои долги, может быть возбуждено дело о несостоятельности, в таких странах, как Германия — если используется факт неоплаты более 1 месяца на сумму, которая превышает ликвидные активы; во Франции — факт неоплатности доказывает кредитор, в Англии — где субъект хозяйствования должен иметь минимальную задолженность в размере 750 ф. ст. по одному или нескольким долгам; в США — где 5 тыс. долл. долга является минимальной суммой задолженности для признания предпринимателя банкротом, в РФ предприятие при задолженности в 100 тыс. руб., гражданин — 10 тыс. руб., кредитная организация — 1000 МРОТ.

Правовое регулирование банкротства опирается на Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 05.02.2007, с изм. от 26.04.2007).

Главные цели законодательства о банкротстве:

1. Сохранить жизнедеятельность бизнеса с помощью использования юридических механизмов, помочь фирме продолжать заниматься деятельностью в отрасли, если это более благоприятно для ее владельцев, чем уход из бизнеса;

2. Сохранить защиту интересов кредиторов, удовлетворяя наилучшим образом нужные требования по отношению к фирме;

3. Сделать возможным наблюдение за сохранностью и как можно более эффективным использованием активов компании, переживающей финансовые проблемы в процессе самого банкротства.

Как показывает практика, каждая фирма-банкрот становится несостоятельным по разным причинам, из-за разных обстоятельств. Однако, это возможно предвидеть, если проводить систематический финансовый анализ состояния бизнеса. Это касается и больших компаний. В условиях рыночной экономики ведущая роль принадлежит именно финансовому анализу, благодаря которому можно эффективно управлять финансовыми ресурсами. От того, насколько полно и целесообразно эти ресурсы трансформируются в основные и оборотные средства, а также в средства оплаты и стимулирования труда, зависит финансовое благополучие предприятия в целом, его собственников и работников.

Угрозу несостоятельности бизнеса довольно легко определить, если понимать к какому из видов она относится. Существуют следующие основные виды банкротства:

- реальное;
- техническое;
- криминальное.

В первой ситуации процедура определения компании банкротом чаще всего заканчивается его ликвидацией. Во втором случае при правильном управлении и ряде антикризисных мероприятий можно преодолеть трудности. Криминальное банкротство – неправомерные действия по признанию фирмы неплатежеспособной для того, чтобы извлечь из этого какую-то выгоду.

Преднамеренное банкротство – самый популярный вид криминального банкротства, который зафиксирован в Российской Федерации. Смысл такого банкротства заключается в том, что неплатежеспособность предприятия, организации или предпринимателя умышленно имитируются. То есть нехватка средств не является очевидной. Для такой имитации создаются разного рода подставные фирмы и дочерние предприятия. На их счета осуществляется перевод денежных средств. Пути и схемы данных переводов, обычно, сильно запутываются для того, чтобы их было сложно отследить и доказать. Главная цель такого банкротства – это невозврат средств кредиторам, чтобы использовать эти деньги в дальнейшем, так и не рассчитавшись по своим обязательствам.

В Уголовном кодексе Российской Федерации довольно обширно раскрыто понятие криминального банкротства, а также его виды и подвиды.

Конкретно, статья 195 описывает незаконные действия при банкротстве, а последующие (196 и 197) описывают преднамеренное и фиктивное банкротство. Банкротство можно считать криминальным или преднамеренным в том случае, если должник разными способами пытается скрыть факт наличия собственного имущества или скрывает информацию о своих обязательствах перед кредиторами. При этом довольно подозрительным является то, что предприниматель при этом остановил платежи, но продолжил инвестировать средства в другие организации.

К признаками криминального банкротства можно отнести следующие:

1. Заключение фиктивных соглашений.
2. Заключение сделок, которые заранее выглядят как убыточные.
3. Изъятие документации.
4. Изменение состава учредителей.
5. Выдача липовых векселей с большим дисконтом.
6. Снятие средств со своих счетов и их укрытие.
7. Другие мероприятия, способные привести к разорения предприятия.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ) нацелено на создание и рост неплатежеспособности хозяйствующим субъектом в своих целях. При это не каждое специальное банкротство можно считать, как незаконное и уголовно-наказуемое деяние. Это стоит считать преступлением только в том случае, если оно включает в себя два элемента: умысел на уклонение от уплаты долгов, а также причинение материального вреда кредиторам, инвесторам, акционерам или государству через налоговые органы. Способы совершения такого преступления зависят от факторов, действующих на предпринимательство в настоящий момент времени: состояние экономики, ее развитие, несовершенство законодательства.

Криминальное банкротство занимает лидирующее место из всех видов несостоятельности, чем вызывает огромную угрозу для всей финансовой безопасности бизнеса. Это связано с тем, что каждое предприятие, ИП и гражданское лицо может оказаться в данной ситуации даже того не подозревая и понести серьезный удар по своей деятельности. Предостеречься от этого практически невозможно, поскольку угроза может исходить из разных источников. Например, акционер довольно легко может снизить количество и стоимость своих акций из-за преднамеренной деятельности генерального директора. К примеру, собранию директоров может принадлежать лишь малая доля акция предприятия «N» (30%), а все остальное в собственности у акционеров (70%). Директора могут умышленно снизить показатели предприятия (прибыль, рентабельность и т.д), с целью последующего выкупа акций. Акционерам в таком случае остается лишь в срочном порядке продать свои, тому кто станет первым на очередь покупателем, и, довольно логично считать, что им станет именно генеральный директор. В данной ситуации акционер потерпит большие потери, даже не подозревая об умышленном банкротстве предприятия.

Как изменилось количество криминальных банкротств показано в таблице 1. Данные приведены, учитывая только официально зарегистрированные преступления за последние 20 лет (см. страницу 5).

*Таблица 1 - Динамика показателей регистрации криминального банкротства (ст. 196 УК РФ)*

Год	Количество зарегистрированных преступлений	Темпы роста в % (к 1997г.)	Темпы прироста в % к предыдущему году
1997	20	100	100
1998	36	180	+80
1999	91	455	+152,8
2000	119	595	+30,8
2001	227	1135	+90,7
2002	328	1640	+44,5
2003	200	1000	-39,0
2004	234	1170	+17
2005	280	1400	+19,6
2006	314	1570	+12,1
2007	237	1185	-24,5
2008	191	1370	-19,4
2009	186	1240	-2,6
2010	290	1580	+55,9
2011	248	1369	-14,5
2012	203	1182	-18,1
2013	185	1108	-8,9
2014	153	958	-17,3
2015	137	946	-10,4
2016	146	992	+6,6
2017	166	964	+13,7

Исходя из динамики роста количества криминальных банкротств (Таблица 1) видно, что они имеют тенденцию к огромному росту, и за 20 лет их количество выросло на 964%. Данный показатель имеет склонность к росту из-за несовершенства законодательства и главным образом из-за того, что должник видит в этом большую выгоду, способную решить большое количество проблем, что, конечно, весьма сомнительно.

Тем не менее данная статистика совершенно не отображает настоящей картины, поскольку еще большее количество их, тех что не были зарегистрированы нет в источниках. Абсолютное большинство предприятий совершает данное преступление и остается безнаказанным.

Что касается противодействия криминальному банкротству, то здесь арбитражный суд в вопросе несостоятельности играет ведущую роль. По закону арбитражный управляющий должен быть абсолютно незаинтересованным лицом в отношении кредитора и банкрота, и соблюдать баланс их интересов. При возникновении ситуации отхождения от закона управляющего, необходимо обращаться в Росреестр, который может привлечь его к ответственности. При это, при возбуждении уголовного дела сначала необходимо выполнить следующие условия:

1. Провести ревизию.
2. Изучить документы.
3. Получить объяснения от подозреваемых лиц в их участии в сомнительных финансовых операциях.

После возбуждения дела необходимо уже проверять всю документацию, проводить экспертизы и допрашивать подозреваемых лиц.

Подводя итог, краткому описанию сути банкротства, приведению его причин и статистики можно сделать следующие выводы:

1. Количественные показатели динамики изменения количества банкротств совершенно не отображают реальной картины состояния преступности в сфере банкротства.
2. Преднамеренное банкротство наиболее латентное среди всех видов.
3. Законодательство в сфере криминального банкротства довольно бессильно.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 05.02.2007, с изм. от 26.04.2007).
2. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 536с.
3. Банковское дело. / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2004. - 384с.
4. Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. – 2017. – № 20. – Ст. 2902.
5. Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

УДК 336.027

## **Анализ социально-экономических аспектов терроризма и экстремизма как основа системы ПФТ/Э**

**П.А. Вержевский**

*сотрудник МРУ Росфинмониторинга  
по Республике Крым и городу Севастополю*

***Аннотация.** В статье рассматривается социально-экономическая составляющая террористической и экстремистской деятельности. Проанализированы различные теоретические подходы к определению причин терроризма. Подчеркивается приоритет социально-экономических факторов как исходного «фундамента» для вовлечения различных социальных групп в террористическую деятельность и содействие ее осуществлению. В ходе исследования выявлены основные рисковые зоны финансирования террористической и экстремистской деятельности, дан прогноз по дальнейшей эволюции рисков ФТ/Э.*

***Ключевые слова.** Терроризм, экстремизм, ПОД/ФТ, вовлечение, социальная реальность, экономика, финансирование терроризма.*

## **Analysis of the socio-economic aspects of terrorism and extremism as the basis of the AFT/E system**

**P.A. Verzhevskiy**

*Rosfinmonitoring in the Republic of Crimea  
and the city of Sevastopol*

***Abstract.** The paper considers the socio-economic component of terrorist and extremist activities. Various theoretical approaches to determining the causes of terrorism are analyzed. It emphasizes the of socio-economic factors as the "foundation" for involving various social groups in terrorist activities and facilitating its implementation. The study identified the main risk areas for financing terrorist and extremist activities, and gives a forecast on the further evolution of FT / E risks.*

***Keywords.** Terrorism, extremism, AML/CFT, involvement, social reality, economics, terrorism financing.*

Среди глобальных проблем человечества особое место занимает проблема терроризма. Тематика противодействия террористической и экстремистской деятельности имеет большую значимость в международной дипломатической повестке, сводки национальных и международных новостей наполнены сообщения о совершенных и предотвращенных преступлениях террористической направленности, регулярно проводятся антитеррористические мероприятия на объектах, транспортной, образовательной, культурной, спортивной инфраструктуры.

Вместе с техническим прогрессом, изменением характера и структуры производительных сил, эволюцией мировой финансово-экономической конъюнктуры меняется и характер угроз, которые несет экстремизм и терроризм, как наиболее общественно опасное и радикальное его проявление.

В последние два десятилетия в динамическом понимании терроризм как идеология насилия, обладающая известными инструментами воздействия на принятие социальных и политических решений в отдельной стране, трансформируется в некую разновидность международной сетевой формы. С одной стороны, происходит интернационализация терроризма, которая характеризуется появлением сложных псевдогосударственных образований, объединенных по идеологическому признаку, деятельность которых распространяется значительно дальше совершения террористических актов и тяжких криминальных преступлений. Здесь наглядным примером является запрещенная в Российской Федерации международная террористическая организация «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ). С другой стороны, любая сформированная террористическая структура, используя все имеющиеся возможности для собственной экспансии, проводит такую экспансию в экономической и информационной сфере. Сеть Интернет дает им возможность вербовать сторонников-неофитов, а финансовую «подпитку» террористы могут получать от разветвленной системы дистанционного сбора денежных средств в любой доступной форме.

Тем не менее, для поддержания своей деятельности одних новых технологий по-прежнему не хватает – указанная выше запрещенная террористическая организация во время гражданской войны в Сирийской Арабской Республике захватила и длительное время удерживала контроль над значительными территориями Сирии и соседнего Ирака. Можно сказать, что в описываемый период на данных территориях сформировались особые экономические и социальные условия, характеризующееся «квазигосударственным порядком». Весомое значение для террористов имела нефтедобыча и сельское хозяйство. Так, по сведениям FATF, на этапах наибольшего успеха террористам удалось получить контроль над 40% иракскими посевных площадей пшеницы и некоторых других злаковых культур. Это не только позволило террористам получить дополнительные доходы, но и дало в их руки сильный инструмент стратегического воздействия на ряд своих противников, зависевших от поставок пшеницы с данных территорий. Очевидна и актуальность контроля за нефтеносными районами и процессом нефтедобычи в регионе [1].

Для обоснования эволюции террористической деятельности научное сообщество опирается на два основных подхода – геоэкономический и национально-ориентированный. Адепты первой точки зрения считают, что исходной «отправной точкой» для возникновения терроризма являются экономические разногласия и противоречия, мировая финансовая и социально-экономическая напряженность, возникшая в



результате диспропорции распределения благ в мировом хозяйстве исходят из того, что развитие терроризма обусловлено экономическими противоречиями и социально-политической напряженностью, возникающими в результате деформации мирового хозяйства. Сторонники второй точки зрения полагают, что предрасположенность к терроризму возникает благодаря существующим социально-экономическим аспектам, в том числе на уровне отдельных конкретных стран. [2].

Согласно геоэкономическому подходу, терроризм окончательно стал устойчивым общественным явлением в 1960–1970-е годы. В тот период основной его причиной считалось напряженное противостояние капиталистического и социалистического лагерей в продолжавшейся холодной войне. В дальнейшем усилился разрыв в экономическом развитии между развитыми и бедными странами. Распределение ограниченных ресурсов по принципу «богатые становятся богаче, бедные – беднее» привело к появлению новых форм конфликтов между западными и развивающимися странами, одной из форм которых стал терроризм, либо экстремизм, вписывающийся в логику глобализации и эволюции современной капиталистической модели [3].

Согласно же национально-ориентированному подходу к возникновению деструктивных общественных проявлений, глубинные причины, влияющие на уровень террористической угрозы в разных странах, многообразны и связаны с различными сферами жизни общества (экономической, социальной, политической, религиозной и др.). Хотя социально-экономическими факторами, питающими терроризм, принято считать бедность, безработицу, социальное неравенство, низкий уровень образования, исследования показывают отсутствие прямой корреляции между бедностью и уровнем образования, с одной стороны, и терроризмом – с другой. Террористами, а также содействующими терроризму людьми часто оказываются вполне материально-обеспеченные граждане. В то же время многие специалисты не отрицают влияние высокого уровня безработицы, особенно среди молодежи с достаточно высоким уровнем образования, на развитие терроризма как в развитых, так и в развивающихся странах. В развивающихся странах на его рост оказывают влияние также коррупция и неразвитая бизнес-среда [3].

Бюрократизацией экономики и проявляющимся несоответствием национальных законов социально-экономического блока объясняют влияние социально-экономических факторов на трансформацию террористической активности в разных странах сторонники неонституциональной теории, в том числе южноамериканский экономист Эрнандо де Сото. Бюрократические и административные барьеры, отсекающие целиком некоторые этнические и социальные группы от возможности ведения предпринимательской деятельности, вынуждают одних уходить в неформальный сектор экономики, других – в деструктивную деятельность, в том числе, в политически «окрашенный» терроризм, тогда как предоставление широким слоям

населения возможности легально заниматься мелким и средним предпринимательством часто чуть ли не полностью может ликвидировать социально-экономические предпосылки террористической и общекриминальной составляющей[2].

Весьма благоприятны для активизации террористической деятельности переходные трансформационные этапы развития общества: призывы к акциям протеста, экстремистские лозунги и революционные призывы гораздо легче воспринимаются людьми в атмосфере общей неуверенности и озлобленности. Подобная ситуация сложилась в том числе в нашей стране в 1990-е годы. Произошедшее в результате реформ резкое снижение реального уровня жизни населения в сочетании с усилением социальной дифференциации в обществе, слабостью системы социальной поддержки привели к повышению активности террористических группировок в ряде регионов, в первую очередь в Северокавказском.

Таким образом, с точки зрения ученых, склоняющихся к национально-ориентированному подходу, основную роль в возникновении терроризма играют социально-экономические противоречия, не получившие быстрых и своевременных решений и достигшие формы острых ситуаций крупных социальных конфликтов [3].

В настоящее время в Российской Федерации основная угроза риска терроризма исходит от следующих типов террористов либо террористических групп, которые применяют или могут применять один из способов привлечения, перемещения или использования средств для целей финансирования терроризма:

- вооруженные бандформирования, действующие на Северном Кавказе;
- ячейки международных террористических организаций;
- российские граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;
- иностранные граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон и использующие территорию Российской Федерации в качестве транзитной;
- участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории Российской Федерации и вовлекающих россиян в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

Вовлечение в террористическую и экстремистскую деятельность опирается на различные аспекты, преобладающими среди которых являются аспекты социально-экономического характера. Сфера воздействия на факторы вовлечения в террористическую и экстремистскую деятельность продолжает свое смещение в информационное пространство, причем в последнее время наблюдается тенденция перехода возможной деструктивной активности из социальных сетей в различные мессенджеры и подобные им

системы мгновенного обмена сообщениями. Желаемыми объектами влияния все больше становятся подростки и молодежь в возрасте до 25 лет.

Основными выделяемыми международной и российской методологией этапами процесса финансирования терроризма и экстремизма являются:

- привлечение средств;
- перемещение средств;
- использование средств.

Как в национальном, так и в международном аспекте в среднесрочной перспективе риски финансирования терроризма и экстремистской деятельности имеют тенденцию к повышению, что требует продолжения всестороннего развития системы управления такими рисками. Общая направленность развития финансовых инструментов в сторону увеличения доли «быстрых» платежей (бесконтактные платежи, Интернет-платежи, появление новых финансовых технологий, в том числе, криптовалют, развитие рынка токенов и т.д.) и анонимности контрагентов может усложнить выявление оказания финансовой поддержки, как террористам-одиночкам, так и крупным разветвленным террористическим и экстремистским организациям. Идущий параллельно процесс постепенного перехода России и других государств с наличного на безналичный расчет (с сопутствующим этому процессу лучшему контролю со стороны правоохранительных органов над банковскими счетами) в перспективе не оставит злоумышленникам выбора – они вынуждены будут перейти на такие формы финансирования терроризма и экстремизма, в рамках которых они смогут осуществлять свою деятельность как можно более анонимно.

Современные Интернет-технологии, в первую очередь мессенджеры и социальные сети, позволяют в кратчайшие сроки распространить любую информацию на практически неограниченную аудиторию, что позволяет привлекать денежные средства в различной форме для любых целей.

Таким образом, в сфере ФТ/Э в перспективе наиболее высокий уровень риска будет наблюдаться в привлечении средств, предназначенных для ФТ/Э, с использованием систем мгновенных сообщений (мессенджеров) и социальных сетей, а также в использовании новых финансовых технологий (Интернет-платежи, токены, криптовалюты) для перемещения средств, предназначенных для ФТ/Э. Для работы по минимизации указанных рисков системе противодействия ФТ/Э необходимо будет выйти на новый качественный уровень.

#### **Список литературы:**

1. Отчет FATF. «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)», февраль 2015. Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/IGIL.pdf](https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/IGIL.pdf)
2. Жилина И.Ю. Экономические аспекты современного терроризма // РСМ. – 2018. – №1 (98). – С. 188-202. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskie-aspekty-sovremennogo-terrorizma> (дата обращения: 13.11.2019).
3. Латов Ю.В. Экономический анализ терроризма // Общественные науки и современность. – 2007. – № 5. – С. 28–45.

УДК 339.5

## **Актуальные проблемы цифровизации экономики**

**Вейсова Эвелина Дильверовна,**  
*студент третьего курса по направлению 38.03.01 Экономика (профиль  
 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»)*  
**Серёгин Станислав Сергеевич,**  
*канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры экономики*  
**Кибенко Владимир Александрович,**  
*канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры экономики*  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования «Керченский государственный морской  
 технологический университет»**

**Аннотация.** Рассматриваются вопросы применения программного обеспечения в бухгалтерском учете, какое влияние оказывает для его ведения, облегчает ли работу бухгалтера. Выделены особенности применения «Инфо-Бухгалтер-10» и «БЭСТ-5 в сравнении с компанией «IC». Показаны основные достоинства и недостатки данного программного обеспечения, для каких целей используется программный продукт. Выделены некоторые проблемы в применении IC, особое внимание уделено его использованию. Причины многочисленного применения предприятиями, организациями, учреждениями программы. Оценка использования программных продуктов при формировании отчетности в российских организациях.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, программное обеспечение, IC, возможности, недостатки, преимущества.

## **Actual problems of digitalization of the economy**

**Vasova Evelina Dellavedova,**  
*third-year student in the direction of 38.03.01 Economics (profile " Accounting,  
 analysis and audit)*  
**Seregin Stanislav Sergeevich,**  
*Cand.Econ.Sciences, associate Professor, associate Professor of Economics*  
**Kibenko Vladimir Aleksandrovich,**  
*Cand.Econ.Sciences, associate Professor, associate Professor of Economics*  
**Federal state budgetary educational institution of higher education " Kerch state  
 marine technological University»**

**Abstract.** Questions of application of the software in accounting, what influence renders for its conducting, whether facilitates work of the accountant are considered. Features of application of "info-Accountant-10" and "BEST-5 "in comparison with the IC company are allocated. The main advantages and disadvantages of this software are shown, for what purposes the software product is used. Some problems in the application of IC are highlighted, special attention is paid

*to its use. The reasons for the numerous applications of enterprises, organizations, institutions of the program. Evaluation of the use of software products in reporting in Russian organizations.*

**Keywords:** *accounting, software, IC, opportunities, disadvantages, advantages.*

Внедрения информационных технологий во все сферы деятельности идет большими темпами, что позволяет нам облегчить жизнь. Для успешного и эффективного управления производственным процессом необходима грамотно обработанная и систематизированная информация, которая является залогом успеха для организаций. Отсутствие достоверной информации может привести к принятию неправильных управленческих решений. Применение в управленческой деятельности современных достижений в области информационных технологий обеспечивает полноту и своевременность информации об управляемых процессах.

Бухгалтерский учет является центральным компонентом системы управления субъектом хозяйствования.

Программное обеспечение позволяет решать практически все поставленные перед бухгалтером задачи, оперативно и точно обрабатывать большой объем информации. В настоящее время не один бухгалтер не может представить себе процесс ведения бухгалтерского учета без применения средств автоматизации. Рабочие места бухгалтеров оснащены компьютерами, и на их основе созданы автоматизированные рабочие места бухгалтера. Бухгалтерские программы позволяют защититься от ошибок, а если эта ошибка была совершена, то ее с легкостью можно выявить.

Использование компьютеров привело к созданию и распространению различных бухгалтерских программ. Программы, которые являются самыми востребованными для бухгалтерского учета. К наиболее известным разработчикам, которые присутствуют на российском рынке бухгалтерского ПО, можно отнести таких поставщиков, как:

- «1С»;
- «БЭСТ»;
- «Инфо-Бухгалтер»;
- «Новасофт».

Основные возможности ПО которые применяются в бухгалтерском учете («1С-Предприятие», «БЭСТ-5», «Инфо-Бухгалтер-10», «Инфо Предприятие»)

Программа «1С-Предприятие» (самая свежая версия ее преминения-8) на ее основе могут функционировать разные прикладные решения — конечные продукты, адаптированные к тому или иному сегменту бизнеса или даже к конкретному предприятию.

Программа «1С-Предприятие» (вне зависимости от модификации) дает возможность:

- вести учет с использованием нескольких планов счетов бухучета;
- применять счета и субсчета с любым уровнем вложенности;
- вести консолидированный бухучет по нескольким фирмам;

- можно быстро формировать отчеты и различные своды, то есть оперативно получать необходимую информацию;
- осуществлять финансовый анализ хозяйственных показателей;
- Оптимизация многих процессов управления;
- использовать облачную версию программы (что позволяет получить доступ к ней с любого ПК, подключенного к интернету).

1С, единственный разработчик, который успевает быстро делать обновления при изменении законодательства. В бухгалтерском учете данная программа давно монополисты. Создатели конфигураций постоянно предлагают своим пользователям различные обновления, улучшения и новые оптимизированные и адаптированные под конкретное направление версии. Например, постоянно упрощается ведение бухгалтерского учета и составление проводок по основным бухгалтерским счетам. Программа выпускается в трех версиях: «Базовая», «Проф» и «Корп». Продвинутые версии поддерживают работу территориально распределенных информационных баз, позволяют вести учет в обособленных подразделениях, по нескольким организациям в единой информационной базе и т.д. Не имеет ограничений по масштабам предприятия, виду деятельности и сложности учета.

На сегодняшний день линейка продуктов фирмы максимально соответствует потребностям рынка. Лидерство 1С на рынке подтверждается и всевозможными рейтингами. Так, например, по данным портала Tadviser (российское аналитическое агентство) – 1С занимает лидирующее место

Недостатком 1С является то, что она напрочь лишена возможности работать с графикой (т.е. рисовать линии, другие геометрические фигуры заданных размеров). Так же например при установлении обновления 1С во многих случаях программа перестает корректно работать всем, кто сталкивался с программными продуктами от 1С в качестве программиста или пользователя, эта ситуация очень хорошо знакома. 1С однозначно лидер на рынке бухгалтерских программ для промышленных и бюджетных предприятий. А вот с общепитом и торговлей сложнее, отсутствует масса необходимых модулей и форм отчетов, так называемые средства оперативного учёта.

Программа БЭСТ-5 имеет в своей структуре 4 основных функциональных блока:

1. «Финансы»;
2. «Логистика»;
3. «Производство»;
4. «Персонал».

Эти функциональные блоки (также во всех модификациях программы) позволяют, в частности:

- вести многосегментный аналитический учет;
- вести учет в любой валюте;
- формировать сводную книгу учета по хозяйственным операциям;

- передавать отчетность в ФНС в электронном виде (с использованием партнерских приложений, таких как «Контур-Экстерн»).

Программа Инфо-Бухгалтер 10 предназначена для комплексной организаций всех форм собственности и индивидуальных предпринимателей, применяющих любые режимы налогообложения: ОРН, УСН, ЕСХН, Патент, или работающие в условиях СЭЗ.

Все компоненты программы Инфо-Бухгалтер 10 разработаны с учетом пожеланий и требований наших многочисленных пользователей - организаций и предпринимателей, применяющих различные системы налогообложения и ведущих свою деятельность в различных отраслях, на территории всех федеральных округов нашей страны.

«Инфо Предприятие» — это бухгалтерская компьютерная программа, позволяющая вести учет зарплаты и налогов, а также составлять необходимую для бухгалтера отчетность.

Важным существенным отличием от других программ-конкурентов например 1С является то, что во всех операциях указываются не определенные объекты, а счета с произвольным набором аналитик. Это позволяет, судя по отзывам об Инфо Предприятии, без проведения перенастройки типовой конфигурации решать практически все поставленные перед бухгалтером задачи.

Сравнивая 1С с программами «Инфо-Бухгалтер-10» и «БЭСТ-5» можно назвать их существенные различия:

1. в программах «Инфо-Бухгалтер-10» и «БЭСТ-5» есть ограничения на глубину структурирования уровней счетов и субсчетов, а в «1С-Предприятии» их нет;
2. программы «Инфо-Бухгалтер-10» и «БЭСТ-5» не позволяют редактировать стандартные отчеты, а также формировать новые документы соответствующего типа, «1С-Предприятие» — позволяет;
3. программы «Инфо-Бухгалтер-10» и «БЭСТ-5» работают только в ОС Windows, в то время как «1С-Предприятие» — также в MacOS и Linux.

Функции данных программ мало чем могут уступать друг другу, но могут различаться по приспособленности предприятия к специфике той или иной деятельности.

В нашей стране чаще всего используется такое программное обеспечение как «1С-Бухгалтерия» большинство российских компаний почувствовали преимущества, которые дает эта программа. Это гибкие возможности учета, автоматизация всех участков бухгалтерии. Данная программа облегчает работу бухгалтера, автоматизируя самые трудоемкие и рутинные процессы, упрощает подготовку бухгалтерской и налоговой отчетности, обеспечивает прозрачный и понятный учет в строгом соответствии с законодательством, может использоваться в любой организации как в малых, так и в больших организациях (холдингах) охватывая всю сферу деятельности. Так же стоит добавить, что компания

постоянно следит за тенденциями на рынке и активно, если не сказать агрессивно, скупает успешные ИТ-компании. У компании 1С порядка 200 дочерних и совместных предприятий. Самые известные из них 1С-Битрикс, AmoCRM, МойСклад, Небо, QuickResto и др.

Компания Dісіs поможет выбрать подходящее для Вашего бизнеса 1С решение и выполнит внедрение или разработает функционал для решения вашей задачи. Если в России появляются новые требования к оформлению документации или иные правовые нормы, нам не потребуется создавать новые отчеты или формы ввода, компания 1С сделает эту работу за нас. Т.е. Вам не потребуется вкладывать собственные средства в развитие продукта, если это не касается изменения Ваших собственных бизнес-процессов.

Конечно сами организации должны грамотно подходить к выбору информационных систем автоматизации бухгалтерского учета. Так же можно использовать бесплатные программы, которые подходят только для микробизнеса с небольшим количеством стандартных операций. Если бесплатного функционала достаточно, то можно не переплачивать за платные версии. Но любая нестандартная задача может вызвать затруднения и придется либо решать ее в другой программе, либо покупать платную версию.

Необходимо помнить и о том, что используя даже самую лучшую программу для ведения бухгалтерского учета, это не застрахует организацию от ошибок, человеческого фактора.

#### **Список литературы:**

1. СоловьеваЕ. Обзор бухгалтерских программ, используемых в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://1c-wiseadvice.ru/company/blog/obzor-bukhgalterskikh-programm-ispolzuemykh-v-rossii/#p4>. (дата обращения 12.11.2019).
2. Программное обеспечение бухгалтерского учета российских организаций. Оценка использования программных продуктов при формировании отчетности российских организаций/ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://glavkniga.su/book/50428?from=bookler>. (дата обращения 12.11.2019).
3. Волкова, В.Н. Системный анализ информационных комплексов : учебное пособие / В.Н. Волкова. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2016. — 336 с. — ISBN 978-5-8114-2291-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система «Лань» : [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/75506> (дата обращения: 27.11.2019). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. 1С: Умный магазин. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kak123.com/pochemu-my-rekomenduem-1s-chast-1.php>(дата обращения 12.11.2019).
5. 1С:Бухгалтерия[Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.audit-it.ru/terms/accounting/1s\\_bukhgalteriya.html](https://www.audit-it.ru/terms/accounting/1s_bukhgalteriya.html).(дата обращения 12.11.2019).



УДК 336

## Современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации

*Вовчак Лидия Романовна,*  
*магистрант*  
*Малютина Татьяна Юрьевна,*  
*Магистрант*  
*Чуйков Андрей Сергеевич,*  
*к.ю.н., доцент кафедры*  
*«Финансы и Кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье отражены основные проблемы внедрения программы цифровой экономики. Авторами проведён опрос граждан с целью выявления у людей понимания необходимости цифровизации. Сделаны общие выводы о ситуации в РФ и предложены рекомендации по её улучшению.

*Ключевые слова:* цифровая экономика, цифровизация.

## Modern problems of digitalization of the economy of the Russian Federation

*Vovchik Lydia Romanovna,*  
*undergraduate*  
*Malyutina Tatyana Yurievna,*  
*Undergraduate*  
*Chuikov Andrey Sergeevich*  
*PhD, associate Professor*  
*"Finance and Credit»*  
*Sevastopol state University, Sevastopol*

*Annotation.* The article reflects the main problems of implementation of the digital economy program. The authors conducted a survey of citizens to identify people's understanding of the need for digitalization. General conclusions about the situation in the Russian Federation and recommendations for its improvement are made.

*Key words:* digital economy, digitalization.

Впервые о программе «Цифровая экономика Российской Федерации» заговорили в 2017 году, а в январе 2019 года в открытом доступе были опубликованы паспорта федеральных проектов, входящих в состав национальной программы. Они призваны улучшить качество жизни населения и условия ведения бизнеса за счет использования информационных технологий [1].

Цифровизация экономики является этапом логичного и последовательного процесса внедрения новых технологий во сферы жизнедеятельности человека — от повседневного быта до материального производства. основополагающей целью цифровизации в масштабах страны является создание и развитие такой инфраструктуры, которая будет способствовать развитию материального и нематериального производства, обеспечит конкурентоспособность российских товаров на международном рынке и должный уровень национальной безопасности. Вместе с этим следует отметить тесную взаимосвязь развития цифровой экономики с качеством жизни населения.

На сегодняшний день около 80% (110 млн.) населения Российской Федерации имеют постоянный доступ к сети Интернет, а около 62% населения регулярно пользуются смартфоном. Возможность использования подобных технологий в повседневной жизни требует своевременной трансформации рынка товаров и услуг, включающего как продукты питания, одежду, технику, так и финансовые продукты.

Согласно данным, опубликованным Российской ассоциацией электронных коммуникаций (РАЭК), в 2018 году доля цифровой экономики России составила 5,1% от ВВП страны или 2 трлн. руб. [2]. Рынок электронной коммерции (e-commerce) условно можно разделить на 4 наиболее значимых сегмента: рынок телекоммуникационной связи (около 1,8 трлн. руб.), рекламный рынок (около 250 млрд. руб.), рынок цифрового контента (около 75 млрд. руб.), рынок bigdata (около 3 млрд. руб.).

Эксперты связывают развитие интернет-рынков с развитием мобильной экономики. На сегодняшний день в данном сегменте занято порядка 1,2 млн. чел., по прогнозам РАЭК в течение 3-5 лет будет создано ещё около 500 тыс. рабочих мест.

Высокий вклад мобильной экономики в ВВП страны связан с тем, что в Российской Федерации мобильный трафик во много раз дешевле, чем за рубежом, следовательно, инвестиции в расширение ИТ-инфраструктуры более прибыльны. Вместе с тем стоит отметить, что развитию бизнеса способствует доступность высококвалифицированных кадров на внутреннем рынке труда.

По данным доклада Евразийского банка развития доля цифровой экономики в ВВП за 2017 год в США составила 7%, а в Китае 38,2% за 2018 год. Причинами отставания России в процессе цифровизации от индустриально развитых стран являются: высокая доля агропромышленного комплекса, медленное внедрение новых технологий [3].

Использование прорывных технологий, таких как цифровые платформы и роботизация, интернет-вещей, и автоматизация большого количества экономических процессов может позволить России по прогнозам компании McKinsey к 2025 году увеличить долю цифровой экономики в ВВП до 19-34% [4]. Согласно их оценкам, основной прирост должен произойти за счет повышения эффективности работы рынка труда. Новые, более высокотехнологичные платформы призваны облегчить как поиск работы, так

и подбор персонала. Расширяется перечень профессий с удаленным доступ, что способствует созданию новых рабочих мест. Кроме того, значительный потенциал отмечается в направлении оптимизации производственных и логистических процессов.

Цифровизация экономики безусловно несет за собой и непосредственно преследует своей целью положительные изменения в жизни населения страны, но ей присущ ряд существенных недостатков, одним из которых является существенное усиление технологической безработицы. Потребность рынка в высококвалифицированных кадрах определенного типа стремительно меняется. Подобные явления способствуют росту социальной напряженности и депрессивным настроениям в обществе.

Как и любому процессу в экономике существует ряд факторов, негативно сказывающихся на темпах ее цифровизации. Прежде всего к ним можно отнести существенное социальное расслоение в Российской Федерации. По статистическим данным, озвученным на Московском экономическом форуме в апреле 2018 года, примерно 93% граждан получают официальную месячную заработную плату менее 20 тыс. руб., а около 7% свыше 80 тыс. руб.

Высокая дифференциация способствует росту напряженности в обществе, а низкий уровень зарплат снижает покупательную способность населения. Подобные процессы негативно сказываются на потребительском спросе, что как следствие, препятствует внедрению и использованию достижений цифровой экономики.

Снижение потребительского спроса тормозит развитие бизнеса, усиливается разрыв между доходом от капиталовложений и труда. Наиболее существенно это сказывается на развитии малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Становление любого производства зависит от двух наиболее значимых факторов: рынка сбыта и государственной поддержки. Спрос базируется на платежеспособности населения, которое как конечный потребитель продуктов цифровой экономики должно не только хотеть, но и иметь возможность приобрести выпускаемый предпринимателями товар. Немаловажным является аспект государственной поддержки малого и среднего бизнеса, а именно: введение налоговых льгот, контроль банковских ставок.

Развитию цифровой экономики также препятствует импортно-экспортная зависимость России. Основным источником государственных доходов является экспорт необработанных нефти и газа, то есть существует прямая зависимость между благосостоянием населения и мировых цен на сырье, которые в существенной мере формируются под влиянием политических факторов. Зависимость отечественной промышленности от импортных продуктов составляет около 90%. Существенную долю здесь занимают электронные товары, в том числе оборудование видеоконференцсвязи, коммутаторы, маршрутизаторы. Помимо этого, в

России наблюдается отставание в развитии таких отраслей, как легкая промышленность, а именно производство отечественных смартфонов, планшетов, ноутбуков, компьютеров и программного обеспечения к ним. В решении этого вопроса наблюдается позитивная динамика, в частности внесение изменений в Федеральный закон «О защите прав потребителей» в части, касающейся отечественных программ для ЭВМ. 02.12.2019 Президент подписал Федеральный закон «О внесении изменения в статью 4 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», в соответствии с которой при продаже с 1 июля 2020 года отдельных видов технически сложных товаров с предварительно установленными программами для электронных вычислительных машин потребителю должна обеспечиваться возможность использовать отдельные виды технически сложных товаров с предварительно установленными российскими программами для электронных вычислительных машин.

Еще одним фактором, негативно сказывающимся на цифровизации, является достаточно высокий уровень коррумпированности правительства и низкий уровень исполнения федеральных целевых программ, что препятствует эффективному финансированию и реализации Программы «Цифровой экономики».

Реализация многих программ тесно связана не только с финансовыми и правовыми вопросами, но и со степенью информированности и готовности населения и предпринимателей к принятию и реализации изменений.

В ходе исследования авторами был проведен опрос. Респондентами выступили люди с разным уровнем образования, преимущественно двух возрастных групп: от 18 до 24 лет; от 45 до 55 лет.

Согласно данным опроса, порядка 72,5% опрошенных знают, что такое Программа «Цифровой экономики» либо сталкивались с данным понятием в повседневной жизни; 25% респондентов не знают, что подразумевает под собой цифровизация экономики, а 2,5% респондентов вообще затруднились ответить на данный вопрос.

В процессе исследования участникам опроса было предложено выбрать наиболее близкое для них понятие цифровой экономики: 72% опрошенных считают, что цифровая экономика — это электронные товары и сервисы, производимые электронным бизнесом, электронной коммерцией; 28% считают, что это система экономических отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий. Следует отметить, что второй вариант ответа выбрали люди преимущественно занятые в сфере финансов, управления и экономики (порядка 78% опрошенных).

Цифровизация экономики предполагает переход от наличного способа оплаты к безналичным платежам. Опрос показал, что 37,5% респондентов предпочитают рассчитываться за товары/работы/услуги при помощи наличных денежных средств. Среди них преобладающее большинство относится к возрастной группе 45-55 лет, что составляет 92% опрошенных.

Следует отметить также низкий уровень доверия населения к безопасности хранения персональных данных пользователей. Около 62,5% опрошенных считают, что нынешние системы защиты данных обеспечивают конфиденциальность предоставляемой информации недостаточно хорошо, что существенно замедляет переход к безналичной системе платежей. Вместе с тем более половины респондентов выразили согласие на предоставление своих полных персональных данных, в том числе биометрических, при проведении безналичных операций на сумму свыше 15 тыс. руб.

Таким образом, эффективное внедрение программы цифровизации экономики во многом зависит от вовлеченности в этот процесс населения. В настоящий момент сложился ощутимый разрыв между информированностью власти и населением, которое должно непосредственно воплощать программу. Люди в недостаточной мере понимают сущность цифровизации, преимущества цифровой экономики, необходимость внедрения подобных федеральных проектов.

Эксперты Центра стратегических разработок оценили стоимость реализации программы почти в 23,1 трлн. руб. за год, что составляет примерно 30,8% годового ВВП страны. С учетом коррупционной составляющей и неэффективным расходованием бюджетных средств, расходы на реализацию указанной программы значительно возрастают.

По нашим оценкам на полную реализацию программы может уйти от 8 до 12 лет, поскольку требуется не только активная политика повышения информирования населения, но и содействие развитию малого и среднего бизнеса, импортозамещение, привлечение частных инвестиций, вытеснение иностранного оборудования и программного обеспечения, кадровое обеспечение, создание цифровой инфраструктуры и развитие научно-технического потенциала страны.

#### **Список литературы:**

1. *Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. «Цифровая экономика РФ».* [Электронный ресурс] URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 20.11.2019).
2. *Экономика Рунета 2015-2016.* [Электронный ресурс] URL: <http://old.raec.ru/upload/files/broshura2016.pdf> (дата обращения: 20.11.2019).
3. *Цифровой потенциал стран – участниц ЕАБР.* [Электронный ресурс] URL: [https://eabr.org/upload/iblock/551/EABR\\_Digital\\_Potential\\_06\\_2019.pdf](https://eabr.org/upload/iblock/551/EABR_Digital_Potential_06_2019.pdf) (дата обращения: 20.11.2019).
4. *Цифровая Россия: новая реальность (июль 2017 г.).* [Электронный ресурс] URL: [https://www.mckinsey.com/ru/~/\\_media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Digital%20Russia/Digital-Russia-report.ashx](https://www.mckinsey.com/ru/~/_media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Digital%20Russia/Digital-Russia-report.ashx) (дата обращения: 20.11.2019).

УДК 378:336.113

## **Влияние уровня финансовой грамотности на экономическую ситуацию в стране**

**Воронова Ольга Олеговна,**  
студент

**Грант Леонид Игоревич,**  
магистрант

**Кричевец Екатерина Александровна**  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

***Аннотация.** В статье изучены понятие и сущность финансовой грамотности населения. Исследована позиция Российской Федерации на мировой арене с точки зрения финансовой грамотности граждан. Обосновано, что одним из факторов банкротства физического лица может быть его недостаточная финансовая грамотность. Произведено исследование статистики банкротства граждан в региональном разрезе. Сформулирован авторский взгляд на возможные последствия низкого уровня финансовой грамотности населения для экономики страны. Предложены пути повышения финансовой грамотности в РФ.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, население страны, банкротство граждан.*

## **Impact of financial literacy on the economic situation in the country**

**Voronova Olga Olegovna,**  
student

**Grant Leonid Igorevich,**  
undergraduate

**Krichevets Ekaterina Aleksandrovna**  
Ph.D., associate professor of the department  
"Finance and credit"

**Sevastopol State University, Sevastopol**

***Annotation.** The article explores the concept and essence of financial literacy of the population. The position of the Russian Federation on the world stage in terms of financial literacy of citizens has been investigated. It is justified that one of the factors of bankruptcy of an individual may be his lack of financial literacy. A study of the statistics of bankruptcy of citizens in the regional section has been carried out. The author's view on the possible consequences of low level of financial literacy of the population on the country's economy has been formulated. Ways to improve financial literacy in Russia have been proposed.*

***Keywords:** financial literacy, the population of the country, bankruptcy of citizens.*

Вопросы повышения уровня финансовой грамотности населения в настоящее время приобрели исключительную актуальность практически во всех странах мира. Под финансовой грамотностью понимают определенный уровень знаний и навыков в сфере финансовых отношений, который позволяет человеку верно оценить ситуацию на рынке и принять взвешенные рациональные решения. В нашей стране также реализуется политика, направленная на повышение уровня финансовой грамотности граждан.

25 сентября 2017 г. Правительством РФ было принято распоряжение от № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.». В соответствии с данным документом, «финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния» [1]. На рисунке 1 показана позиция России среди стран «большой двадцатки» по критерию уровня финансовой грамотности населения.

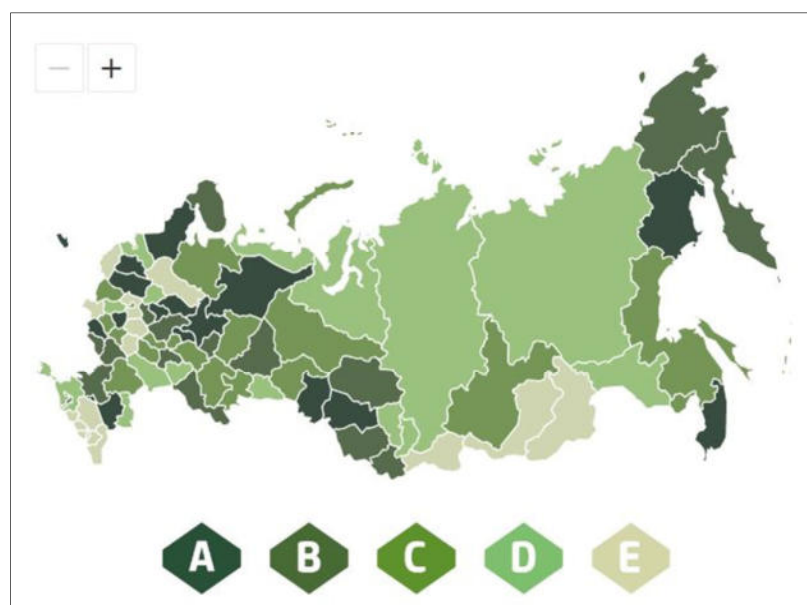


*Рисунок 1. Распределение стран G20 по уровню индекса финансовой грамотности [2]*

Как видно по рисунку 1, средний уровень финансовой грамотности населения России составляет 12,1. Максимально возможное значение данного показателя – 21,0. Наивысший уровень финансовой грамотности населения стран G20 отмечен во Франции (14,9), а наименьший – в Саудовской Аравии (9,6).

Аналитическим центром НАФИ опубликованы результаты оценки уровня финансовой грамотности населения России в разрезе субъектов федерации (см. рис. 2). Информационной основой исследования явились личные мнения граждан, высказанные ими в процессе интервьюирования. Исчисленный показатель финансовой грамотности включал три компонента: оценку знаний, навыков и установок. На основании частного индекса «Знания» делается вывод о понимании человеком основных характеристик финансовых продуктов (например, кредитов и депозитов), инфляции, риска, доходности и их взаимосвязи. Частный индекс «Навыки» характеризует способность человека принимать рациональные финансовые решения в

повседневных обстоятельствах. Частный индекс «Установки» свидетельствует об ориентации человека на долгосрочные цели, о его способности балансировать доходы, расходы и сбережения.



*Рисунок 2. Распределение субъектов РФ уровню индекса финансовой грамотности [2]*

В результате проведенного исследования (рис. 2) НАФИ установлено, что к регионам с высоким уровнем финансовой грамотности (к регионам группы А) относятся Республика Карелия, Республика Калмыкия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Приморский Край, Новгородская область, Тверская область, Тульская область и т.д. Уровень финансовой грамотности выше среднего (группа В) отмечен в таких регионах как г. Севастополь, Удмуртская Республика, Республика Алтай, Камчатский край, Алтайский край, Чукотский автономный округ, Свердловская область, Ростовская область, Мурманская область и иные. В группу С (средний уровень финансовой грамотности) вошли г. Москва, г. Санкт-Петербург, Ханты-Мансийский автономный округ, Архангельская область, Пензенская область, Волгоградская область, Республика Мордовия, Республика Татарстан, Пермский и Хабаровский края, Еврейская автономная область, некоторые иные регионы. Уровень финансовой грамотности ниже среднего (группа D) диагностирован в таких регионах как Ленинградская область, Ярославская область, Амурская область, Республика Хакасия, Республика Крым, Республика Саха (Якутия), Краснодарский край, Ямало-Ненецкий и Ненецкий автономные округа и т.д. К группе с низким уровнем финансовой грамотности отнесены Московская область, Псковская область, Республика Северная Осетия-Алания, Чеченская Республика, Республика Тыва, Ставропольский и Забайкальский края и некоторые другие регионы.

Необходимо отметить, что в последнее время все большее распространение получает такое явление как банкротство физических лиц. Безусловно, прежде всего, это связано с принятием в 2015 году изменений в



Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», которые ввели в действие финансовый механизм банкротства граждан [3]. Однако, на наш взгляд, среди ключевых причин банкротств физических лиц есть и недостаточный уровень финансовой грамотности. Конечно, к банкротству гражданина может привести и внезапная потеря работы, и изменение валютного курса (что делает проблематичным погашение валютных обязательств), и иные обстоятельства. Но чаще всего банкротство гражданина спровоцировано неспособностью грамотно спланировать свои доходы и расходы, качественно спрогнозировать потребность в денежных средствах, адекватно оценить собственную кредитоспособность.

По данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ, fedresurs.ru) за период с 01.01.2015 по 30.06.2019 в России было признано банкротами 123 272 человека, что в среднем составило 84 человека на 100 тыс. населения [4].

Наименьшее количество граждан за указанный период было признано банкротами в Читинской области (1 чел.), в Ненецком автономном округе (2 чел.), в Чукотском автономном округе (2 чел.), в Чеченской Республике (13 чел.) и в г. Севастополь (29 чел.). Наибольшее количество граждан, признанных банкротами за период с 01.01.2015 по 30.06.2019, отмечено в г. Москва (9574 чел.), Московской области (7287 чел.), Республике Башкортостан (5449 чел.), г. Санкт-Петербург (5268 чел.), а также в Самарской области (4566 чел.) [4].

Если же анализировать показатель количества граждан-банкротов на 100 тыс. населения, то наименьшие значения данного параметра отмечены в Чеченской республике (1 чел.), в Чукотском автономном округе (4 чел.), в Республике Крым (4 чел.), в Ненецком автономном округе (5 чел.), в Республике Дагестан (6 чел.) и в г. Севастополь (7 чел.). Самые высокие уровни показателя количества граждан-банкротов на 100 тыс. населения отмечены в Вологодской области (245 чел.), Республике Калмыкия (182 чел.), Пензенской области (159 чел.), Рязанской области (145 чел.), Самарской области (143 чел.) [4].

На наш взгляд, недостаточный уровень финансовой грамотности населения страны может иметь следующие социально-экономические последствия:

1) рост социальной напряженности, увеличение недовольства населения действиями органов власти и правительства. Например, непонимание целесообразности проведения пенсионной реформы могло спровоцировать волну недовольства вплоть до массовых беспорядков (как непонимание причин повышения цен на топливо вызвало во Франции возникновение протестного движения «Желтые жилеты»);

2) снижение или недостаточный рост количества рациональных экономически активных субъектов. В свою очередь это приведет к сокращению клиентской базы в банковском секторе, отсутствию притока

сбережений на депозитные счета, снижению величины банковских ресурсов и дефициту средств для кредитования экономики страны;

3) рост уровня кредитного риска в экономике страны в целом и в банковском секторе в частности вследствие возникновения значительного количества просроченных и пролонгированных кредитов. Низкий уровень финансовой грамотности граждан не позволяет адекватно оценить собственную кредитоспособность, что неизбежно повысит количество невозвращенных кредитов;

4) снижение эффективности функционирования банковской системы. Так, право гражданина на так называемые ипотечные каникулы приводит к отсрочке получения банками процентов за пользование ипотечными кредитами, а также к несвоевременному гашению основной задолженности. Это затруднит выполнение банками своих обязательств перед вкладчиками;

5) непонимание процедур и механизма банковского кредитования, а также неспособность граждан самостоятельно рассчитать эффективную ставку по кредиту приводит к росту обращений потенциальных заемщиков за займами в микрофинансовые организации, что приводит к росту нормы процента в экономике страны;

6) неспособность граждан оценить уровень ставки кредитования, предлагаемой микрофинансовыми организациями, также приводит к усилению государственного вмешательства в экономику [5]. В настоящее время уже ограничена как ежедневная ставка кредитования (с 28.01.2019 – не более 1,5% в день, с 01.07.2019 – не более 1% в день), так и максимальный объем начислений за пользование микрокредитом (сумма процентных платежей, штрафов, пеней не может с 28.01.2019 превышать сумму кредита более чем в 2,5 раза, с 01.07.2019 – более чем в 2,0 раза, а с 01.01.2020 – более чем в 1,5 раза).

На наш взгляд, перечисленные выше негативные последствия недостаточной финансовой грамотности населения вызовут сокращение темпов экономического развития страны. Поэтому мы считаем целесообразным введение курсов финансовой грамотности для широких слоев населения, вплоть до введения обязательных дисциплин в школьную программу, учебную программу колледжей, техникумов, институтов и университетов для студентов неэкономических специальностей.

#### **Список литературы:**

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/)
2. Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>
3. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 26.11.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)

4. Статистический бюллетень ЕФРСБ. 30 июня 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rsoau.ru/Files/Uploaded/2109.PDF>
5. В России изменились правила выдачи микрокредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/01/07/2019/5d12084c9a7947cb31a24e28>

УДК 33.336

**Признаки фиктивной деятельности предприятий.  
Приоритетные задачи борьбы с отмыванием доходов,  
полученных преступным путем**

*Гламазда Артем Витальевич,  
студент  
Гамбеева Юлия Николаевна,  
старший преподаватель кафедры управления  
Филиал МГУ им. М.В. Ломоносова в г. Севастополе, Севастополь*

*Аннотация.* В данной статье говорится о признаках фиктивной деятельности предприятия, а также о приоритетных задачах по противодействию «отмыванию» доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Этот вопрос является очень важным в обеспечении экономической безопасности государства. Он требует постоянного и серьёзного взаимодействия государственных, международных и частных структур. В России главным субъектом, который противостоит преступлениям в этом направлении является Федеральная служба по финансовому мониторингу. Наиболее важным аспектом в её деятельности является корректная идентификация фиктивной деятельности предприятий.

**Ключевые слова:** отмывание доходов, финансирование терроризма, Федеральная служба по финансовому мониторингу, фиктивная деятельность, преступная деятельность

**Signs of fictitious activity of enterprises. Priorities for combating the  
laundering of proceeds of crime**

*Glamazda Artem Vitalyevich,  
Student  
Gambееva Yulia Nikolaevna,  
Senior lecturer of the Department of Managements  
Lomonosov Moscow state University branch in Sevastopol, Sevastopol*

*Abstract.* This article refers to the signs of fictitious activities of the enterprise, as well as the priorities for combating money laundering and terrorist financing (AML/CFT). This issue is very important in ensuring the economic security of the state. It requires constant and serious interaction between state, international and private structures. In Russia, the main entity that opposes crimes in this direction is the Federal service for financial monitoring. The most important aspect in its activities is the correct identification of fictitious activities of enterprises.

**Keywords:** money laundering, terrorist financing, Federal financial monitoring service, fictitious activities, criminal activities

На современном этапе развития человечества, можно с большой уверенностью утверждать, что одной из проблем любой экономики мира является процесс ухода её в «тень», участниками этого процесса выступают и субъекты хозяйственной деятельности, которые ведут её с признаками фиктивности, и представители государственной власти, которые злоупотребляют своим служебным положением, что в дальнейшем влияет на процесс легализации доходов, полученных преступным путем. Совокупность таких действий порождает сочетание преступных элементов на государственном уровне, где работник государственного предприятия может стать неотъемлемой частью криминальной схемы.

Очевидно, что с момент начала существования России осталась нерешенной проблема отмывания «грязных» доходов и активов, деофшоризация бизнеса и вывод этих средств за границу. Именно поэтому борьба в этом направлении является несомненно важной.

Для Российской Федерации актуальны рекомендации и предложения международных организаций по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и других угроз против целостности финансовой системы. Среди таких организаций является Группа разработки финансовых мер (FATF), которая была создана в 1989 г. на встрече руководителей стран Большой Семерки в Париже [3]. Результатом разработки 40 рекомендаций стало создание общих принципов деятельности государств в направлении борьбы с отмыванием денег. Специальный комитет экспертов по оценке мер по противодействию отмыванию средств и финансированию терроризма Совета Европы (MONEYVAL) занимается обеспечением того, чтобы его страны-члены имели эффективные системы противодействия отмыванию средств и финансированию терроризма и должны соответствовать международным стандартам в этой сфере. Также данный комитет осуществляет оценку соответствия своих стран-членов всем международным стандартам в правовом, финансовом и правоохранительном секторах путем предоставления экспертной оценки в ходе взаимных оценок [4]. Группа подразделений финансовой разведки (Эгмонт) занимается проведением заседаний для подразделений финансовой разведки со всего мира с целью улучшения сотрудничества в сфере противодействия отмыванию средств и финансированию терроризма, а также содействие внедрению национальных программ в этой сфере [2].

В Российской Федерации вопросами в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма занимается Федеральная служба по финансовому мониторингу, которая является федеральным органом исполнительной власти, который принимает и разрабатывает меры по выявлению и пресечению разнообразных незаконных схем в соответствии со своими функциями:

- выработка мер противодействия угрозам национальной безопасности;

- нормативно-правовое регулирование выработки государственной политики в области противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма;
- выработка государственной политики;
- координация деятельности других органов исполнительной власти;
- оценка угроз национальной безопасности.

Чтобы успешно выполнять свои функции организация занимается сбором, анализом, обработкой информации, которая связана со сделками, которые подлежат контролю по российскому законодательству [1, с. 16-21].

Отмывание криминальных доходов, представляет собой сложный многогранный процесс, где организованные преступные образования легализуют движимое и недвижимое имущество, денежные средства, используя финансовые операции и сделки с активами. Необходимо отметить, что перед тем, как происходит процесс отмывания средств, субъекты хозяйствования осуществляют свою деятельность с признаками фиктивности. Наряду с этим, можно выявить следующие признаки идентификации фиктивной деятельности субъектов хозяйствования, а именно:

1. отсутствие движения активов, обязательств или собственного капитала в процессе осуществления хозяйственной деятельности;
2. отсутствие физических, технических и технологических возможностей до совершения декларируемых операций;
3. незначительный штат работающих лиц, при том, что уставная деятельность требует большего количества людей для обеспечения предоставления товаров (работ, услуг);
4. поставщик товаров (работ, услуг) не зарегистрирован как плательщик налога на добавленную стоимость на момент совершения соответствующей хозяйственной деятельности;
5. невозможность отследить происхождение товаров (работ, услуг), которые реализуются на адрес покупателя по причине отсутствия подтверждения в установленном законом порядке сведений и прочее.

Легализация доходов, полученных преступным путем, происходит после того, когда были совершены преступления по признакам предикатных деяний. Следует также отметить, что согласно Конвенции Совета Европы об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем, и о финансировании терроризма предикатное преступление – это любое уголовное преступление, в результате которого возникли доходы, которые могут стать предметом преступления.

Поэтому можно сделать вывод, что в течение последних лет уровень совершения противоправных деяний организованными преступными формированиями значительно увеличился, а сложность схем по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма стали более сложными и изощренными. Поэтому для Российской

Федерации приоритетной задачей является дальнейшее сотрудничество с международными организациями в сфере борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, чтобы предотвратить хищение бюджетных средств, уклонения от уплаты налогов субъектами хозяйственной деятельности, выведению криминальных доходов в оффшорные юрисдикции и уменьшению коррупционной составляющей на государственном уровне.

**Список литературы:**

1. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации. М: Университетская книга, 2016. 424 с.
2. ГРУППА «ЭГМОНТ» // Росфинмониторинг [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/egmont> (10.07.2019)
3. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) // Росфинмониторинг [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/fatf> (10.07.2019)
4. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (MONEYVAL) // Росфинмониторинг [Электронный ресурс] URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/moneyval> (10.07.2019)

## **Исламский банкинг, или бизнес по шариату**

*Гулиева Сабрина Наджаф кызы,  
студентка 4 курса*

*Колесова Ирина Викторовна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация.** В статье рассмотрены особенности функционирования и роль исламских банков, как участников кредитного рынка. Предложены рекомендации по стимулированию развития исламских банков на территории РФ. В ходе исследования были использованы различные методы, в том числе теоретический анализ научной литературы и экономико-статистический анализ. В статье автор характеризует исламский банкинг, основной особенностью которого является соответствие базовым принципам шариата, как альтернативу классическому (традиционному) банкингу. Выявлена и обоснована необходимость правового регулирования исламского банкинга.*

***Ключевые слова:** экономические отношения, банковская система, исламские финансовые институты, инвестиционные ресурсы, правовое регулирование*

## **Islamic banking, or sharia business**

*Gulieva Sabina Nadzhaf kyzy,  
4th year student*

*Kolesova Irina Viktorovna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopolstate University, Sevastopol*

***Abstract.** The article considers the peculiarities of functioning and role of Islamic banks as participants of the credit market. Recommendations on stimulation of development of Islamic banks in the territory of the Russian Federation are offered. The study used various methods, including theoretical analysis of scientific literature and economic and statistical analysis. In the article the author characterizes Islamic banking, the main feature of which is compliance with the basic principles of Sharia, as an alternative to classical (traditional) banking. The necessity of legal regulation of Islamic banking is revealed and substantiated.*

***Keywords:** economic relations, banking system, Islamic financial institutions, investment resources, legal regulation*

Ислам, как и прочие мировые религии, оказывает некоторое влияние на различные стороны жизни исповедующих его людей. Не остается без внимания и сфера экономических отношений. Более того, данная отрасль считается наиболее приоритетной в исламе.



Понятие исламской финансовой системы стало известно в 80-х годах 20 века. И в нынешнее время стало привычным в лексиконе экономистов в большинстве стран мира. Этот финансовый институт в современном мире играет немаловажную роль. Ведь число граждан в разных странах, исповедующих ислами отказывающихся пользоваться услугами традиционных банков, значительно возросло. Поэтому изучение исламского банкинга является очень актуальной и перспективной темой в мировой экономике. Тем более в условиях недовольства сложившейся банковской системой, будет полезно узнать о наличии альтернативы существующему порядку.

Также в свете поиска инвестиционных ресурсов, исламский мир не может не представлять интерес для Российской Федерации, поскольку за последние десятилетия в результате притока нефтедолларов этот регион стал выступать одним из крупнейших поставщиков капитала на мировые рынки. В ближайшем будущем Россия может стать получателем финансовых ресурсов из этого источника. Изучение исламского банковского дела необходимо для понимания сути деятельности банковской системы в исламских странах и возможных путей сотрудничества с исламским капиталом[4].

В связи с этим целью данной научно – исследовательской работы является выявление особенностей функционирования исламской банковской системы.

Методы исследования, используемые в работе: теоретический анализ научной литературы и экономико-статистический анализ.

Исламский бандинг (далее ИБ) быстро вырос в стоимости и географическом охвате, и стал важной и неотъемлемой частью финансовых систем во многих странах. Хотя на ИБ приходится менее 2% мирового финансирования, в данный момент такого рода банки функционируют более чем в 60 странах. На рисунке 1 представлено распределение исламских финансов по секторам.

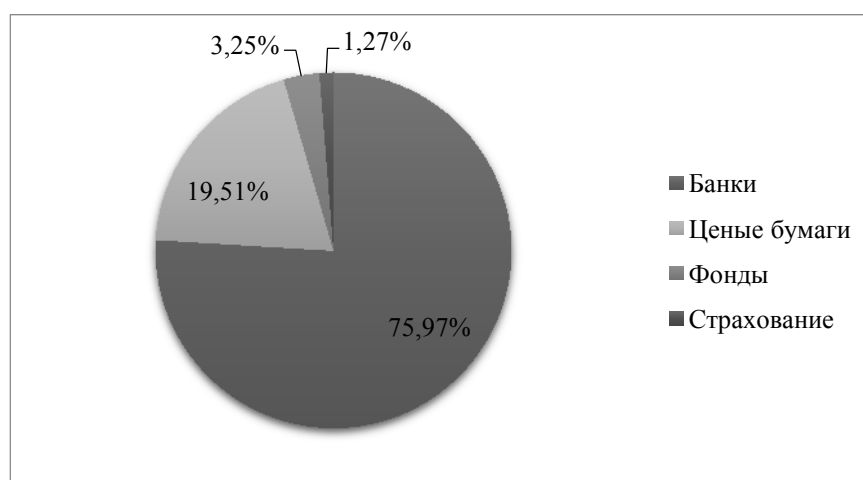


Рисунок 1 – Распределение исламских финансов по секторам

Как видно из диаграммы наиболее финансово обеспеченным сектором являются банки. Второе место занимают ценные бумаги, называемые в исламской экономике – сукук. Совсем незначительную долю занимают различные фонды и сфера страхования.

Основой для исламских финансов является свод правил и законов, в совокупности именуемых шариатом, регулирующих экономические, социальные, политические и культурные аспекты исламских обществ. Шариат берет свое начало из правил, диктуемых Кораном и его практикой, и объяснений, представленных пророком Мухаммедом. Дальнейшая разработка правил осуществляется учеными-исламоведами в рамках учений Корана.

Основные принципы исламской финансовой системы можно сформулировать следующим образом: все нормы кредитно-финансовых отношений в исламе основаны на запрете ростовщичества, торговле рисками, высокой степени неопределенности и запрете финансовых спекуляций.

В настоящее время исламские банковские активы сосредоточены вокруг шести основных рынков: Катара, Индонезии, Саудовской Аравии, Малайзии, ОАЭ и Кувейта и достигли 1,8 трлн. долл. США к 2019 году. Крупнейший в мире, согласно данным Исламского банка реконструкции и развития, ИБ– это "Аль-Раджи", находящийся в Саудовской Аравии. Данный банк имеет активы в размере 82 миллиардов долларов США (рисунок 2).

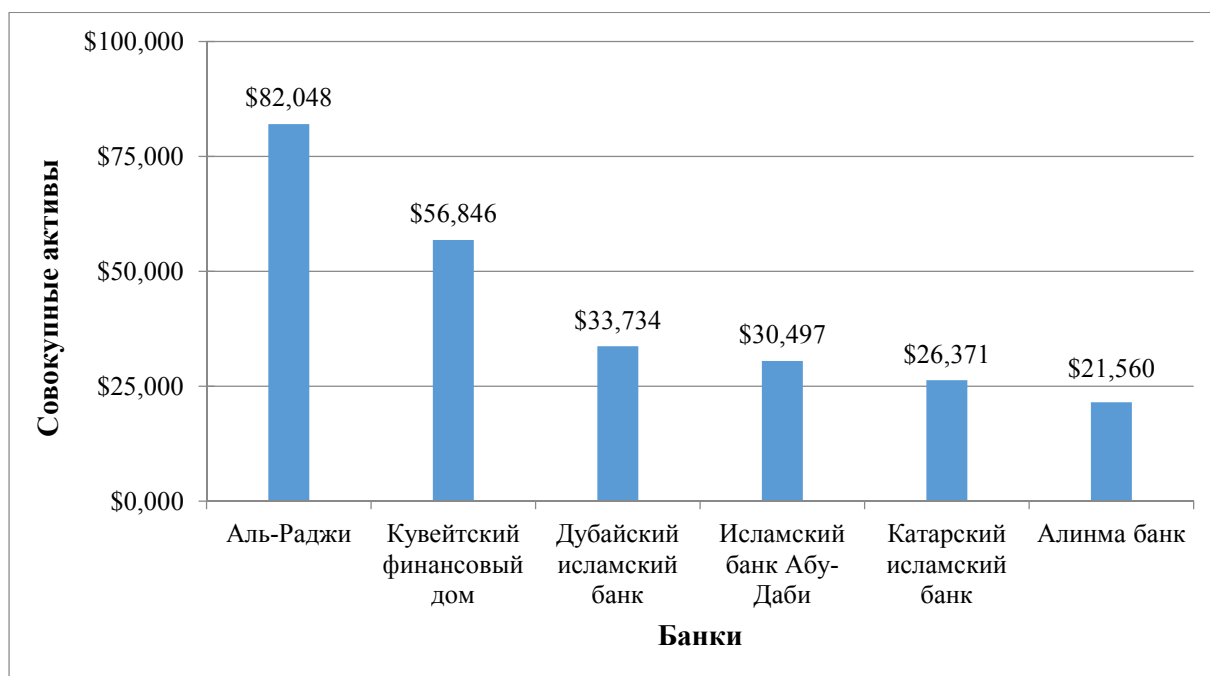


Рисунок 2 – Рейтинг крупнейших мировых исламских банков исходя из совокупных активов (млрд. долл.) [7]

Мусульмане являются целевой аудиторией и основными потребителями исламских банковских продуктов, исходя из этого, можно сделать вывод о том, что исламские банковские активы находятся в прямой зависимости от численности мусульманского населения. По состоянию на 2019 год в России – 30 млн. мусульман (постоянно и официально проживающих на территории РФ). Это 20% населения Российской Федерации.

В настоящее время Россия уже получила первый опыт развития исламского банкинга, в таких мусульманских регионах, как – Татарстан, Башкортостан, Дагестан, а также в Нижнем Новгороде и Москве. К примеру, коммерческий банк «МВС» начал оказывать услуги, соответствующие шариату. Банк открыл дополнительный офис в столице Дагестана, который был назван "Саада". В Казани с 24 марта 2016 года, работает центр исламского банкинга, созданный на базах ПАО «Татфондбанк» и ООО КБ «Татагропромбанк». В Москве также открыт исламский банк ФД «Амаль»[3]. Продукты, предоставляемые ФД «Амаль» представлены в таблице 1[6].

Таблица 1 – Продукты, предоставляемые ФД «Амаль»

	Финанс	Капитал	Накопительный	Благотворительный
Минимальная сумма (руб.)	10000	250000	10000	50000
Минимальное пополнение (руб.)	5000	нет	10000	5000
Минимальный срок (мес.)	1	12	6	3
Капитализация	нет	нет	да	нет
Выплата дохода	ежемесячно	ежемесячно	в конце срока	ежемесячно
Доля в прибыли до (%)	40	55	50	40

Доходность по инвестиционным продуктам финансового дома «Амаль» представлена в таблице 2[6].

Таблица 2 – Доходность по инвестиционным продуктам финансового дома «Амаль» (средние фактические значения доходности в % годовых)

Продукт	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Итого среднее
Финанс	4,46	4,75	4,98	4,79	5,96	6,45	5,24
Капитал	10,44	10,83	10,27	9,66	10,45	10,64	10,36
Накопительный	8,39	8,75	8,2	7,63	8,14	8,37	8,25
Благотворительный	6,39	6,77	6,29	5,79	6,19	6,3	6,29
Индивидуальный	10,02	11,75	11,16	10,5	10,08	9,69	10,53

Несмотря на все сложности организации работы подобного учреждения, ФД «Амаль» на данном этапе, является стабильно работающим лидером на российском рынке исламских финансовых услуг.

Для того чтобы исламская финансовая система была принята на национальном уровне, необходимо повысить роль исламских банков и финансовых учреждений в управлении денежными средствами и государственном финансировании, будь то для покрытия дефицита бюджета, рефинансирования или финансирования деятельности объектов коммунального хозяйства.

Недостаточное участие исламского финансирования в государственном финансировании объясняется отсутствием научных исследований и разработок (НИОКР) в этой сфере и различиями в критериях соблюдения шариата между различными странами. Проблемы возникают и не решаются из-за отсутствия активных юристов или возникающих разногласий в отношении нововведений (поскольку различные шариатские советы по-разному интерпретируют).

Резюмируя проведенные исследования, можно сделать следующие выводы. Во-первых, для того чтобы исламские финансовые институты успешно развивались на территории РФ и вносили свой вклад в процветание экономики России, нет острой необходимости в издании отдельного федерального закона, регулирующего исламский банковский сектор. Тем не менее, необходимо формирование соответствующей среды путем внесения поправок в Гражданский кодекс РФ [1] в части 1 ст. 819, где предусмотрена уплата процентов за пользование кредитом, ст. 395, где предусмотрена ответственность лица за ненадлежащее исполнение денежных обязательств в виде процентов от суммы обязательств, а также в Закон о банках и банковской деятельности, где в ст. 5 и 29 [2] предусмотрены проценты, как единственно возможный инструмент приращения средств как кредитной организации, так и ее клиентов. Это не соответствует нормам шариата, ввиду этого, предлагается признать доходы, полученные от деятельности с соблюдением исламских принципов, процентными по форме, внося соответствующие изменения в действующее законодательство.

Во-вторых, следует включить в нормативно-правовое поле РФ юридически закрепленной терминологии по исламскому банкингу, аналогов понятий, применяемых в рамках деятельности банков, соответствующей исламским принципам в международной практике.

В-третьих, во избежание случаев возникновения риска введения в заблуждение потребителей недобросовестными игроками рынка, которые могут «маскировать» свои операции под «соответствующие шариату», но на деле не приводить их в соответствие, предлагается внедрить отдельное лицензирование кредитных организаций, ведущих свою деятельность в соответствии с канонами ислама, создать в рамках Банка России центральный шариатский совет, который будет являться арбитром последней инстанции, определяющим соответствие операций банков нормам ислама.

И наконец, недостаток инструментов финансирования обуславливает сосредотачивание рисков в исламских финансовых институтах. Следовательно, бесконтрольное формирование исламских финансовых

институтов в рамках традиционной финансовой системы чревато снижением ее устойчивости и ростом финансовой нестабильности. Именно поэтому правовое регулирование исламского банкинга в РФ должно стать одним из ключевых вопросов, решение которого должно исходить от законодательных органов[5].

### Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ. Часть вторая // Собр. законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1: в ред. от 13.07.2015 г. // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6 – Ст. 492.
3. Газизова И.З. Исламский банкинг в мире и россии: современное состояние и перспективы развития [https://forum-nauka.ru/domains\\_data/files/16/Gazizova%20I.Z..pdf](https://forum-nauka.ru/domains_data/files/16/Gazizova%20I.Z..pdf)
4. Исламские банки – кто они? <https://www.akzia.ru/economy/03-08-2001/74.html%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F%20%C2%AB%D0%98%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8%20-%20%D0%BA%D1%82%D0%BE%20%D0%BE%D0%BD%D0%B8?%C2%BB;>
5. Проблема легитимного регулирования исламского банкинга на территории российской федерации <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-legitimnogo-regulirovaniya-islamskogo-bankinga-na-territorii-rossiyskoy-federatsii/viewer>
6. Услуги Исламского Банка – Финансовый дом «Амаль» <http://fdamal.ru/>
7. Islamic Finance – Sharia Compliant Finance for Islamic Markets <https://www.islamicfinance.com/>
8. IBFD FUND Центр компетенции исламского бизнеса и финансов России <http://ibfd-fund.ru/>

УДК 366.71

## **Анализ практики отзыва лицензий у банков по причинам нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ**

*Демиденко Татьяна Ивановна*

*к.э.н, доцент кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»*

*Соколова Виктория Витальевна*

*ассистент кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»*

*Духовник Владимир Сергеевич,*

*магистрант кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»*

*Ростовский Государственный Экономический Университет (РИНХ),*

*г. Ростов-на-Дону*

*Аннотация.* В данной статье автор анализирует случаи отзыва лицензий у банков по причине нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Кредитные организации выступают одним из основных каналов для легализации незаконных доходов и финансирования терроризма по причине большого разнообразия видов оказываемых финансовых услуг и огромного объема операций, в связи с чем надзорному органу в сфере ПОД/ФТ – Центральному Банку РФ предоставлены полномочия по отзыву банковских лицензий.

*Ключевые слова:* банковская система, внутренний контроль, кредитная организация, отзыв лицензии, ПОД/ФТ.

## **ANALYSIS OF REVIEW OF LICENSES FROM BANKS FOR THE REASONS OF VIOLATION**

*Demidenko Tatyana Ivanovna*

*Ph.D., associate professor of the department "Financial Monitoring and Financial Markets"*

*Sokolova Victoria Vitalievna*

*Assistant, Department of Financial Monitoring and Financial Markets*

*Dukhovnik Vladimir Sergeevich,*

*Master student of the department "Financial Monitoring and Financial Markets"*

*Rostov State Economic University (RINH),*

*Rostov-on-Don*

*Annotation.* In this article, the author analyzes cases of revocation of licenses from banks due to violations of the law in the field of combating money laundering and the financing of terrorism (AML / CFT). Credit institutions are one of the main channels for legalizing illegal proceeds and financing of terrorism because of the wide variety of types of financial services rendered and the huge volume of transactions, and therefore the supervisor in the AML / CFT sphere - the Central Bank of the Russian Federation - has been granted the authority to revoke banking licenses.

*Keywords:* banking system, internal control, credit institution, revocation of a license, AML / CFT.

Использование финансовых операций, прежде всего банковских, для совершения различного рода экономических преступлений, в числе которых легализация денег, является одной из самых больших угроз безопасности как национальной, так и мировой экономики. В связи с этим анализ деятельности банковского сектора в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма является актуальным и современным.

Коммерческие банки, а также другие кредитные организации, по закону являются элементами банковской системы и подотчетны Банку России (регулятору), т.е. они обязаны открывать в Банке России свои корреспондентские счета, что в свою очередь создает возможность отслеживать движение денежных потоков, которые проходят через корреспондентские счета во всех банках и других кредитных организациях, в том числе и в целях ПОД/ФТ. В связи с этим можно сказать, что непосредственный надзор за деятельностью банков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Проанализируем реализацию Банком России своих надзорных функций в целях противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Согласно отчету о Национальной оценке рисков, коммерческие банки имеют высокий риск быть вовлеченными в процессы ПОД/ФТ, ввиду отсутствия количественных данных о динамике вовлеченности российских коммерческих банков в процессы отмывания денег. В основу анализа будет положено количество инициированных проверок и отозванных Банком России лицензий на осуществление банковской деятельности за нарушение законодательства по ПОД/ФТ. Рассмотрим динамику отзыва лицензий Банком России в целом, и выделим долю лицензий, отозванных за нарушения банками Федерального закона № 115.

В период с 2015 по 2019 гг. количество кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, уменьшилось на 350 шт.: с 834 до 484 кредитных организаций. Важно отметить, что за исследуемый период количество проверок кредитных организаций Банком России сократилось на 45%: с 817 до 384 проверок в год, однако необходимо учитывать и существенное снижение общего числа кредитных организаций, в том числе и за счет отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

Статистика по отзыву лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций регулятором в 2018 году снизилась в сравнении с предыдущим годом: с 362 в 2017 году до 307 к началу 2019 года. Статистика позволяет говорить о довольно жесткой политике регулятора, направленной на оздоровление банковского сектора от неблагонадежных банков, в том числе вовлеченных в деятельность по ПОД/ФТ, о чем свидетельствуют как резкое сокращение числа кредитных организаций, так и ежегодный рост количества проверок и отзывов лицензий у кредитных организаций.

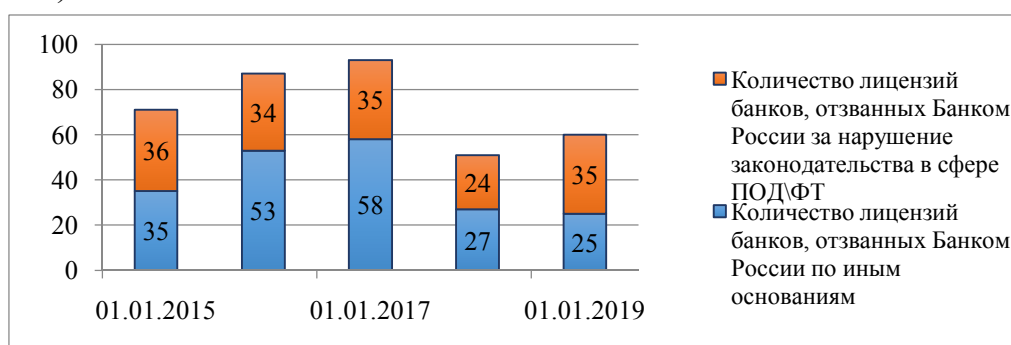
Далее на рисунке 1 отразим динамику отношения количества зарегистрированных кредитных организаций к числу кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций за период с 2015 года по 2019 год.



**Рисунок 1.** Динамика числа кредитных организаций за период с 2015 года по 2019 год <sup>1</sup>

Анализируя рисунок 2.1, можно отметить, что за последние 5 лет в банковском секторе наблюдается стабильное сокращение числа кредитных организаций, важную роль в котором играет жесткая надзорная политика Банка России, направленная на очистку банковской системы от неблагонадежных банков, в том числе путем отзыва лицензий, на осуществление банковской деятельности.

Отзыв лицензий - одна из основных мер, которую применяет Банк России, в случае обнаружения нарушений кредитной организацией требований Федерального закона № 115 и подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ. Далее проанализируем соотношение количества отозванных банковских лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ по отношению к общему количеству отозванных лицензий за последние 5 лет (см. рис. 2).



**Рисунок 2.** Динамика отзыва лицензий у банков Центральным банком Российской Федерации <sup>2</sup>

<sup>1</sup> Составлено автором на основе данных Годовых отчетов Банка России за 2015-2018 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/?PrId=god>

<sup>2</sup> Составлено автором на основе данных Банка России «Обзор банковского сектора Российской Федерации». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>.



Характеризуя рисунок 2.2, отметим, что в 2019 году Банком России было отозвано 60 лицензий банков, из них 35 лицензий отозвано за несоблюдение банками законодательства в сфере ПОД/ФТ, что составляет 58,3% от общего числа отозванных лицензий. Стоит также сказать, что количество лицензий, отозванных по причине нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2018 году значительно выше, чем годом ранее. Наибольшее количество отзывов лицензий пришлось на 2016 год: Банком России было отозвано 93 лицензии у кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, однако количество лицензий, отозванных у банков за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ не так велико, оно составляет 35 лицензий. При этом по данным Росфинмониторинга, за вовлеченность в проведение сомнительных операций на начало 2018 года у кредитных организаций было отозвано 17 лицензий.

Далее в таблице 1 отразим количественную характеристику сомнительных операций в банковском секторе за последние 4 года.

*Таблица 1. Количественная характеристика сомнительных операций в банковском секторе за 2015 – 2018 гг.<sup>3</sup>*

Виды сомнительных операций	2015	2016	2017	2018
Объем выявленных сомнительных операций, всего (млрд руб.), в т.ч.	527	497	422	249
Операции по выводу денежных средств за рубеж	101	91	96	73
Операции по обналичиванию	426	406	326	176

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, что динамика носила положительную направленность: каждый из показателей ежегодно снижается. Так, например, объем сомнительных операций в банковском секторе сократился за последние 4 года более чем на 50%: с 527 млрд. руб. в 2015 году до 249 млрд. руб. в 2018 году. В структуре сомнительных операций преобладают операции по обналичиванию, которых в 2018 году было проведено на общую сумму в 176 млрд руб., однако стоит отметить, что в сравнении с предыдущим годом данный показатель сократился на 54%. Все это, по нашему мнению, говорит об эффективности надзорной политики Банка России и уполномоченного органа в целях противодействия легализации доходов в банковском секторе.

Стоит отметить, что, реализуя свои надзорные полномочия, Банком России был усилен контроль над кредитными организациями с целью недопущения вовлечения их в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этой связи

<sup>3</sup> Составлено автором на основе данных Годовых отчетов Банка России за 2015-2018 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=god>

Центральный Банк Российской Федерации регулярно осуществляет проверки коммерческих банков с целью выявления в их деятельности нарушений Федерального закона № 115. Важно отметить, что за последние 5 лет увеличилась статистика по аннулированию банковских лицензий за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Так, например, в 2018 году Банк России отозвал лицензии у 60 коммерческих банков. При этом доля лицензий, отозванных за нарушение Федерального закона № 115 в 2018 году, составляла 47 % от общего числа аннулированных лицензий. При этом можно говорить о высокой значимости Федерального закона № 115, как основного нормативного акта, регулирующего деятельность по борьбе с ОД/ФТ, в деятельности на пути к очистке банковского сектора от неблагонадежных банков и обеспечению его прозрачности.

Таким образом, подводя итог вышесказанному, отметим, что банковский сектор на сегодняшний день выступает важным элементом национальной «антиотмывочной» системы. В этой связи, деятельность коммерческих банков, выраженная в финансовом посредничестве при проведении населением операций с денежными средствами или иным имуществом, должна быть реализована с учетом построения эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, что, по нашему мнению, не только позволит минимизировать существующие, а также предупредить возможные риски отмывания денежных средств и финансирования терроризма, но и благоприятно скажется на росте всей национальной экономики.

#### **Список литературы:**

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: ФЗ РФ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ; ред. от 18 марта 2019 г.: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Отчет о национальной оценке рисков ОД/ФТ за 2017-2018 года. [Электронный ресурс] URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од\\_5.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf) (дата обращения: 10.10.2019г.).
3. Демиденко Т.И. Организация внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации незаконных доходов // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (г. Симферополь, 26-27 сентября 2019 года). – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», С.46.

УДК 336.01

## **Мониторинг финансового состояния корпорации как фактор эффективного развития**

*Денисенко Алина Витальевна,  
магистрант*

*Посная Елена Анатольевна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье определено значение финансового мониторинга для обеспечения устойчивого финансового состояния корпорации в условиях быстроизменяющихся рыночных факторов. Раскрыто понятие мониторинга финансового состояния. Проанализированы основные блоки мониторинга финансового состояния корпорации. Определены цель и задачи мониторинга финансового состояния, рассмотрены основы организации мониторинга в современных условиях деятельности корпорации.

*Ключевые слова:* корпорация, финансовое состояние, мониторинг, финансовая устойчивость, управленческие решения.

## **Monitoring the financial condition of a corporation as factor in effective development**

*Denisenko Alina Vitalievna,  
Master of Science*

*Posnaya Elena Anatolievna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The article defines the importance of financial monitoring to ensure a stable financial condition of a corporation in the conditions of rapidly changing market factors. The concept of monitoring financial condition is disclosed. The main blocks for monitoring the financial condition of the corporation are analyzed. The purpose and objectives of monitoring the financial condition are determined, the basics of monitoring organization in the current conditions of the corporation are considered.

*Keywords:* corporation, financial condition, monitoring, financial stability, management decisions.

Финансовое состояние корпорации можно охарактеризовать системой показателей, отражающих структуру задействованного капитала и уровня платежеспособности.

Внешним проявлением финансового состояния является платежеспособность корпорации. В свою очередь, внутренней стороной, отражающей сбалансированность денежных и материальных потоков, средств и источников их формирования, доходов и расходов корпорации является финансовая устойчивость.

Финансово устойчивая корпорация способна своевременно погашать текущие обязательства, финансировать производственную и инвестиционную деятельность, сохранять достаточный уровень платежеспособности даже в случаях стечения неблагоприятных обстоятельств [4, с.91].

Одной из основных целей финансового менеджмента является достижение состояния финансовой устойчивости, однако, под влиянием различных внутренних и внешних факторов финансовое состояние корпорации может стать неустойчивым, а в некоторых случаях – кризисным.

Проблема обеспечения устойчивого финансового состояния корпорации обусловлена быстрыми изменениями внешних факторов, приводящих к резким изменениям структуры средств и обязательств корпорации, в связи с чем разработка и принятие управленческих решений по стабилизации и улучшению финансового состояния может запаздывать по сравнению с деструктивными последствиями неблагоприятной рыночной ситуации.

Вовремя спрогнозировать, количественно оценить, предупредить возникновение кризисного финансового состояния корпорации помогает правильно выстроенная система финансового мониторинга.

Анализ научной литературы показал, что понятие «мониторинг финансового состояния» современными учеными трактуется по-разному.

В общем случае мониторингом является комплексная система наблюдений, оценки и прогноза изменений состояния изучаемого явления или процесса [2, с.158].

Грязнова А.Г. рассматривает мониторинг как «глубокое изучение финансового положения фирмы и финансового состояния ее контрагентов, выявляющих истинные причины возникновения кризисной ситуации...» как оперативный финансовый анализ, позволяющий найти пути наиболее рационального распределения имеющихся материальных, трудовых и финансовых ресурсов. При этом финансовое состояние корпорации отражает все стороны её деятельности, и является комплексной характеристикой её надежности, деловой активности, финансовой устойчивости и платежеспособности [3, с.156].

Наиболее полное определение мониторингу финансового состояния дает Е.В. Сердюкова. По её мнению внутренний финансовый мониторинг является аналитической системой, организуемой на предприятии для целей внутрифирменного управления. При этом цели системы внутреннего финансового мониторинга определяются целями управления предприятием [5, с.135].

Основной целью мониторинга финансового состояния корпорации является обеспечение финансовых менеджеров актуальным информационно-аналитическим материалом о финансовом состоянии корпорации и тенденциях его развития, необходимым для разработки тактических и стратегических управленческих решений, направленных на достижение финансовой устойчивости в среднесрочной и долгосрочной перспективе. По мнению Л.Ф. Бердниковой, мониторинг финансового состояния корпорации способствует оперативному выявлению рисков несостоятельности [1, с. 118].

Можно выделить основные задачи финансового мониторинга корпорации, к которым относятся:

- систематический сбор информации и оценка показателей финансового состояния корпорации;
- выявление факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние и оценка их воздействия;
- своевременное обоснование и принятие управленческих решений, направленных на компенсацию, уменьшение или полное исключение действия деструктивных факторов [3, с.159].

Таким образом, финансовый мониторинг в системе управления корпорацией выполняет функцию информационного обеспечения принятия управленческих решений.

Мониторинг финансового состояния корпорации позволяет «выиграть время» и принять необходимые меры по финансовому оздоровлению значительно раньше, что сводит к минимуму вероятные негативные последствия кризиса. В частности, ежемесячный мониторинг финансовых данных поможет руководству корпорации на регулярной основе отслеживать состояние финансов корпорации, оценивать возникающие риски и корректировать повседневную управленческую деятельность.

В научной литературе выделяются три типа внутреннего мониторинга деятельности корпорации:

- мониторинг на входе – оцениваются финансовые ресурсы, необходимые для финансирования текущей деятельности, инвестиционных проектов с учетом условия соблюдения достаточного уровня платежеспособности;

- мониторинг процесса - проверка деятельности по выполнению ранее разработанных программ финансирования деятельности корпорации с контролем всех индикативных показателей;

- мониторинг на выходе - проверка промежуточных и конечных результатов выполнения программ финансирования [2, с.159].

Можно выделить три важнейших блока, составляющих систему мониторинга финансового состояния корпорации:

- ежемесячный мониторинг изменений экономической конъюнктуры, необходимый для оценки динамики спроса на заемные ресурсы корпорации с учетом влияния изменений спроса и предложения на продукцию корпорации и прочих факторов;

- ежемесячный мониторинг финансового состояния подразделений корпорации, необходимый для оценки их финансовой деятельности с позиций формирования собственных источников финансирования и потребности в заемных средствах;

- еженедельный мониторинг финансирования инвестиционных проектов корпорации с учетом финансовых результатов деятельности корпорации и динамикой спроса и предложения на рынке капитала.

Итак, мониторинг финансового состояния является важнейшим элементом системы мониторинга предприятия.

Не менее важным вопросом мониторинга финансового состояния является определение индикаторов, которые подлежат регулярному наблюдению. Следует отметить, что мониторинг финансового состояния не должен ограничиваться наблюдением только показателей финансовой устойчивости и платежеспособности, поскольку к ухудшению финансового состояния приводят также ухудшение соотношения доходов и расходов корпорации.

Для мониторинга финансового состояния целесообразно использовать следующие индикаторы:

- показатели ликвидности и платежеспособности;
- коэффициент финансовой независимости;
- темпы роста выручки и валовой прибыли;
- темпы роста коммерческих, управленческих и прочих расходов;
- уровень маржинального дохода;
- себестоимость единицы продукции [1, с.118].

Мониторинг финансовых показателей позволяет получить важную информацию, которая поможет руководству корпорации ответить на следующие вопросы:

- повышается или снижается финансовая устойчивость корпорации?
- какие основные факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость?

- какие направления деятельности корпорации являются наиболее и наименее прибыльными?

- способна ли корпорация выполнять обязательства в текущем периоде и последующих?

- сколько денег будет генерировать бизнес корпорации в течение следующих 12 месяцев?

- какие факторы могут максимизировать прибыль?

Таким образом, мониторинг финансового состояния корпорации дает больше уверенности и уверенности при принятии краткосрочных и долгосрочных решений. Это, в свою очередь, ведет к финансовому оздоровлению корпорации и ускорению темпов роста.

В рамках проводимого мониторинга финансового состояния внимание необходимо уделять не только внешним, но и внутренним факторам финансового состояния корпорации. Например, дефицит собственного оборотного капитала корпорации может объясняться неправильной организацией производственных процессов и низким уровнем техники и технологии производства. Неэффективная инвестиционная политика корпорации приводит к формированию несбалансированной структуры капитала, перекосу в сторону заемных источников. Необоснованная политика формирования запасов может привести к замедлению оборота финансовых ресурсов и увеличению потребности в дополнительных источниках финансовых средств.

Следует согласиться с мнением В.Н. Болдырева и О.В. Кудряшовой о том, что осуществление мониторинга требует значительно больше времени и труда финансовых менеджеров по сравнению с анализом финансового состояния только по результатам каждого отчетного периода. Существенно снизить трудоемкость финансового мониторинга можно с помощью программных решений, примером которых являются 1С:Предприятие, 1С: Консолидация. При этом важна интеграция программы мониторинга с программным комплексом бухгалтерского учета корпорации, что позволит наиболее быстро обновлять информацию о финансовом состоянии.

Таким образом, мониторинг финансового состояния корпорации необходим для обеспечения финансовых менеджеров актуальным информационно-аналитическим материалом о финансовом состоянии корпорации и тенденциях его развития, необходимым для разработки тактических и стратегических управленческих решений, направленных на достижение финансовой устойчивости в среднесрочной и долгосрочной перспективе

В системе управления корпорацией финансовый мониторинг выполняет функцию информационного обеспечения принятия управленческих решений.

Преимуществом финансового мониторинга по сравнению с традиционным финансовым анализом является его оперативность, он позволяет вовремя принять необходимые меры по финансовому оздоровлению, что сводит к минимуму вероятные негативные последствия кризиса

Эффективная организация мониторинга финансового состояния в управлении корпорацией невозможна без применения современных информационных технологий, позволяющих существенно снизить трудоемкость аналитической работы.

#### **Список литературы:**

1. *Бердникова Л.Ф.* Анализ финансового состояния как инструмент поиска путей устойчивого развития организации / Л.Ф. Бердникова, Д.В. Гаврилов // Карельский научный журнал, 2017. – №4. – Т.6. – С. 117-118.
2. *Болдырев В.Н.* Мониторинг и анализ финансового состояния коммерческой организации / В.Н. Болдырев, О.В. Кудряшова // Территория науки, 2015. – №4. – С. 158-160.
3. *Грязнова А.Г.* Финансы. Учебное пособие / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина. – М.: Финансы и кредит, 2012. – С. 156-159.
4. *Захарова Ю.Н.* Анализ финансового состояния организации / Ю.Н. Захарова, Д.И. Мартынов // Инновационная наука, 2017. – №04-1. – С. 90-92.
5. *Сердюкова Е.В.* Финансы предприятий. Учебное пособие. / Е.В. Сердюкова, В.А.Сердюков. – М.: Инфра-М, 2008. – С. 56.



УДК 336.71

## **Механизм снижения риска мошенничества в сфере банковского кредитования**

*Дицуленко Ольга Игоревна,  
аспирант*

*Посная Елена Анатольевна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В исследовании показано, что кредитование приносит наибольший объем прибыли учреждениям банков, в связи с этим предлагается внедрять новые теории безопасности в процедуру банковского кредитования, в том числе разработать механизм снижения риска мошенничества в данную сферу.

**Ключевые слова:** корпорация, финансовое состояние, мониторинг, финансовая устойчивость, управленческие решения.

## **Mechanism for reducing the risk of fraud In the field of bank loan**

*Ditsulenko Olga Igorevna,  
postgraduate*

*Posnaya Elena Anatolievna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The study showed that lending brings the largest amount of profit to banks, in connection with this it is proposed to introduce new security theories in the procedure of bank lending, including the development of a mechanism to reduce the risk of fraud in this area.

**Keywords:** lending, bank, mechanism, repayment, payment.

**Введение.** В современной экономике банковское кредитование имеет важное значение [1]. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей физических и юридических лиц в

приобретении определенных товаров, работ и услуг. Однако заемщик не может распоряжаться полученным кредитом как собственным капиталом. Один из основных принципов кредитования – возвратность, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному, своевременному и полному возврату кредитору вместе с соответствующими суммами процентов за пользование заемными средствами. Возвратность банковского кредита – основополагающее свойство кредитных отношений между заемщиком и кредитором.

**Материалы и методы.** На сегодняшний день, одной из основных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки, является высокая степень невозврата или возврат с нарушением сроков кредитов и соответствующих сумм процентов за пользование кредитными средствами. Причины невозврата долгов могут быть разными [2 – 3]. Наиболее распространенными являются ситуации, когда заемщик становится неплатежеспособным на определенное время. Однако весомая доля невозвратов приходится на мошенничество в сфере кредитования [4]. По данным Ассоциации российских банков потери, связанные с мошенничеством на рынке банковского кредитования, исчисляются миллиардами рублей в год, и по сравнению с предыдущими периодами этот показатель постоянно растет. Кредитов, по которым не было совершено ни одного платежа в течение четырех месяцев с даты выдачи, было выдано более 403 тыс. или 1,7% от общего количества выданных в 2018 году кредитов. В деньгах потери кредитных организаций превысили 14,72 млрд руб.

Причины таких показателей заключаются в специфике работы кредитных организаций, которая дает множество возможностей для мошенничества. Из-за активной конкуренции со стороны других участников рынка, банки вынуждены сокращать время на рассмотрение кредитных заявок, в связи с чем, одобрение кредитов чаще всего проходит за ограниченный промежуток времени, тем самым, исключая сложные проверки. Между кредитными организациями затруднен обмен данными о мошенниках, так как в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», такие действия могут быть расценены как разглашение персональных данных.

Такая ситуация провоцирует стремительный рост мошенничества. С каждым годом преступники придумывают все более изощренные способы обмана, а успешные мошеннические атаки привлекают новых аферистов. Кроме прямого негативного эффекта в виде финансовых потерь, мошеннические действия обязывают кредитные учреждения увеличивать ставки по кредитам и кредитные резервы, а это, в свою очередь, снижает конкурентоспособность банка. Банк, вовлеченный в скандал, связанный с мошенническими операциями, популярностью среди потребителей пользоваться не будет.

Большинство способов совершения мошенничества в сфере кредитно-банковских отношений новизной не отличаются и продолжают пользоваться успехом у преступников. Анализируя статистику мошенничества в России, можно сделать вывод, что в основном аферисты действуют в онлайн-сегменте кредитования, где количество подозрительных заявок практически в 4 раза выше, чем в банках.

На рисунке представлены обозначенные выше проблемы невозвратности кредита.

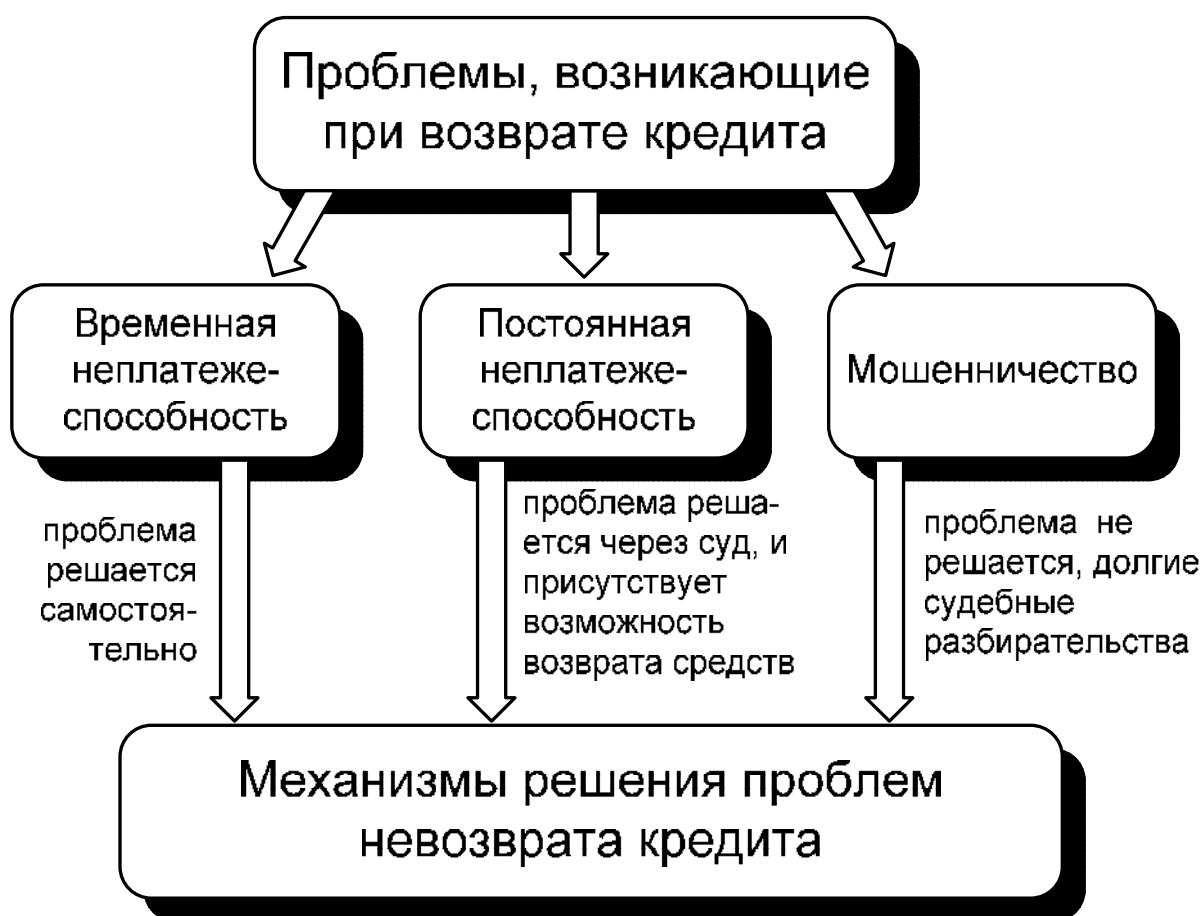


Рисунок – К анализу проблем невозвратности кредита

В статье 8 Федерального закона N 482-ФЗ от 31.12.2017 фигурирует процедура дистанционной идентификации клиента, которая была фактически реализована еще в начале XXI века. Речь идет о технологии биометрической идентификации клиента. Данный закон обязал большинство банковских учреждений начать сбор биометрических данных клиентов на базе ЕБС – единой технологической платформы. Внедрение биометрической идентификации поможет снизить риск мошенничества в сфере кредитования.

Биометрические системы аутентификации – это системы аутентификации, которые используют биометрические данные человека для того, чтобы удостоверить его личность; выступают доказательством и проверкой заявленного имени на подлинность посредством предъявления пользователем биометрического образа и последующим преобразованием этого образа параметрами аутентификации.

Однако в настоящее время лишь небольшая часть российских банков начала использовать при рассмотрении кредитных заявок биометрическое распознавание лиц, так как в российском обществе активно пропагандируется противостояние процессам глобализации и негативно воспринимается практически любое технологическое нововведение. Связана эта пропаганда со следующими рисками:

- при оформлении заявки на кредит возможен контроль за физическим лицом со стороны третьих лиц, так как отправка идентификационной информации – изображения лица, записи голоса и смс может контролироваться преступниками;

- увеличивается риск мошеннических операций с использованием фейковых изображений и имитации голоса;

- кредитная организация теряет визуальный контакт с клиентом, который в определенных случаях позволяет выявить девиантное поведение потенциального заемщика.

**Выводы и рекомендации.** В учреждениях банков при выдаче кредитных средств необходимо разработать четкий механизм решения проблем, которые могут возникнуть при невозврате кредита.

В первую очередь необходимо определить характер неплатежеспособности (временная или постоянная), либо более серьезная угроза – мошенничество.

Разработать четкий алгоритм действий в каждой ситуации, учитывая, что при временной неплатежеспособности уровень риска невозврата наиболее низок, при постоянной неплатежеспособности – дело подается в суд и накладывается арест на имущество должника, то есть данная проблема также решается через судебные органы. А вот в ситуации присутствия мошенничества проблема практически не решается, сопровождается долгими судебными разбирательствами, поскольку невероятно сложным является доказательство реального мошенничества и шанс вернуть кредитные средства минимален.

Для снижения уровня указанных рисков, считается целесообразным ввести дополнительный контроль при первичной визуальной идентификации клиента. Если лицо будет отнесено к категории потенциально недобросовестных заемщиков, то использование биометрической верификации

в отношении конкретного клиента – физического лица – должно быть пересмотрено.

**Список литературы:**

1. Posnaya E. A., Semenyuta O. G., Dobrolezha E. V., Smolander M., 2019. Modern Features for Capital Portfolio Monitoring. *International Journal of Economics and Business Administration*, vol. VII, Special issue 1, pp. 53-60.
2. Хайруллина З.С. Проблемы невозврата кредитов / З.С. Хайруллина // *Экономика и социум*, 2016. – №5-2(24). – С.839-841.
3. Пшеничников В.В., Карлова А.С. Проблемы невозврата потребительских кредитов и пути их решения / В.В. Пшеничников, А.С. Карлова // *Финансовый вестник*, 2018. – № 1 (40). – С. 60-67.
4. Шубочкина Е.В. Методы документальных исследований мошеннических явлений в сфере кредитования / Е.В. Шубочкина // *Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России*, 2014. – № 3 (27). – С. 316-321.

УДК 334.758

## РЕЙДЕРСКИЙ ЗАХВАТ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Дубков Георгий Игоревич*

*студент*

*Феофилова Татьяна Юрьевна,*

*к.э.н., доцент Высшей инженерно-*

*экономической школы*

*Санкт-Петербургский политехнический университет Петра*

*Великого, Санкт-Петербург*

*Аннотация.* В статье рассмотрена проблема противодействия недружественным поглощениям предприятия, определены основные признаки готовящегося недружественного поглощения. На основе этого разработан метод выявления признаков недружественного поглощения «красные флаги». В основу методологии исследования положены такие методы общенаучного познания, как логический анализ, абстрагирование, синтез статистических группировок, эмпирических наблюдений и экспертных оценок. В исследовании были применены экономический, правовой, формально-логический анализ.

*Ключевые слова:* рейдерский захват, недружественное поглощение, противодействие рейдерским захватам.

## RAIDER CAPTURE AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE.

*Dubkov Georgii*

*student*

*Tatiana Feofilova,*

*PhD, docent of the Higher School of Engineering and Economics*

*Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg*

*Abstract* The article considers the problem of countering unfriendly takeovers of the company, identified the main signs of the upcoming unfriendly takeover. Based on this, a method has been developed to detect signs of unfriendly absorption of "red flags." The methodology of the study is based on methods of general scientific cognition, such as logical analysis, abstraction, synthesis of statistical groups, empirical observations and expert assessments. The study applied an economic, legal, formal-logical analysis.

*Keywords:* raider takeover, unfriendly takeover, countering raider takeovers.

В России широко известен такой термин, как рейдерство. Рейдерство — противоправное присвоение частной собственности компании против воли собственника в пользу третьего лица. Рейдерский захват — это процедура поглощения компании обманным путем, вследствие чего рейдеры контролируют активы предприятия, а затем продают их.

Необходимо отметить, что в российском федеральном законодательстве термина «рейдерство» не существует. Следовательно, явление которое им принято обозначать, по нормативно правовым актам специально не регулируется, несмотря на это, сам факт его существования в качестве социально-экономического и политического феномена современной России уже давно признан на всех уровнях, включая высшие эшелоны власти.

В данный момент ситуация с рейдерскими захватами (недружественными поглощениями) такова, что представляет серьезную угрозу для экономической безопасности Российской Федерации, так как происходит ослабление производства в стратегически важных отраслях промышленности, рост социальной напряженности, снижение инвестиционной привлекательности отечественной экономики.

Исследование вопросов по противодействию рейдерским захватам предприятий, выявления комплексного подхода к их решению представляют большой интерес для современного развития страны, как с теоретической, так и с практической точек зрения.

В данной статье будет освещен метод «красные флаги», так как он помогает в выявлении предшествующих признаков рейдерского захвата предприятия, ведь зачастую их можно заметить и, тем самым, предотвратить недружественное поглощение на самых ранних стадиях.

Рейдерский захват предприятия, сводится к одному: самая главная задача рейдеров – получить контроль над реестром акционеров. Его либо покупают у регистратора, либо получают через суд по иску миноритария. Получив доступ к реестру, рейдеры выкупают миноритарный пакет акций. Как правило этого достаточно для того, чтобы инициировать собрание собственников и принять нужное решение, например, переизбрание руководства. В некоторых случаях речь идет не о прямом захвате предприятия, а о принуждении мажоритарных акционеров к выкупу у миноритариев их пакета акций по высокой цене.

Приведем пример наиболее распространенных схем рейдерских захватов (таблица 1).

**Таблица 1.** Схемы рейдерских захватов компании.

Схема	Осуществление
Покупка акций у мелких акционеров с целью приобретения контрольного пакета	Данный метод считается наиболее простым и эффективным, однако используют его довольно редко, так как требуется наличие свободных денежных средств.
Миноритарные акционеры тайно организуют собрание с целью избрания нового совета директоров компании	Вновь созданный совет директоров назначает новых управленцев компании. Мажоритарные акционеры могут вообще не владеть информацией о смене генерального директора. Новые собственники передают в судебные органы исковое заявление с требованием не создавать препятствий будущему генеральному директору при управлении предприятием. Далее суд

	обязывает предыдущее руководство не чинить препятствий новому управленческому аппарату.
Умышленное снижение стоимости предприятия и выкуп его активов	Против предприятия может быть подано множество исков в судебные органы, что повлияет на его репутацию и на стоимость.
Схема	Осуществление
Подкуп и шантаж руководителей компании	Рейдеры специально провоцируют руководителя организации на неадекватные действия. Например, директор, понимая, что теряет недвижимость, принимает соответствующее решение перепродать ее подконтрольному лицу, забывая получить согласие на сделку от общего собрания акционеров. Далее рейдеры активно содействуют в возбуждении против руководителя компании уголовного дела по статье 201 УК РФ «Злоупотребление полномочиями». Действия такой схемы направлены на дальнейший шантаж руководителя, которого захватчики умышленно запугивают негативными для него последствиями.
Захват с применением силы	Цель - морально подавить компанию-жертву.. В такой ситуации рейдеры без проблем могут изъять нужные для них документы. Как правило, силовой захват происходит параллельно с широкомасштабной рекламной кампанией.

Крупные предприятия, чаще всего ПАО, наиболее подвержены рейдерским захватам так, как является экономически выгодным, ведь на балансе такой компании как правило находятся активы с высокой степенью ликвидности, которые могут быть быстро и легко обращены в денежные средства (недвижимость; ценные бумаги; права требования; интеллектуальные права и др.).

В России крупные рентабельные компании всегда находятся в зоне риска их принудительного поглощения в пользу заинтересованных лиц — рейдеров. При этом своевременновыявить намерение сторонних агентов осуществить захват почти невозможно. Рейдеры действуют тайно, зачастую прибегают к помощи сотрудников правоохранительных органов или иных недобросовестных представителей исполнительной власти.

Совершенно очевидно, что предотвращать угрозы всегда проще, чем бороться с ними. Как показывает практика, борьба в условиях уже начавшегося захвата редко бывает эффективной и сопряжена со значительными издержками. Однако, несмотря на эту простую истину, система превентивной безопасности в России остаётся недооцененной. Отечественные предприниматели очень часто пренебрегают этими мерами в силу их высокой стоимости или же в силу халатного отношения к потенциальным угрозам безопасности.



Как правило, руководство компаний обращается к специалистам по безопасности, когда нападение уже совершено, то есть реагируют на угрозы только после их обнаружения. Обычно, в этом случае уже поздно разрабатывать систему безопасности в компании, и количество мер, которые возможно применить для предотвращения враждебного поглощения, значительно сокращается.

Между тем, многие угрозы враждебных слияний и поглощений можно было бы предотвратить, выстроив эффективную систему превентивных мер, направленных на защиту компании.

Изучив и проанализировав достаточное количество примеров расследований недружественных поглощений компаний, мы можем объединить все признаки рейдерства в обобщающий метод выявления признаков недружественных поглощений «красные флаги», который сможет помочь заблаговременно выявить и предотвратить попытки недружественного поглощения.

Красные флаги являются предупреждающими сигналами, указывающими на возможность готовящихся преступлений. Красные флаги указывают на то, что следует внимательней присмотреться к определенному проекту. Они являются предупредительным сигналом для органов мониторинга и заинтересованных лиц.

Отдельные признаки – «красные флажки» не должны вызывать большой озабоченности. В определенных ситуациях могут появиться многочисленные красные флаги - но это не обязательно является доказательством мошенничества. Но чем больше красных флагов вы видите, тем внимательнее вы должны быть.

Красные флаги не обязательно указывают на мошенничество - они могут быть результатом неправильных управленческих решений или халатности. Они указывают на то, что следует провести дальнейшее расследование в отношении указанных ситуаций.

Существуют следующие «красные флаги», сигнализирующие об опасности недружественного поглощения:

- созыв альтернативных собраний акционеров;
- запросы от различных органов с просьбой предоставить документы;
- внезапное повышение активности миноритарных акционеров;
- поступление предложений о продаже бизнес;
- резкое увеличение проверок фискальными органами;
- возбуждение уголовных дел на акционеров и собственников компании<sup>4</sup>
- силовой захват с проникновением на территорию предприятия;
- управляющий орган или акционеры (участники) получили заказные письма с уведомлением о вручении, в которых находится чистый лист или поздравление с праздником;

- начинаются проверки предприятия самыми разными инстанциями;
- обществом внезапно начинают интересоваться СМИ, начинают появляться статьи о злоупотреблении со стороны руководителя и нарушении прав акционеров;
- на сопредельных территориях начинают подвергаться поглощению предприятия аналогичной с вами деятельностью, а некая инвестиционная компания начинает делать вам предложения о продаже акций или доли;
- на рынке резко увеличилось число сделок с мелкими пакетами акций предприятия.

На примере рейдерского захвата ПАО «Екатеринбургский мясокомбинат» было выявлено шесть флагов из двенадцати, то есть половина, что могло насторожить управленцев до захвата компании. Заметив данные сигналы опасности, руководство компании могло провести дальнейшее и более углубленное расследование ситуации и, в последствии, воспользоваться инструментами защиты компании и предотвратить захват.

Но, хоть метод «красные флаги» и выявил достаточное количество предпосылок о готовящемся недружественном поглощении он должен применяться в комплексе с другими эффективными превентивными мерами противодействия рейдерским захватам предприятия. Данный метод может быть рекомендован для использования органам мониторинга для выявления первоначальных признаков готовящегося недружественного поглощения.

#### **Список литературы:**

1. *Защита от рейдерских захватов предприятия.* [Электронный ресурс] URL: <https://pozovsud.com> (дата обращения: 14.10.2019).
2. *Рейдерских захват: причины и схемы.* [Электронный ресурс] URL: <https://kom-dir.ru> (дата обращения: 03.10.2019).
3. *Рейдерский захват: статья УК РФ 159* [Электронный ресурс] URL: <http://gps-monitoring-transporta> (дата обращения: 14.10.2019).
4. *Способы захвата предприятий и методы.* [Электронный ресурс] URL: <https://lekstil.org> (дата обращения: 05.11.2019).

УДК 336

**Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитных организациях**

*Зубцова Анастасия Александровна*  
магистрант

*Кудревич Виктория Вадимовна*

*к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье рассмотрена роль финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитных организациях. Финансовый мониторинг является эффективным инструментом в управлении кредитной организацией, который способен воздействовать на повышение результативности деятельности банковского сектора в период развития рыночных отношений.

*Ключевые слова:* финансовый мониторинг, противодействие легализации доходов, финансирование терроризма, субъекты, кредитная организация.

**Financial monitoring in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism in credit institutions**

*Zubtsova Anastasia Aleksandrovna*  
Master of Science

*Kudrevich Victoria Vadimovna*

*PhD, docent of the Department Finance and Credit*

*Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The article considers the role of financial monitoring in order to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism in credit institutions. Financial monitoring is an effective tool in the management of a credit institution, which is able to influence the improvement of the performance of the banking sector during the development of market relations.

*Keywords:* financial monitoring, counteraction to legalization of income, financing of terrorism, subjects, credit organization.

В национальной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(ПОД/ФТ) финансовый мониторинг является одним из важнейших механизмов реализации государственной политики в данной сфере.

Под системой финансового мониторинга будем понимать совокупность взаимоотношений, возникающих между субъектами первичного и государственного уровней финансового мониторинга, иными субъектами системы ПОД/ФТ, соответствующими органами иностранных государств и международными организациями по защите прав и законных интересов граждан, общества и государства в сфере ПОД/ФТ [1].

Законодательное понимание участников системы финансового мониторинга в Российской Федерации определяет две категории субъектов финансового мониторинга: государственный и первичный.

Государственный уровень представлен Росфинмониторингом и федеральными надзорными органами, регулирующими деятельность хозяйствующих субъектов в сфере финансов. Именно на Росфинмониторинг законодательство возложило функции по сбору, обработке, анализу и проверке информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом, полученной □ соответствии с законодательством Российской Федерации, а также ряд других обязанностей. По его запросам все другие субъекты обязаны предоставить необходимую информацию [2].

Второй уровень включает в себя субъекты первичного финансового мониторинга, а именно, организации, на которые возложена обязанность по осуществлению финансового мониторинга в целях безопасности согласно законодательству РФ.

Подзаконные нормативные правовые акты Росфинмониторинга взаимодействуют и непосредственно связаны с нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

Схематически два уровня системы финансового мониторинга приведены на рисунке 1.

Первичный финансовый мониторинг в зависимости от субъекта его осуществления подразделяется на:

– обязательный финансовый мониторинг – совокупность мероприятий, которые осуществляются субъектами первичного финансового мониторинга, происходит выявление финансовых операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, идентификации клиентов, ведение учета операций и сведений об их участниках, обязательной отчетности о них центральному органу исполнительной власти, который реализует государственную политику в сфере ПОД/ФТ, а также представление дополнительной и иной информации в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1];



Рисунок 1. Система финансового мониторинга в Российской Федерации

– внутренний финансовый мониторинг – совокупность мер по выявлению финансовых операций, которые подлежат внутреннему финансовому мониторингу, с применением подхода, который основывается на проведении оценки рисков ПОД/ФТ; идентификации клиентов, ведение учета таких операций и сведений об их участниках; обязательной отчетности центральный орган исполнительной власти, реализующий государственную политику в сфере ПОД/ФТ, в отношении которых возникает подозрение, а также представление дополнительной и другой информации в случаях, предусмотренных законодательством [1].

Кредитные организации, как и другие финансовые учреждения, являются одними из субъектов первичного финансового мониторинга, которые обязаны осуществлять внутренний финансовый мониторинг, а именно: деятельность, направленную на выявление финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

В таблице 1 сгруппированы направления, по которым осуществляет свою деятельность система финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях[5].

Таблица 1. Система финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях

Направление	Мероприятия
Организационно-функциональное	Разработка внутренних документов, регулирующих вопросы ПОД/ФТ
Методологическое	Обучение сотрудников. Идентификация клиентов. Выявление подозрительных операций. Хранение информации. Соблюдение конфиденциальности.
Назначение ответственного сотрудника	Обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутренних документов по ПОД/ФТ
Системы внутреннего контроля	Оценка соответствия организации и функционирования системы действующему законодательству

Исследование нормативной-правовой базы в этой сфере дало основания определить несколько последовательных этапов, включающих определенные меры и процедуры, которые необходимо осуществить в кредитной организации по обеспечению возложенных на нее обязанностей по финансовому мониторингу.

Первый этап – организационный – утверждение в кредитной организации ответственного работника за проведение финансового мониторинга, правил и программы его осуществления, а также должностных инструкций ответственного работника и других работников, привлеченных к проведению финансового мониторинга.

В зависимости от организационной структуры и объемов финансовых операций кредитной организации может быть создано отдельное структурное подразделение или выделена отдельная должность работника, ответственного за проведение финансового мониторинга, а в случае нецелесообразности их создания, ответственным сотрудником может быть руководитель кредитной организации. Ответственный работник, назначенный руководителем, координирует осуществление внутреннего финансового мониторинга. Необходимо отметить, что вновь созданные кредитные организации обязаны осуществить эти организационные мероприятия перед представлением документов для получения статуса финансового учреждения. Кроме того, ответственный работник должен быть назначен не позднее, чем за 5 рабочих дней до проведения кредитным союзом первой финансовой операции [4].

Второй этап – операционный – выявление, согласно утвержденной программы, работниками кредитной организации в пределах своих полномочий, определенных в должностных инструкциях финансовых операций. Данные операции подлежат финансовому мониторингу, т.к. могут назначаться для финансирования терроризма. Также необходима идентификация лиц, которые осуществляют финансовые операции и хранят соответствующие документы.

Следующий этап осуществления финансового мониторинга – информативно-учетный. Он предусматривает надлежащую регистрацию выявленных финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу, и представление информации о них в Росфинмониторинг. Прежде всего, кредитная организация обязана обеспечить учет операций, подлежащих финансовому мониторингу, а именно: сведений об идентификации лиц – участников финансовой операции, ее вид, валюта и сумма, время и дата ее осуществления и в случае наличия другую дополнительную информацию. Кредитная организация обязана хранить документы, касающиеся идентификации лиц, и всю документацию об осуществлении финансовой операции в течение 5 лет после ее проведения.

Решение об информировании Росфинмониторинга об операциях, подлежащих финансовому мониторингу принимает ответственный работник кредитной организации. Относительно операций, которые подозреваются в отношении к финансированию террористической деятельности, учреждение должно немедленно сообщить в правоохранительные органы. Эта информация классифицируется как информация с ограниченным доступом, по которой работники кредитной организации должны обеспечить конфиденциальность.

За неисполнение (ненадлежащее исполнение) законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем установлены штрафные санкции [3].

Осуществление финансового мониторинга по требованию законодательства приводит к возникновению дополнительной ответственности работников кредитной организации, проведения дополнительных мероприятий, а значит и дополнительных расходов. Все это обуславливает негативные стороны деятельности кредитных организаций как субъектов первичного финансового мониторинга. Положительным следствием этого является защита кредитных организаций от их вовлечения в теневые схемы легализации доходов, полученных преступным путем и поддержания имиджа кредитных организаций как организаций с “честной репутацией”.

Следовательно, обеспечение кредитными организациями надлежащего проведения финансового мониторинга требует соблюдения последовательности осуществления целого комплекса мероприятий. Поскольку сбор необходимой информации и документирования всех финансовых операций обеспечивается ведением бухгалтерского учета, то, по

нашему мнению, является целесообразным дальнейшее исследование влияния требований и особенностей осуществления внутреннего финансового мониторинга на организацию бухгалтерского учета и контроля в кредитных союзах[7].

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
2. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (с изменениями и дополнениями)
3. Носуля Д.Е., Тирова С.С. Правовое регулирование государственного финансового контроля в РФ // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 1 (17). С. 628-631.
4. Овсянников Л.Н. Становление государственного финансового контроля // Финансы. — 2019. — № 6. — С. 59-64.
5. Попова В.Е. Основы организации системы государственного финансового контроля // Современные научные исследования и разработки. 2017. № 9 (17). С. 618-619.
6. Решеткина М.А. Основные проблемы государственного финансового контроля в РФ // Тенденции развития науки и образования. 2017. № 32-1. С. 22-24.
7. Уланова Н. К., Черенков А. Ю. Оценка эффективности финансового контроля // Молодой ученый. — 2017. — №10. — С. 816-820.



УДК 338 (574)

**Кадры как решающий фактор  
в борьбе с теневыми финансовыми потоками в контексте  
эффективной системы ПОД/ФТ**

*Ищанова Руслана Куанышевна*  
докторант

*Турмаханбетова Галия Атабековна*  
докторант

*Искакова Загира Дуйсембаева,*  
д.э.н., профессор кафедры, научный руководитель  
«Финансы и таможенное дело»

*АО «Финансовая академия», город Нур-Султан, Казахстан*

*Аннотация.* В статье кратко рассмотрены вопросы о подготовке специалистов и обучения кадров в системе финансового мониторинга и в рамках реализации государственной программы «Цифровой Казахстан», а также рассмотрена система обучения и подготовки кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ.

*Ключевые слова:* финансовый мониторинг, экономическая безопасность, комитет финансового мониторинга, ПОД/ФТ, кадры, подготовка специалистов.

**Personnel as a decisive fact at the struggle with the shadow financial  
flows in the context of an effective AML/CFT system**

*Ichshanova Ruslana Kuanychevna*  
Doctoral Student

*Turmakhanbetova Galiya Atabekovna*  
Doctoral Student

*Iskakova Zagira Duysymbaeva,*  
Doctor Of Economics, Professor Of The Department, Scientific Adviser  
«Finance And Customs»

*Jsc «Financial academy», Nur-Sultan, Kazakhstan*

*Abstract.* The article briefly discusses the issues of preparation of the specialists and personnel in the financial monitoring system and in the framework of the implementation of the state program «Digital Kazakhstan», as well as the system of education and training of personnel of organizations which make transactions with cash or other property for AML / CFT purposes on the example.

*Keywords:* financial monitoring, economic safety, financial monitoring committee, AML/CFT, personnel, preparation of specialists.

Сегодня термины «экономическая безопасность» и «обеспечение экономической безопасности» прочно вошли в нашу жизнь и играют большое

значение как для общества так и для государства в целом, потому как имеют непосредственную связь с общечеловеческими интересами, и главная задача заключается в том, чтобы создать такую систему защиты национальных интересов, ценностей и образа жизни на основе существующего внутреннего потенциала и во взаимосвязи с общей тенденцией создания системы международной безопасности.

Экономическая безопасность Республики Казахстан - состояние защищенности национальной экономики от внутренних и внешних условий, процессов и факторов, ставящих под угрозу ее устойчивое развитие и экономическую независимость, готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации национальных интересов развития национальной экономики как внутри, так за пределами страны [1].

Одним из приоритетных направлений государственной политики, в рамках обеспечения экономической безопасности является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). На сегодняшний день наличие национальной системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма - является потребностью времени.

Располагаясь в центре сердце евразийского континента, Казахстан граничит с Россией, Кыргызстаном, Туркменией, Узбекистаном и Китаем. Такое расположение не может не сказаться, на возможности возникновения угроз терроризма. Учитывая, что с экономической точки зрения текущая ситуация в Казахстане характеризуется стабильностью вопросы по отмыванию доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма как никогда звучат очень остро, и здесь необходимо отметить, что ключевым звеном в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в стране является Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов (далее - КФМ), созданный в 2008 году по поручению Первого Президента Республики Казахстан Н.А.Назарбаева и согласно рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [2, с.5]. КФМ был наделен такими функциями как осуществление сбора, обработки и анализа информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу.

Отправной точкой отсчета в вопросах ПОД/ФТ стал, конечно же, введенный в действие 9 марта 2010 года Закон «О противодействии легализации доходов полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), которым были определены виды операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу и субъекты финансового мониторинга, предоставляющие в КФМ сообщения об операциях для финансового мониторинга посредством информационной системы.

Безусловно, за годы становления уполномоченного органа по финансовому мониторингу проведена большая работа по созданию нормативной базы в сфере ПОД/ФТ, по разработке и внедрению

информационной системы, позволяющей сбор, учет и хранение сведений, предоставляемые государственными органами Республики Казахстан, налажено тесное взаимодействие с общественными организациями, заключены соглашения с ассоциациями о взаимодействии и сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, система финансового мониторинга Республики Казахстан прошла оценку Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на предмет соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ и в мае 2013 года представлен первый отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций ФАТФ, Казахстаном ратифицированы основные международные Конвенции и Договора в сфере ПОД/ФТ.

Вот уже 11 лет уполномоченный орган по финансовому мониторингу Казахстана стоит на страже экономической безопасности нашего государства. Достижения казахстанского финансового мониторинга неразрывно связаны с конкурентоспособными финансовыми кадрами (специалистами).

Вопросам профессиональной подготовки специалистов для КФМ и государственных органов – участников системы ПОД/ФТ и системы финансового мониторинга уделяется повышенное внимание. В этом направлении огромную практическую помощь по сбору информации, подлежащей финансовому мониторингу, её обработке и анализу казахстанские специалисты получают при поддержке и содействии коллег с России, Украины, а также от международных экспертов МВФ, Всемирного банка и другие. [2, с.27].

Согласно отчету о реализации стратегического плана Министерства финансов на 2017-2021 годы (период отчета 2018 год) по стратегическому направлению 1 «Содействие устойчивости финансовой системе» в рамках управления рисками было проведено ряд мероприятий, направленных на повышение профессиональных компетенций сотрудников КФМ (табл.1).

**Таблица 1. Анализ управления рисками**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование возможного риска</b>	<b>Запланированное мероприятие по управлению рисками</b>	<b>Исполнение мероприятий по управлению рисками</b>
1	Увеличение фактов легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем	Проведение совместных семинаров, тренингов с правоохранительными специальными государственными органами, в том числе посредством ВКС по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	Проведено 7 мероприятий посредством ВКС
2	Увеличение фактов финансирования терроризма и (или) экстремизма	Проведение совместных семинаров, тренингов с правоохранительными специальными	Проведено 17 совместных семинаров, тренингов, в том числе посредством ВКС

		государственными органами, в том числе посредством ВКС по финансированию терроризма и (или) экстремизма	
Примечание: составлено на основе данных Министерства финансов РК [3]			

Как следует из таблицы 1 в целях минимизации возможных рисков и в рамках повышения квалификации специалистов включены разные методики изучения тематик по ПОД/ФТ, тем самым такой подход усиливает межведомственное взаимодействие и взаимопонимание структур и ведомств, являясь основой системного подхода в работе государства и его органов, способствует выработке общих, комплексных подходов в борьбе с ОД/ФТ.

Согласно Принципам и лучшим практикам финансового образования Организации экономического сотрудничества и развития, финансовое образование (financial education) представляет собой процесс, с помощью которого потребители финансовых услуг или инвесторы улучшают свое понимание финансовых продуктов, идей и рисков, развивают свои навыки и уверенность посредством поиска информации и/или обучения в целях повышения своей осведомленности о финансовых рисках и возможностях, осуществления осознанного выбора, использования иных эффективных мер по улучшению своего финансового благосостояния[4].

Таким образом, финансовое образование способствует повышению уровня финансовой грамотности населения, что также играет немаловажную роль в вопросах ПОД/ФТ. Стоит отметить, что, несмотря на огромные усилия по подготовке и воспитанию специалистов финансовой системы, на развитие науки и техники, в области финансовой культуры в большинстве отраслей уровень передовых достигнут немногими. В настоящее время решение этой задачи для модернизации экономики является первостепенным и не менее важным, и здесь важнейшая роль отводится подготовке кадров.

Важнейший критерий эффективности новой экономики страны – достижение высокого уровня финансовой культуры. Эта не простая задача будет решаться в рамках таких ключевых направлений как «Цифровизация отраслей экономики» (преобразования традиционных отраслей экономики Республики Казахстан с использованием прорывных технологий и возможностей) и «Развитие человеческого капитала» (преобразования, охватывающие создание креативного общества и переход к новым реалиям – экономике знаний) по реализации государственной программ «Цифровой Казахстан»<sup>1</sup>. Основными целями комплексной программы стали ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения, а также создание условий для перехода экономики на принципиально новую траекторию – цифровую экономику будущего.

<sup>1</sup>Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 «Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан»

Здесь важно отметить, что совершенствование системы образования, должно обеспечивать цифровую экономику компетентными кадрами, Необходимо создание системы мотивации по освоению необходимых компетенций и участию кадров в развитии цифровой экономики. Кроме того, подготовка кадров подразумевает не только специалистов для государственных органов: правоохранительных, контрольно-надзорных и других, реализующих меры по ПОД/ФТ, но и, в целом для системы, в том числе субъектам финансового мониторинга.

Отмечая важность вопроса подготовки специалистов в области ПОД/ФТ, мы понимаем, что это должно быть в тесном взаимодействии государства, учебных заведений, субъектов финансового мониторинга, клиентов как участников денежных операций с определенной для каждого ролью.

Так, субъекты финансового мониторинга, перечень которых определен статьей 3 Закона о ПОДФТ, осуществляя в рамках их компетенции, операции с денежными средствами или сделки с иным имуществом впервые сотрудничают с клиентами и соответственно принимают решения о подтверждении либо отказе в перемещении денежных средств как внутри страны, так и за ее пределами. Несомненно, принимая такие решения субъекты финансового мониторинга оперативно анализируют и пропускают через некое «сито» проводимые финансовые операции, классифицируя на разные признаки (например, вывод денег из страны), одновременно подвергая каждую из операций сомнению в части ПОД/ФТ, когда деньги «добытые преступным путем» переводятся в легальный оборот и уже на правах «чистых» начинают свой путь в экономике той или иной страны и отследить весь этот процесс, своевременно предотвратить не законную операцию бывает порой затруднительно. Осуществление качественного выявления и расследования «отмывания» денег, организация эффективных профилактических мер в борьбе с теневыми финансовыми потоками возможно только при подготовленности, компетентности и профессионализме кадров в этой отрасли. Значит большой помощью в вопросах формирования системы ПОД/ФТ к уже существующим процессам, таких как создание законодательной основы, в целях нормативно-правового регулирования и координации деятельности в данной сфере, разработка методологии ПОД/ФТ, должна стать подготовка и переподготовка профессиональных кадров. Заинтересованность в подготовке и переподготовке кадров в рамках повышения квалификации специалистов не должна оставаться узкой, одновременно следует в учебных процессах предусматривать обучение умению работать с населением в целях повышения финансовой грамотности, с обязательным учетом различных целевых аудиторий граждан. Необходимость устранения пробелов в области финансовой грамотности населения продиктовано временем, рост разнообразия и сложности финансовых продуктов, а также распространение мошеннических псевдоинвестиционных схем и финансовых пирамид подтверждает недостаточную осведомленность населения в вопросах

экономической безопасности, основ функционирования финансовой системы и управления собственными средствами и т.д.

Сегодня Казахстан является участником созданного в 2013 году в целях развития и совершенствования системы высшего образования в сфере ПОД/ФТ и подготовки квалифицированных специалистов при поддержке Федеральной службы по финансовому мониторингу России, Министерства образования и науки Российской Федерации, Федерального агентства научных организаций сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. В вузах сетевого Института созданы кафедры, центры и лаборатории по ПОД/ФТ, открыты новые направления и программы подготовки: «Финансовый мониторинг», «Противодействие незаконным финансовым операциям», «Управление экономической безопасностью», «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга» и другие, где ведется подготовка, как российских студентов, так и иностранных из разных государств. Кроме того, курсы лекций по международной безопасности, валютному регулированию и финансовому контролю, международному банковскому бизнесу, внешней политике России и зарубежных стран читаются в Дипакадемии, что также востребованы для подготовки кадров для национальной систем ПОД/ФТ государств-партнеров[5].

В частности, сегодня на базе, созданной при Министерстве Финансов Республики Казахстан Финансовой академии, ведется подготовка высокопрофессиональных специалистов в экономической области. Финансовая академия молодой ВУЗ, но с очень богатыми и давними традициями сложившиеся в бытность Акмолинского финансово-экономического техникума, на протяжении нескольких десятилетий снабжавшего Казахстан профессиональными кадрами в сфере экономики, финансов и аудита.

И если рассматривать опыт наших российских коллег, в рамках подготовки специалистов, то положительным будет внедрение в разные направления («Экономика», «Менеджмент», «Финансы», «Таможенное дело», «Информационные системы») специальных интеграционных курсов и дисциплин по ПОД/ФТ, которые помогут получить не только базовые знания и компетенции в сфере ПОД/ФТ, но и повысить уровень осведомленности по ПОД/ФТ и финансовой грамотности будущих специалистов, обеспечив неразрывную связь образования и практики (места будущей профессиональной деятельности выпускников).

Преследуя главную цель - обеспечение безопасности экономики нашего государства, а также для построения качественной модели системы ПОД/ФТ, полагаем, одним из эффективных мер по достижению станет подготовка и обучение кадров, в последующем обеспечение высококвалифицированными кадрами ключевых участников системы (государственные органы, субъекты финансового мониторинга и др.).

Таким образом, отмечая реалистичность поставленной цели в ближайшей перспективе и отвечая вызовам времени Казахстану предстоит сделать большой шаг в создании условий для безопасного предоставления

финансовых услуг и обеспечения стабильного функционирования и развития финансовой системы как составляющей экономической безопасности.

**Список литературы:**

1. *Под общей редакцией А.А. Рогачева. Социально-экономические приоритеты в системе финансовых координат.* - Алматы: Гылым - 1999.
2. *Информационный вестник Комитета по финансовому мониторингу Министерства Финансов Республики Казахстан.* 31 с. [Электронный ресурс] URL: <https://kfm.gov.kz>.
3. *Отчет о реализации Стратегического плана Министерства финансов Республики Казахстан на 2017 – 2021г.* [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.gov.kz>
4. *Principles and Good practices for financial education and awareness* // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.oecd.org>.
5. *Буткеева Е.В., Иваницкая Л.В. под общей редакцией Каратаева М.В.* «Общая характеристика системы обучения и подготовки кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России // Общероссийская общественная организация «Российская академия естественных наук». Москва 2016г.

## **Процесс извлечения данных в условиях цифровизации экономики**

*Калиниченко Александра Сергеевна*  
студентка  
*Касьяненко Ангелина Романовна*  
студентка  
*Прудникова Людмила Анатольевна*  
старший преподаватель кафедры  
«Экономики, финансов и учета»  
*Севастопольский филиал*  
*РЭУ им. Г.В. Плеханова, Севастополь*

*Аннотация.* Статья посвящена вопросу извлечения данных в условиях цифровизации экономики. В работе раскрывается понятие «data mining», описываются модели, построенные на основе извлечения данных. Проводится анализ алгоритмов и методов ДМ на начальном и современном этапе развития цифровизации.

*Ключевые слова:* Данные, извлечение данных, цифровизация, финансовая математика, data mining.

## **The process of data extraction in a digitalized economy**

*Kalinichenko Alexandra Sergeevna*  
student  
*Kasyanenko Angelina Romanovna*  
student  
*Prudnikova Lyudmila Anatolyevna*  
senior lecturer departments  
"Economics, Finance and accounting»  
*Sevastopol Branch of Plekhanov*  
*Russian University of Economics, Sevastopol*

*Annotation.* The article is devoted to the issue of data extraction in terms of digitalization of the economy. The concept of "data mining" is revealed in the work, models based on data mining are described. Algorithms and methods of DM are analyzed at the initial and modern stage of digitalization development.

*Keywords:* Data, data extraction, digitalization, financial mathematics, data mining.

Извлечением данных называется процесс нахождения и сбора данных из слабоструктурированных или неструктурированных источников.

Тема извлечения данных является актуальной, поскольку в условиях цифровизации накопление информации в цифровой форме происходит



настолько быстрыми темпами, что обработка больших объемов данных невозможна без использования аналитических комплексов, позволяющих извлекать новые знания из больших информационных массивов.

Процесс извлечения данных в условиях цифровизации экономики изучали такие авторы, как Вагин В.Н., Загорянская А.А., Шустова Л.И., Тараканов О.В., Карманов Ф.И., Острейковский В.А., Лемешко Б.Ю., Лемешко С.Б., Постовалов С.Н. и др.

Для описания процесса извлечения и анализа данных применимо понятие «data mining» (DM). Термин DM является собирательным названием, используется для обозначения совокупности методов финансовой математике обнаружения в данных ранее неизвестных и доступных интерпретации сведений, которые полезны для принятия решений в различных сферах деятельности.

Извлечение данных необходимо для дальнейшего построения моделей шести типов: классификации, регрессии, временных рядов, кластеризации, анализа ассоциаций, обнаружения закономерностей.

Особенности таких моделей представлены в таблице 1.

*Таблица 1. Особенности моделей, построенных на основе извлечения данных*

№п/п	Наименование модели	Особенности
1	Классификация	Назначает типы классу или группе. Существующие типы, применяемые при поиске классификационного образца, могут содержаться в исторической базе данных или быть получены в ходе эксперимента.
2	Регрессия	Использует ряды существующих значений и их атрибуты для предсказания последующих значений.
3	Предсказание временных рядов	По своей сути схоже с регрессией. Отличие состоит в том, что существующие значения являются зависимыми от времени. Инструменты могут использовать различные свойства времени: иерархию периодов, сезонность, календарные эффекты, арифметику дат и др.
4	Кластеризация	Разбивает базу данных на различные группы. В отличие от классификации, заранее не известны кластеры, с которых начнется процесс, или вокруг каких атрибутов будут собираться данные. Следовательно, аналитику необходимо интерпретировать смысл кластеров.
5	Анализ ассоциация	Ассоциации являются объектами, которые появляются одновременно в данном событии или записи. Инструменты ассоциаций и упорядочения обнаруживают правила вида: «Если объект А - часть события, то в х процентах случаев объект В - часть этого события».
6	Обнаружение закономерностей	Тесно связано с анализом ассоциаций за исключением того, что связанные объекты имеют протяженность во времени. Чтобы обнаруживать эти последовательности, должны учитываться детали каждой транзакции наряду с идентификацией участников транзакций.

Систематизировано авторами по материалам [1]

Процесс выполнения DM включает 5 шагов:

а) Выбор и подготовка данных для анализа;

б) Квалификация данных с помощью кластерного анализа или анализа характеристик с целью снижения их сложности для облегчения выполнения анализа;

в) Выбор методов DM.

г) Применение методов для обнаружения знаний;

д) Использование обнаруженных знаний для достижения цели исследования.

На начальном этапе развития алгоритмы и методы DM включали [4]: нейронные сети, деревья решений, индукцию правил, генетические алгоритмы, метод ближайшего соседа, кластеризацию, регрессию, анализ временных рядов, обнаружение ассоциаций, сегментация баз данных. Так же активно применялись алгоритмы визуализации как самостоятельно, так и для улучшения результатов, полученных с помощью других алгоритмов.

Описание таких алгоритмов и методов DM представлено в таблице 2.

**Таблица 2.** Алгоритмы и методы DM на начальном этапе развития

№п/п	Название	Описание
1	Нейронная сеть	Математическая модель и её программное воплощение, построенная по принципу функционирования биологических нейронных сетей - система взаимодействующих между собой простых процессоров.
2	Дерево решений	Средство поддержки принятия решений. Является способом представления правил в иерархической, последовательной структуре, где каждому объекту соответствует единственный узел, дающий решение.
3	Индукция правил	Извлечение полезных «если - то» правил из данных, основанное на статистической значимости
4	Генетический алгоритм	Адаптивный метод поиска, который применяется для решения задач функциональной оптимизации. Основан на механизмах и моделях эволюции, и генетических процессов биологических алгоритмов.
5	Метод ближайшего соседа	Классифицирует каждую запись из множества данных по основным комбинациям классов из k-записей исторической базы данных, наиболее похожих на нее
6	Кластеризация	Процесс сбора данных, содержащих информацию о выборке объектов, и затем упорядочивание объектов в сравнительно однородные группы.
7	Регрессия	Метод исследования влияния одной или нескольких независимых переменных на зависимую переменную.
8	Анализ временных рядов	Анализ, основанный на исходном предложении, согласно которому случившееся в прошлом служит достаточно надежным указанием на то, что произойдет в будущем.
9	Обнаружение	Инструмент, обнаруживающий правила вида: «Если объект А -

	ассоциаций	часть события, то в х процентах случаев объект В - часть этого события».
10	Сегментация баз данных	Разделение базы данных на отдельные категории по общим признакам или запросам
11	Алгоритм визуализации	Процесс представления числовой информации в виде, удобном для зрительного наблюдения и анализа.

Систематизировано авторами по материалам [3]

Средства извлечения данных на современном этапе цифровизации рассмотрим на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк России».

В настоящее время через банк проходят сотни миллионов транзакций ежедневно, поэтому на серверах накапливаются все больше данных: сведения о самих клиентах, паттерны их покупок, требования в целом. По сути, банки превращаются в IT-компании так, как это произошло с телеком-операторами. Они предоставляют все больше цифровых сервисов и услуг, а собираемые ими данные и извлекаемая из них информация активно используются в создании новых сервисов.

Сфера применения собранной информации может быть, от классических задач оптимизации обработки транзакций и кибербезопасности с выявлением мошенничества, вплоть до создания персональных финансовых ассистентов и сверх-таргетированного маркетинга.

С развитием data science (DS) в финансовых и IT-компаниях стало популярным централизовать R&D отделы и data science в том числе. Централизованная DS-практика внутри компании позволяет более продуктивно создавать новые информационные продукты, при этом не теряя и не отставая в технологиях по всему перечню связанных с анализом данных задач.

К данным технология относятся:

а) Например, Банк вплотную подошел к проблеме детектирования (выделения) и последующего прогноза поведения владельцев карт. Анализируя активность держателей карт, и выявляя операции, проведенные по их карте в предыдущем периоде, банк имеет возможность предсказывать те или иные события, касаемо будущих сделок с клиентом. Так предположим, клиент потратил деньги на обучение: может получить налоговый вычет; купил квартиру, взял в ипотеку: предложения о ремонте и т.д.

б) Внедрение в нейросеть элементов машины Тьюринга.

в) Анализ транзакционной активности: поиск закономерностей в поведении клиентов с определенными повторами моделей поведения. Но в этом случае не связываем их с предсказанием каких-либо событий. Например, можно найти клиентов, которые часто совершают перелеты, поездки за границу и часто конвертируют валюты. Исходя из этого, мы формируем предложения таким клиентам Таблица 3.

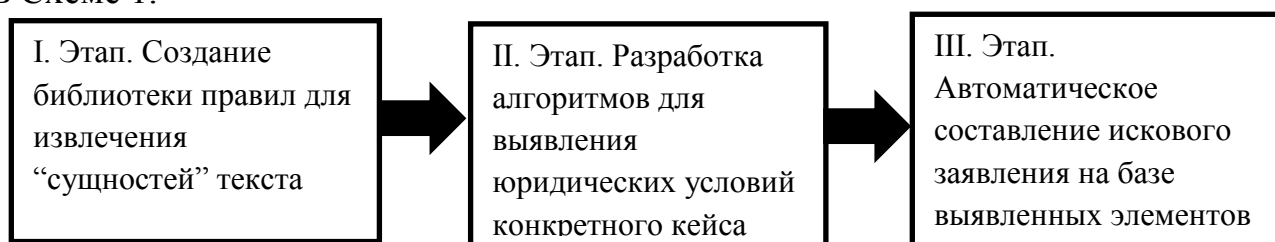
**Таблица 3.** Поиск релевантного продукта в зависимости от частоты повторений операций клиентов банка

№п/п	Повторяющаяся операция	Продукт Банка
1	Частая конвертация валют	Мультивалютный счет
2	Частые перелеты Аэрофлотом	Карта «Аэрофлот Бонус»
3	Частые поездки за границу	Страховка для выезжающих за рубеж
4	Частые переводы в благотворительные фонды	Карта «Подари жизнь»

Систематизировано авторами по материалам [2]

г) Оптимизация наличного денежного обращения. Требуется построению прогнозов по десяткам тысяч временных рядов и задача на графах – построение оптимального плана перераспределения (инкассации) наличности между КИЦ Сбербанка с учётом графа КИЦ и возможных маршрутов между ними.

д) Обработка естественного языка (Natural Language Processing) алгоритмы для анализа и генерации исковых заявлений. Сбербанк тратит много ресурсов на анализ исковых заявлений и подготовку ответной части. Данный процесс можно автоматизировать, без использования труда людей, которые вбивают информацию о клиенте банка, данный процесс представлен в Схеме 1.



**Рисунок 1.** Алгоритмы для анализа и генерации исковых заявлений

е) В «Сбербанк Онлайн» запущен функционал сбора согласий на обработку биометрических персональных данных. Данное согласие позволит уже сейчас быстрее и безопаснее подтвердить свою личность при звонке в контактный центр, а в будущем использовать и другие биометрические технологии при обслуживании в банке.

Таким образом, можно сделать вывод, что роль больших данных и машинного обучения с развитием цифровизации все больше нарастает и расширяет сферу своего применения. Эти технологии всё чаще используются для решения повседневных задач корпоративной и частной сферы. В свою очередь, это оказывает влияние и на банки, которые уже стали не просто финансово-кредитными учреждениями, а полноценными ИТ-компаниями с технологическими подразделениями. Такая трансформация позволяет довольно быстро развивать машинное обучение и работу с большими

данными, экспериментировать и внедрять лучшие решения в современные реалии жизни.

**Список литературы:**

1. Базы данных: Учебник / Шустова Л.И., Тараканов О.В. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-16-010485-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/491069>
2. Статистические методы обработки экспериментальных данных с использованием пакета MathCad: Учебное пособие/Ф.И.Карманов, В.А.Острейковский - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с.: 60x90 1/16 (Обложка) ISBN 978-5-905554-96-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/508241>
3. Статистический анализ данных, моделирование и исследование вероятностных закономерностей. Компьютерный подход / Б.Ю. Лемешко, С.Б. Лемешко, С.Н. Постовалов и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 890 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-16-103267-1 (online) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/515227>
4. Аспекты практического использования беспроводной оптической технологии передачи данных [Интернет-журнал "Науковедение", Вып. 2 (21), 2014, стр.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/518828>
5. Официальный сайт Сбербанка. Режим доступа: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

УДК 336.74

## **Противодействие использованию криптовалют для отмывания доходов и финансирования терроризма**

*Киселева Кристина Сергеевна,  
магистрант*

*Казнова Маргарита Игоревна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В работе рассматриваются криптовалюта как основа экосистемы «экономики террора». Дается краткое описание технических достоинств, приводится правовой статус криптовалют в РФ. Рассмотрены основные достижения спецслужб РФ по выявлению схем нелегального использования криптовалют.

*Ключевые слова:* криптовалюты, финансирование терроризма, нелегальные деньги, экономика террора.

## **Countering the use of cryptocurrencies for money laundering and terrorist financing**

*Kiseleva Kristina Sergeevna,  
Master of Science*

*Kaznova Margarita Igorevna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit*

*Abstract.* The work considers cryptocurrencies as the basis of the ecosystem of the “economy of terror.” A brief description of the technical advantages is given, the legal status of cryptocurrencies in the Russian Federation is given. The main achievements of the special services of the Russian Federation to identify schemes for the illegal use of cryptocurrencies are considered.

*Keywords:* cryptocurrencies, terrorist financing, illegal money, terror economy.

Во всем мире нелегальная экономика постоянно развивалась и модернизировалась и как самоцель, и как средство поддержки различных преступлений, в том числе и для осуществления террористических актов. Различные схемы, реализованные для узаконивания владения денежными средствами, полученными в результате незаконных действий, постоянно

меняются, приспособляясь к тем или иным условиям. В настоящее время уровень развития и интеграции информационных технологий привел к модернизации этих схем и повсеместного внедрения технологии блокчейн и криптовалют для обмена и легализации денежных средств представителями преступного мира.

Под термином «экономика террора» понимается самостоятельная сфера «глобальной теневой экономики, в числе основных элементов которой различают следующие структурные звенья: источники финансирования террористических организаций, механизмы движения капиталов террора, механизмы криминальной конкуренции, нелегальные формы производства, обращения и потребления, опосредующие их финансовые потоки, специфические субъекты данных экономических отношений, а также процессы бюджетирования и управления финансовой базой терроризма» [1].

С учетом уровня развития общества и скорости глобальных изменений в общественной жизни, террористическая деятельность не может быть эффективной, если она не будет развивать собственную экономическую экосистему вкуче с выработанными правилами нелегального производства, обмена и потребления товаров, работ и услуг.

Учитывая распространение и развитие форм проявления терроризма по всему миру, постоянно усложнение этапов подготовки требует создания самостоятельной экономической экосистемы – экономики террора. От мошеннических схем, учитывающих недостатки существующего законодательства, терроризм переходит к системному производству и накоплению нелегальных благ.

Криптовалюта является одним из важных аспектов экономики террора. Это совершенно новое инновационное финансовое средство, основное отличие которого заключается в том, что оно полностью виртуальное и не имеет физических эквивалентов в виде монет и банкнот.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (The Financial Action Task Force, далее – FATF), под виртуальной валютой понимает «средство выражения стоимости, представленное в цифровом формате и выступающее в качестве средства обмена, либо расчетной денежной единицы, либо средства хранения стоимости и при этом не подпадающее под понятие законного платежного средства, т. е. не являющееся официально действующим законным средством платежа при расчетах с кредиторами. [2]»

Все транзакции сети хранятся в публичном реестре Blockchain, или «цепочка блоков». Каждый пользователь сети может проверить запись в реестре, и тем самым подтверждает или опровергает факт транзакции. Пользователь полностью контролирует процесс передачи криптовалюты, так как используется шифрование и цифровая подпись, основанная на данных электронного кошелька платателя. Таким образом, получается простой и прозрачный механизм обмена, который никто не может подделать.

Криптовалюта реализована во множестве разных форм, в основном обладающих одними признаками:

- отсутствие единого эмиссионного центра;
- децентрализация: нет центрального администратора или какого-либо аналога;
- шифрование и запись транзакций – невозможно взломать или подделать;
- основа сети – программное обеспечение с открытым исходным кодом.

Введение криптовалюты оставляет текущие финансовые системы в стороне, позволяя передавать криптовалюту напрямую, без использования банков. Нужен только выход в интернет и данные кошелька плательщика. К тому же, комиссия при передаче во много раз меньше банковской и в общем не зависит от суммы платежа. Шифрование и встроенные механизмы защиты приводят к тому, что отследить факт передачи криптовалюты так же трудно, как и передачу наличных денег. Отследить некоторые криптовалюты не представляется возможным.

Сделки с использованием криптовалют не позволяют государству контролировать движение финансовых активов, что приводит к частичной или полной анонимности плательщиков. По своей сути криптовалюты могут служить модернизации текущей экономической и банковской системы, а также углублять и развивать экономические отношения. Криптовалюта старается создать свободную экономику в мире, устраняя идеологические или протекционистские барьеры и позволяя в ближайшем будущем претендовать на реализацию концепции свободного рынка [3].

Однако инновационность криптовалют в механизмах экономики террора является большим минусом для законности и регулирования. Криптовалюты окончательно завершают переход экономики террора на независимость от легальных экономических структур, как части производства и потребления товаров и услуг. Террористы, например, контролируя или сами производя наркотики, могут получить товары, которые будут максимально востребованы на черном рынке [4].

Используя механизм криптовалют, террористическим организациям нет необходимости больше использовать легальные финансовые институты – передача средств может осуществляться анонимно, в соответствии с собственной ценностью, из любой точки мира к любому получателю. Таким образом, нет необходимости использовать обычную денежную систему для реализации террористической инфраструктуры.

Поскольку криптовалюты предоставляют возможность создания уникальной, полностью независимой инфраструктуры возникает проблема отслеживания, контроля и противодействия действиям террористов внутри данной экономической системы.



Помимо озвученных выше плюсов криптовалют, проблема усугубляется несовершенством законодательства в данной сфере, отсутствием необходимого опыта в работе с криптовалютой правоохранительных органов и спецслужб.

С точки зрения действующего российского законодательства криптовалюта представляет собой денежный суррогат, выпуск которого на территории нашей страны запрещается в силу ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России в своем сообщении предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальное участие в реализации сомнительных операции в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [5].

Федеральная служба по финансовому мониторингу прямо говорит, что сделки с использованием криптовалют могут быть отнесены к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма [6].

29 ноября 2019 года на интернет портале газеты «Известия» появилась новость о том, что Министерство финансов и Росмониторинг разрабатывают инициативу по запрету использования криптовалюты для оплаты покупок в РФ.

По утверждениям источников «Известий», возможен ввод уголовной ответственности со сроком лишения свободы до 8 лет [7]. Официального подтверждения от представителей Минфина и Банка России не появилось.

Верховный суд РФ внес следующие изменения в постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»:

«Исходя из положений статьи 1 Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года и с учетом Рекомендации 15 ФАТФ предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174<sup>1</sup> УК РФ, могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.»

Таким образом, положение криптовалюты как средства поддержки терроризма было укреплено.

За период 2017-2018 годы расследовалось 104 уголовных дела с привлечением криптовалют как средства платежа за наркотики. В Чувашии в

2015 году была задержана преступная группа, связанная с торговлей синтетическими наркотиками и реализацией их продажи с помощью криптовалют. В другом деле обвиняемый легализовал 281 тысячу рублей, полученных от незаконного оборота наркотиков, с помощью криптовалют [8]. Однако этого недостаточно для эффективного регулирования данной отрасли.

Таким образом, в работе рассмотрено использование криптовалюты как средства построения и поддержания экономической подсистемы террористических организаций. Выделены основные принципы, позволяющие криптовалюте выполнять роль инновационного средства для оборота нелегальных денежных средств, а также ее текущий правовой статус в России. Приведены статистические показатели работы российских спецслужб в уголовных делах с использованием криптовалют.

#### **Список литературы:**

1. Кузнецова О.С. Развитие институтов противодействия экономическим основам международного терроризма в системе обеспечения экономической безопасности: Автореф. дисс. канд. экон. наук. – М., 2006. –С. 10.
2. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ. URL: [http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/Virtualnye\\_valyuty\\_FATF\\_2014.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf) (дата обращения: 08.12.2019).
3. Сальников Евгений Вячеславович, Сальникова Инна Николаевна Криптовалюта как инновация экономики террора // Вестник евразийской науки. 2016. №3 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-kak-innovatsiya-ekonomiki-terrora> (дата обращения: 08.12.2019).
4. Батоев В.Б., Семенчук В.В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. №2 (42). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-kriptovalyuty-v-prestupnoy-deyatelnosti-problemy-protivodeystviya> (дата обращения: 08.12.2019).
5. Информация Центрального банка Российской Федерации от 27 января 2014 г. «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют». URL: [https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014\\_1825052.htm](https://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm) (дата обращения: 08.12.2019).
6. Информационное сообщение «Об использовании криптовалют». URL: <http://www.fedsfm.ru/news/957> (дата обращения: 08.12.2019).
7. Исход из крипты: в России запретят расплачиваться биткоинами. Известия. URL: <https://iz.ru/948506/tatiana-bochkareva/iskhod-iz-kripty-v-rossii-zapretyat-rasplachivatsia-bitkoinami> (дата обращения: 08.12.2019).
8. Виртуальные активы получили криминальное определение. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/society/26/02/2019/5c74f3fa9a7947500e19cd24> (дата обращения: 08.12.2019).

УДК 658.5

## **Роль управления активами предприятия в системе менеджмента предприятия**

**Коренева Мария Олеговна,**  
магистрант

**Пискун Елена Ивановна,**  
докт. эконом. наук, профессор,

**Мороз Юрий Анатольевич,**  
канд. философ. наук, доцент

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

***Аннотация.** В статье рассмотрены различные подходы к управлению активами предприятия в системе менеджмента. Освещены ключевые принципы, факторы и этапы данного процесса. Определена его производственная, информационная, организационная, технологическая, капиталобразующая и творческая роль для деятельности предприятия. В ходе исследования были использованы различные методы, в том числе анализа и синтеза, систематизации, графический, дескриптивный. Авторами подчеркивается важность акцентирования внимания на управлении активами субъекта хозяйствования в построении эффективного менеджмента.*

**Ключевые слова:** финансовый менеджмент, управление активами предприятия, оборотные активы, внеоборотные активы, ликвидность активов.

## **The role of asset management in the company management system**

**Koreneva Maria Olegovna,**  
Master of Science

**Sevastopol State University, Sevastopol**

**Piskun Elena Ivanovna**

*Professor doctor of economic sciences SevSU*

**Moroz Yurii Anatolievich**

*Associate professor Phd in Phylosophy SevSU*

***Abstract.** The article considers various approaches to enterprise asset management in the management system. Key principles, factors and stages of the management process are disclosed. Its production, information, organizational, technological, capital-forming and creative role for the activities of the enterprise is determined. The study used various methods, including comparison analysis and synthesis, systematization, graphic, descriptive. The author emphasizes the importance to focus on asset management of a business entity in building effective management.*

**Keywords:** financial management, enterprise asset management, current assets, non-current assets, asset liquidity.

The management system of each company is based on the management processes interaction, the end result of which is ensuring and maintaining a balance between assets and liabilities. If the management of liabilities is reflected in the ratio of equity to borrowed resources, asset management determines the level of liquidity and the enterprises solvency in the future period. But in practice, unstable economic conditions for conducting business activities often lead to the fact that management makes such decisions, the implementation of which can lead to a decrease in the provision with short-term assets and to a drop in the market value of long-term ones. In addition, the financial situation affects property values. This means that considering the role of asset management is a relevant area of research.

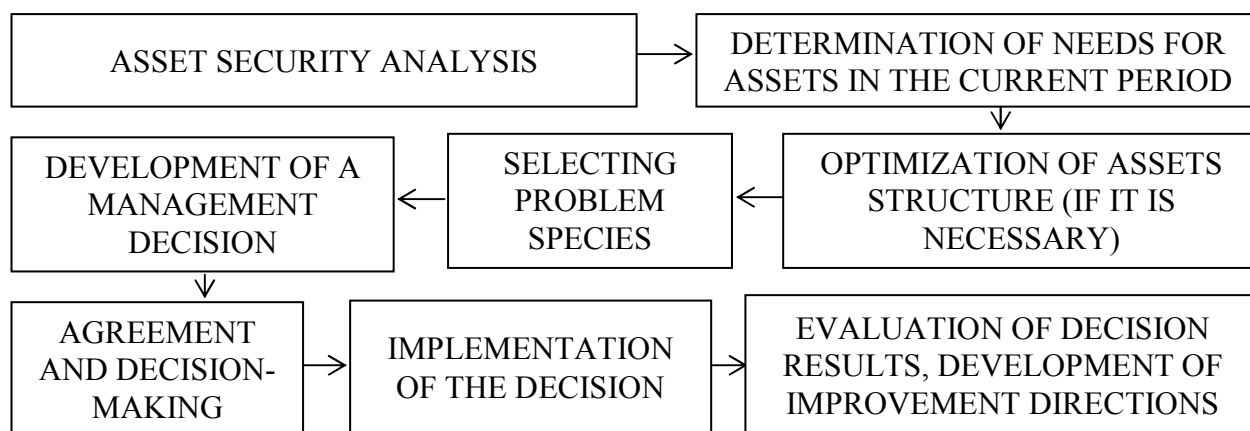
The purpose of the research is determining the role of asset management in the company management system.

The scientific foundation of the chosen research topic has been formed over several decades. This has affected the essence of asset management. Today, separate approaches are distinguished that differ in the subject of research. O.G. Kovalenko believes that the analyzed term is a set of measures aimed at rationalizing the structure of assets [1]. According to M.A. Kuznetsova, asset management is a combination of financial management operations with the company's own funds [2]. V.V. Karpenko believes that this category is used to designate activities to achieve equality between the outcome and the possible risks of involving assets [3]. The presented definitions show that asset management is a multifaceted concept, since it is considered not only from the perspective of management theories, but also from the practical side of economic relationships.

The analysis of the conceptual apparatus allowed us to conclude that it is most expedient to study asset management both as a complex process and as a system of relationships. Management as a process includes activities that affect tangible, intangible and financial assets. Management as a system - logically related elements, because they include goals, objectives, principles, methods and methods. These elements are used to make competent decisions about identifying the need for assets, optimizing the property complex of an enterprise to implement the strategic directions of its activities. In this case, the main goal is to improve the structure of assets for future growth in the efficiency and effectiveness of the business entity, taking into account risk minimization [2]. The process of forming the volume and structure of assets must comply with the strategic goals of company management. All this together forms the features of the asset life cycle.

There are basic principles for the formation of mechanisms for managing property values of an enterprise. These include minimizing costs (decision-making should not entail ever-increasing costs), legality (impact on the structure should be legal), consistency (methods for implementing decisions cannot contradict the main goal of the enterprise), efficiency (expressed in balancing liquidity), responsibility for the results of decisions, economic feasibility and soundness. Asset management is influenced by a number of factors: the imperfection of the competitive market structure, the specifics of the business environment, the introduction of new generation technologies for creating goods and services, the

need to coordinate activities and the risk of growing borrowed funds financing assets. From the point of view of the management system, the stages of asset management can be represented as follows (Figure 1) [4].



*Figure 1 - Stages of enterprise asset management in terms of management*

Each stage of management is influenced by external and internal factors. The first type of factors consist of the emerging macroeconomic situation and the situation on the commodity market, the current legislative framework, standards for security and liquidity, inflation, the investment climate in the region, and others. Internal factors include resource availability of the enterprise, internal regulation of activities and the strategy tasks priority, the flexibility level of management processes, production specifics and industry, seasonality, stage of the company development, leadership qualifications, and foreign economic activity of the enterprise. Since the enterprise assets have a broad classification, their management has various methods and features (table 1) [5].

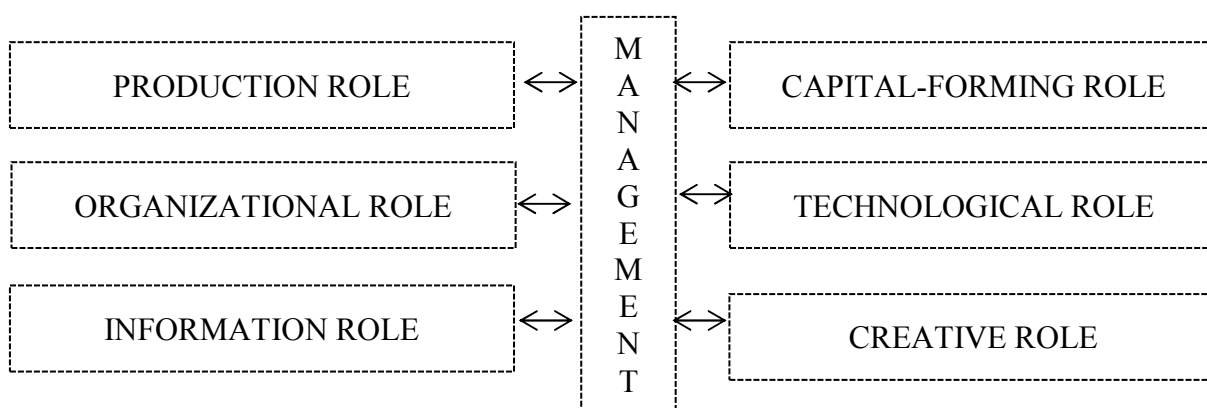
*Table 1 - Features of asset management of the enterprise, depending on their classification*

<b>Based on functionality</b>			
<b>Current assets</b> The methods of short-term financial policy are used. The complexity of management is associated with the presence of a large number of elements and the constant transformation of their types. Development of measures to improve the use of stocks, debt of debtors and cash.		<b>Fixed assets</b> The methods of long-term financial policy are used. The complexity of management is associated with the organization of financial support for the acquisition, updating and high efficiency of non-current assets. Development of measures to improve the order of fixed assets.	
<b>By degree of liquidity</b>			
Most liquid assets	Fast-selling assets	Slow-moving assets	Fixed assets
Cash flow management, short-	Management of receivables and other	Management of stocks, long-term financial	Management of all non-current

term	financial investments	current assets	investments and VAT on acquired values	assets
<b>According to the form of expression</b>				
Tangible assets		Intangible assets		
Provide solvency and targeted financial results of the enterprise. The management information base is the forms of accounting and financial reporting		The management is aimed at attracting investment in fixed assets, increasing production capacities, increasing output, which allows to reduce fixed costs. The main management principle: if intangible assets correspond to the goals set by the organization, then their value increases compared to the funds spent on them.		
<b>For servicing certain types of activities</b>				
Investment assets		Operating assets		
Management is characterized by the adoption of decisions regarding assets related to the implementation of its investment activities.		Asset management is reflected in the aggregate of property values directly used in the production and commercial activities of the enterprise		

Based on the systematization of the asset management features, we can conclude that this process is a complex procedure that is subject to risks of a different nature, because the basis of such management is the organization of activities in order to ensure the efficient use of resources. Management effectiveness consists of timeliness, adequacy and a competent approach to the use of techniques and methods of influence, as well as the correctness of the assessment of the current financial situation of the subject.

Asset maneuvering is part of the management system, so the role of the management process is incorrectly separated from others and described solely on one side. Figure 2 schematically presents an understanding of the place of impact on property values in this system [5].



*Figure 2 - Interaction of asset management with management environments*

The production role of asset management consist of the efficient fixed assets using that take part in the creation of products for a long time, and as they wear out, a partial transition of their value to finished goods, thereby creating the basis for the reproduction of funds or the formation of depreciation. The production

environment contributes to the development of solutions, and their implementation expands the capabilities of the enterprise by updating the technical base.

The organizational role of management is to ensure such working conditions that allow achieving the tasks as quickly as possible or eliminating errors in execution. Therefore, the organizational environment is responsible for the implementation quality of managerial decisions.

The informational role shows bringing information about the current state of the asset structure and the situation for the forecast period to senior management, which is taken into account when developing new mechanisms to increase the liquidity of the asset portfolio, changes in their diversification, and balancing the ratio with liabilities.

The capital-forming role of management is to convert certain types of assets into capital in order to obtain either high profits or constant income. For example, the transformation of intangible assets into intellectual capital, reinvesting part of the profit into non-current assets of economic interest to the enterprise.

Particular attention in modern conditions is given to the technological role, because through it the company participates in attracting new technologies or improving old ones, modernizing equipment, which allows minimizing costs in future activities.

The creative role of asset management is carried out through the prism of the formation of new ways, methods and approaches to managing working and non-current assets of the enterprise. This, in turn, increases the efficiency of economic activity.

Thus, as a result of the study, the role of asset management in the management system is determined by several important aspects.

#### References:

1. Kovalenko O.G., Kolacheva N.V. Teoreticheskie osnovy finansovogo menedzhmenta [Electronic resource] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-finansovogo-menedzhmenta>
1. Kuznecova M.A. Problema effektivnogo upravleniya aktivami predpriyatiya [Electronic resource] URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_27407274\\_55517403.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_27407274_55517403.pdf)
2. Karpenko V.V. Teoretiko-metodologicheskie podhody osnovaniya ekonomicheskoy sushchnosti upravleniya aktivami i sredstvami predpriyatiya [Electronic resource] URL: <https://moluch.ru/archive/232/53520/>
3. Vinokur I.R., Cvetkova A.V. Portfel'nyy podhod k upravleniyu aktivami [Electronic resource] URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_32352204\\_75408151.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_32352204_75408151.pdf)
4. Yaroshenko E.A., Zelenski E. Mesto i rol' politiki upravleniya aktivami v sistemakh finansovogo upravleniya kompanij [Electronic resource] URL: [https://elibrary.ru/download/elibrary\\_37037002\\_21179635.pdf](https://elibrary.ru/download/elibrary_37037002_21179635.pdf)

УДК 330.34

## **Повышение уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства как вектор экономической безопасности государства**

*Кургинян Алина Араратовна,  
магистрант*

*Посная Елена Анатольевна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация:** В статье рассмотрены проблемы повышения уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства России. На основании проведенных международных исследований и разработанных опросников определяются позиции Российской Федерации в мировом сообществе по уровню финансовой грамотности. Анализируются этапы внедрения национальной стратегии, направленной на повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая доступность, финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки, стратегия повышения финансовой грамотности.*

## **The evaluation of the level of financial literacy of small and medium business**

*Kurginyan Alina Araratovna  
Master of science*

*Posnaya Elena Anatolyevna  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

***Abstract:** The article discusses the problems of increasing the level of financial literacy of small and medium-sized enterprises of Russia. Based on international studies and developed questionnaires, the positions of the Russian Federation in the world community in terms of financial literacy are determined. The stages of implementing a national strategy aimed at improving the financial literacy of the population of the Russian Federation are analyzed.*

***Keywords:** financial literacy, financial accessibility, financial knowledge, financial behavior, financial attitudes, financial literacy improvement strategy.*

Проблема рационального управления финансами в условиях появления широкого разнообразия финансовых продуктов и услуг становится все актуальнее. Ведение учета доходов и расходов, избежание излишней задолженности, планирование бюджета – ключевые аспекты в грамотном управлении финансами. По версии ОЭСР (Организация



экономического сотрудничества и развития), под финансовой грамотностью понимается совокупность осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения личного финансового благополучия. Таким образом, финансовая грамотность затрагивает как уровень знаний, так и наличие реального опыта и навыков работы на рынке финансов. Низкая финансовая грамотность составляет угрозу не только для благосостояния отдельных субъектов, но и для государства в целом. Развитые страны на протяжении многих лет проводят практику внедрения различных программ по повышению уровня финансовой доступности населения. Экономическая стабильность в стране напрямую зависит от высокой осведомленности граждан в представленных финансовых услугах и продуктах. Финансовая грамотность субъектов малого и среднего предпринимательства является не менее актуальной проблемой.

Процесс цифровизации, который позволяет упростить приобретение практически всех финансовых продуктов и услуг, становится дополнительным фактором, повышающим уровень требований к потребителям. Развитие IT-технологий облегчает процесс обслуживания потребителей, однако создает условия наличия элементарных знаний и навыков в области информационных технологий. Проведенные исследования, показывают, что уровень финансовой грамотности среди молодежи, пожилого населения, населения с низким уровнем дохода ниже. Что касается цифровой грамотности, наоборот, более молодые поколения опережают старшие. Таким образом, в современных условиях, цифровая грамотность очень тесно связана с финансовой грамотностью.

Первое исследование по определению уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства было проведено по заказу Банка России центром НАФИ совместно с Торгово-промышленной Палатой Российской Федерации, Опорой России и Российским микрофинансовым центром в 2017 году. Данное исследование характеризовалось тремя основными направлениями: финансовое поведение, установки в отношении финансов, финансовые знания. Агрегированные показатели по всем трем компонентам сформировали итоговую оценку финансовой грамотности предпринимателей в стране.

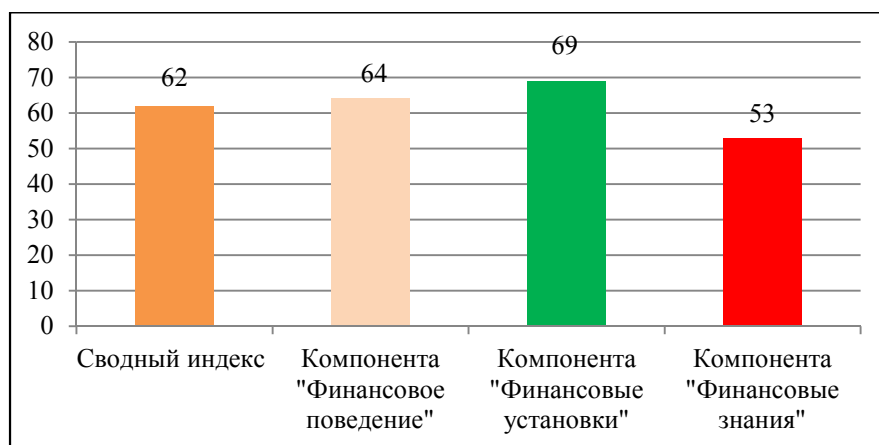


Рисунок 1 – Значения Индекса финансовой грамотности малого и среднего предпринимательства в разрезе сегментов, в процентных пунктах от всех опрошенных

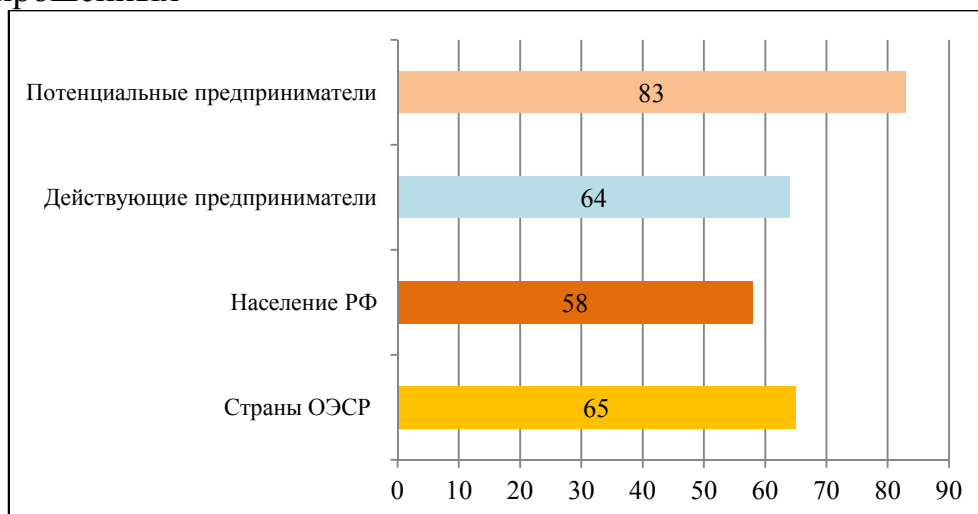


Рисунок 2 – Уровень финансовой грамотности малого и среднего предпринимательства и населения РФ, в процентных пунктах от всех опрошенных

Согласно результатам исследования (рис.1), итоговый индекс финансовой грамотности предпринимателей составил 62 пункта из 100 возможных. Наиболее уязвимое место в финансовой грамотности предпринимателей является низкий уровень финансовых знаний (53 п.п.), чуть более позитивная тенденция наблюдается в оценке компоненты финансового поведения (64 п.п). Относительно финансовых установок, опрошенные предприниматели показали результат 69 п.п из 100 возможных. 21% предпринимателей, к которым относятся собственники микропредприятий, показали результат ниже 50 п.п. из 100 возможных, что свидетельствует об их низкой финансовой грамотности.

Интересным фактом анализа также является гендерная особенность, низкий уровень финансовой грамотности характерен в большинстве случаев женщинам. Этот факт обусловлен неуверенностью в привлечении

дополнительного финансирования, отсутствием аналитического учета доходов и расходов, отсутствием опыта использования различных банковских продуктов, а также не длительным ведением предпринимательской деятельности.

По результатам опроса было выяснено, что уровень финансовой грамотности российских предпринимателей значительно выше, чем у населения РФ (рис.2), при этом с населением из стран ОЭСР они располагаются на одном уровне. Финансовая безграмотность может стать серьезной угрозой для стабильности предприятия, вследствие отсутствия финансовой «подушки безопасности» и незнание, как защитить свои права на финансовом рынке. Уровень финансовой грамотности в разрезе размера бизнеса был оценен сводным индексом в 62 п.п., микро-предприятие составляют 95% от всего сегмента МСП, однако уровень финансовой грамотности среди них самый низкий 60 п.п., показатель по предприятиям, относящимся к среднему бизнесу равен 67 п.п. Оценивая отраслевую принадлежность, то следует отметить, что наименьшее значение финансовой грамотности относится к торговле (29 п.п) и обрабатывающему производству (21 п.п).

В исследованиях ОЭСР вопросы финансовой грамотности рассматриваются в связке с проблемами финансовой доступности. Понятие финансовой доступности определяется как возможность получения доступных по стоимости формальных финансовых продуктов и услуг своевременно и на адекватных условиях, в том числе за счет расширения их использования всеми социальными группами с помощью текущих и инновационных способов.

Согласно аналитической справке об индикаторах финансовой доступности за 2018 год (по результатам замера 2019 года) использование и ментальная готовность использования дистанционных каналов доступа к финансовым услугам значительно увеличилось. Возросла доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам, имеющего возможность совершать переводы с помощью мобильного телефона или использованием спутниковой связи, а также произошел существенный рост доли платежей с использованием платежных карт.

Таким образом, особенностью проблемы финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства является, прежде всего, историческое прошлое, в том числе формирование рыночной экономики, банковского сектора и рынка финансовых услуг. Во-вторых, неверно сложившиеся стереотипы, относительно того, что многие полагают, что финансовые знания необходимы тем, кто непосредственно работает в этой сфере, для остальных эта тема не актуальна. Далее, проблема также остро стоит в недостаточном освещении важности финансовой грамотности в образовательных программах, недоступности учебных материалов и пособий.

Для решения данной проблемы Министерством финансов РФ была инициирована разработка программы повышения финансовой грамотности – «Стратегии повышения ФГ в Российской Федерации на 2017-2023 годы», которая была принята в 2017 году. Реализация Стратегии включает два этапа. На первом этапе (2017-2019) был разработан план действий, который включал в себя комплекс мероприятий, направленных на реализацию основных задач государственной политики в области повышения ФГ. На втором этапе ожидается продолжение осуществления мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности в соответствии с целевыми показателями. Реализация данной стратегии дает результаты, однако решений поставленных государством задач предполагает последовательные действия на протяжении длительного периода.

Таким образом, позитивными результатами повышения финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства являются расширение спектра и качества финансовых продуктов и услуг, повышение прозрачности финансового рынка, активное внедрение инноваций, развитие добросовестной «здоровой» конкуренции, рациональное сопоставление рисков и доходности финансовых продуктов, рост капитализации компаний, правильное и грамотное реагирование на изменение внешних факторов, тем самым предотвращая резкие колебания на финансовых рынках. Высокий уровень финансовой грамотности приводит к снижению недоверия финансовым институтам, повышению потребления финансовых услуг, что в свою очередь положительно сказывается на банковском секторе, а также способствует возрастанию уровня экономической безопасности страны.

#### **Список литературы:**

1. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // Интеграция образования. – 2018. – Т.22, №1. – С.46-59.
2. Аналитическая справка об индикаторах финансовой доступности за 2018 год (по результатам замера 2019 года) [Электронный ресурс]  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79893/acc\\_indicators\\_2018\(2019\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79893/acc_indicators_2018(2019).pdf)
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. [Электронный ресурс]  
URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf\\_note\\_dec\\_2718.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf)
4. Семеко Г.В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения. [Электронный ресурс]  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya/viewer>
5. Уровень финансовой грамотности и потребность в финансовом просвещении субъектов малого и среднего предпринимательства. [Электронный ресурс]  
URL: [http://portal-kmfg.ru/media/files/Materials/CongressCB/17\\_05\\_4\\_Stasevitch.pdf](http://portal-kmfg.ru/media/files/Materials/CongressCB/17_05_4_Stasevitch.pdf)

УДК 336

## **Зарубежные модели финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма**

*Матвеева Екатерина Владимировна*  
магистрант

*Московский финансово-юридический университет*

***Аннотация.** Статья посвящена изучению органов финансового надзора зарубежных стран, создаваемых с целью противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Используются общенаучные методы исследования, а также системный, сравнительно-правовой, формально-юридический методы. Актуальность темы обусловлена наличием реальной (глобальной) угрозы стабильности и устойчивости мировой финансовой системы в результате широкого распространения отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Сделан вывод о наличии трех компонентов в финансовом мониторинге как деятельности соответствующих органов государства: финансового надзора; финансовой разведки и координации усилий надзорных и разведывательных органов, их международном взаимодействии.*

***Ключевые слова:** противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, органы финансового надзора, финансовая разведка, финансовый мониторинг, финансовые операции.*

## **Foreign models of financial monitoring in the system of counteraction to laundering of income obtained by criminal means and financing of terrorism**

*Matveeva Ekaterina Vladimirovna*  
Master of Science

*Moscow University of Finance and law*

***Annotation.** The article is devoted to the study of the financial supervision authorities of foreign countries established to combat money laundering and terrorist financing. General scientific methods of research, as well as systemic, comparative legal, formal legal methods are used. The relevance of the topic is due to the presence of a real (global) threat to the stability and stability of the world financial system as a result of the widespread laundering of proceeds from crime and the financing of terrorism. It is concluded that there are three components in financial monitoring as the activities of the relevant state bodies: financial supervision; financial intelligence and coordination of efforts of Supervisory and intelligence agencies, their international cooperation.*

***Keywords:** anti-money laundering and terrorist financing, financial supervision authorities, financial intelligence, financial monitoring, financial transactions.*

Объектом финансового мониторинга выступают операции с денежными средствами и иным имуществом, под которыми в отечественной литературе

понимаются действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей[7, с.12].

Российские исследователи данной темы подчеркивают, что в законодательстве большинства государств предусмотрено наличие подразделений финансовой разведки, которые осуществляют финансовый мониторинг, а также призваны сотрудничать с аналогичными подразделениями других стран в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма[9, с. 27].

В специальной литературе есть разные точки зрения на то, как организованы подразделения финансовой разведки в законодательстве стран мира и каким образом их можно классифицировать[8, с. 125].

Некоторые авторы разделяют все подразделения финансовой разведки на три группы в зависимости от таких критериев, как их организационная структура и полномочия[8, с. 126]:

- подразделения финансовой разведки административного типа, находящиеся в ведении органов государственного регулирования и контроля (Австралия, Бельгия, Болгария, Испания, Кыргызстан и т.д.);
- подразделения финансовой разведки правоохранительного типа, являющиеся структурными подразделениями правоохранительных органов общей или специальной компетенции (Германия, Латвия, Финляндия и т.д.);
- подразделения финансовой разведки смешанного типа, в которых сочетаются признаки административного и правоохранительного типов (Нидерланды, Дания и т.д.)[7, с. 15].

Авторы из числа специалистов Мирового Банка наряду с этими группами дополнительно выделяют четвертую группу организаций - подразделения финансовой разведки судебного или прокурорского типа, подразделения финансовой разведки данного типа находятся под юрисдикцией министерства юстиции или прокуратуры[7, с. 14]. В этих типах структур действуют правила о том, что прокуратура уведомляется о подозрительных финансовых операциях и может сразу же начинать расследование (ПФР Кипра, Люксембурга).

Наряду со спецификой деятельности органов финансового надзора в различных странах, у них есть много общего в подходах к их организации и функциях. Хотя есть и различия, прежде всего в правовом статусе подразделений финансовой разведки. Приведем примеры функций и полномочий подразделений финансовой разведки в некоторых странах.

В Австралии финансовый мониторинг проводится Австралийским центром обработки и анализа сообщений о транзакциях (Australian Transaction Reports and Analysis Centre (AUSTRAC)).

Функции подразделений финансовой разведки Австралии:

- получение, хранение и анализ поступающей информации о финансовых операциях;

- предоставление советов и помощи в отношении информации AUSTRAC лицам и организациям, которые имеют право или авторизованы для доступа к информации;

- предоставление собранной информации в соответствии с законом правоохранительным органам и другим компетентным органам Австралии;

- предоставление информации международным партнерам, обладающим правом на доступ к информации АУСТРАК (доступ к такой информации регулируется в соответствии с частью 16 Закона «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма» от 2006 года);

- проведение мероприятий, направленных на предупреждение нарушений законодательства, действующего в сфере ПОД/ФТ;

- внесение предложений для улучшения норм ПОД/ФТ[1; 4; 5; 6].

В Италии имеется подразделение финансовой разведки (Unitadiinformazione finanziaria). Это специальный орган, выполняющий функции финансовой разведки.

Функции подразделений финансовой разведки в Италии[2; 3]:

- предупреждение и противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма средствами финансового анализа и финансовой разведки;

- декларирование операций с золотом;

- статистический учет и оперативный анализ платежного баланса страны;

- управление валютными резервами;

- борьба с финансированием детской порнографии.

Анализ зарубежного законодательства дает основания для вывода о том, что в последние годы не только государства, принадлежащие к семье общего права, но и страны, традиционно относящиеся к континентальной системе права, используют нормы уголовного, уголовно-процессуального и гражданского процессуального законодательства в целях замораживания, ареста и конфискации доходов, полученных от отмывания коррупционных доходов. При этом подтверждается во всех случаях наличие трех компонентов в финансовом мониторинге как деятельности соответствующих органов государства: финансовый надзор; финансовая разведка и координация усилий надзорных и разведывательных органов, их международное взаимодействие.

### **Список литературы:**

1. Закон Австралии «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма» от 2006 года (Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act. 2006) // <https://www2.politsei.ee/dotAsset/364086.pdf>. (дата обращения: 26.11.2019).

2. Законодательный декрет Италии № 231 от 21.11.2007 (decretolegislativo n. 231 del 2007) // <https://www2.politsei.ee/dotAsset/364086.pdf>. (дата обращения: 26.11.2019).

3. Законодательный декрет Италии № 109/2007 (decretolegislativo n. 109 del 2007) // <https://www2.politsei.ee/dotAsset/364086.pdf>. (дата обращения: 26.11.2019).

УДК 336.71

## **Биометрия - инструмент противодействия мошенничеству с пластиковыми картами**

***Мешков Андрей Владимирович***

*студент 3 курса кафедры «Информационная безопасность»*

***Новикова Владлена Витальевна***

*студент 3 курса кафедры «Финансы и кредит»*

***Кудревич Виктория Вадимовна***

*к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»*

***ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»***

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены основные направления использования биометрических систем, проблемы их применения, тенденции и перспективы развития, проведен анализ статистических данных из открытых источников. На основании осуществленного обзора выявлены преимущества биометрических технологий в банковской деятельности. Также продемонстрированы примеры использования биометрии как в России, так и за рубежом.

**Ключевые слова:** биометрия, банковские операции, мошенничество, безопасность, информационные технологии.

## **Biometrics is a tool to combat card fraud**

***Meshkov Andrey Vladimirovich***

*3<sup>rd</sup> year student of the Department Information Security*

***Novikova Vladlena Vitalievna***

*3<sup>rd</sup> year student of the Department of Finance and Credit*

***Kudrevich Viktoria Vadimovna***

*PhD, docent of the Department of Finance and Credit*

***FSAEI HE "Sevastopol State University"***

**Abstract.** The article discusses the basic directions of using biometric systems in banks, problems of their application, tendencies and prospects of development, the analysis of statistical data is carried out. On the basis of the conducted research the main advantages of biometric technologies in banking activity are determined. The examples of using biometrics both in Russia and abroad are also demonstrated.

**Keywords:** biometrics, banking, fraud, security, information technology.

Активное развитие банками безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, рост количества мошеннических операций и наносимого



ими ущерба, создают новые вызовы и угрозы экономической безопасности в сфере банковской деятельности. Поскольку биометрические технологии становятся более надежными, доступными и инновационными, они приводят к значительным изменениям в борьбе с подобными проблемами надзорными органами.

Целью данной статьи является исследование и обоснование необходимости использования биометрических технологий в организациях финансового сектора для борьбы с мошенничеством с пластиковыми картами. – подняла вверх

На сегодняшний день нарушения в сфере банковской деятельности представляют серьезную угрозу экономическим интересам всего общества. В результате интенсивного развития и внедрения современных информационных технологий в мире активизировались процессы формирования глобального информационного пространства, что привело к появлению новых вызовов и угроз.

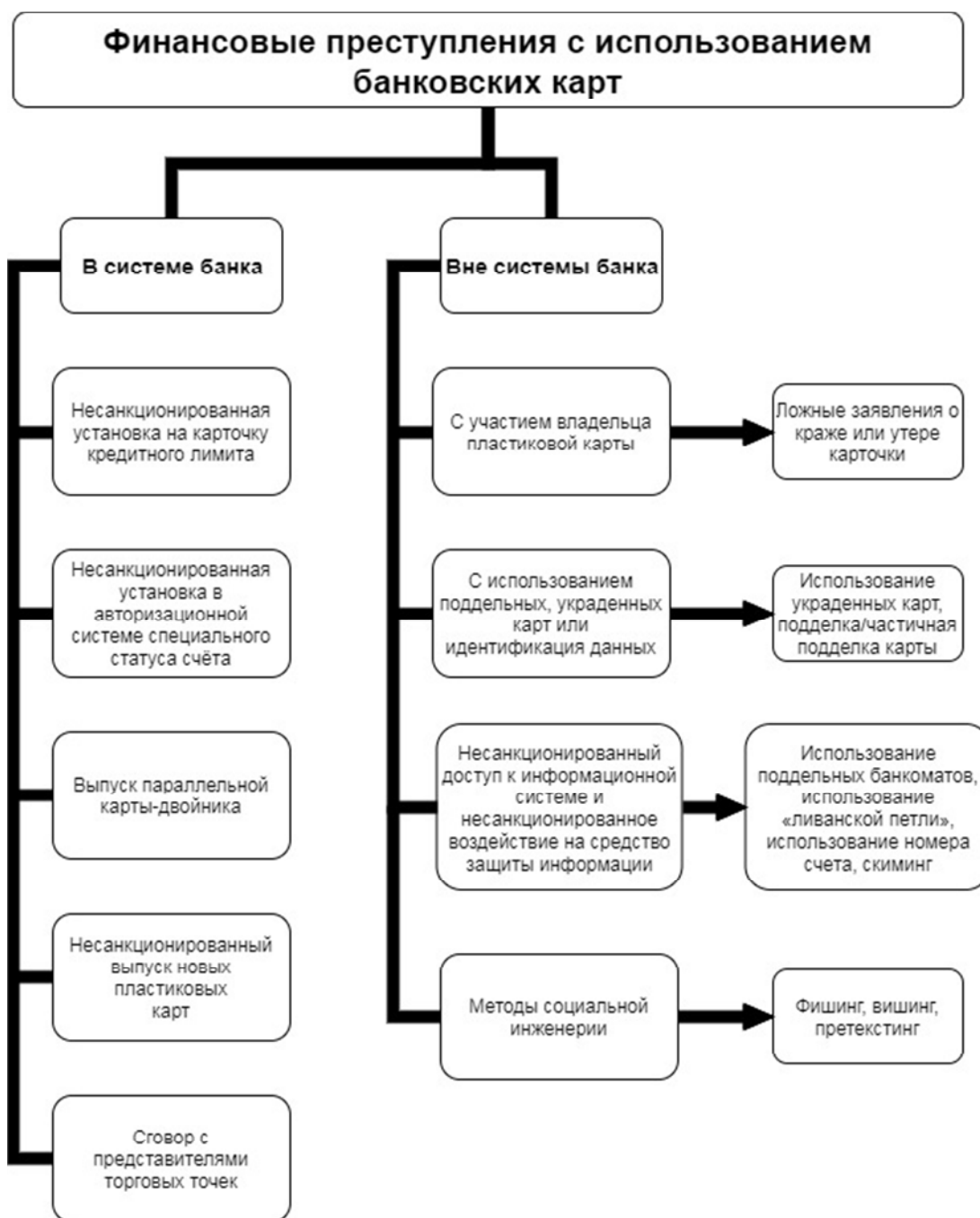
По данным ComputerEmergencyResponseTeam (CERT), компьютерное оборудование и новейшие информационные технологии активно используются организованными преступными группами, в том числе для отмывания денег. По оценкам экспертов ОБСЕ, ежегодный ущерб мировой экономике от промышленного шпионажа, хищений и мошенничества в Интернете составляет 100 млрд. долл. США.

Организация безналичных расчетов населения с использованием пластиковых карт остается динамично развивающейся сферой деятельности российских коммерческих банков. По данным FinCERT за последние несколько лет число интернет-ресурсов, которые используются для мошенничества на финансовом рынке, заметно выросло (почти в 8 раз) [1].

В то же время растет и ущерб, наносимый мошенничеством с пластиковыми картами. По данным Генпрокуратуры РФ с января по октябрь 2019 года в России было зарегистрировано более 18,8 тыс. преступлений в банковской сфере, ущерб превысил 154 млрд. рублей. Сбербанк прогнозирует увеличение ущерба для мировой экономики от киберпреступности в текущем году более чем в 1,6 раза (до 2,5 трлн. долл. США) [5].

По оценкам экспертов только 15% всех совершенных преступлений попадают в поле зрения правоохранительных органов, однако ущерб от мошенничества с пластиковыми картами продолжает расти. Данный факт обусловлен тем, что мошенники начали использовать более изощренные технологии.

В современных реалиях существует множество способов мошеннических операций с банковскими картами (см. рис. 1). Кража денег у клиентов банка происходит как под прямым обманом мошенниками, называемой «социальной инженерией», так и через современные технологии, применяемые мошенниками в сети Интернет и через банковские устройства.



*Рисунок 1. Финансовые преступления с использованием банковских карт*

Для борьбы с карточным мошенничеством необходимо принимать комплексные меры как со стороны банков, так и платежных систем.

В финансовой сфере перспективным направлением является использование биометрических технологий при осуществлении операций с банковскими картами. Комбинация биометрической идентификации с магнитными платежными картами предоставляет возможность осуществлять контроль электронных платежей.

Биометрическое сканирование может быть использовано при проверке транзакций для определения, являются ли клиенты теми, за кого они себя выдают. В дополнение к снижению мошенничества с идентификацией,

биометрия может также отслеживать и потенциальные случаи отмывания денег в момент совершения транзакций.

Среди наиболее перспективных технологий — идентификация по отпечаткам пальцев, геометрия лица и идентификация радужной оболочки глаза. В некоторых странах создана общенациональная программа биометрических идентификаций, которую финансовые учреждения могут использовать для проверки личности своих клиентов. Например, в Индии клиент может представить свой номер Aadhaar в любом банковском пункте, который оснащен биометрическим считывателем. Клиент должен дать банку разрешение на получение данных Electronic «KnowYourCustomer» (e-KYC) из базы данных Unique Identification Authority of India (UIDAI) и получение биометрических данных. Затем банк отправляет номер Aadhaar и биометрические данные клиента на сервер UIDAI. Если информация совпадает, банк может мгновенно открыть счет для клиента. Это называется процессом e-KYC, который применяется в стране.

Исследование, проведенное и опубликованное в январе 2014 года компанией CrossMatch Technologies, выявило следующие преимущества использования биометрических технологий в банковской деятельности:

- большая база потенциальных новых клиентов;
- облегчение осуществления инициатив в области микрофинансирования;
- повышение безопасности и аутентичности банковских операций;
- простота использования даже с большим количеством клиентов;
- устранение языковых и социальных барьеров;
- больше удобства для клиентов, чем ношение банковской карты или флэш-карты [5].

В ближайшие годы наиболее актуальным методом будет дактилоскопический метод, так как он является наиболее изученным. Банки уже оценили преимущества биометрических данных в совершенствовании бизнес-процессов. Основным преимуществом идентификации пользователя по биометрическим данным является неразделимость этих характеристик от пользователя. Они не могут быть забыты, потеряны или переданы другому пользователю и их трудно подделать. Невозможно отказаться от действий, подтвержденных предъявлением биометрических идентификаторов. В отличие от пластиковых карт отпечатки пальцев, например, не имеют ограничений по количеству «считываний». При этом вероятность ошибочной идентификации по отпечаткам пальцев составляет 0,000000001%, а время, необходимое для сканирования, не превышает доли секунды. Стандартные методы идентификации клиентов требуют запоминания пароля или хранения файла цифровой подписи на отдельном носителе, что является неудобным. Именно поэтому биометрические технологии начинают выходить на рынок безопасного доступа.

В настоящее время существует множество примеров использования биометрических данных в кредитных учреждениях. В странах СНГ хорошим примером внедрения биометрических данных является внедрение АО «Народный банк Казахстана» системы идентификации по отпечаткам пальцев. Такая идентификация работает более чем на 9 тыс. рабочих мест и используется не только для доступа к ресурсам корпоративной сети, но и в корпоративных приложениях. Банк также планирует использовать биометрическую идентификацию пользователей банкоматов.

В России биометрические технологии стремительно развиваются в банкоматах и терминалах. Уже началось тестирование системы биометрической идентификации пластиковых карт. Например, в 2019 году российские кредитные организации закупили более 10 тыс. банкоматов с функцией распознавания лиц [4]. Ожидается, что в них можно будет совершать операции без пластиковой карты: банкомат распознает человека по его внешности. Однако перед этим клиенту нужно будет предоставить кредитной организации свои биометрические данные, которые будут привязаны к счетам. Банкоматы нового поколения повысят безопасность операций, а также сделают процесс более удобным и быстрым, считают эксперты [2].

Таким образом, растущие угрозы, связанные с мошенническими операциями, заставляют банки по-новому взглянуть на проблемы экономической безопасности и искать адекватные, комплексные подходы к отражению рисков и угроз экономической безопасности. Технические инновации требуют трансформации культуры, менталитета, процессов и технологий внутри как кредитной организации, так и общества. По-прежнему существуют проблемы с расходами на инфраструктуру, необходимостью изучения и оценки новых рисков, связанных с биометрией, а также психологической недоступностью биометрической идентификации для многих людей, как клиентов, так и банкиров. Быстрое развитие биометрических технологий затрудняет пользователям сделать правильный выбор. Ни один из существующих методов не позволяет идентифицировать одного клиента из десятков и сотен тысяч без помощи дополнительных методов идентификации. Даже при всей уникальности биометрических данных биометрические данные идентифицируют человека только с определенной вероятностью. Поэтому использование биометрических систем в банках-клиентах по-прежнему требует комплексного подхода к идентификации с использованием классических инструментов для противодействия мошенничеству с пластиковыми картами [3-5].

#### **Список литературы:**

1. Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России. — Центральный банк Российской Федерации, 2018.
2. Биометрия за компанию [Электронный ресурс] / Коммерсантъ. — Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4012242> (дата обращения: 28.10.2019).

3. Винокуров А.В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству [Электронный ресурс] / КиберЛенинка. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/biometricheskie-sistemy-identifikatsii-v-kreditnyh-organizatsiyah-kak-instrument-protivodeystviya-moshennichestvu> (дата обращения: 28.10.2019).
4. По лицу, а не по паспорту: в РФ установят 10 тыс. биометрических банкоматов [Электронный ресурс] / Известия. — Режим доступа: <https://iz.ru/893593/natalia-ilina/politcu-ne-po-pasportu-v-rf-ustanoviat-10-tys-biometricheskikh-bankomatov> (дата обращения: 28.10.2019).
5. Сбербанк оценил потери мировой экономики от кибератак в 2019 году в \$2,5 трлн [Электронный ресурс] / Новости в России и мире – ТАСС.— Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/6380157> (дата обращения: 28.10.2019).

УДК 330

## **Цифровизация белорусской экономики: современное состояние и перспективы развития**

*Мостыко Виктория Вячеславовна,  
Пищейко Екатерина Николаевна,  
студенты*

*Молохович Марина Викторовна,  
к.э.н., доцент кафедры инноватики и  
предпринимательской деятельности*

*Белорусский государственный университет, Минск*

*Аннотация.* Статья посвящена исследованию современного уровня цифровизации белорусской экономики. Выявлены приоритетные направления развития данного процесса и наиболее значимые технологии, получившие распространение в экономической сфере. Определены преимущества и недостатки использования данных технологий, а также перспективы их дальнейшего применения и развития.

*Ключевые слова:* цифровизация, Парк Высоких технологий, knowledge-based capital, технологический прогресс, умный дом, виртуальная реальность, интернет вещей, беспроводная связь, блокчейн, майнинг, криптовалютная биржа, интернет-магазин, онлайн-банк.

## **Digitalization of belarusian economy: modern position and future development**

*Mostyko Viktoria Viachaslavovna,  
Pishcheiko Ekaterina Nikolaevna,  
students*

*Malakhovich Maryna Viktorovna,  
PhD in Economic sciences, associate professor  
of the Department of innovation and entrepreneurship  
Belarusian State University, Minsk*

*Abstract.* The article is devoted to the study of the current level of digitalization of the Belarusian economy. Priority directions for the development of this process and the most significant technologies that have spread in the economic sphere are identified. The advantages and disadvantages of using these technologies are identified, as well as the prospects for their further application and development.

**Keywords:** *digitalization, High-Tech Park, knowledge-based capital, technological progress, smart home, virtual reality, Internet of things, wireless connection, blockchain, mining, cryptocurrency exchange, online store, online banking.*

Двадцать первый век характеризуется своей технологичностью. Технологии стали играть одну из самых важных ролей в жизни общества. Еще двадцать лет назад трудно было представить, что можно общаться онлайн, а сейчас многие считают, что без этого невозможно жить и если бы вдруг возникла необходимость отказаться от всех существующих технологий, то это вызвало бы множество проблем. Информационно-коммуникационные технологии проникли во все сферы жизни и можно с уверенностью сказать, что происходит цифровизация общества, в том числе цифровизация экономики.

Цифровая экономика представляет собой деятельность, направленную на развитие компьютерных технологий и электронных устройств, которая облегчает действия человека, базируясь на технологиях Интернет. Основными примерами использования информационных технологий являются электронные платежные системы (Яндекс Деньги, WebMoney), IT-платформы, цифровизация государственных услуг (проведение интернета в отдаленные районы страны, размещение госдокументов в облачных хранилищах), B2B-маркетплейсы.

Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы и Декрет №8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 года направлены на построение инновационной сферы и современной цифровой экономики в стране и увеличение чистого притока валюты в Республику Беларусь. Это доказывается примером Парка Высоких Технологий, экспорт которого в 2018 году вырос на 38% по отношению к предыдущему году и составил 1415,8 млн. долларов [1].

Выделяют два основных направления цифровизации, а именно технологический прогресс и развитие «knowledge-based» капитала. На современном этапе происходит активное внедрение NBIC-конвергенции. По первым буквам уже можно определить значение этого термина: N – нанотехнологии, B – биотехнологии, I – информационные технологии и C – когнитивные технологии.

NBIC-конвергенция представляет собой равнозначное использование четырех составляющих, однако на данный момент именно IT-сфера достигла наибольшего развития, например, реализация потенциала развития искусственного интеллекта, блокчейна или криптовалюты и многое другое. Но технологический процесс не возможен без наличия мотивированных высококвалифицированных сотрудников, которые создают, а также обеспечивают контроль, наладку и безостановочную работу технологий. Это и является примером «knowledge-based» капитала, который является

неотъемлемой частью цифровизации. Также стоит отметить, что информационная сфера является для нас новой и развивающейся, поэтому нужно ввести определенные правила (законы) в целях недопущения хаоса (рисунки 1).



**Рисунок 1.** Ключевые составляющие цифровизации экономики  
Примечание. Разработка авторов на основе [2].

На данный момент можно выделить несколько основных сфер развития цифровизации, таких как:

- развитие технологии умный дом, умный город. Целью проектов являются повышение эффективности использования ресурсов, экономический рост за счет внедрения новых технологий и сервисов;

- внедрение чат-ботов в различные системы жизни, в частности система управления работой университета (чат-бот в социальной сети Telegram «Расписание Экономического факультета Белорусского государственного университета»);

- использование виртуальной реальности, например, в обучении. Учеными доказано, что ученики запоминают только 20% того, что услышали, 30% того, что увидели и до 90 % того, что увидели и симитировали, поэтому использование виртуальных технологий в образовании является очень эффективным;

- распространение беспроводной передачи данных на высоких скоростях. В нашей стране пока развивается сеть 4G, скорость которой составляет 100 Мбит/с. Но в мире уже начинает появляться сеть 5G, которая активно используется в Китае;

- внедрение интернета вещей, который предполагает использование обычных вещей, оснащенных технологиями связи друг с другом и удаленного управления;

- дистанционное образование. «Knowledge-based» капитал должен идти в ногу со временем, то есть постоянно совершенствоваться. В этом могут помочь различные онлайн-курсы, которые доступны в Интернете как на платной, так и на бесплатных основах;



– создание системы блокчейн. В скором будущем произойдет полная цифровизация, которая будет характеризоваться не только электронной валютой, но и проведением различного рода операций в сети: работа с недвижимостью, нотариальные услуги и многое другое.

Стоит обратить особое внимание на суть всей системы блокчейн. Даже сам термин дает нам понимание сущности этой системы: часть *block* – это блок, а часть *chain* – это цепочка. Таким образом, блокчейн – это непрерывная последовательная цепочка блоков, которая выстроена по определенным правилам и содержит в себе информацию. Особенностью этой технологии является то, что информация хранится на разных компьютерах, расположенных отдельно друг от друга. Блоки выстраиваются в цепочку, поэтому для создания нового блока необходимо считать информацию предыдущих. Информация, которая хранится в блоках, отражает различные сделки, транзакции и договоры, записанные в криптографической форме. Именно поэтому блокчейн является основой многих криптовалют, в том числе Bitcoin.

Основным преимуществом технологии блокчейн является то, что это дополняемая база данных, информацию с которой стереть или изменить нереально, то есть все проведенные транзакции останутся там навсегда. Стоит также отметить то, что может быть произведено бесконечное число операций и транзакций, потому что в Интернете нет ограничений.

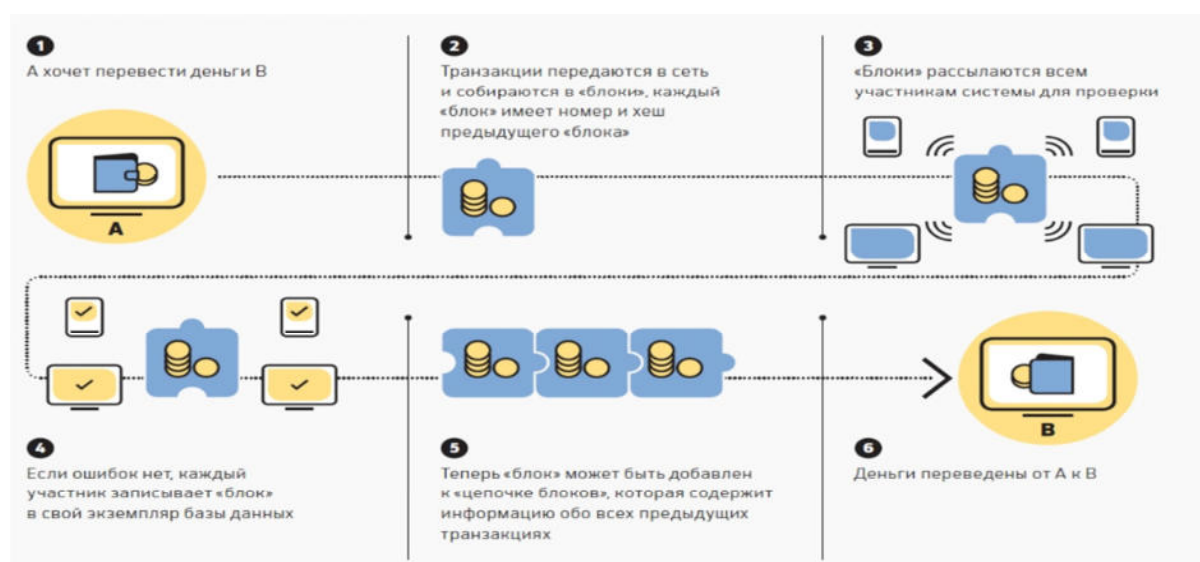
Блокчейн подразумевает двустороннее взаимодействие, как показано на *рисунке 2*, причем связываются участники напрямую за счет подключения к сети Blockchain.

Выделяют два вида блокчейна: публичный и приватный. Примером публичной валюты является биткойн, он характеризуется возможностью всеобщего доступа, где каждый участник может свободно редактировать данные. Примером приватной сети является подвид PrivateBlockchain. В случае приватного блокчейна устанавливается узкий круг людей, которые могут заниматься обработкой транзакций [3].

Что касается ситуации криптовалюты в Беларуси, то после принятия Декрета № 8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 года были узаконены криптовалютные биржи, майнинг, блокчейн, токены и многое другое. Стоит также отметить, что майнинг, хранение, покупка и обмен стали не налогооблагаемыми на прибыль и НДС до 1 января 2023 года.

Беларусь стала первой страной в мире, которая придумала законы для криптовалют с учетом особенности работы блокчейна и принципов децентрализации. Работу криптовалютных компаний в Беларуси регулирует Парк Высоких Технологий. Для того, чтобы стать резидентами Парка и иметь право работать с криптовалютой, компании должны соблюдать меры по противодействию отмыванию денежных средств, а также строгие правила

защиты информации и интересов клиента. Парк определяет репутацию и финансовое состояние компании, уровень менеджмента. Установлены строгие правила для предотвращения мошенничества и финансовых преступлений. Это обеспечивает максимальную безопасность для всех участников. Соответствие требованиям проверяется одной из аудиторских компаний большой четверки (PwC, KPMG, Deloitte, EY). Белорусская модель регулирования помогает реализовать весь потенциал криптовалют. Беларусь создала новую нормативную среду для криптовалютной отрасли, обеспечивая необходимую юридическую ясность, которая ранее не была предоставлена большинством других стран. Это делает Беларусь мировым лидером в правовом регулировании блокчейна [4].



**Рисунок 2.** Как работает блокчейн (на примере криптовалюты)

Примечание. Источник[3].

В настоящее время в Парке Высоких технологий существует сравнительно небольшая, но разнообразная группа криптовалютных компаний. Примером такой компании является Aetsoft, которая обслуживает проекты ICO (первичное предложение монет) с 2014 года[4]. Также существует белорусско-латвийский стартап Biggico, который представляет собой рекламную платформу для продвижения проектов, связанных с криптовалютой. Другие представители компаний ПВТ занимаются разработкой оборудования для майнинга («Дальневосточные технологии» и Kblgroup).

С момента принятия Декрета № 8 компания currency.com зарегистрировала первую криптобиржу в Парке Высоких Технологий. Эта биржа предназначена для обмена обычной валюты на криптовалюту. После ее

создания желающие могут официально заниматься куплей-продажей криптовалют. Впрочем, пока что продавать криптовалюту никто не начал, но на это есть и свои причины. Многие считают, что она может быть опасна, нестабильна, непонятна. Также криптовалюта славится своими открытыми действиями, ошибки которых нельзя скрыть. Все транзакции носят необратимый характер и потраченные деньги уже нельзя вернуть. Эта неясность так или иначе пугает пользователей, и они не стремятся использовать криптовалюту.

Криптовалюта – ещё один вариант цифровизации денежных средств. Существует множество процессов, которые являются для нас обыденными, и они все переходят в среду Интернет, что и позволяет расширить сферу применения национальной валюты в онлайн-режиме. Примером такого процесса может выступать поход в магазин за продуктами. Раньше у человечества не было другого варианта, как встать с дивана, собраться и идти, а вот сейчас с приходом технического прогресса можно заказать продукты онлайн. В нашей стране таким сервисом по доставке продуктов выступает сеть «Евроторг», а именно, появившийся в 2014 году отдел «Е-доставка».

ЗАО «Интернет-магазин Евроопт» позволяет покупателю оплатить покупку разнообразными способами: наличными денежными средствами курьеру, банковской пластиковой карточкой курьеру, банковской пластиковой карточкой в режиме «онлайн», что позволяет клиенту выбрать тот способ оплаты, который ему удобен. Такой вид торговли особо привлекателен не только для покупателей, но и для владельцев сети. Он позволяет покупателям совершать покупки не затрачивая силы и время на поход в магазин, а владельцам сохранять средства не тратя их на сотрудников магазина и оплату аренды помещения.

Еще одним примером цифровизации покупок является интернет-магазин OZ.BY, где вы можете приобрести товары любой категории. Изначально эта была сеть по продаже книг, но уже сейчас она дает возможность купить косметику, канцелярию, товары для сада, дома и еще многое другое, в том числе и продукты питания. Товары можно заказать онлайн и их моментально доставят в ближайший магазин OZ.BY.

Если говорить о валюте, то на ум сразу же приходит слово банк, поэтому стоит упомянуть о таком понятии, как виртуальный банк или онлайн-банк, где нет офисов, касс, а транзакции совершаются только посредством сети Интернет. Выпуск кредитных карт, вклады, услуги для бизнеса и частных лиц, интернет-банкинг, онлайн-подбор вклада, заявка на открытие, условия пополнения и многие другие сервисы доступны в, наверное, самом известном онлайн-банке Тинькофф. Тинькофф Банк – первый российский банк, который работает с клиентами дистанционно. Принцип финансового учреждения – создание

выгодных условий за счет снижения издержек на аренду офисов и оплаты зарплаты работникам в отделениях. Это новый шаг в развитии цифровизации национальной валюты, но в нашей стране, к сожалению, такой большой шаг ни один из банков не берется предпринимать [5].

В представленной статье явно подчеркнуты позитивные стороны цифровизации экономики и, в частности, цифровизации национальной валюты, такие как быстрое совершение транзакций, затрачивание меньших сил на покупки, экономия времени и так далее, но ведь не все считают, что научный прогресс – это хорошо. В цифровизации как и в любом другом процессе есть не только преимущества, но и недостатки. К тому же многие люди не привыкли работать с компьютером и смартфоном, им легче носить с собой наличные деньги, чем расплачиваться по карте. Конечно же, каждый должен сам выбирать, по какому пути ему идти, но хочется акцентировать внимание на том, что отдельные перемены могут привести к реальному улучшению качества жизни, будь то возможность заказа товаров онлайн или оплата счетов через мобильное приложение в интернет-банкинге.

Таким образом, проведенное исследование показало все возрастающую роль технологий во всех аспектах нашей жизни. Некоторые могут считать, что технологии способны заменить людей полностью, но это не так – технологии только помогают нам, не заменяя процессы в полной мере. Что касается рассмотренных технологий, то самой успешной, на наш взгляд, является технология блокчейн, так как все сейчас переходит в виртуальную среду, включая и многие экономические процессы.

#### **Список литературы:**

1. Декрет №8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017.
2. Институт анализа инвестиционной политики [Электронный ресурс]. URL:<http://xn--80aplem.xn--p1ai/analytics/Perspektivy-cifrovizacii/> (дата обращения: 18.09.2019).
3. Описание термина блокчейн [Электронный ресурс]. URL:<https://prostocoin.com/blog/blockchain-guide>(дата обращения: 18.09.2019).
4. Криптовалютная деятельность резидентов ПБТ [Электронный ресурс]. URL:<https://dev.by/news/crypto-in-belarus>(дата обращения: 18.09.2019).
5. Тинькофф Банк [Электронный ресурс]. URL:<https://www.tinkoff.ru/>(дата обращения: 24.09.2019).

УДК 378:336.113

## **Исследование финансовой грамотности населения в Российской Федерации**

*Олейникова Анастасия Александровна,  
магистрант*

*Кричевец Екатерина Александровна*

*к.э.н., доцент кафедры*

*«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация.** В статье рассмотрены понятие финансовой грамотности населения, изучен современный уровень грамотности населения в сфере финансовых вопросов. Предложены пути повышения финансовой грамотности населения РФ. В ходе исследования были использованы различные методы, в том числе сравнения, графический, описательный. Авторами подчеркивается важность повышения финансовой грамотности населения страны.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, населения страны, регионы Российской Федерации.*

## **Study of Financial Literacy of population in the Russian Federation**

*Oleinikova Anastasia Alexandrovna,  
undergraduate*

*Krichevets Ekaterina Alexandrovna*

*Ph.D., associate professor of the department*

*"Finance and credit"*

*Sevastopol State University, Sevastopol*

***Annotation.** The article considers the concept of financial literacy of the population, studies the current level of literacy of the population in the field of financial issues. Ways to improve the financial literacy of the population of the Russian Federation are proposed. During the study, various methods were used, including comparison, graphic, descriptive. The authors emphasize the importance of improving the financial literacy of the country's population.*

***Keywords:** financial literacy, the country's population, regions of the Russian Federation.*

В настоящее время низкий уровень финансовой грамотности населения является актуальной проблемой для большинства стран мира, в том числе и для России. Развитие финансового рынка происходит исключительно высокими темпами, создаются новейшие продукты и услуги, ориентированные на потребности населения. Однако, большинство граждан не обладают требуемым уровнем знаний и навыков в области финансов для правильной оценки ситуации на рынке. Граждане не способны использовать современные продукты и услуги, появившиеся за счет информационных и

цифровых технологий. Поэтому население не может принимать взвешенные финансовые решения, грамотно планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения и тому подобное.

Таким образом, недостаточная финансовая грамотность приводит к нежеланию пользоваться финансовыми услугами, что существенно сдерживает развитие розничного финансового сегмента, а это сказывается не только на благосостоянии граждан, но и на экономике государства.

Согласно Распоряжению Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.», финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. [1]

Аналитическим центром НАФИ было произведено изучение уровня финансовой грамотности населения в каждом из субъектов Российской Федерации. За основу аналитиками были взяты личные мнения граждан страны, высказанные ими по ходу проведения интервью. Рассчитанный индекс финансовой грамотности включает в себя три составляющие: знания, навыки и установки. Под знаниями предполагается понимание гражданами всех аспектов и свойств финансовой продукции, инфляции и связь между рисками и доходностью. Навыки отражают способность населения принимать правильные и обдуманные финансовые решения в жизни. Установки же предполагают ориентированность населения на достижения долгосрочных целей, понимание необходимости в ведении своего бюджета.

Таким образом, анализ выявил, что индекс финансовой грамотности РФ в 2018 году составляет 12,12 баллов из 21 возможного, что является средней оценкой. Из всех стран «Большой двадцатки» (G-20) Россия вышла на 9 место, в то время как первое место занимает Франция (с уровнем финансовой грамотности населения 14,9 балла) (см. рис.1).



**Рисунок 1.** Индекс финансовой грамотности населения в странах «G-20» [2]

По мнению НАФИ финансовая грамотность населения непосредственно связана с его возрастом. Среднестатистический человек в РФ до 30 лет накапливает полученные знания и навыки, лучше все запоминает, что позволяет повысить финансовую грамотность. Таким образом, индекс финансовой грамотности в 30 лет составляет около 12,5 баллов и может продержаться на таком уровне до 45 лет. Однако в дальнейшем происходит снижение данного индекса пропорционально увеличению возраста. При этом после 40 лет женщины опережают мужчин по индексу финансовой грамотности благодаря ведению домашнего хозяйства (распределения доходов, оплаты счетов и т.д.) (см. рис. 2). В таблице 1 показана возрастная структура населения России.



*Рисунок 2. Динамика индекса финансовой грамотности среди мужчин и женщин определенных возрастов [2]*

*Таблица 1. Структура населения РФ в разрезе различных возрастных групп*

Возраст	Кол-во, тыс. чел.	Удельный вес, %
0-4	9 347	6,36
4-9	8 873	6,04
10-14	7 598	5,17
15-19	6 816	4,64
20-24	7 336	4,99
25-29	11 120	7,57
30-34	12 766	8,69
35-39	11 425	7,78
40-44	10 453	7,12
45-49	9 499	6,47
50-54	9 372	6,38
55-59	11 049	7,52
60-64	9 783	6,66
65-69	7 937	5,40
70+	13 506	9,20
<b>Всего население</b>	<b>146 880</b>	<b>100</b>

Таким образом, после 40 лет уровень финансовой грамотности имеет тенденцию к сокращению. В 2018 году по статистическим данным, представленным в таблице 1, людей возрастной категории «70+» было наибольшее количество – 13,506 млн. чел. или 9,2% от всего населения РФ, второе место занимает население в возрасте 30-34 лет – 12,766 млн. чел. (или 8,7%), а на третьем месте население в возрасте 35-49 лет – 11,425 млн. чел. (или 7,8%). Соответственно, можно сделать вывод, что большинство населения – это граждане старше 30 лет, поэтому финансовая грамотность населения относительно невелика. Ведь люди старших возрастов довольно сложно переходят на использование инновационных финансовых и иных продуктов, практически не доверяют цифровым и информационным технологиям и т.д.

Также одним из важных факторов обеспечения финансовой грамотности является вовлеченность в экономическую или же хозяйственную деятельность. Так как, уровень финансовой грамотности у работающих граждан значительно выше, чем у неработающих (например, неработающих пенсионеров). Поэтому из-за выхода из экономической и финансовой активности индекс финансовой грамотности у граждан старших возрастных групп падает.

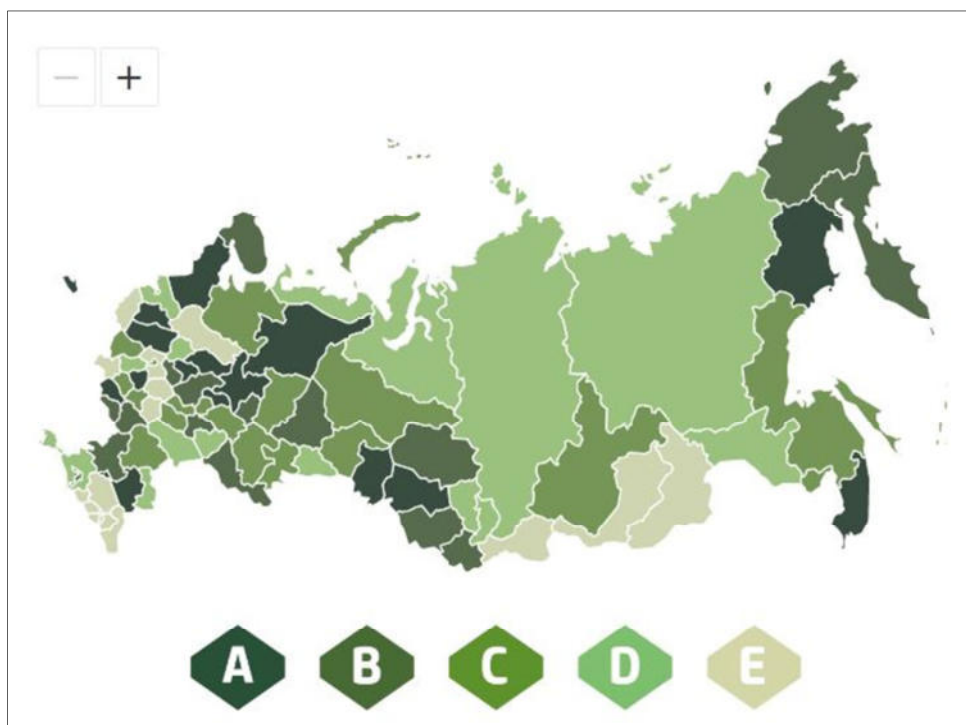
Аналитическим центром НАФИ также опубликованы результаты исследования индекса финансовой грамотности различных регионов РФ (см. рис. 3). Были опрошены по 1000 респондентов в каждом из 85 регионов РФ. Далее по величине полученных индексов финансовой грамотности был сформирован рейтинговый список регионов – от максимального значения до минимального, каждому региону был присвоен ранг. Вся совокупность регионов была разбита на 5 групп: группа «А» - высокий ранг (с 1 по 16), группа «В» - ранг выше среднего (с 17 по 33), группа «С» - средний ранг (с 34 по 52), группа D – ранг ниже среднего (с 53 по 69) группа «Е» - низкий ранг (с 70 по 85). Как видно по рисунку 3, в группу А, к которой отнесены регионы с высоким уровнем финансовой грамотности населения, входят Республика Карелия, Новгородская область, Тверская область, Тульская область, Курская область, Республика Калмыкия, Ивановская область, Костромская область, Республика Коми, Омская область, Новосибирская область, Кировская область, Калининградская область, Магаданская область, Республика Марий Эл и Приморский Край.

В группу В, с уровнем выше среднего, входят такие области как Свердловская, Ростовская, Воронежская, Белгородская, Владимирская, Нижегородская, Оренбургская, Томская, Мурманская, Ульяновская; республики – Удмуртская и Алтай; Алтайский и Камчатский края, а также Чукотский автономный округ.

В группу со средним уровнем финансовой грамотности входят области такие как Архангельская, Пензенская, Липецкая, Орловская, Волгоградская, Смоленская, Иркутская, Сахалинская, Челябинская, Тюменская; республики – Мордовия, Чувашская, Татарстан, Башкортостан; Пермский и Хабаровский



края; Еврейская автономная область, а также Ханты-Мансийский автономный округ.



*Рисунок 3. Распределение субъектов РФ уровню индекса финансовой грамотности [2]*

В группу D, с уровнем ниже среднего, входят Ленинградская, Ярославская, Калужская, Саратовская, Астраханская, Самарская, Курганская, Кемеровская и Амурская области; республики Хакасия, Крым, Саха (Якутия); Краснодарский и Красноярский края; Ямало-Ненецкий и Ненецкий автономные округа.

В группу с низким уровнем финансовой грамотности входят Московская, Псковская, Брянская, Вологодская, Рязанская, Тамбовская области; республики Карачаево-Черкесская, Кабардино-Балкарская, Северная Осетия-Алания, Чеченская, Тыва, Дагестан, Бурятия, Ингушетия; Ставропольский и Забайкальский края.

Города федерального значения разделились в разные группы индекса финансовой грамотности, а именно Севастополь вошел в группу B, Москва и Санкт-Петербург – в группу C.

В результате исследования уровня финансовой грамотности населения РФ, с нашей точки зрения следует принять определенные меры для ее повышения. Во-первых, населения следует обеспечить информацией специфических финансовых терминах в привычной и понятной форме с пояснениями их значений. Необходимо обязательно проводить независимое обучение финансовой грамотности для разных поколений. Для начальных классов вводить определенные интерактивные игры и уроки для получения базовых знаний, в старшее более глобальное изучение данных вопросов. На высшей ступеньке обучения предоставлять курс финансовой грамотности для всех специальностей с возможностью получения практических

навыков. Также можно предоставлять волонтерские курсы для людей старших возрастов, чтобы им рассказывали и показывали на практике все интересующие их вещи в данной области.

Важно, чтобы на всех этапах обучения слушателям показывали, как работают различные финансовые инструменты, их положительные и отрицательные стороны, сопутствующие риски, в какие органы можно обратиться в зависимости от ситуации. Необходимо, в первую очередь, заинтересовать, показать важность такой информации, и возможности применения в реальной жизни, иначе такие программы могут стать формальными и не интересными.

Проблема повышения финансовой грамотности касается и банковской сферы, так как банкам выгоднее работать с грамотными клиентами. Поэтому, на наш взгляд, банки также должны принимать активное действенное участие в повышении финансовой грамотности населения. Так, например, АО «Альфа-Банк» уже сейчас организывает семинары по финансовой грамотности с такими программами как «Эффективное управление личным и семейным бюджетом», «Искусство накопления», «Личные финансы и Инвестиции» и «Грамотные кредиты».

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение не только для каждого человека, но и для социально-экономической ситуации в стране в целом.

#### **Список литературы:**

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/)
2. Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018. [Электронный ресурс] URL: <https://www.nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>
3. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // Интеграция образования. – 2018. – Т. 22, №1. – 46-59.

УДК 336.71

## **Оптимизация структуры капитала предприятия с позиции долгосрочной перспективы**

**Остапова Таисия Дмитриевна,**  
бакалавр

**Зима Юлия Александровна,**  
ст. преподаватель кафедры  
«Финансы и кредит»

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

***Аннотация.** Структура капитала предприятия представляет собой соотношение всех видов собственных и заемных финансовых ресурсов предприятия, которые в процессе операционной деятельности используются для финансирования активов предприятия. Кроме того анализ структуры капитала дает возможность собственнику оценить финансовую устойчивость компании. В работе представлен алгоритм формирования рациональной структуры капитала с учётом особенностей стратегии предприятия путем минимизации стоимости капитала.*

*Методологической основой исследований являются нормативные и законодательные акты, учебная, научная и справочная литература отечественных и зарубежных авторов.*

***Ключевые слова:** оптимизация структуры капитала, средневзвешенная стоимость капитала, собственный капитал; заёмный капитал, рыночная стоимость организации.*

## **Optimization of capital structure by the WWAC.**

**Ostapova Taisiya Dmitrievna,**  
bachelor

**Zima Julia Alexandrovna,**  
Art. lecturer of the department  
"Finance and credit"

**Sevastopol State University, Sevastopol**

***Abstract.** The capital structure of the enterprise is the ratio of all types of own and borrowed financial resources which the enterprise are used to finance the assets of the enterprise. In addition, the analysis of capital structure enables the owner to assess the financial stability of the company. The paper presents an algorithm for the formation of a rational capital structure taking into account the particularities of the enterprise strategy by minimizing the cost of capital.*

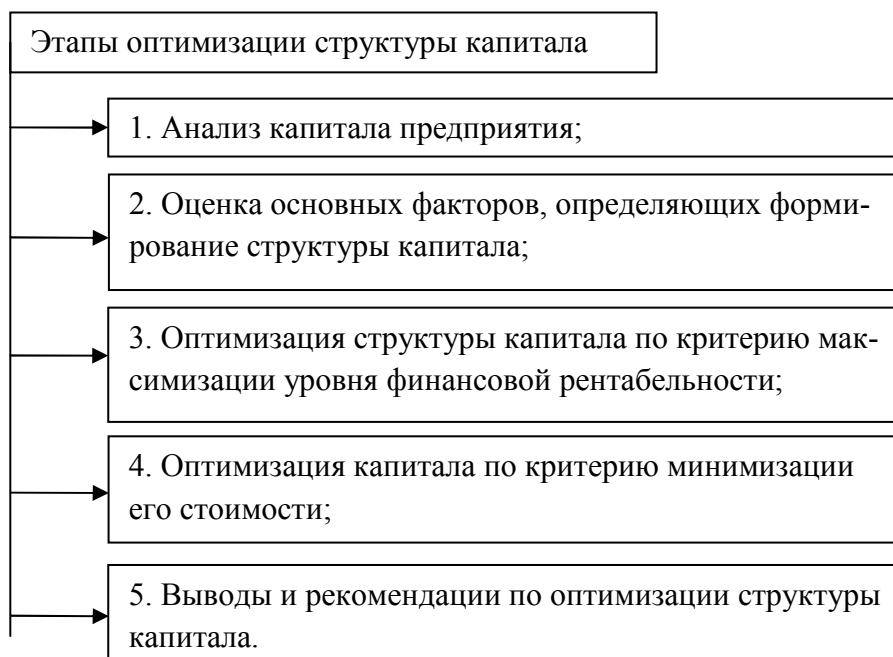
*The methodological basis of research is normative and legislative acts, educational, scientific and reference literature of domestic and foreign authors.*

***Key words:** optimization of capital structure, weighted average cost of capital, equity capital; debt capital, market value of the organization.*

Одной из важнейших задач, которые решаются в процессе финансового управления компанией является оптимизация структуры ее капитала. Приня-

то считать, что оптимальной структурой капитала будет такое соотношение собственных и заемных средств, которое обеспечит эффективное соотношение между коэффициентом финансовой рентабельности и коэффициентом долгосрочной финансовой независимости, и как результат приведет к максимизации его рыночной стоимости.

В процессе оптимизации структуры капитала предприятия можно выделить следующие этапы (рис. 1):



*Рисунок 1. Основные этапы процесса оптимизации структуры капитала предприятия.*

1. Анализ капитала предприятия. Цель данного анализа - выявление закономерностей и тенденций изменений в структуре капитала и динамике его объема за анализируемый предплановый период, а так же определение их влияния на эффективности использования капитала и финансовую устойчивость предприятия в целом. Анализ состоит из нескольких стадий.

Первая стадия заключается в рассмотрении структуры капитала по элементам, определение их динамики, соотношения собственного и заемного капиталов, тенденции его изменения. Необходимо также изучить соотношение долгосрочных и краткосрочных обязательств в составе заемного капитала.

Вторая стадия анализа – это расчет системы коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Необходимые коэффициенты определяются в соответствии со структурой капитала и помогают оценить финансовую стабильность/нестабильность компании и степень рисков в случае структурных изменений. Можно выделить следующие основополагающие коэффициенты:

- коэффициент независимости (автономии) - характеризует долю собственных источников в совокупном капитале предприятия;
- коэффициент финансирования (финансового левереджа) - показывает, сколько собственных средств приходится на 1 руб. заемных;
- коэффициент соотношения долгосрочной и краткосрочной задолженности.

Третья стадия анализа – это оценка эффективности использования капитала по его составным элементам. В ходе анализа в динамике нескольких периодов рассчитываются такие показатели:

- продолжительность оборота капитала - время, которое необходимо капиталу для прохождения операционного цикла;
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала - указывает на то, сколько товаров и услуг было продано на каждый рубль привлеченных от собственников средств.
- капиталоотдача – показывает эффективность использования капитальных вложений;
- коэффициент рентабельности собственного капитала - характеризует долю чистой прибыли на 1 рубль собственного капитала;

2. Оценка факторов, определяющих формирование структуры капитала. Практика доказывает, что единого метода определения эффективного соотношения собственного и заемного капитала даже для однотипных предприятий не существует. Так как на это соотношение влияет множество факторов, например, стадия развития предприятия, конъюнктура товарного и финансового рынков, собственная финансовая стратегия предприятия и др. В то же время, можно выделить ряд объективных и субъективных факторов, изучение которых вероятнее всего позволит сформировать наиболее эффективную структуру капитала на каждом конкретном предприятии. Такими факторами могут послужить:

- 1) отраслевые особенности операционной деятельности предприятия - их характер определяет наиболее эффективную структуру активов предприятия, их ликвидность.
- 2) стадия жизненного цикла предприятия. В том случае, если предприятие находится на ранней стадии своего жизненного цикла, и имеет конкурентоспособную продукцию, оно может привлекать больше заемного капитала для расширения своей деятельности. Но не следует забывать, что стоимость этого капитала будет выше среднерыночной, так как такое предприятие имеет более высокий уровень финансовых рисков, что принимают во внимание кредиторы. В обратном случае, предприятию, находящемуся на стадии зрелости, выгоднее использовать собственный капитал;

3) конъюнктура товарного рынка. Чем стабильнее спрос на продукцию предприятия, тем безопаснее является использование заемного капитала.

4) уровень рентабельности операционной деятельности. Чем выше этот показатель, тем выше кредитный рейтинг предприятия, что дает ему возможность воспользоваться заемным капиталом. На практике же собственники предпочитают инвестирование полученной прибыли в собственное предприятие для обеспечения более высокого уровня отдачи капитала, вместо того, чтобы использовать заемные средства;

5) отношение кредиторов. Несмотря на то, что в основном, кредиторы при оценке кредитоспособности предприятия руководствуются своими критериями, следует проводить и собственную оценку кредитоспособности для определения вероятных рисков и разработки стратегии;

6) особенности налогообложения. При высокой ставке налогообложения прибыли существенно повышается эффективность привлечения заемного капитала, а в условиях низких ставок или использования предприятием налоговых льгот, более предпочтительным является формирование капитала из внешних источников за счет эмиссии акций (привлечения дополнительного паевого капитала).

7) финансовый менталитет собственников и менеджеров предприятия.

8) уровень концентрации собственного капитала. Для того, чтобы сохранить контрольный пакет акций или контрольный объем паевого вклада, владельцы предприятия неохотно привлекают дополнительный собственный капитал из внешних источников, даже несмотря на благоприятные условия.

3. Оптимизация структуры капитала по критерию максимизации уровня финансовой рентабельности. Для проведения таких оптимизационных расчетов используется механизм финансового левириджа.

4. Оптимизация капитала по критерию минимизации его стоимости. Стоимость капитала – это цена, которую предприятие платит за привлечение капитала. Критерием оптимизации при этом становится минимизация средневзвешенной стоимости капитала (WACC – Weighted Average Cost of Capital). Можно сказать, что средневзвешенная стоимость капитала – это ставка доходности, которую компания может предложить потенциальным инвесторам при требуемом уровне риска по каждому отдельно взятому источнику финансирования. Считается одним из наиболее доступных методов и подробно описывается в учебных изданиях следующих авторов: Джеймса К. Ван Хорна, Джона М. Ваховича, Юджина Ф. Бригхэма, Майкла С. Эрхардта, Т.В. Тепловой, В.В. Ковалевой и др.

На этом этапе согласно рассматриваемой методике рассчитаем средневзвешенную стоимость капитала (WACC), где каждый источник определяется в соответствии с долей в структуре инвестированного капитала в организацию. При этом необходимо отметить, что стоимость отдельного источника

формирования капитала напрямую зависит от его удельного веса в общей структуре капитала.

Средневзвешенная стоимость капитала рассчитывается по формуле (1):

$$WACC = k_d * (1 - T) * \frac{D}{E+D} + k_e * \frac{E}{E+D} \quad (1)$$

где  $k_d$  - рыночная ставка по заемному капиталу, %;

$T$  - ставка налога на прибыль, доли ед.;

$D$  - сумма заемного капитала, ден. ед.;

$E$  - сумма собственного капитала, ден. ед.;

$k_e$  - рыночная ставка доходности собственного капитала, %.

Существует множество особенностей применения данного показателя, связанные с формированием и использованием капитала, рассмотрим некоторые из основных.

В первую очередь смысл расчета WACC, как и стоимости любого источника, состоит не в оценке действительного его значения, а, главным образом, характеризует деятельность организации с позиции долгосрочной перспективы. Принято считать, что основное предназначение WACC – это использование полученного значения в качестве коэффициента дисконтирования при составлении бюджета капиталовложений. Это связано с тем, что в этом случае рассматривается вложение новых средств, собственных или заемных, и поэтому существенными для менеджмента предприятия становятся прогнозные оценки.

Кроме того, значение WACC является относительно стабильной величиной и в том случае, если сложившаяся структура капитала является удовлетворительной и принимается как оптимальная, необходимо придерживаться ее при вовлечении новых средств для финансирования деятельности предприятия.

Именно поэтому, использование WACC в качестве коэффициента дисконтирования при анализе инвестиционных проектов справедливо в том случае, если предполагается, что новые и существующие инвестиции имеют одинаковую степень риска и финансируются из типовых для данной организации источников. Но такие условия сохраняются редко, и в процессе привлечение дополнительных источников финансирования проектов часто приводит к изменению финансового риска организации в целом, т.е. к изменению значения WACC.

Таким образом, можно сделать вывод, что средневзвешенная стоимость капитала применяется как в процессе выбора оптимальных путей финансирования нового проекта, так и при формировании управленческих решений, связанных с привлечением капитала из альтернативных источников. В результате формируется и оптимизируется структура капитала по источникам его привлечения. Для аналитики расчет значения WACC по фактическим данным представляет определенный интерес, например, в случае оценки

сложившейся структуры источников средств и связанных с нею расходов. Несмотря на то, что обоснованность применения показателя WACC в аналитических расчетах связана с определенными замечаниями и допущениями, ведь на значение показателя кроме внутренних условий деятельности организации оказывает влияние и внешняя конъюнктура финансового рынка, в то же время WACC считается наиболее приемлемым ориентиром при расчете промежуточных затрат по привлечению новых источников финансирования. Следовательно, эффективное управление WACC является одним из направлений повышения рыночной стоимости организации. А, как известно, максимизация рыночной стоимости организации достигается в значительной степени за счет минимизации стоимости используемых источников.

**Список литературы:**

1. *Савицкая Г.В.* Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 649 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/652550>
2. *Бланк И.А.* Основы финансового менеджмента. В двух томах / И.А. Бланк. — М.: Ника-Центр, Эльга, 2017. — 670 с.
3. *Ван Хорн Д.К., Вахович Д.М.* Основы финансового менеджмента. М.: Вильямс, 2010.
4. *Вихри Дж.* Основы финансового менеджмента. М.: Вильямс, 2008.
5. *Моисеенко И. П.* Инвестирование / И. П. Моисеенко - К.: Знания, 2006.- 490 с.



## **Фирмы-однодневки: идентификация и схемы легализации доходов, полученных преступным путем**

*Панфёров Юрий Дмитриевич,  
магистрант*

*Алесина Наталья Валентиновна,  
к.э.н, доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье проведен анализ вовлеченности предприятий Российской Федерации в механизм легализации средств, полученных преступным путем. Определены основные признаки и критерии идентификации фирм-однодневок, их роль в отмывании доходов, приведена статистика существования фирм-однодневок за последние несколько лет. Рассмотрены методы определения надежности делового партнера с использованием индекса должной осмотрительности.

**Ключевые слова:** отмывание денег, легализация преступных доходов, фирмы-однодневки, критерии идентификации, надежность делового партнера, индекс должной осмотрительности.

## **One-day firms: identification and schemes legalization of proceeds of crime**

*Panferov Yuriy Dmitrievich,  
Master of Science*

*Alesina Natalya Valentinovna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The article analyzes the involvement of enterprises of the Russian Federation in the mechanism of legalization of proceeds from crime. The main features and identification criteria of one-day firms, their role in laundering incomes are determined, statistics on the existence of one-day firms over the past few years are given. Methods for determining the reliability of a business partner using the due diligence index are considered.

**Keywords:** money laundering, legalization of start-up incomes, one-day firms, identification criteria, reliability of a business partner, due diligence index.

В законодательстве Российской Федерации понятие «легализация (отмыванием) доходов, полученных преступным путем» характеризуется как совершение действий, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и иным имуществом, которое было получено заведомо незаконно. В данном случае речь идет, например, о незаконной торговле наркотическими веществами,

финансовых манипуляциях посредством создания фирм-однодневок и прочих финансовых мошенничествах и подобного рода действиях. Если углубиться в изучение проблемы и более детально рассмотреть процесс легализации преступных доходов, то станет ясно, что это достаточно сложный механизм, в который включается большое количество различных сделок, совершаемых разными способами и по различной методике.

Такие действия способствуют росту преступности отнюдь не только экономической направленности, а напрямую развитию преступной и незаконной деятельности как таковой.

Именно поэтому на сегодняшний день одним из основных направлений развития политики государства является разработка и принятие широкого диапазона требований и норм по предупреждению и разоблачению процесса легализации (отмывания денег).

Если говорить о понятии «отмывание денег», то наиболее распространенной формой операций в данной сфере является использование фирм-однодневок. Такие фирмы существуют довольно короткий промежуток времени, но за малое время их существования через них могут вывести довольно крупные суммы денег. На первый взгляд, фирмы-однодневки ничем не отличаются от обычных, прочих, вполне благонадежных предприятий. Однако существует ряд признаков, проанализировав которые, можно сразу выделить из общего ряда подобные «серые» фирмы. Как правило, подобные фирмы имеют так называемый «серый» адрес регистрации: «серыми» именуется адреса, по которым зарегистрировано большое количество фирм. Кроме того, «серая» фирма обычно не располагается по заявленному юридическому адресу, не имеет и собственных основных фондов и помещений. Также подобные фирмы не платят налоги и не сдают регламентированную отчетность в контролирующие органы. Проанализировав все эти признаки в совокупности, уже можно определить, стоит ли иметь дело с подобной фирмой или нет [2].

Проблема использования фирм-однодневок в целях уклонения от налогообложения и получения доходов преступным путем широко анализируется в научной среде. Так, Тюрин Д.Д. и Полякова М.А. рассматривают вопросы получения необоснованной налоговой выгоды с использованием фиктивных фирм и мероприятия налогового контроля для устранения подобных нарушений. Шестакова Н.Н. и Десинова Е.О. приводят признаки и особенности таких организаций и методы совершенствования налогового законодательства в этой сфере. Авторы Харсеева А.В. и Архипов С.А. анализируют меры, которые предпринимают органы власти для борьбы с фирмами-однодневками и основные последствия, которые могут наступить, если не пресекать такой вид мошенничества.

По данным Федеральной Налоговой Службы, наибольшее число фирм-однодневок было зарегистрировано в 2011 году. На тот период времени их количество составляло 1,8 млн, или 40,1% от общего количества фирм, зарегистрированных в едином государственном реестре [3]. После выявления такого шокирующе огромного количества «серых» фирм, государство стало

активнее принимать меры по сокращению этого показателя и по максимальному выведению экономики страны из тени.

Однако реальные результаты деятельности государства в борьбе с теневой экономикой стали заметны только через несколько лет. В таблице 1 представлены показатели доли фирм-однодневок в общем количестве предприятий, зарегистрированных по данным ФНС, за период с 2016 по 2019 годы.

*Таблица 1. Доля фирм-однодневок по России [4]*

№	Год	Количество фирм-однодневок, ед.	Доля фирм-однодневок в общем количестве зарегистрированных фирм, %
1.	2016	1 600 000	27,4
2.	2017	1 200 000	20,5
3.	2018	528 200	7,3
4.	2019 (на 01.07.2019)	187 000	4,1

В таблице 2 представлены аналогичные показатели по Республике Крым и городу Севастополю

*Таблица 2. Доля фирм-однодневок по Крыму и Севастополю [4]*

№	Год	Количество фирм-однодневок, ед.		Доля фирм-однодневок в общем количестве зарегистрированных фирм, %	
		Крым	Севастополь	Крым	Севастополь
1.	2016	19 300	5 600	23,5	24,1
2.	2017	16 800	4 300	19,2	17,5
3.	2018	5 700	1 500	6,5	6,4
4.	2019 (на 01.07.2019)	3 500	1 000	4,1	4,0

Основываясь на материалах таблиц, можно сделать вывод, что меры государства по предотвращению функционирования фирм-однодневок имеют определенную эффективность.

Однако в связи с ужесточением мер государства по регулированию и контролю финансовых операций, мошенники и представители теневых фирм стремятся найти новые и более изощренные методы «отмывания» денег.

Центральный банк РФ опубликовал перечень наиболее распространенных сфер подобных практик и схемы, которые используются для легализации преступных доходов.

В список такой деятельности включены сомнительные грузоперевозки, туристические поездки и горячие туры за наличные деньги, эфемерное

программное обеспечение. Данная информация подкреплена статистикой и цифрами, предоставленными ЦБ РФ за 2017 год.

Так, например, теневой оборот туристических агентств за этот период времени составил 48 - 60 млрд. руб. В области оказания транспортных услуг масштабы вывода денег «в тень» составили 25 млрд. руб. Кроме того, также была задействована схема с участием судов и судебных приставов, по которой было выведено более 16 млрд. рублей, и еще более 7 млрд. рублей удалось «отмыть» через сделки по якобы покупке программного обеспечения или прав на интеллектуальную собственность [1].

Тем не менее, несмотря на снижение показателя численности фирм-однодневок в Российской Федерации, подобные схемы все еще продолжают действовать, хоть и в меньшем количестве. Поэтому для нынешних субъектов хозяйственной деятельности очень важно уметь оценить надежность и устойчивость своего потенциального контрагента с тем, чтобы избежать взаимодействия с «фирмой», способной «исчезнуть» через пару дней, после чего у налоговых органов с неизбежностью возникнет много вопросов к налогоплательщику по причине заключения контрактов с контрагентами без учета критерия «должной осмотрительности». С тем, чтобы избежать подобных коллизий, следовало бы активизировать возможности использования предпринимательскими структурами специальных сервисов в целях предупреждения возможных рисков взаимоотношения с фирмами – однодневками.

Один из таких сервисов - «1СПАРК Риски». Сервис создан на базе авторитетной информационно-аналитической системы «СПАРК-Интерфакс», совместно с компанией «Деловые решения» специализирующейся на предоставлении облачных технологий в сфере применения программного обеспечения 1С. Возможности сервиса позволяют, работая в программе 1С, оценить будущего контрагента по ряду специальных показателей и принять правильное решение относительно целесообразности взаимодействия с ним. Данный сервис позволяет провести экспресс-оценку возможных рисков и проанализировать финансовые показатели предприятия по признакам "однодневности"; кроме того, для клиента выполняется проверка на упоминание предполагаемого контрагента в рискованных реестрах и приводятся факты, подтверждающие ведение им хозяйственной деятельности или ее отсутствие.

В отношении возможной принадлежности контрагента к фирмам-однодневкам используется специальный индекс «должной осмотрительности» (ИДО). Он имеет значение от 1 до 99, т.е. от минимального риска к максимальному. Чем выше значение индекса, тем больше вероятность того, что компания реально не ведет уставную деятельность, а выполняет роль «транзакционной единицы», т.е. является технической «фирмой-однодневкой» или возможно - «брошенным активом». В этом случае для предотвращения негативных последствий от взаимоотношений с таким контрагентом рекомендуется проверить его более детально. При определении ИДО учитывается целый комплекс факторов,

среди них: актуальность представленной в органы статистики информации, наличие адреса массовой регистрации, «массового» директора, интернет-активность, участие в госзакупках (даже если это малый бизнес), сведения о наличии официально зарегистрированных объектов интеллектуальной собственности (патенты, лицензии), судебные иски с учетом решений в пользу фирмы, наличие договоров залога в отношении имущества, некоторые показатели финансовой отчетности и т.п. Значение данного индекса является скоринговым аналитическим показателем, который рассчитывается в системе на основе открытых данных о деятельности хозяйствующих субъектов. По результатам анализа компания «СПАРК-Интерфакс» выдает сформированную системой бизнес-справку. Однако это услуга платная.

Практически ту же информацию можно получить и на бесплатной основе на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru) в сервисе «Прозрачный бизнес». Он предоставляет комплексную информацию по юридическим лицам, в числе которой сведения об адресе организации и наличии информации о недостоверности указанного адреса; информацию о недостоверных сведениях об органах управления организацией, о многократном участии органов управления в других организациях, о дисквалифицированных лицах, входящих в органы управления; о многократном участии физического лица в организациях, об адресах массовой регистрации юридических лиц; о лицах, подпадающих под условия, предусмотренные подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в части лиц, владеющих долей в хозяйственных обществах, признанных недействующими и имеющими долги перед бюджетом, и другую информацию. Однако, эта информация не систематизирована и в ней отсутствуют основные финансовые показатели, позволяющие оценить эффективность деятельности анализируемой компании, как то: выручка, чистая прибыль, чистые активы, денежный поток, - которые дает в своей бизнес-справке «СПАРК-Интерфакс». Работа сервиса «Прозрачный бизнес» в большей степени ориентирована на установление налоговых рисков, и в данном случае речь идет о получении необоснованной налоговой выгоды. Суть схемы уклонения от налогообложения с использованием фирм-однодневок сводится к следующему: в цепочку хозяйственных операций включается фирма, которая в перспективе не исполняет свои налоговые обязательства. И здесь можно выделить два основных направления. Первое – это использование подобных схем для создания фиктивных расходов и получения вычетов по косвенным налогам, второе – фирмы-однодневки создаются для увеличения добавленной стоимости товара и уменьшения налоговой нагрузки по НДС на производственные подразделения в рамках корпоративных структур. В этом случае подобные фирмы реализуют тот же товар с существенной наценкой лицу, осуществляющему сбыт конечным потребителям. В результате основная налоговая нагрузка по НДС ложится на фирму-однодневку, которая создана и подконтрольна заинтересованным в этой схеме лицам. Таким образом, появляется вероятность выведения части средств по

оффшорным схемам и их обналичивания. А это уже нарушения несколько иной квалификации, относящейся как раз к финансовому мошенничеству, связанному с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Таким образом, государство сегодня стремится принять максимально жесткие меры по отношению к предприятиям и организациям, которые так или иначе связаны с преступной деятельностью, ведь именно посредством фирм-однодневок совершаются преступные действия по легализации (отмыванию) доходов. Явным критерием, подтверждающим этот факт, является значительное снижение количества фирм-однодневок на территории России за последние 4 года. Однако преступления в данной сфере все равно имеют место, а способы ведения нелегальной деятельности постоянно меняются.

В связи с этим фактом государство принимает соответствующие превентивные меры и стремится максимально предупредить всех добросовестных предпринимателей и обезопасить их деятельность. Регулярно на территории регионов РФ проводятся специализированные лекции и инструктажи для работников разных сфер деятельности. Данные меры призваны повысить ответственность учредителей, менеджеров и других ответственных лиц хозяйствующих субъектов, а также индивидуальных предпринимателей и развить у них стремление противостоять случаям и соблазнам участия в преступной и незаконной деятельности.

#### **Список литературы:**

1. Мезенцева А.В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. // М.: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 67 с.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
3. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (Дата обращения: 11.10.2019).
4. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/announcements/2385> (Дата обращения: 11.10.2019).

УДК 336.1.07

## **Уязвимости законодательства Российской Федерации при совершении незаконных финансовых операций с использованием исполнительной надписи нотариуса**

***Парфенов Константин Евгеньевич,***

*помощник руководителя Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу, старший преподаватель Базовой кафедры «Финансовый мониторинг» ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»*

***Кардапольцев Алексей Андреевич***

*руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу, заведующий Базовой кафедры «Финансовый мониторинг» ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»*

***Аннотация.*** С учетом активного применения в целях ПОД/ФТ кредитными организациями заградительных механизмов, предусмотренных ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организаторы теневых финансовых схем вынуждены искать альтернативные способы совершения незаконных финансовых операций. В качестве одного из них могут быть задействованы исполнительные документы (в частности, исполнительная надпись нотариуса). В этой связи, сохраняется необходимость корректировки ряда норм национального законодательства в целях недопущения проникновения преступных доходов в легальную экономику и использования уязвимостей сектора установленных нефинансовых профессий и предприятий в преступных схемах.

***Ключевые слова:*** легализация, законодательное регулирование, отмывание преступных доходов, установленные нефинансовые предприятия и профессии, нотариусы.

## **Vulnerabilities in national legislation of the Russian Federation committing illegal financial transactions using notary's executive inscription**

***Parfenov Konstantin Evgenievich***

*Assistant administrator of Interregional department in Ural federal region of Federal Financial Monitoring Service*

*Senior lecturer Basic chair «Financial monitoring»  
Ural Federal University named after the first  
President of Russia B.N. Yeltsin  
Kardapoltsev Alexey Andreevich  
Head of Interregional department in Ural federal region of Federal  
Financial Monitoring Service  
Head of department Basic chair «Financial monitoring»  
Ural Federal University named after the first  
President of Russia B.N. Yeltsin*

**Abstract.** *Taking into account the active use for AML/CMT credit institutions protective mechanisms, provided in article 7 Federal Law of 07.08.2001 № 115 «On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism», organizers of the crime financial schemes should finding alternative methods to make illegal financial transactions. As one of them can be involved enforcement documents (especially notary's executive inscription). In this fact, remains necessity of adjustments in national legislation in order to prevent penetration criminal proceeds into legal economy and use sector of non-financial businesses and professions vulnerabilities in criminal schemes.*

**Keywords:** *legalization, legislative regulation, money laundering, non-financial businesses and professions area, notary.*

На сегодняшний день существующая система ПОД/ФТ в Российской Федерации эффективно препятствует проникновению преступных доходов в кредитно-финансовую систему страны. Данный вывод подтверждается постоянно снижающимся на протяжении последних лет объемом сомнительных финансовых операций, в том числе по незаконному выводу денежных средств в наличный оборот и за рубеж. Так, согласно данным публичного Отчета о деятельности Федеральной Службы по финансовому мониторингу за 2018 г. с начала 2018 года объемы обналичивания, а также операций транзитного характера и вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократились более чем в 1,5 раза [1]. Способствует данному процессу и активное использование кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиента о совершении сомнительных операций и на расторжение договора банковского счета.

Также фиксируется повышение уровня законопослушности субъектов Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - 115-ФЗ), активизация и их вовлечение к сотрудничеству в дистанционном режиме с использованием механизма Личного кабинета, что в свою очередь, является одной из составляющих обеспечения надлежащего уровня эффективности по Непосредственным результатам 1, 3 и 4 в соответствии с методологией Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Аналогичная



тенденция отмечается и в секторе установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП).

В этой связи одной из первоочередных задач для участников национальной антиотмывочной системы является выявление и пресечение разнообразных альтернативных теневых схем, в том числе направленных на совершение незаконных финансовых операций и «обналичивание» с использованием институтов исполнительного производства.

Проблемный вопрос существующего законодательства заключается в том, что при предъявлении исполнительных документов в целях обоснования проведения финансовой операции кредитная организация ограничена в праве применять заградительные механизмы, предусмотренные ст. 7 115-ФЗ, так как в соответствии с п. 5 ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) «Об исполнительном производстве» банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств [2].

Необходимо отметить, что в соответствии со ст. 90 Постановления Верховного Совета Российской Федерации от 11.02.1993 № 4463-1 (ред. от 26.04.2007) «О порядке введения в действие Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» документами, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, в том числе, являются нотариально удостоверенные сделки, устанавливающие денежные обязательства или обязательства по передаче имущества. В этой связи, в случае злоупотребления принципом добросовестности сторон в противоправных целях на основании имитации подобных правоотношений, возникают риски использования исполнительной надписи нотариуса в схемах, направленных на вывод денежных средств в наличный оборот и возможно, связанных с легализацией преступных доходов.

Кроме того, ст. 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) «Об исполнительном производстве» исполнительная надпись нотариуса входит в перечень исполнительных документов направляемых (предъявляемых) судебному приставу исполнителю, тем самым, давая возможность злоумышленникам задействовать дополнительный механизм списания денежных средств со счетов и в адрес номинальных организаций для последующего вывода в наличный оборот, а также легализации преступных доходов.

Актуальность данной проблематики подтверждается тем, что в 2017-2019 гг. на территории Российской Федерации фиксируются факты использования исполнительной надписи нотариуса в целях совершения незаконных финансовых операций, в том числе, в схемах по выводу денежных средств в наличный оборот. В частности, согласно Письму Федеральной нотариальной палаты от 28.12.2017 № 5712/03-16-3 «О

финансовых операциях на основании исполнительных надписей нотариусов», с марта 2017 г. в качестве оснований для возбуждения судебными приставами исполнительных производств, по результатам которых в последующем взыскателями осуществляется «обналичивание» полученных денежных средств, либо их перевод на счета, открытые за пределами РФ, стали активно использоваться исполнительные надписи нотариусов. Должниками являются, как правило, организации, имеющие незначительную налоговую нагрузку и обладающие признаками номинальности. Основаниями для совершения исполнительной надписи нотариуса, таким образом, является искусственно сформированная задолженность юридического лица перед физическим лицом [3].

На указанную проблематику и увеличение числа случаев использования недобросовестными участниками хозяйственного оборота исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, также указывал Центральный банк Российской Федерации в «Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» от 02.02.2017 № 4-МР [4].

Вместе с тем, международные стандарты в сфере ПОД/ФТ (в частности, Рекомендация ФАТФ № 23) указывают на то, что адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры должны быть обязаны сообщать о подозрительных сделках, когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовые отношения в следующих областях: купля-продажа недвижимости, управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг, аккумуляция средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний, создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом или образованием, и купля-продажа предприятий. В этой части, существующими нормами законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ (п. 2 ст. 7.1 115-ФЗ) прямо установлена обязанность нотариуса по уведомлению уполномоченного органа при наличии у него любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [5]. Вместе с тем, уязвимостью существующего национального антиотмывочного законодательства, позволяющей осуществлять незаконные финансовые операции с использованием исполнительной надписи нотариуса, является отсутствие законодательного закрепления для субъектов ст. 7.1 115-ФЗ прав по применению штрафных мер к сомнительным клиентам по аналогии с правами, имеющимися у кредитных организаций в соответствии со ст. 7 115-ФЗ. В то

же время, необходимо учитывать соблюдение прав добросовестных участников данных правоотношений и предусмотреть создание института реабилитации в случае ошибочной квалификации нотариусом соответствующих действий лиц.

Таким образом, наделение субъектов ст. 7.1 115-ФЗ подобными инструментами, в частности отказа от совершения нотариальных действий при наличии подозрений о том, что целью совершения таких действий является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, позволит нивелировать риски использования исполнительной надписи нотариуса в теневых финансовых схемах, путем намеренного введения в заблуждение последнего, относительно реальности возникших правоотношений между юридическими и физическими лицами.

В конечном счете, дополнение существующего законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ подобным механизмом, позволит устранить имеющуюся и используемую в противоправных целях уязвимость, а также повысить степень технического соответствия национальной антиотмывочной системы страны международным стандартам в сфере ПОД/ФТ и как следствие, уровня ее эффективности в целом.

#### **Список литературы:**

1. Отчет о деятельности Росфинмониторинга в 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports/otchet\\_2018\\_rus.pdf](http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports/otchet_2018_rus.pdf) (дата обращения: 11.10.2019).
2. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 06.03.2019) «Об исполнительном производстве».[Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_71450](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450). (дата обращения: 09.10.2019).
3. Письмо Федеральной нотариальной палаты от 28.12.2017 № 5712/03-16-3 «О финансовых операциях на основании исполнительных надписей нотариусов»[Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71749450>. (дата обращения: 09.10.2019).
4. Методические рекомендации Банка России от 02.02.2017 № 4-МР [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71505280>. (дата обращения: 09.10.2019).
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834). (дата обращения: 09.10.2019).

УДК 338.1

## **Основные тенденции финансовой безопасности винодельческих предприятий Республики Крым**

*Плинер Альбина Александровна,  
студент IV курса*

*Черемисинова Диана Валерьевна,  
старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье рассматривается сущность финансовой безопасности предприятия, а также дана оценка финансовой безопасности предприятий виноделия Республики Крым на основании предложенной группы показателей. Главной целью обеспечения финансовой безопасности является определение и управление финансовыми рисками для сокращения негативных последствий их влияния.

*Ключевые слова:* финансовая безопасность, оценка финансовой безопасности, винодельческие хозяйства.

## **The main trends in the financial security of wineries in the Republic of Crimea**

*Pliner Albina Aleksandrovna,  
student of bachelor degree*

*Cheremisinova Diana Valer'evna,  
Senior Lecturer of the Department Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The article discusses the essence of the financial security of the enterprise, and also assesses the financial security of the wineries in the Republic of Crimea on the basis of the proposed group of indicators. The main goal of ensuring financial security is to identify and manage financial risks in order to reduce the negative consequences of their impact.

*Keywords:* financial security, financial security assessment, wineries.

При постоянной конкуренции, большим количеством рисков и угроз со стороны воздействия внешних и внутренних факторов на среду функционирования предприятия в условиях нестабильности и неопределенности, необходимо постоянное усовершенствование обеспечения достаточного уровня финансовой безопасности. Финансовая безопасность предприятия характеризуется степенью защищенности от воздействия различных факторов и обеспечивает стабильность осуществления коммерческих интересов, исходя из целей деятельности. Важным условием для финансовой безопасности является способность противостоять появляющимся угрозам, которые могут нанести ущерб финансовому состоянию предприятия. Для сохранения достаточного уровня показателей финансовой безопасности необходимо обеспечить определенный уровень независимости предприятия,

правильности и гибкости принятия финансовых решений и добиваться защиты финансовых интересов компании[3]. Таким образом, у хозяйствующего субъекта на протяжении всего своего существования возникают сложности в поддержании основательного уровня финансовой безопасности и финансовой устойчивости.

Исследованию вопросов финансовой безопасности посвящены работы многих ученых, среди них: Мунтиян В.И., Папехина Р.С., Реверчук Н.И., Володина Р.С., Лаврова Ю.В., Литвиненко А.Н., Новосядло Е.В. и многие другие авторы

Так, Горячева К.С.дает следующее определение понятию финансовой безопасности предприятия: «Финансовая безопасность – это финансовое состояние, которое характеризуется, во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам, в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечить реализацию его финансовых интересов и, тем самым, обеспечить развития всей финансовой системы[2].

Актуальность данного направления подтверждается значительной трансформацией современной экономической системы и необходимостью введения новых методов, факторов и в том числе показателей для оценки финансовой безопасности предприятия.

Согласно стратегии социально-экономического развития до 2030 г. Республика Крым усилит свои конкурентные преимущества в важнейших отраслях экономики, в т.ч.виноградарстве и виноделии[1]. Отрасль виноделия занимает значимое место в регионе, являясь системообразующей отраслью АПК полуострова. Винодельческие хозяйства являются крупными налогоплательщиками Республики Крым и г. Севастополя. Таким образом, установление системы показателей и оценка финансовой безопасности винодельческих предприятий полуострова является актуальной задачей.

Цель исследования – установление системы показателей и оценка финансовой безопасности предприятия для винодельческих хозяйств Республики Крым.

Предлагаемая система показателей для анализа финансовой безопасности предприятий винодельческой отрасли и их нормативное значение обобщены и представлены в табл. 1.

Предложенная группа показателей для оценки финансовой безопасности включает следующие основные направления:

- имущественный потенциал;
- платежеспособность;
- уровень рентабельности предприятия.
- ликвидность;
- финансовую устойчивость;

**Таблица 1.** Показатели и их нормативные значения, необходимые для оценки финансовой безопасности предприятия

Показатель	Обозначение	Норматив
Чистый оборотный капитал (ЧОК)	$x_1$	Значение показателя положительно
Уровень финансового левериджа	$x_2$	Значение показателя больше 1
Коэффициент покрытия процентов	$x_3$	Значение показателя больше 3
Коэффициент обеспеченности	$x_4$	Значение показателя больше 0,1

собственными средствами		
Коэффициент быстрой ликвидности	$x_5$	Значение показателя больше 1
Коэффициент текущей ликвидности	$x_6$	Значение показателя больше 2
ROA (рентабельность активов)	$x_7$	Значение показателя больше среднеотраслевого значения рентабельности активов
ROE (рентабельность собственного капитала)	$x_8$	Значение показателя больше средней ставки по банковскому депозиту
ROS (рентабельность продаж)	$x_9$	Значение показателя больше среднеотраслевого значения рентабельности продаж
Коэффициент ввода основных средств	$x_{10}$	Значение показателя больше 1
«Золотое правило экономики предприятия»	$x_{11}$	Темп роста прибыли превышает темп роста выручки, которая, в свою очередь, растет быстрее активов

*\* составлено авторами*

Для оценки финансовой безопасности пяти винодельческих предприятий Республики Крым предлагается соотнести полученные результаты с предложенными нормативными значениями показателей. В табл. 2 представлены полученные результаты, если полученное значение показателя по предприятию выше норматива, то указывается «+», если норматив показателя оказался больше рассчитанного значения, то отмечается знаком «-».

**Таблица 2. Результаты оценки финансовой безопасности предприятий винодельческой отрасли Республики Крым\***

Показатель	$x_1$	$x_2$	$x_3$	$x_4$	$x_5$	$x_6$	$x_7$	$x_8$	$x_9$	$x_{10}$	$x_{11}$
<b>ООО "Первомайский"</b>											
Соответствие нормативу в 2015	+	+	-	+	-	+	-	-	-	-	-
Соответствие нормативу в 2016	+	+	-	-	-	-	-	+	-	+	-
Соответствие нормативу в 2017	+	+	+	-	-	-	-	+	-	+	-
<b>АО "Солнечная долина"</b>											
Соответствие нормативу в 2015	+	-	-	-	-	+	-	+	-	-	-
Соответствие нормативу в 2016	+	-	+	-	-	+	+	-	+	+	-
Соответствие нормативу в 2017	+	-	+	-	+	+	+	-	+	-	-
<b>ООО "ВК Сатера"</b>											
Соответствие нормативу в 2015	+	+	-	+	-	-	+	+	-	+	+
Соответствие нормативу в 2016	+	+	-	+	+	-	-	+	-	+	-
Соответствие нормативу в 2017	+	+	-	+	+	+	-	-	-	-	-
<b>ФГУП "ПАО "Массандра"</b>											
Соответствие нормативу в 2015	+	+	-	-	-	+	+	+	+	+	-
Соответствие нормативу в 2016	+	-	+	+	-	+	+	+	+	+	-
Соответствие нормативу в 2017	+	-	+	+	-	+	+	+	-	+	-
<b>АО "Старокрымский"</b>											
Соответствие нормативу в 2015	+	-	-	+	+	+	-	-	-	-	-
Соответствие нормативу в 2016	+	-	+	+	+	+	-	+	-	+	+
Соответствие нормативу в 2017	+	-	+	+	+	+	-	+	-	-	-

*\* составлено авторами по данным бухгалтерской отчетности представленных предприятий*

Полученные результаты, в целом, демонстрируют наличие проблем в финансовой безопасности у представленных винодельческих предприятий,

так как большая часть показателей не достигают своих нормативных значений. Наихудшие результаты с позиции оценки финансовой безопасности наблюдаются в 2015 году, тогда как в 2016 году ситуация кардинально меняется в лучшую сторону и показатели 2016 года наиболее высокие за весь исследуемый период.

Среди исследуемых предприятий в большей степени предложенные показатели соответствуют нормативным значениям у ФГУП «ПАО «Массандра», а наименьшее количество показателей, соответствующих нормативу, на протяжении 3 лет выявлено у ООО «Первомайский».

Для предприятий за исследуемый период основные проблемы заключались в недостатке заемного капитала, неудовлетворительном уровне показателей рентабельности активов и рентабельности продаж и несоответствии темпов роста показателей «золотого правила экономики предприятия».

Значительной угрозой финансовой безопасности пяти представленных предприятий является несоответствие показателей рентабельности продаж и активов нормативным значениям. Наряду с этим, основной угрозой экономического развития и финансовой безопасности, в первую очередь, является отсутствие заемных средств. Предприятия лишены доступа к заемному банковскому финансированию. В то же время в структуре заемного капитала преобладают краткосрочные обязательства, а именно краткосрочная кредиторская задолженность. Это свидетельствует о нерациональной структуре финансирования активов многих винодельческих хозяйств и может негативно сказаться на их платежеспособности. Данная проблема связана с неразвитостью и монополизацией банковского сектора на территории полуострова.

Следовательно, решением данной проблемы может быть увеличение поддержки со стороны правительства Республики Крым и РФ, разработка проектов по предоставлению финансовой помощи и увеличение доступности заемного финансирования.

#### **Список литературы:**

1. *Закон города Севастополя* [Электронный ресурс]: Стратегия социально-экономического развития города Севастополя до 2030 года. URL: <https://sev.gov.ru/files/strategy/357-zs.pdf> (дата обращения: 14.11.2019).
2. *Горячева К.С.* Финансовая безопасность предпринимательства, сущность и место в системе экономической безопасности / К.С. Горячева. – Экономист. – 2003. – №8. – 216 с.
3. *Каранина Е.В.* Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография / Е.В. Каранина. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.
4. *Кротов М.И., Мунтиян В.И.* Экономическая безопасность России: Системный подход / М.И. Кротов, В.И. Мунтиян. – СПб.: Изд-во НПК «РОСТ», 2016. – 336 с.

**Роль кредитных организаций в противодействии  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным  
путем, на современном этапе**

*Полищук Елена Сергеевна,  
магистрант*

*Чайкина Елена Васильевна,  
к.э.н, доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация.** В статье описана роль кредитных организаций в схеме противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе. Автор анализирует текущее состояние банковского контроля и описывает возможные последствия несоблюдения требований закона в части осуществления внутреннего контроля.*

***Ключевые слова:** Отмывание денег, легализация преступных доходов, финансирование терроризма, преступная деятельность, банковские и финансовые организации.*

**The role of credit organizations in counteraction to legalization  
(laundering) of incomes obtained in a criminal way, at the present  
stage**

*Polishchuk Elena Sergeevna,  
Master of Science*

*Chaikina Elena Vasilievna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

***Abstract.** The article describes the role of credit institutions in the scheme of combating legalization (laundering) of proceeds from crime at the present stage. The author analyzes the current state of banking control and describes the possible consequences of non-compliance with the requirements of the law in terms of internal control.*

***Keywords:** money laundering, legalization of criminal proceeds, financing of terrorism, criminal activity, banking and financial organizations.*

В настоящее время легализация преступных доходов приобрела такие масштабы, что может повлиять на финансовую и экономическую стабильность любого государства. «Теневая экономика в России, по данным



Росфинмониторинга, — это более 20 трлн руб. Это больше, чем расходы всего федерального бюджета на 2019 год (18 трлн руб.), в три раза больше годовой выручки «Газпрома» (6,5 трлн руб. за 2017 год), более трети всех денежных доходов россиян за 2018 год (57,5 трлн руб.)»[2]. Согласно налоговому кодексу Российской Федерации под понятием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, понимают совершение действий, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и иным имуществом, которое было получено заведомо незаконным путем. В качестве примеров можно привести финансовые махинации, торговлю наркотическими веществами и другие преступные действия.

Рассматриваемое понятие легализации «отмывания» доходов способствует росту преступной деятельности, причем не только экономической или финансовой направленности. По вышеуказанным причинам государственные органы стремятся максимально контролировать все финансовые операции, чтобы отследить и предупредить преступные действия на самом начальном этапе и наказать виновных.

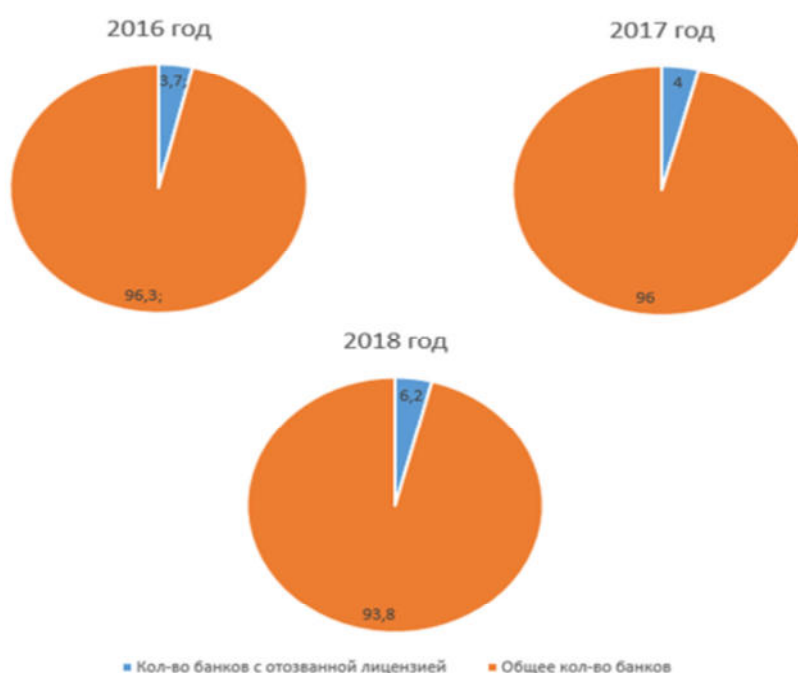
За последние несколько лет в России сформировалась система правового регулирования противодействия механизму отмывания денег и финансированию терроризма. Эта система основывается на принципах сотрудничества государственных органов и финансовых учреждений. Для реализации такого сотрудничества используется механизм, посредством которого на финансовые и кредитные организации возлагаются обязанности по созданию внутреннего контроля. Основной целью такого контроля является выявление подозрительных финансовых операций и своевременное сообщение об их осуществлении в государственные органы и дальнейшее взаимодействие с этими государственными органами.

Все подобные требования, обязанности и права описываются в 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данный закон является основой для сферы внутреннего контроля среди банковских и финансовых учреждений. Закон был выпущен в 2001 году и с каждым годом государство стремится все больше и больше ужесточить меры в области контроля осуществления преступной деятельности предприятий. Поэтому на сегодняшний день существует достаточно большое количество постановлений, писем, требований и других уточняющих документов.

Если более подробно рассмотреть роль банковских и кредитных организаций в механизме внутреннего контроля, то становится ясно, что все подобные организации обязаны тщательно проверять своих потенциальных клиентов: оценивать прозрачность структуры предприятия и анализировать отчетность. В связи с тем, что большая часть финансовых операций предприятий на сегодняшний день проходит через расчетные счета в банках, требование о внутреннем контроле является весьма важным. В случае организации грамотного контроля финансовой организацией, шанс пресечь

преступные операции и выявить незаконные сделки, значительно увеличивается.

За последние несколько лет государство в лице надзорных органов увеличило количество проверок и ужесточило требования к выполнению кредитными организациями требований 115 ФЗ. В случае выявления фактов невыполнения требований закона, у финансовой организации отзывается лицензия. В подтверждение данного факта можно привести статистику ЦБ РФ о деятельности российских банков, у которых была отозвана лицензия в период с 2016 по 2018 годы. На рисунке 1 представлена доля банков с отозванной лицензией в РФ в 2016, 2017 и 2018 годах.



*Рисунок 1. Доля банков с отозванной лицензией в период с 2016 по 2018 годы*

На сегодняшний день, отзыв лицензии банка – один из самых распространённых видов санкций для банков-правонарушителей. Однако в зарубежных странах механизм наказания нарушителей более развит и разнообразен. Государственные органы регулярно осуществляют выездные проверки банков и аудиты, которые позволяют выявить невыполнение необходимых требований на ранней стадии. Кроме того, для нарушителей предусмотрены различные виды наказания, как для фирмы в целом, так и для сотрудников финансовой организации. Так, например, в Южной Корее предусматриваются денежные штрафы для сотрудников, которые не выполняют требования законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов или же участвуют в преступной деятельности. Также сотрудник может получить строгий выговор или даже быть уволенным. А в США в подобных ситуациях для нарушителей может грозить даже уголовная ответственность и денежные штрафы в очень большом размере.

Что же касается Российской Федерации, то для осуществления качественного внутреннего контроля финансовым организациям требуется тщательное соблюдение требований законодательства, в частности 115-ФЗ. Кроме того, каждая подобная организация должна с достаточной серьезностью отнестись к разработке требуемой внутренней документации. Составление подобного рода документов и регламентов позволит банковской или финансовой организации обезопасить себя и своих сотрудников в случае возникновения неоднозначной ситуации, а также, позволит обнаружить преступную сделку на одном из самых ранних этапов.

Однако, в связи с тем, что на сегодняшний день законодательство в области «отмывания» доходов продолжает меняться, многие моменты до сих пор не определены детально и могут вызвать ряд вопросов со стороны потенциальных исполнителей. Для более качественного выполнения требований закона современные финансовые и кредитные организации остро нуждаются в наличии качественной юридической поддержки со стороны государственных органов. В последние годы часто проводятся специализированные мероприятия по обучению и повышению квалификации работников финансовых организаций: лекции, семинары и инструктажи. В Крыму и Севастополе также регулярно проходят подобные мероприятия. Одно из самых масштабных прошло в августе 2019 года в Севастополе - инструктаж для нотариусов Севастополя на тему: «Противодействие «отмыванию» денежных средств и финансированию терроризма».

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
2. Мезенцева А.В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. // М.: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 67 с.
3. Понаморенко В.Е. О рисках вовлечения банков в незаконные финансовые операции в условиях региональной интеграции // Экономика. Налоги. Право. 2016. №3. – С. 143 – 150.
4. Новости дня в России и мире - РБК [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257> (Дата обращения: 11.11.2019).
5. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/announcements/2385> (Дата обращения: 11.11.2019).

УДК 657.447

## **Особенности безопасности предпринимательской деятельности экономических субъектов**

*Попова Мария Александровна,  
магистрант*

*Гурбаева Лариса Федоровна,  
к.э.н., доцент кафедры «Финансы, налогообложение и финансовый учет»  
Московский финансово-юридический университет МФЮА, Москва*

***Аннотация.** Статья посвящена вопросам безопасности осуществления предпринимательской деятельности экономических субъектов, с выделением важных, на взгляд автора, блоков. В том числе это касается угроз, возникающих в ходе определения добавленной стоимости. В налогообложении вызывает достаточно много вопросов предметность влияния конечной суммы исчисленного НДС к расчету с Федеральным бюджетом на изменения денежных потоков с одной стороны, и экономической эффективности деятельности – с другой стороны. Практически на каждом этапе операционного цикла налоговая ставка НДС и действующие льготы по его применению порождают экономические риски, пропорционально зависящие от финансовых результатов (конкурентоспособная цена, расходы и др.).*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, экономические угрозы, добавленная стоимость, налог на добавленную стоимость, ставка налога, нераспределенная прибыль, фактическая себестоимость, налогооблагаемая база, цена реализации.*

## **Security specialties for business activities of economic entities**

*Popova Maria Alexandrovna,  
Master of Science,*

*Gurbaeva Larisa Fedorovna,  
PhD, docent of the Department of Finance, taxation and financial  
accounting*

*Moscow Financial and Law University MFUA, Moscow*

***Abstract.** The article is devoted to the issues arising in the course of determining the value added in taxation causes a lot of disputes regarding the impact of the final amount of the calculated VAT to the calculation of the Federal budget on changes in cash flows on the one hand, and the economic efficiency of activities on the other hand. At almost every stage of the operating cycle, the VAT tax rate and the current benefits for its application generate economic risks proportional to the financial results (competitive price, costs, etc.).*

***Keywords:** Economic security, economic treats, value added, value added tax, tax rate, retained earnings, actual cost, taxable base, selling price.*

Обеспечение безопасного экономического развития России и его хозяйствующих субъектов в условиях цифровизации и перехода экономики на новый уклад зависит от уровня совершенствования их деятельности, научных разработок в области обеспечения экономической безопасности от всевозможных проявлений угроз внешнего и внутреннего происхождения, воздействующих на потенциал каждого экономического субъекта в системе. При этом внедрение индикаторной системы безопасности и установление пороговых значений каждому элементу возникающей угрозы, с соответствующим перечнем применяемых мер по их устранению требует адекватное восприятие изменяющихся условий посредством системного кругооборота информационных потоков с формирующимися механизмами управления контентом этих потоков.

Однозначным является факт того, что основным источником угроз для экономической безопасности, является внешняя среда, так как абсолютно каждый экономический субъект постоянно взаимодействует с внешней средой. Для этого существует достаточно мощная система всевозможных коммуникативных связей. В качестве внешних связей понимают каналы поступления факторов производства, реализации, например, поставщики, посредники и реализация продукции. При недостаточном обеспечении внеоборотными и оборотными активами возникает потенциальная опасность появления низкой ликвидности, неплатежеспособности и в конечном итоге, возникновения банкротства.

Внутренние угрозы экономической безопасности деятельности предприятия возникают непосредственно в сфере хозяйственной деятельности и их, следует рассматривать, на наш взгляд, как достаточно широкую экономическую категорию, которая имеет свои составляющие.

Так, финансовая безопасность, по сути, обеспечивается балансом расходов и доходов и сохранением оптимальной ликвидности субъекта предпринимательской деятельности.

Далее хотелось бы вынести на обсуждение вопрос о информационно-профессиональной безопасности экономического субъекта. Хочется отметить, что этот вопрос совсем неоднозначный и требует детального изучения достаточно проблемного круга составляющих.

Единая цель у каждого экономического субъекта – физического лица – это получить качественное образование, а значит, инвестировать стоящий для себя проект. При этом национальная система квалификаций в России строится посредством таких институтов: профессиональный стандарт, национальная и отраслевая рамки квалификаций и наконец, независимая оценка профессиональных квалификаций, которая планируется проводиться в рамках профессионально-общественной аккредитации. Но во главе должен стоять – образовательный стандарт подготовки. Важнейшим институциональным компонентом системы образования Российской Федерации призвана стать общероссийская система оценки качества образования, включающая с одной стороны процедуры государственной

регламентации образовательной деятельности, с другой стороны - процедуры независимой оценки качества образования, профессионально-общественной аккредитации образовательных программ.

Что мы имеем в реалиях сегодня - оборудование не всегда соответствует передовым технологиям, отсутствует возможность оперативного обновления материально-технической базы. Например, готовимся к проведению демонстрационного экзамена, но при этом должны учитывать тот фактор, что, например, при участии на мировых чемпионатах WorldSkillsInternational, да в прочем, как и на современных российских предприятиях, столкнёмся с совершенно новым для обучающихся оборудованием и многофункциональными задачами.

На наш взгляд, по сути, отсутствует единая информационная отраслевая платформа, поскольку из образовательного поля выпадают достаточно значимые компоненты образовательного процесса.

Актуальным, на наш взгляд является и вопрос о налоговой безопасности экономического субъекта. Одной из составляющей этого блока проблем является юридическая неграмотность, порождающая правовую безопасность субъекта.

Налоговая безопасность является частью экономической безопасности предприятия, которая представляет собой состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз в результате реализации мероприятий экономического, правового, налогового и социального назначения.

Проблема развития и усовершенствования налоговой системы всегда тесно взаимосвязана с развитием государства и государственных систем. В условиях современной рыночной экономики в связи с постоянным расширением сектора частного предпринимательства и несовершенствами законодательной базы особо актуальной является проблема обеспечения полноценной налоговой безопасности организаций и её экономических интересов. Функционирование организаций во многом зависит от их деятельности в среде обеспечения экономической безопасности.

Характеризуя налоговую безопасность экономического субъекта, можно сказать, что это финансово-экономическое состояние организации при предельно возможной минимизации рисков, связанных с хозяйственной деятельностью субъекта, полной уплате назначаемых налогов, сборов и пошлин, и финансовой и налоговой грамотности.

В основе налоговой безопасности организации лежит налоговая оптимизация, налоговое планирование, оценка налоговых рисков и нагрузки путем использования специальных методов и инструментов оценки их влияния на экономическую безопасность и эффективность деятельности организации.

Каждая организация в своей деятельности стремится к получению максимальной прибыли при минимальной налоговой нагрузке, это приводит к различного рода правонарушениям. Но не всегда организации идут на

риски с использованием незаконных схем уклонения от уплаты налогов, применяя налоговое планирование. Использование законных методов уменьшения налоговой базы (налогового планирования) способно принести положительный результат практически в любом виде деятельности без угрозы налоговой безопасности предприятия, оно представляет собой планирование деятельности организации, направленное на минимизацию её налоговых обязательств без нарушений законодательства.

Налоговое планирование включает в себя: учет основных тенденций развития бюджетной и налоговой политики государства; подготовку и утверждение учетной политики организации; правильное и полноценное использование установленных законодательством налоговых льгот; оценка возможных путей получения отсрочек и рассрочек по налогам.

Второй составляющей налоговой безопасности является налоговая нагрузка. Это процентное отношение суммы уплачиваемых организацией налогов к сумме выручки по данным отчетности организации. Показатель налоговой нагрузки ниже среднего показателя по отрасли является одной из причин проведения выездной налоговой проверки, так как у налоговых органов возникает вопрос о сокрытии дохода, правомерности применения налоговых льгот, неправильности определения налоговой базы и пр., а значит возникает угроза недостачи налоговых поступлений в бюджет.

Что касается налоговых рисков – это возможность наступления события, в результате которого организация, принявшая определенное решение в сфере налогообложения, может упустить возможную выгоду, понести дополнительные убытки. Организации, идущие на налоговые риски могут неправильно истолковать тот или иной закон, в результате чего могут навлечь на себя штрафы, пени, а возможно и уголовную ответственность.

Любое налоговое планирование связано с определенными рисками. Налоговые органы зачастую не поощряют действия организаций, занижающих налоговую нагрузку, даже если занижение никак не противоречит закону, так как известно, что целью налоговых органов является обеспечение максимальных поступлений в государственный бюджет. Так же такая ситуация обостряется тем, что в действующем законодательстве не всегда обозначены четкие критерии, разграничивающие правомерное и неправомерное занижение налоговой базы, чем пользуются организации, готовые пойти на налоговые риски. Судебная практика также показывает, что одни и те же действия налогоплательщиков в одном случае трактуются как законные, в другом – относятся к разряду правонарушений.

Ежегодно российский бюджет недополучает по исследованиям экспертов от 30 до 38 % бюджетных средств в результате уклонения налогоплательщиков от уплаты налогов. По информации налоговых органов, только 22 % экономических субъектов, занимающихся предпринимательской деятельностью на территории РФ, исполняют налоговые обязательства. [1,2]

Более 40% экономических субъектов, частично или полностью не исполнившие налоговое обязательство за 2018 год, касается исчисления, удержания и перечисления НДС.

Добавленная стоимость производимого и реализуемого продукта с точки зрения экономического отраслевого знания может трактоваться по-разному в сфере бухгалтерского и финансового учета, в сфере формирования налогооблагаемой базы и самого экономического понимания теории «прибавочной стоимости».

Увеличение ставки НДС до 20% породило изменение не только цифрового значения исчисления, удержания и перечисления суммы НДС, но и практически поменяло методику оценку значимости роста потоков денежных средств, с одной стороны, и реального собственного капитала, в том числе и нераспределенной прибыли, с другой стороны.

Добавленная стоимость произведенного продукта фактически появляется в результате суммы затрат, которые сформировались на предприятии в ходе производства нового продукта (за исключением суммы фактических затрат на приобретенное сырье, транспортные расходы и др.) и суммы надбавки предприятия, рассчитанной на эффективность своей деятельности. По сути, цена реализации произведенного готового продукта складывается из суммы фактической себестоимости и надбавки на прибыльность деятельности предприятия. Но фактическую себестоимость составляет сумма фактических затрат по статьям, включая материальные затраты. А это – ни что иное, как расходы на приобретение сырья и материалов, полуфабрикатов, расходы на доставку и затраты и следовательно, оплатив их поставщикам, оплачена сумма налога на добавленную стоимость в произведенных расходах.

Следует понимать, что НДС на положительный денежный поток экономического субъекта фактически представляет НДС на добавленную стоимость в сумме наценки. А положительный денежный поток (как правило) представлен ценой реализации на производимую готовую продукцию. К расчету с бюджетом формируется НДС как разница между НДС к зачету (исчисляемая в расчетах с поставщиками сырья, работ, услуг) и НДС в бюджет (исчисляемая в расчетах с покупателями и заказчиками готовой продукции, работ и услуг).

Теория и практика налогообложения косвенными налогами налоговой базы акцентирует внимание на возможности создания определенных гарантий при выборе политики налогового планирования конкретным экономическим субъектом. Учитывая механизм косвенного налогообложения можно утверждать о влиянии сделанного выбора на изменение налогового риска (в большинстве своем – на его увеличение) для экономического субъекта.

Поскольку налоговые органы на сегодняшний день имеют широкий круг полномочий и обладают достаточным спектром методических подходов проверки достоверности, своевременности, полноты исчисления, удержания



и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость, а также выявления и пресечения махинаций, связанных с механизмом налогообложения рассматриваемого налога, устранение налоговых разрывов. Здесь вопрос затрагивает и риски, связанные с исчислением, удержанием и перечислением налога на прибыль [3].

Налог на добавленную стоимость является ведущим по собираемости налогом в стране и основным источником доходов бюджета за исключением поступлений от торговли углеводородами. В России данный налог введен в 1992 году. Налог по своему содержанию является косвенным, так как его уплата осуществляется за счет средств контрагента. Суть налога в соответствии с Налоговым кодексом заключается в изъятии части добавленной стоимости, которая создается в процессе совершаемых операций в отношении конкретного товара или услуги. Во всяком случае, таков нормативный взгляд на теорию налога на добавленную стоимость.

Полагаем, что мнение высказанной теории не учитывает ряд моментов. Так, если фактическим плательщиком косвенного налога на добавленную стоимость является конечный покупатель продукта, то он, как минимум, увеличивает свои расходы на темп роста цены реализации этого продукта.

Данные официального сайта ФНС России сумма исчисленного и уплаченного в бюджет налога на добавленную стоимость в 2018 году составила 3 292 248 402 тыс. руб., что составляет 17,38% от общей величины налоговых доходов бюджета РФ. При этом наблюдается рост платежей в среднем на 14,7% по сравнению с уровнем 2017 года. Рост НДС можно объяснить рядом причин. Во-первых, это, может быть, увеличение валового внутреннего продукта на 9,8%. Во-вторых, может быть и увеличение инфляции (а инфляция может обосновать и рост ВВП, с одной стороны). В-третьих, это может быть и изменение структуры предпринимательской деятельности экономического субъекта, диверсификация производства и др.

Для снижения налогового риска занижения налогооблагаемой базы НДС актуально проведение следующих процедур.

Анализ налоговых деклараций позволяет исключить ошибки, вызванные отсутствием сопоставимости данных, отраженных в разделах налоговой декларации. Наличие расхождения по данным, представленным в разделах декларации, является основанием для предоставления в налоговый орган уточненной декларации. Анализ данных должен быть основан на соблюдении контрольных соотношений, которые установлены налоговой службой в письме ФНС от 23.03.2015 №ГД-4-3/4550@. При проверке наиболее тщательному анализу подвергаются счета, участвующие в обобщении информации по НДС.

Сравнение остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Проводится с целью установления соответствия остатков аналитического и синтетического учета и данных бухгалтерской отчетности. В ходе проверки должны быть изучены данные бухгалтерской отчетности экономического субъекта, сводные регистры синтетического учета, а также регистры

аналитического учета. Сравнение осуществляется при помощи таблицы, в которую занесены остатки на начало и конец проверяемого периода по счетам.

Проверка обоснованности применяемых налоговых ставок и механизм исчисления в переходный период. При этом ставку, равную 20%, следует применять только в отношении реализованных или приобретенных товаров, работ или услуг, дата отгрузки которых была произведена после 1 января 2019 года, дата заключения договора в данном случае значения не имеет. Если дата подписания акта приходится на 2018 год, это позволяет производить начисление НДС по совершаемой операции с применением ставки равной 18%. Если покупка произведена в 2018 г., а продажа в 2019 г. входной НДС к вычету следует принимать по ставке, равной 18%, НДС по реализованному товару следует считать по ставке 20%. В том случае, когда товар был передан покупателю в течении 2018 года, но расчет за поставку произведен только в 2019г НДС, следует использовать ставку 18%. Сумма налога корректировке не подлежит.

Анализ уплаты платежей в бюджет осуществляется с целью проведения анализа равномерности начислений налога, проследить его динамику и при наличии, выявить периоды, в которых суммы налога были очень маленькие или наоборот большие.

Анализ налоговых вычетов может имеет значение для установления достоверности исчисленной величины НДС, подлежащего уплате в бюджет.

Таким образом, в ходе изучения рассматриваемого вопроса можно обосновать следующие выводы.

Во-первых, облагаемой базой для налога на добавленную стоимость в сумме выручки нельзя считать только саму добавленную стоимость как наценку в цене реализации. Налогооблагаемая база к расчету увеличивается на сумму фактически произведенных затрат по внутрихозяйственным операциям (начисление заработной платы и отчислений основным работникам и др.), поскольку сама наценка может содержать долю роста на покрытие этих затрат.

Во-вторых, рост на 2% налоговой ставки НДС увеличивает и фактическую цену поставщика для покупателя, поскольку поставщик тоже является покупателем с одной стороны, и как следствие, с другой стороны оказывает влияние на рост самой наценки на 2%. В результате цена реализации товара, работ, услуг фактически выросла, как минимум на 4%.

В-третьих, увеличение цены реализации на товары, работы, услуги снизит покупательский спрос и как следствие, уровень дохода предприятия, что спровоцирует снижение его чистой (нераспределенной) прибыли.

Увеличивая ставку налога на добавленную стоимость, экономический субъект должен анализировать положительные потоки денежных средств, поскольку их изменение может повлиять на снижение эффективности деятельности.

**Список литературы:**

1. *Корнеева Т.А., Светкина И.А., Наумова О.А., Носков В.А.* Организационные аспекты обеспечения экономической безопасности крупной розничной торговли (ритейл) // Вестник Самарского государственного экономического университета.–2017.– №9(155).
2. *Официальный сайт Федеральной налоговой службы* [Электронный ресурс]; URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения 09.12.2018).
3. *Гурбаева Л.Ф.* Налоговые риски при списании безнадежных долгов: методология и практика вопроса // COLLOQUIUM-JOURNAL. ECONOMICS. 2019 # 16 (40).

УДК 336.71

## **Центральный банк Российской Федерации как гарант стабильности и безопасности функционирования кредитного рынка**

*Ревун Илья Вадимович,  
бакалавр*

*Пискун Елена Ивановна,  
д.э.н., профессор кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* Статья посвящена вопросам обеспечения стабильности и безопасности функционирования кредитного рынка посредством выполнения Центральным банком Российской Федерации контрольно-надзорной деятельности. Банк России устанавливает обязательные к исполнению правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета, предоставления финансовой и статистической отчетности. Динамика изменения количества кредитных организаций в России является отрицательной, что свидетельствует об эффективности мониторинга банков со стороны Центрального банка и повышения качества предоставляемых услуг.

**Ключевые слова:** центральный банк, кредитный рынок, контроль, надзор, регулирование, кредитные организации, банковский сектор.

## **The Central Bank of the Russian Federation as a guarantor of stability and security of the credit market**

*Revun Ilya Vadimovich,  
bachelor*

*Piskun Elena Ivanovna,  
Doctor of Economics Sciences,  
professor of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

**Abstract.** The article is devoted to ensuring stability and security of the functioning of the credit market through the implementation of control and supervision activities by the Central Bank of the Russian Federation. The Bank of Russia establishes binding rules for conducting banking operations, accounting, and the provision of financial and statistical reporting. The dynamics of changes in the number of credit organizations in Russia is negative, which indicates the effectiveness of monitoring of banks by the Central Bank and improving the quality of services provided.

**Keywords:** Central Bank, credit market, control, supervision, regulation, credit organizations, banking sector.

Банковское регулирование и надзор, является одним из средств, обеспечивающих стабильность функционирования финансового рынка, поскольку сбои в работе кредитных организаций, несут угрозу финансовой стабильности в целом.

В Российской Федерации соответствующими полномочиями по проведению контрольно-надзорной деятельности наделён Банк России. Центральный банк являясь посредником между государством и обществом, играет важную роль в процессе функционирования субъектов хозяйствования и государственной власти.

В сфере банковского регулирования и банковского надзора Центральный Банк осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства, нормативов.

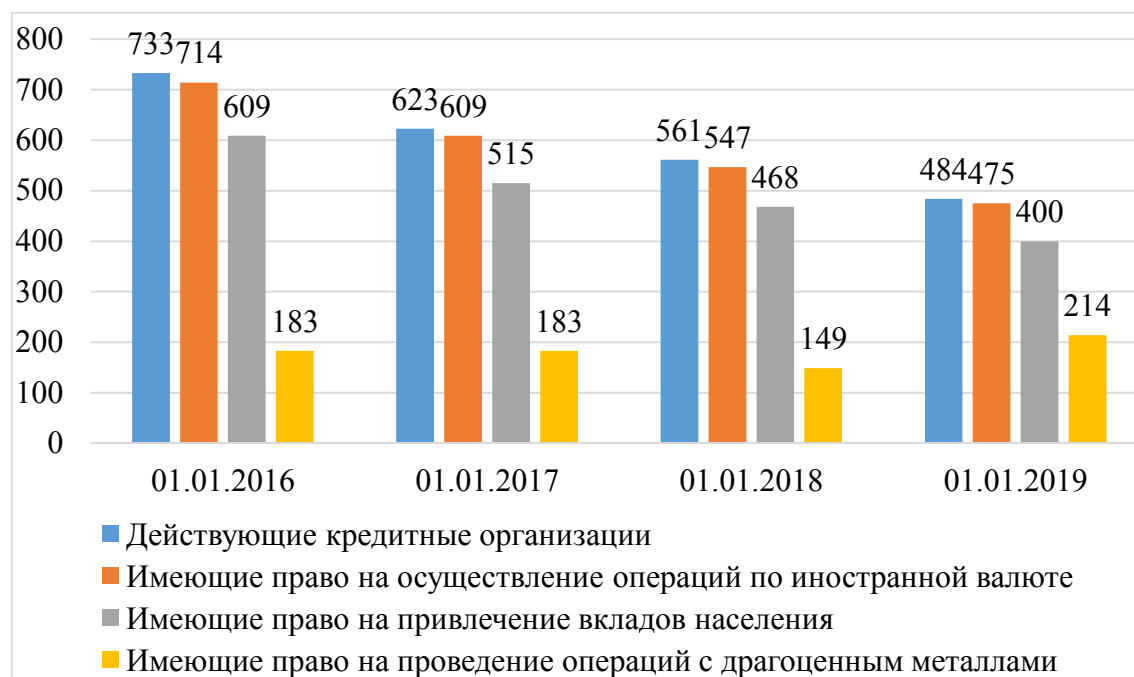
Главными целями банковского регулирования и банковского надзора Центрального банка, в соответствии со ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», является поддержание стабильности банковской системы, а также защита интересов инвесторов: вкладчиков и кредиторов.

В соответствии с предоставленными законом полномочиями, Банк России устанавливаются обязательные к исполнению правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета, а также правила составления и предоставления финансовой статистической отчётности.

Конкуренция на рынке банковских услуг, является обязательным условием стабильности функционирования банковского сектора, однако она возможна только при наличии достаточного количества участников кредитного рынка.

По состоянию на 01.01.2019 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций в соответствии с полученной лицензией составило 484 (из них 44 небанковские кредитные организации), что меньше показателя на 01.01.2018 на 77 единиц, или на 13,7%, рис.1.

По состоянию на 1 января 2019 года, 291 банк имел универсальную лицензию (60,1% от общего количества действующих кредитных организаций), 149 банков имели базовую лицензию (30,8% от общего количества действующих кредитных организаций), 214 кредитных организаций, имели право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (44,2% от общего количества действующих кредитных организаций - на 1.01.2018 149 кредитных организаций, или 26,6%).



*Рисунок 1. Динамика изменения количества кредитных организаций на территории РФ*

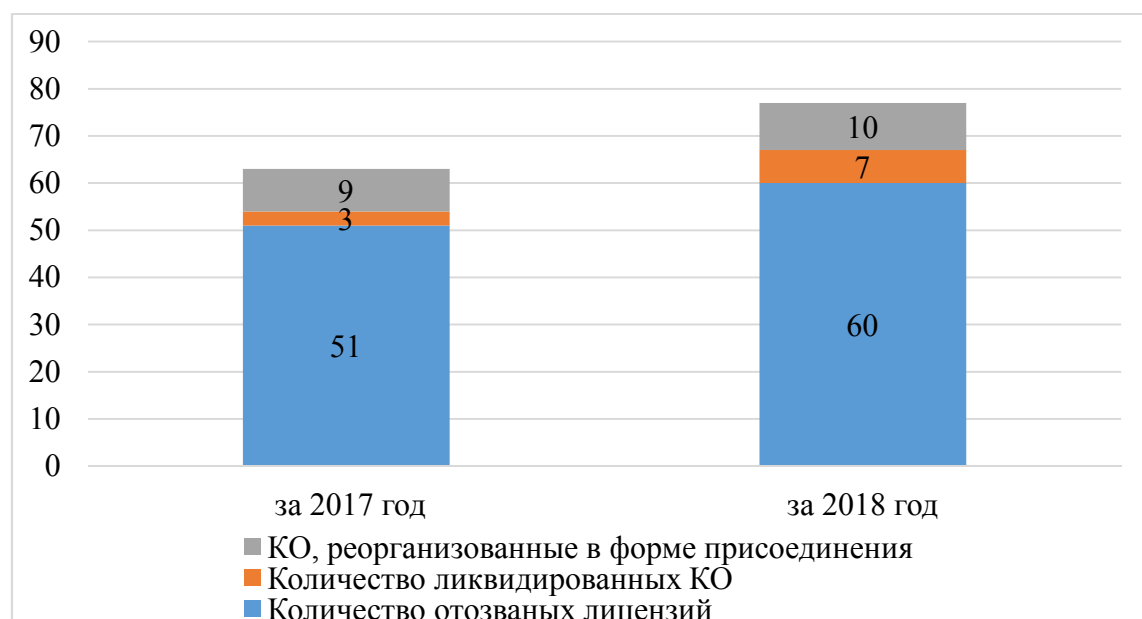
В целом за рассматриваемый период прослеживается тенденция к снижению количества кредитных организаций на территории Российской Федерации. С 01.01.2016 по 01.01.2019 число кредитных организаций, прекративших свою деятельность на основании аннулирования лицензии составило 249. С одной стороны, это свидетельствует об эффективности работы ЦБ РФ, как контрольно-надзорного органа, однако с уменьшением количества кредитных организаций происходит и падение уровня конкуренции на банковском рынке в целом, как следствие спектр выбора для потенциальных клиентов уменьшается. В первую очередь данная ситуация, негативно сказывается на участников малого и среднего бизнеса, так как с сокращением количества потенциальных кредиторов, снижается шанс на получение ссуды. Снижение конкуренции ощутимо и для физических лиц, ассортимент банковских продуктов сокращается, как следствие более высокие процентные ставки и менее выгодные условия.

Одновременно с ликвидацией кредитных организаций происходит сокращение филиальной сети: количество филиалов на 01.01.2019 составило 709, в то время как на 01.01.2018 их число составляло 890 (снижение составило 20,3%), в большей степени это связано с процессами консолидации в банковском секторе, а также с выходом с рынка недобросовестных кредитных организаций.

За 2018 год общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций уменьшилось на 3503 единиц и на 01.01.2019 составило 29783, в большей степени это связано с развитием банковских электронных сервисов, а также активным внедрением интернет-банкинга, как следствие происходит сокращение физического присутствия кредитных организаций в регионах.

Надзорная деятельность Центрального банка в 2018 году, в первую очередь была ориентирована на выявление негативных тенденций в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях, и как следствие применение эффективных мер для их устранения, и предупреждения подобных прецедентов в будущем.

За 2018 год Банком России, на основании ст.74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», было отозвано 60 лицензии у кредитных организации, за аналогичный период предыдущего года число отозванных лицензий составило 51, рис.2.



*Рисунок 2. Динамика количества прекративших деятельность кредитных организаций в 2017–2018 годах*

В 2018 году, основными причинами отзыва лицензий у кредитных организаций являлись: недобросовестное исполнение нормативных актов Банка России, а также неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры в 56 случаях (в 2017 - 51); выявленные неоднократное нарушение в течение одного отчетного года требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в 35 случаях (в 2017 - 24); установление фактов недостоверности предоставляемых отчетных данных в 2 случаях (в 2017 – 5); несоблюдение норм достаточности капитал ниже 2%, установленных Банком России - в 8 случаях (в 2017 - 14), а также снижение размера капитала ниже минимального значения, установленного на дату регистрации в 8 случаях (за аналогичный период 2017 года - 14).

Так же Банком России, в 2018 году были аннулированы лицензии семи банков, на основании решений, принятых акционерами кредитных организаций о добровольной ликвидации.

Наибольшее число отозванных лицензий в 2018 году (29 из 60), приходится на кредитные организации, зарегистрированные в Московском регионе. В большей степени это связано с тем, что Москва и Московская область являются местом концентрации финансовых ресурсов, как следствие число недобросовестных участников кредитного рынка значительно выше.

В 2018 году, доля нарушений требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, составили 13% от общего количества нарушений, выявленных в ходе проверок. В большинстве случаев установленные нарушения, были связаны с ненаправлением или же несвоевременным направлением банками сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю в уполномоченный орган, а также неисполнением обязанностей по принятию обоснованных и доступных мер по идентификации клиентов. Также в ходе проверок были установлены факты проведения клиентами проверяемых банков трансграничных операций, имеющих признаки сомнительных, по которым кредитные организации в установленный срок не направляли сообщений в уполномоченный орган.

Исполнение Банком России своих контрольно-надзорных функций, является гарантом стабильности и безопасности функционирования кредитного рынка, однако эффективный результат может быть достигнут лишь в случае совместной работы всех участников.

#### **Список литературы:**

1. *Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (последняя редакция)*[Электронный ресурс] URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)(дата обращения 13.11.2019)
2. *Годовой отчет Банка России*[Электронный ресурс]:URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar\\_2018.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf) (дата обращения 13.11.2019)
3. *Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году* [Электронный ресурс]: URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr\\_2018.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf) (дата обращения 14.11.2019)



УДК 334.021

## Обмен информацией о похищенных активах между иностранными ПФР

**Романовский Валентин Андреевич,**

Студент 2 курса НИЯУ МИФИ

**Морозов Николай Владимирович,**

к.ю.н., доцент кафедры

«Финансового мониторинга» НИЯУ МИФИ

г. Москва

***Аннотация.** В статье рассмотрена проблема обмена информации о преступных активах между иностранными ПФР. Предложены пути развития взаимодействия иностранных ПФР. Авторами подчёркивается важность совершенствования принципа взаимности.*

***Ключевые слова:** подразделение финансовой разведки (ПФР), сведения о подозрительных операциях (СПО), база данных, принцип взаимности.*

## Exchange of information on criminal assets between foreign FIUs

**Romanovsky Valentin Andreevich,**

Student of NRNU MEPhI

**Morozov Nikolay Vladimirovich,**

Law Ph.D., Associate Professor,

Department of Financial Monitoring, NRNU MEPhI

Moscow

***Annotation.** The article considers the problem of the exchange of information on criminal assets between foreign FIUs. Ways of developing the interaction of foreign FIUs are proposed. The authors emphasize the importance of improving the principle of reciprocity.*

***Keywords:** financial intelligence unit (FIU), suspicious transaction information (STI), database, reciprocity principle.*

В условиях глобализации происходит разрушение границ между странами всего мира, что приводит к свободному движению капитала. Наибольшую угрозу для социально-экономического развития стран представляют собой фиктивный и криминальный виды теневой экономики, так как они нарушают действующие законы и приводят к нарушению стабильности общества в целом. В связи с этим у государств возникает потребность в применении санкционных мер с помощью специальных государственных структур, формирующих и реализующих стратегию борьбы с отмыванием денег. Одной из таких структур является подразделение финансовой разведки.

Для эффективного противодействия новым вызовам и угрозам, связанным с отмыванием денег как никогда требуется объединение усилий иностранных ПФР. Одной из важнейших составляющих международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ является обмен информацией как на государственном уровне, так и на уровне подразделений финансовых разведок, а также проведение параллельных финансовых расследований.

Стоит отметить, что проблема международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ рассматривалась ещё в далёком 1995 году, когда представители государственных ведомств и международных организаций собрались во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе. На данной встрече обсуждались вопросы отмывания денег и способов преодоления этой глобальной проблемы. В результате была создана группа «Эгмонт», неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира. Главной целью данной организации было создание совместного механизма для укрепления сотрудничества и обмена информацией, для выявления и пресечения отмывания денег, а затем и финансирования терроризма. Из определения, принятого группой «Эгмонт», следует, что основными функциями ПФР являются: получение, анализ и дальнейшая передача раскрываемой информации. Для характеристики всех трех указанных функций решающее значение имеет содержание такой «раскрываемой информации», которая согласно определению Группы «Эгмонт», касается доходов, которые, как подозревается, являются результатом преступной деятельности и потенциального финансирования терроризма. Также информация, касающаяся требований национального законодательства или нормативных актов в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Говоря об информации, следует не забывать, что её получение зависит напрямую от обязанностей, возлагаемых на финансовых посредников. В свою очередь, упомянутые обязанности характеризуются прежде всего следующими основными факторами: организации, уполномоченные осуществлять обмен информацией, а также предмет информирования (операции с наличными средствами на крупные суммы, подозрительные операции) и дополнительные сведения. Объём информации, поступающей в иностранные ПФР, определяется степенью развития и масштабом национальной финансовой системы. Не стоит забывать о возможностях иностранных ПФР осуществлять хранение и анализ определённого объёма информации.

Возможность получения полного объёма информации имеет большое значение для эффективного анализа. Анализ информации заключается в оценке наличия достаточности оснований для передачи соответствующих материалов в ходе дальнейшего расследования или уголовного преследования. Учитывая различия в объеме получаемой

информации, некоторые ПФР анализируют все сообщения по мере их поступления, а другие на основе выработанных критериев определяют приоритетность сообщения и обрабатывают самые важные из них. Зачастую определённое количество информации, не попадающее под критерии приоритета, остаётся не обработанной, хотя эта информация могла нести в себе важные сведения и могла бы послужить основанием для отдельного финансового расследования либо быть важной составляющей. В этом случае мы сталкиваемся с проблемой создания единых критериев анализа информации для иностранных ПФР.

Выделяют три основных уровня анализа информации: тактический, оперативный и стратегический [1].

На первом уровне анализа первостепенной задачей ПФР является сбор данных, необходимых для подтверждения незаконности финансовых потоков. На втором уровне ПФР осуществляет поддержку в расследовании и формирует блоки информации о подозреваемых лицах для иностранных ПФР. А в завершении анализа подводятся итоги сбора знания и создаётся стратегический курс для дальнейшей работы в этом направлении.

Однако, помимо передачи информации, следует оказывать техническое содействие в выявлении похищенных активов. Эффективное противодействие отмыванию преступных доходов возможно только при заинтересованности всех сторон. Поэтому надо учитывать тот факт, что пресечение нелегальных транзакций должно осуществляться незамедлительно. Информация обязана передаваться сразу при возникновении сомнительных операций и, самое главное, в полном объёме. При этом техническое содействие может быть выражено в замораживании, аресте и конфискации преступных активов [2].

Существует ряд факторов, препятствующих эффективному обмену информации между иностранными подразделениями финансовой разведки. К ним можно отнести политические дразги, экономические аспекты и социальные проблемы между государствами международного сообщества.

Для того, чтобы укрепить международные связи и снизить степень влияния факторов из вне, следует развивать эффективные формы сотрудничества с иностранными подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами и специальными службами, другими компетентными органами иностранных государств и международных организаций. Также следует совершенствовать межгосударственные соглашения об обмене информацией о собственниках организаций, находящихся в юрисдикции других государств, в том числе в офшорных юрисдикциях, тем самым расширять международное правовое поле.

К первостепенным проблемам взаимодействия между иностранными ПФР можно отнести:

1. отсутствие полномочий некоторых ПФР запрашивать банковские выписки при отсутствии СПО;

2. отсутствие в странах единого реестра банковских счетов;
3. отсутствие в странах единых коммерческих реестров, либо доступа к ним;
4. отсутствие в странах единых реестров движимого/недвижимого имущества, либо доступа к ним;
5. отсутствие доступа ПФР к сведениям миграционного контроля;
6. отсутствие доступа ПФР к базам данных, содержащих сведения криминального характера;
7. длительные сроки направления ответов.

Для решения данных проблем требуются дополнения или коррективы в законодательстве ПОД/ФТ. Эти изменения могут нести в себе увеличение должностных полномочий или расширение доступа ПФР к базам данных для получения той или иной информации. Также требуется совершенствование национальных банковских систем. Для каждого государства развитие финансовой системы в целом уникально, но, несмотря на это, мы можем перенимать опыт государств с более развитой банковской системой и адаптировать с учетом национальных аспектов.

Важно развивать принцип взаимности для стабильно-эффективного обмена информации между иностранными ПФР. Благодаря этому принципу ПФР всех стран могут совместно проводить оперативно-розыскные работы и вовремя предотвращать различного рода переводы «грязных» денежных масс, полученных преступным путем. Требуется как можно чаще проводить совместные мероприятия, нацеленные на сближение иностранных ПФР. В связи с инновационно-технологическим прогрессом, схемы отмывания преступных доходов становятся более изощренными. Организация площадок для обмена опытом и знаниями должна осуществляться регулярно.

В заключении требуется отметить особую значимость проблем, связанных с обменом информацией между иностранными ПФР о схемах отмывания преступных доходов и похищенных активах. Так, решение данной проблемы поможет продвинуть в развитии международную систему ПОД/ФТ в целом. Вопрос обеспечения безопасности в целом и в частности финансовой, всегда будет актуален, а обмен информацией способствует планированию и организации мероприятий, направленных на укрепление системы безопасности в государстве. При этом важно понимать, что решение проблемы обмена данных возможно только при совместных усилиях всех заинтересованных сторон.

У преступников нет «границ», поэтому они в организации своих преступных замыслов иногда бывают успешны. Для эффективной борьбы с преступностью и упреждающих мер необходимо, чтобы ПФР, правоохранительные и иные заинтересованные органы и учреждения всех стран стирали «границы», которые препятствуют обмену информацией, поиску и конфискации активов, добытых преступным путем. Разрабатывали

и внедряли единые стандарты и правила, позволяющие эффективно осуществлять борьбу с преступностью.

**Список литературы:**

1. В.А. Зубков, С.К. Осипов. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е издание, переработанное и дополненное. - М.: Издательский Дом «Городец», 2007.
2. В.И. Лафитский. Перспективы применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов, механизмов управления конфискованными активами. - Москва: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве российской Федерации : МУМЦФМ, 2014.

УДК 336.71

## **Риски теневого оборота наличных денежных средств и адаптация зарубежного опыта его сокращения для Российской Федерации**

*Ройтман Анна Николаевна,  
магистрант*

*Шарафиева Каролина Альбертовна,  
магистрант,*

*Вожжов Сергей Павлович,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В статье рассмотрены особенности теневой экономики и её негативные последствия на современном этапе развития. Проведен анализ влияния теневого сектора на денежную массу в обращении. Определены основные риски и угрозы теневого оборота наличных денежных средств. Рассмотрены причины и способы перехода на безналичные виды оплаты в различных зарубежных странах, с целью их адаптации в Российской Федерации. Предложены меры по противодействию развитию теневого оборота в сфере наличного обращения, актуальные в настоящее время.

*Ключевые слова:* теневая экономика, теневой оборот, наличные денежные средства, теневой сектор, банковская карта, безналичные расчеты, банковские счета.

## **Risks of shadow cash turnover and adaptation of foreign experience of its reduction for the Russian Federation**

*Roitman Anna Nikolaevna,  
Master of Science*

*Sharafieva Karolina Albertovna,  
Ma ster of Science*

*Vozhzhov Sergey Pavlovich,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* The article deals with the features of the shadow economy and its negative consequences at the present stage of development. The analysis of the influence of the shadow sector on the money supply in circulation. The main risks and threats of shadow cash turnover are defined. The reasons and ways of transition to non-cash types of payment in various foreign

*countries, with the purpose of their adaptation in the Russian Federation are considered. Measures to counteract the development of shadow turnover in the sphere of cash circulation, relevant at the present time, are proposed.*

**Keywords:** shadow economy, shadow turnover, cash, shadow sector, Bank card, non-cash payments, Bank accounts.

Теневая экономика в глобальном пространстве служит весомой угрозой национальной безопасности любого государства. Её распространение может достичь непрогнозируемых масштабов, тем самым нанося урон экономическому развитию страны. Теневая экономика касается сферы оборота наличной денежной массы, что служит предпосылками к операциям по «отмыванию преступных доходов» и распространению коррупционной деятельности. Разрастание теневого сектора способствует изменению соотношения наличных и безналичных денежных средств в пользу первых, так как чем выше доля наличных средств, тем проще «грязным» деньгам войти в легальный оборот денежной массы. Проблематика влияния теневого сектора экономики на оборот наличных денежных средств рассматривается в трудах многих ученых, однако на данный момент, остается целый ряд нерешенных проблем, что подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

Целью исследования является выявление рисков и угроз теневого оборота наличных денежных средств, разработка мероприятий по ограничению воздействия элементов теневого рынка на действующие механизмы нивелирования их последствий и рассмотрение зарубежного опыта сокращения объема наличных денежных средств, с целью адаптации его для Российской Федерации.

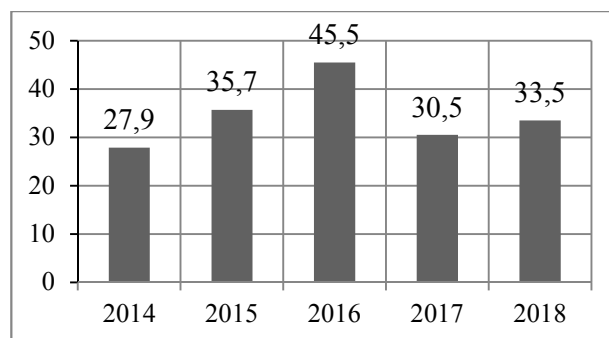
Наиболее значимые аспекты изучения проблематики воздействия теневой экономики на сферу наличного обращения отражены в работах таких авторов, как Голованов Е.Б., Коваленко С.А., Капица Л.М., Кокин А.С. и др.

В работе [1] Голованов Е.Б. отмечает, что развитие теневого оборота наличных средств обусловлено неспособностью экономической политики государства насыщать растущие потребности населения необходимыми благами. С мнением автора трудно не согласиться, однако он не рассматривает негативного воздействия оборота наличных денежных средств на расширение теневой сферы экономики. Кокин А.С. в работе [2] отмечает, что рыночная система взаимоотношений предопределяет возникновение теневой экономики, поскольку при рыночном укладе возрастает доля частного сектора, фиксируются различные способы уклонения от уплаты налогов, обостряется ситуация с инфляцией. В данных работах детально рассмотрен теневой оборот наличных денежных средств, его влияние на экономику страны, однако, следует отметить, что авторы не предлагают конкретных мер по противодействию развитию теневого сектора экономики.

Понятие «теневой оборот наличных денежных средств» рассматривается в работе [3], как движение денежных средств в наличной форме от одних субъектов к другим с целью получения обоюдной экономической или

политической выгоды с нарушением норм действующего законодательства и принципов деловой этики. Теневой оборот генерируется, двумя группами субъектов: первыми движет жажда безграничной наживы, вторыми – необходимость выживания в сложившихся условиях плохо продуманной налоговой политики. Оборот в данной области реализуется в таких формах, как незаконное присвоение экономических возможностей и благ при низком уровне риска или его отсутствия; деятельность, неподлежащая официальному контролю с последующим сокрытием данных, характеризующих её результаты; деятельность, в реализации которой заинтересованы одновременно несколько политических сил и стран.

По данным электронного ресурса "Мировая статистика" [4], Российская Федерация находится на 4 месте среди стран со значительным уровнем развития теневого сектора экономики, а объем теневых наличных денежных средств достигает 39% от ВВП. Ежегодно средний оборот зафиксированных случаев составляет около 34 трлн. руб. В соответствии с данными упомянутого ранее источника, страна получила низкую оценку борьбы с причинами и последствиями воздействия теневой сферы на экономику страны в целом, что говорит о наличии реальных проблем и нехватки объективных методов нивелирования рисков. Главной проблемой на сегодняшний день остается низкая эффективность мероприятий со стороны институтов, направленных на противодействие угрозам и рискам влияния теневой экономики. Полученные результаты подкреплены динамикой теневого оборота наличных денежных средств в Российской Федерации за последние пять лет (см. рис. 1).

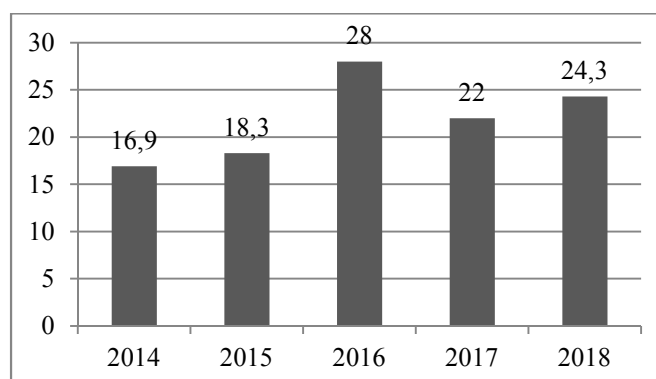


**Рисунок 1.** Динамика теневого оборота наличных денежных средств в Российской Федерации за 2014-2018 гг. (в трлн. руб.)

На рисунке 1 видна устойчивая тенденция роста теневого оборота наличных средств в Российской Федерации в период с 2014 по 2016 года. Такая тенденция обусловлена рядом причин, среди которых следует выделить неэффективность действовавшего правового поля, нестабильный уровень доходов населения, несоответствие реального дохода стандартам жизни, неэффективность антикоррупционных мер в стране и другое. С 2016 по 2018 года наблюдается уменьшение теневых денежных средств в наличном обороте. Для получения более полной картины, на основе данных



Федеральной службы государственной статистики [5], рассчитано отношение теневого оборота наличных денежных средств к ВВП в Российской Федерации за 2014-2018 гг. (см. рис. 2).



*Рисунок 2. Динамика теневого оборота наличных денежных средств по отношению к ВВП в Российской Федерации за 2014-2018 гг. (в %)*

Положительная динамика уровня теневого оборота наличных денежных средств по отношению к ВВП с 2014-2016 гг. объясняется отсутствием единого эффективного механизма борьбы с проникновением «грязных» денег в легальный сектор экономики. В целом, за анализируемый период доля теневых денежных средств в общем объеме ВВП увеличилась на 7,4%. Однако в период с 2016-2018 гг. наблюдается заметное сокращение теневого оборота наличных денежных средств, что связано с ужесточением мер налогового контроля и финансового мониторинга. Соответственно, доля в ВВП за данный период сократилась на 3,7%.

Исследование показало, что за последние три года удалось сократить оборот теневых наличных денежных средств, однако их доля в общем объеме ВВП на данный момент значительна, а следовательно, меры по противодействию развитию теневого сектора экономики в РФ не достаточно эффективны.

Для сокращения оборота наличных денежных средств в теневой сфере экономики, целесообразно предложить следующие мероприятия, актуальные для настоящего времени: принятие ряда положений законодательства, уточняющих определение теневого оборота наличных денежных средств, мотивов, причин и последствий; стимулирование развития безналичных форм расчетов и движения денежных средств; поиск новых подходов к расследованию групповых финансовых преступлений; ужесточение системы контроля над потоком денежных средств на банковских счетах; а также мотивирование населения к поддержке антикоррупционных мероприятий и повышение финансовой грамотности граждан, в контексте понимания таких негативных последствий, как уход от уплаты налогов и др.

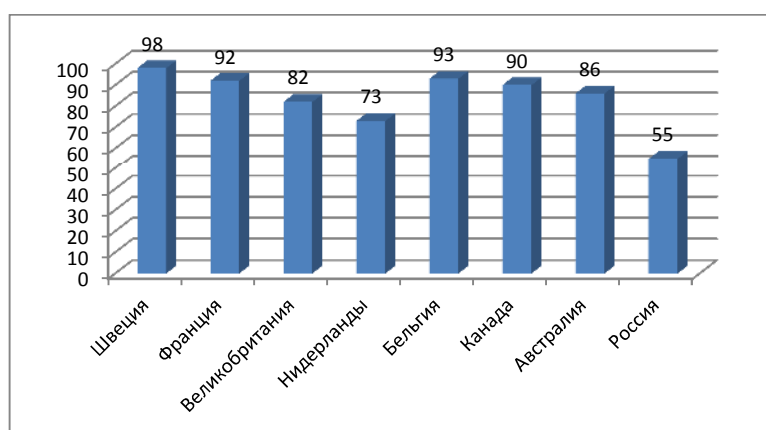
Реализация предлагаемых мероприятий по противодействию развитию теневого оборота наличных денежных средств будет способствовать экономическому росту в стране, стабилизации социальной обстановки, росту

уровня жизни населения, развитию систем обеспечения национальной безопасности Российской Федерации и т.д.

Для повышения эффективности реализации мероприятий, рассмотрим опыт зарубежных стран в принятии мер по сокращению объема наличных денежных средств.

За счет ограничения использования наличных денежных средств Европейский Союз (ЕС) стремится снизить уровень развития нелегальной сферы деятельности. В ЕС сокращение объема наличных денег должно заблокировать основные источники дохода террористических организаций: торговлю краденными товарами, предметами искусства, экзотическими запрещенными животными и растениями, и иной бизнес. Таким образом, правительство стремится сделать экономику своей страны максимально прозрачной [3].

Во многих странах мира большинство розничных платежей совершаются с помощью безналичных расчетов (Рис.3) [3]. Доля безналичных платежей в России на конец 2018 года составляет 55%, что ниже уровня развитых стран мира.



*Рисунок 3. Доля безналичных расчетов в структуре розничных платежей, %*

Во Франции установлен запрет на оплату наличными услуг в любых государственных учреждениях на сумму выше чем 300 евро; зарплату свыше 1500 евро также можно получать только на карту. Для Российской Федерации установлен лимит расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Он составляет 100 тысяч рублей между участниками сделки в рамках одного договора. Сделки с участием физических лиц не лимитируются [7].

Предел оплаты наличными деньгами за товары и услуги во Франции находится в ценовом диапазоне от 30 до 1000 евро. Если же обнаруживается факт нарушения закона, то виновному придется оплатить штраф в размере 5% от суммы. Данный штраф делится между продавцом и покупателем, если один из них—это юридическое лицо. В обменных пунктах Франции невозможно обменять наличные без документов, если сумма превышает

1000 евро. Банки обязаны сообщать в подразделение Минфина по борьбе с отмыванием денег о факте каждой выдачи или внесении наличных свыше 10000 евро с банковской карты или счета. На сегодняшний день в стране только 8% всех платежей наличные, а банковские карты использует 70% всего населения страны.

Политика Великобритании в отношении наличных и безналичных денег менее жесткая, чем у Франции: гражданам страны предлагают удобные способы безналичной оплаты разных видов услуг, но при этом в стране нет жесткого запрета на использование наличных средств. Наличные денежные средства используются в основном для осуществления мелких покупок и посещений различных заведений (где приветствуются «чаевые» сотрудникам). На сегодняшний день 30% населения страны перешли на безналичные расчеты [5].

В Швеции был еще один дополнительный стимул, чтобы отказаться от использования наличных денежных средств - экономия денег государственного бюджета за счет отключения печатного станка. По подсчетам было выяснено, что страна тратит около 1 миллиарда евро в год на обращение наличности. Также государство стремится сократить использование наличных в инфраструктуре страны и туристических объектах. В Швеции запрещены расчеты наличными в общественном транспорте и вызвано это в первую очередь тем, что водителей раньше очень часто грабили. Кроме того, весь малый бизнес был переведен на использование пластиковых карт, даже в церквях и храмах принимают карты. Именно Швеция на сегодняшний день находится ближе всех на пути к минимизации наличных платежей: сейчас в стране только 2% всех платежей происходит с помощью традиционных купюр и монет, а наличные принимает менее 20% магазинов.

Самый мощный рывок по отказу от использования наличных средств совершил Китай. Согласно законом КНР, зарубежные банки не могут вести свою деятельность на территории страны, и этот факт негативно повлиял на развитие банковских карт. Вместо обычных пластиковых платёжных карт государство внедрило многофункциональные смарт-карты. Каждый житель страны имеет собственную идентификационную карту, которую выпускают государственные учреждения, работодатели или высшие учебные заведения. Эта карта является своеобразным универсальным идентификатором, в этой карте встроен паспорт, пропуск, диплом, разрешение на работу и банковское приложение для оплаты услуг. ID-карт содержит в себе:

- 1) текстовую информацию о имени, национальности, дате рождения, прописке
- 2) фото
- 3) отпечатки пальцев
- 4) является банковской платежной картой
- 5) любую другую информацию по требованиям гражданина.

Для приема идентификационной карточки нужны POS-терминалы. Государству удалось значительно модифицировать производство таких устройств, что позволило КНР занять лидирующую позицию на рынке оборудования безналичных платежей.

Учитывая изложенное, следует отметить возрастающую роль инноваций в совершенствовании безналичных расчетов, что позволяет найти более удобные, быстрые, экономически целесообразные способы расчетов между хозяйствующими субъектами. Наиболее востребованными методами расчетов становятся методы, основанные на использовании доступа к высокоскоростным сетям, удаленный интернет-банкинг, развитие сети мобильного банкинга, использование платежных карт и т.д.

Опыт зарубежных стран в области сокращения объема наличных денежных средств и операций показал, что внедрение систем безналичных платежей инновационного характера способствует сокращению расходов, связанных с наличным обращением и обеспечивает экономический рост государства. Российская платежная система активно разрабатывает собственные инновационные решения и использует опыт наиболее успешных зарубежных стран. У всех стран разные масштабы и скорость перехода на безналичные расчеты в экономике, но преследуемая ими цель одна – возможность сделать экономику страны как можно прозрачнее и эффективнее.

#### **Список литературы:**

1. Голованов Е.Б. Теневая экономика: учеб. пособие. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. - 204 с..
2. Кокин А.С. Теневая экономика в мировом экономическом пространстве// Экономические науки: сетевой журнал. 2014. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.unn.ru/pages/e-library/vestnik/19931778\\_2014\\_-\\_1-1\(1\)\\_unicode/50.pdf](http://www.unn.ru/pages/e-library/vestnik/19931778_2014_-_1-1(1)_unicode/50.pdf)(дата обращения: 04.04.2019)
3. Суслина А.Л. Борьба с теневой экономикой в России: частные аспекты общих проблем // Налоговая политика. Теневой сектор экономики: финансовый журнал. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.eeg.ru/files/lib/2016/pages-fm\\_2016\\_6.pdf](http://www.eeg.ru/files/lib/2016/pages-fm_2016_6.pdf) (дата обращения: 04.04.2019)
4. Мировая статистика. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.worldometers.info/ru/> (дата обращения: 05.04.2019)
5. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.gks.ru/>(дата обращения: 05.04.2019)
6. Панова Г.С. Оптимальное соотношение наличных и безналичных платежей // Вестник МГИМО. - 2014. -№1 (34). [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://cyberleninka.ru/article/n/optimalnoe-sootnoshenie-nalichnyh-i-beznalichnyh-platezhey>
7. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079)[Электронный ресурс]. - Режим доступа:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162480/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/)

УДК 338.2

## Анализ влияния инструментов банка России на экономический рост

**Рябченко Дмитрий Сергеевич,**  
*студент IV курса*  
**Черемисинова Диана Валерьевна,**  
*старший преподаватель кафедры*  
*«Финансы и кредит»*  
**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные инструменты реализации денежно-кредитной политики в РФ. Проведен сравнительный анализ ключевых ставок, установленных Центральными Банками разных стран мира. Изучен основной механизм передачи монетарного импульса при изменении ключевой ставки. Аргументирована необходимость пересмотра основных целей и функций Банка России как мегарегулятора с целью обеспечения высоких темпов экономической динамики.

**Ключевые слова:** Банк России, денежно-кредитная политика, ключевая ставка.

## Analysis of the influence of bank of Russia instruments on economic growth

**Ryabchenko Dmitry Sergeevich,**  
*student of bachelor degree*  
**Cheremisinova Diana Valer'evna,**  
*Senior Lecturer of the Department Finance and Credit*  
**Sevastopol State University, Sevastopol**

**Abstract.** The article discusses the main tools for implementing monetary policy in the Russian Federation. A comparative analysis of key rates established by the Central Banks of different countries of the world is carried out. The basic mechanism of transmitting a monetary impulse when changing the key rate has been studied. The necessity of revising the main goals and functions of the Bank of Russia as a mega-regulator in order to ensure high-speed dynamics of the economy is argued.

**Keywords:** Bank of Russia, monetary policy, key interest rate.

Важным элементом экономического развития государства является системно сформированный контроль над всеми экономическими процессами, протекающими в экономике государства. Финансовый контроль проявляется в функциях финансов — распределительной и регулирующей, которые неразрывны между собой и должны быть реализованы государством с целью повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

Адекватное отражение взаимосвязи данных функций в создании соответствующих контрольных органов, в регулировании их деятельности формирует необходимую правовую базу эффективного использования финансовых ресурсов.

Цель статьи заключается в переосмыслении использования основных инструментов денежно-кредитной политики в контексте стимулирования темпов экономической динамики страны.

Денежный рынок представляет собой рынок денежных средств, на котором в результате взаимодействия спроса на деньги и их предложения устанавливается равновесное значение количества денег и равновесная ставка процента.

Государственное финансовое регулирование и контроль над денежным рынком осуществляется путем проведения денежно-кредитной политики (ДКП). В России денежно-кредитную политику, согласно Федеральному закону № 86-ФЗ от 27 июня 2002 года «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)», определяет и проводит Банк России [1].

Денежно-кредитная политика – это комплекс мер государства, направленных на управление совокупным спросом через условия денежного рынка (процентные ставки в экономике, номинальный валютный курс, контроль уровня ликвидности банковского сектора и пр.) для достижения комбинации конечных целей, например, финансовая и ценовая стабильность, устойчивый валютный курс, содействие экономическому росту [3].

Согласно Федеральному Закону «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 27 июня 2002 года Банк России проводит денежно-кредитную политику, ориентированную в первую очередь на обеспечение незначительной инфляции, устойчивости национальной валюты, поддержание ценовой стабильности, то есть «таргетирование инфляции» [1]. В качестве основных инструментов реализации ДКП № 86-ФЗ определяет основные инструменты и методы, которые могут использоваться для проведения денежно-кредитной политики (ДКП), обобщенные на рис.1.



*Рисунок 1. Инструменты ДКП Банка России\**

*\*Составлено авторами на основе [1]*

Изменение ключевой ставки является одним из основных инструментов ДКП Банка России. Ее изменение посредством

трансмиссионного механизма отражается на конъюнктуре финансово-кредитного и реального секторов экономики.

Как правило, монетарный импульс проходит три фазы развития: в первую фазу монетарное воздействие затрагивает рыночные процентные ставки, валютный курс и условия кредитования, под влиянием которых происходит изменение цен на финансовые активы. Это приводит к изменению расходов субъектов хозяйствования и населения. Во второй фазе вследствие действия механизма обратной связи изменения, произошедшие в реальном секторе экономики, снова проявляются в финансовом секторе, в очередной раз приводя к корректировке процентных ставок. При этом реакция денежного рынка зависит от характера спроса на деньги: если спрос на деньги достаточно чувствителен к изменению ставки процента, то результатом увеличения денежной массы, например, станет незначительное изменение ставки процента. И наоборот: если спрос на деньги слабо реагирует на ставку процента, то увеличение предложения денег приведет к существенному падению процентной ставки. В третьей фазе происходит корректировка темпов роста экономики и других макроэкономических параметров в результате изменения совокупного спроса.

Таким образом, при снижении процентных ставок происходит активизация экономической конъюнктуры вследствие кредитной экспансии банковской системы, что увеличивает предложение денег и снижение реальных ставок в экономике, а, следовательно, оказывает влияние на предпочтения экономических агентов относительно расходования средств, побуждая их к инвестированию, наращиванию оборотных средств. И, напротив, при росте ключевой ставки и сокращении денежного предложения, происходит рост реальных ставок и вследствие эффекта замещения экономические агенты предпочитают сбережения или покупку иных финансовых инструментов, что сокращает, в том числе и предложение кредитных ресурсов банками.

Изменение процентных ставок влияет на формирование краткосрочных процентных ставок денежного рынка, что, в свою очередь, отражается на динамике долгосрочных процентных ставок в экономике (в частности, по кредитам и депозитам банков) и широкого круга других финансовых переменных, в том числе валютных курсов.

В табл. 1 обобщена информация о размере ключевой ставки и дате ее последнего пересмотра в разрезе как развитых, так и развивающихся стран.

*Таблица 1. Ключевая ставка и дата её последнего пересмотра в разных странах мира\**

Страна	Ключевая ставка	Дата последнего пересмотра
Швейцария	-0,75%	15.01.2015
Швеция	-0,25%	20.12.2018
Япония	-0,10%	03.08.2016
Еврозона	0,00%	16.03.2016
Дания	0,05%	19.01.2015

Великобритания	0,75%	02.08.2018
Австралия	1,00%	02.07.2019
Канада	1,75%	24.10.2018
Новая Зеландия	2,00%	11.08.2016
США	2,13%	01.08.2019
Китай	4,35%	24.10.2018
Индия	5,40%	08.08.2019
Бразилия	6,00%	07.2019
ЮАР	6,50%	18.07.2019
Россия	6,50%	25.10.2019
Мексика	8,00%	15.08.2019
Турция	16,50%	12.09.2019

*\* по данным Центральных банков представленных стран*

Данные табл.1 наглядно демонстрируют, что большинство стран с целью стимулирования замедлившейся экономической динамики снижают ключевую ставку: таким образом поступают 26 из 31 крупнейших центральных банков мира. В Японии, Швеции и Швейцарии ключевая ставка на сегодняшний день отрицательная.

Ключевые ставки стран БРИКС находятся в диапазоне от 4,35% до 6,50%, где наименьшая ставка составляет 4,35% и действует в Китае, при этом являясь наименьшей среди всех стран группы, а 6,50% - наибольшая ставка среди стран данной группы. Такая ставка установлена центральными банками ЮАР и России. Следовательно, среди групп стран БРИКС ключевая ставка в РФ наибольшая. В то же время развитые и развивающиеся экономики Европейского Союза и стран Европы имеют наименьшие ключевые ставки в мире, к этим странам так же следует отнести Японию и Австралию. При этом в США, ключевая ставка незначительно выше уровня стран Европы, Японии и Австралии.

Процентные ставки в странах СНГ на порядок превышают учетные ставки стран с развитой экономикой: ключевая ставка Центрального банка России – 6,5%, средние кредитные ставки колеблются в диапазоне от 11 до 25 процентных пунктов. Процентные ставки коммерческих банков в настоящее время также на порядок выше соответствующих ставок развитых стран. Ставки по кредитам должны учитывать риски, как политические, так и экономической конъюнктуры, но, с другой стороны, «сверхнормальная» их часть приводит к своеобразной форме дополнительного налогообложения банковской системой всего общества [2].

В научном сообществе развернулась активная дискуссия между сторонниками использования методов классического монетаризма, поддерживающих позицию руководства Центрального банка РФ и Министерства финансов, и сторонниками отличного от официального подхода к регулированию экономического роста, который поддерживается такими известными учеными как Глазьев С.Ю., Блинов С., Масленников В.В., Ершов М.В., Бузгалин А.В., Хазин М.Л. и др. Основным доводом



сторонников политики, проводимой Банком России, является вероятность возникновения инфляции при снижении ключевой ставки и наращивании денежного предложения. Напротив, сторонники политики расширения денежного предложения и кредитной экспансии настаивают на немонетарном характере инфляции в РФ и необходимости стимулирования экономического роста за счет предоставления необходимых денежных ресурсов реальному сектору.

Так, С. Блинов убедительно аргументирует, что валютные интервенции, которые Банк России прекратил с 2015 года, напротив, являются одним из самых эффективных инструментов для насыщения экономики деньгами и выхода из стагнации [3]. Решение проблемы низких темпов экономического роста С. Блинов видит не в плоскости манипулирования ключевой ставки и повышения доступности кредитования, а в плоскости наращивания денежного предложения за счет покупки валюты. Рост денежного предложения, в свою очередь, «насытит» экономику деньгами, способствуя ее росту.

В то же время с 2015 года Банк России придерживается политики «плавающего валютного курса» и не проводит более валютных интервенций. Под валютными интервенциями стоит понимать целенаправленное поддержание или ослабление курса национальной валюты путем покупки и продажи больших объемов валюты. Динамика валютных интервенций Банка России представлена в табл. 2.

**Таблица 2.** Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке\*

Год	Объемы операций с \$, млн. долл.		Объемы операций с €, млн. евро	
	Покупка, млн. долл.	Продажа, млн. долл.	Покупка, млн. евро	Продажа, млн. евро
2013	970,34	25 231,69	111,05	2 158,83
2014	2 794,16	38 922,64	236,99	5 647,23
2015	10 143,69	2 341,49	0	0
2016	0	0	0	0
2017	0	0	0	0

\* данные Банка России на 20.09.19

Неопределенность развития российской экономики связана в том числе с дефицитом финансовых ресурсов, «обескровливанием» экономической системы, обусловленным низкой монетизацией и высокой стоимостью ссудного капитала. Не вызывает сомнения тот факт, что использование методов традиционного монетаризма и попытки «обуздать» инфляцию необоснованно высокими значениями ключевой ставки привели не к снижению данного показателя, а к замедлению экономической динамики.

С.Ю.Глазьев считает вполне обоснованной потенциальную возможность расширения денежного предложения в объеме 7 трлн. рублей (около 10% ВВП РФ) [4]. Эти средства должны быть направлены в реальный сектор, в том числе посредством развития фондового рынка и создания «длинных» денег.

Состояние экономики РФ настоятельно требует безотлагательных скоординированных мер со стороны мегарегулятора. Согласно со ст. 75 Конституции РФ и ФЗ-86 «О Центральном банке РФ» Банк России в полном объеме выполняет все законодательно поставленные перед ним задачи, таргетирование уровня инфляции в пределах 4% выполняется в полном объеме. В то же время настоятельное следование Центробанка положениям классического монетаризма, использование только традиционных денежно-кредитных инструментов не только не обеспечивают эффективной борьбы со стагнацией российской экономики, но и способствуют консервации системных проблем. Акцентирование основных усилий регулятора только на таргетировании инфляции является недостаточным, узким, не соответствующим современным экономическим реалиям и потребностям страны. Дальнейшее замедление темпов роста российской экономики при нарастании социально-экономических проблем требует пересмотра основных целей реализации денежно-кредитной политики и функций Банка России для обеспечения и поддержания высоких темпов экономической динамики.

#### **Список литературы:**

1. *Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»* от 10.07.2002 №86-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 14.11.2019)
2. *Вожжов А.П.* Архитектоника финансового обеспечения и регулирования устойчивого и сбалансированного экономического роста: монография / А.П. Вожжов, Е.Л. Гринько, С.П. Вожжов, Д.В. Черемисинова. — М.: КНОРУС, 2015. — 560с. — (Бакалавриат и магистратура)
3. *Blinov S.* Real Money and Economic Growth / S. Blinov // Munich Personal RePEc Archive [Электронный ресурс]: [https://mpra.ub.uni-muenchen.de/67256/1/MPRA\\_paper\\_67256.pdf](https://mpra.ub.uni-muenchen.de/67256/1/MPRA_paper_67256.pdf) (дата обращения 15.11.2019)
4. *Глазьев С.* О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России [Электронный ресурс]: [business-gazeta.ru/article/140998/](http://business-gazeta.ru/article/140998/) (дата обращения: 16.11.2019).

УДК 351.82

## **Взаимосвязь антикоррупционной политики государства с развитием государственно-частного партнёрства в Российской Федерации**

*Селиванов Дмитрий Николаевич,  
магистрант*

*Родина Елена Евгеньевна*

*к.э.н., доцент кафедры экономики и менеджмента*

*Московский финансово-юридический университет, г. Москва*

*Тишкина Татьяна Михайловна*

*к.э.н., доцент кафедры государственного и муниципального управления  
ФГБОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарева»*

***Аннотация.** В докладе указывается важность осуществления антикоррупционной политики государства, отмечается необходимость поиска наиболее эффективных средств и методов ее осуществления и использования для этого механизмов государственно-частного партнерства в России. Рассматриваются принципы осуществления антикоррупционной политики в стране на государственном уровне. Исследуются особенности реализации мер по борьбе с коррупцией на уровне экономического субъекта (предприятия, организации), принципы осуществления антикоррупционной политики на уровне предприятия. Делается вывод о целесообразности использования механизмов государственно-частного партнерства для обеспечения эффективного решения проблем по борьбе с коррупцией на территории Российской Федерации в целом.*

***Ключевые слова:** коррупция, антикоррупционная политика, государство, государственно-частное партнерство, противодействие коррупции, предпринимательская деятельность.*

## **Interrelation of anti-corruption policy of the state with the development of public-private partnership in the Russian Federation**

*Selivanov Dmitry Nikolaevich,  
Master of Science*

*Homeland Elena Evgenievna*

*Ph. D., associate Professor of Economics and management*

*Moscow University of Finance and law, Moscow*

*Tishkina Tatiana Mikhailovna*

*Ph. D., associate Professor of the Department of state and municipal administration  
Moscow state University. N. P. Ogareva*

***Annotation.** The report highlights the importance of implementing the anti-corruption policy of the state, the need to find the most effective means and methods of its implementation and the use of public-private partnership mechanisms in Russia. The principles of implementation of anti-corruption policy in the country at the state level are considered. Features of implementation of measures on fight against corruption at the level of the economic subject (the enterprise, the*

*organization), principles of implementation of anti-corruption policy at the enterprise level are investigated. It is concluded that it is expedient to use public-private partnership mechanisms to ensure an effective solution to the problems of combating corruption in the Russian Federation as a whole.*

**Keywords:** *corruption, anti-corruption policy, state, public-private partnership, anti-corruption, entrepreneurial activity.*

В современных условиях развития Российской Федерации большое значение имеет борьба с имеющимися в стране коррупционными преступлениями. Коррупция, представляющая собой преступную деятельность должностных лиц, проявляющуюся в использовании ими своих властных полномочий с целью получения личной выгоды, оказывает негативное влияние на развитие страны. Данное негативное влияние проявляется в разрушении основ государственного устройства и конституционных норм правового регулирования жизнедеятельности общества, к деструктуризации бюджетной системы страны и т.д.

Одним из условий, препятствующих эффективному противодействию коррупции, является существование в Российской Федерации неправовых средств государственного управления, обусловленных наличием у государственных служащих, должностных лиц личной заинтересованности, в том числе, нематериального характера, возникающей в процессе принятия публично-властных решений и наносящей ущерб публичным интересам.

В данных условиях актуальным является поиск наиболее эффективных средств и методов осуществления антикоррупционной политики государства и использования для этого механизмов государственно-частного партнерства в России, предполагающего сотрудничество государства и частного, предпринимательского сектора по реализации мероприятий в соответствующей сфере. В связи с этим, значительный интерес вызывает вопрос о взаимосвязи антикоррупционной политики государства с развитием государственно-частного партнерства в Российской Федерации.

В России сектор государственно-частного партнерства в настоящее время динамично развивается и содержит много примеров успешных проектов во всех ключевых областях российской экономики – в частности, транспорт, здравоохранение и энергетика [7. С.239].

В концепции социально-экономического развития РФ на период до 2020г., разработанной в 2008 г., отражен подход к инновационному высоко значимому развитию частного инвестирования в государственных проектах ориентированного на экономическое развитие. В мировой практике специалисты проявляют повышенный интерес к использованию механизмов ГЧП. Это обусловлено тем, что использование данной формы взаимодействия государства и частных инвесторов (бизнеса) позволяет государственному сектору в оптимальные сроки и с наименьшими затратами реализовать крупные инфраструктурные проекты в социально-экономической сфере через привлечение дополнительных источников финансирования. Такие типы проектов предлагают сторонам соглашения лучшую защиту от нарушений

графиков и перерасходования средств и дают частному сектору возможность внедрять инновации в проектировании, строительстве, эксплуатации и техническом обслуживании объектов общественной инфраструктуры. Поэтому в сегменте коммерческих (в отличие от сегмента реализуемых государством общественных) интересов, между партнерами вполне уместен и даже необходим торг о возможном разделе возникающих рисков, о характере делегируемых полномочий и условиях их передачи и использования [8, с.34].

В настоящее время в России применяются следующие формы общественно-частных соглашений о сотрудничестве [7, с.239]:

- концессионные соглашения в соответствии с № 115-ФЗ;
- государственно-частные партнерства № 224-ФЗ;
- контракт полного жизненного цикла на основе № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- контракт на поставку товара, предусматривающего встречные инвестиционные обязательства поставщика-инвестора по созданию или модернизации и (или) освоению производства такого товара на территории субъекта Российской Федерации на срок до 10 лет с минимальными инвестициями от 1 миллиарда рублей на основе № 44-ФЗ;
- приватизация;
- арендное соглашение с инвестиционными условиями.

В текущей ситуации недостаточности бюджетного финансирования в России имеется высокий спрос на инвестиции и государственная сторона показывает готовность осуществить широкий спектр инфраструктурных проектов и создать возможности для эффективного сотрудничества с инвесторами. Несмотря на то, что существует достаточно большой выбор инструментов для реализации проектов, подразумевающих сотрудничество государства и частного партнера, на региональном уровне пока эффективных для общества проектов государственно-частного партнерства крайне мало. Связано это во многом с недостаточными компетенциями государственного партнера в лице региональных властей, а также с нехваткой практического опыта реализации проектов государственно-частного партнерства [7, с.239]. Все вышеперечисленное создает предпосылки для применения антикоррупционной политики государства в сфере государственно-частного партнерства.

В России на законодательном уровне формулировка задач борьбы с коррупцией и разработка мер антикоррупционной политики государства закрепляется Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [1], а также Федеральным законом от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [2] и другими нормативно-правовыми актами РФ.

Так, механизм противодействия и борьбы с коррупцией в государственном управлении требует организации комплексного контроля деятельности государственных гражданских служащих, который должен включать в себя совокупность процедур, применяемых для определения как

соответствия их деятельности установленным законодательством требованиям, так и оценку коррупционных рисков.

Следует отметить, что основным средством предупреждения коррупционных правонарушений на государственной службе является система правовых ограничений и запретов. Ограничения, связанные с государственной службой, закреплены в статье 16 Федерального закона от 27 июля 2004 г. № 79 ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».

Законодательно закрепленные ограничения и запреты для государственных служащих являются существенным сдерживающим фактором, обеспечивающим высокий уровень профилактики коррупционных правонарушений.

В то же время, наряду с антикоррупционной политикой на уровне государственного управления, важное место в механизме по борьбе с коррупцией в стране занимает антикоррупционная политика, осуществляемая на уровне различных экономических субъектов. Так, согласно Федеральному закону от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», обязанностью субъектов предпринимательской деятельности является разработка антикоррупционной политики, предполагающей принятие мер:

- по предупреждению коррупции, для чего выявляются и устраняются причины совершения сотрудниками предприятий и организаций коррупционных правонарушений;

- по выявлению, пресечению, раскрытия фактов совершения коррупционных правонарушений на предприятии (организации);

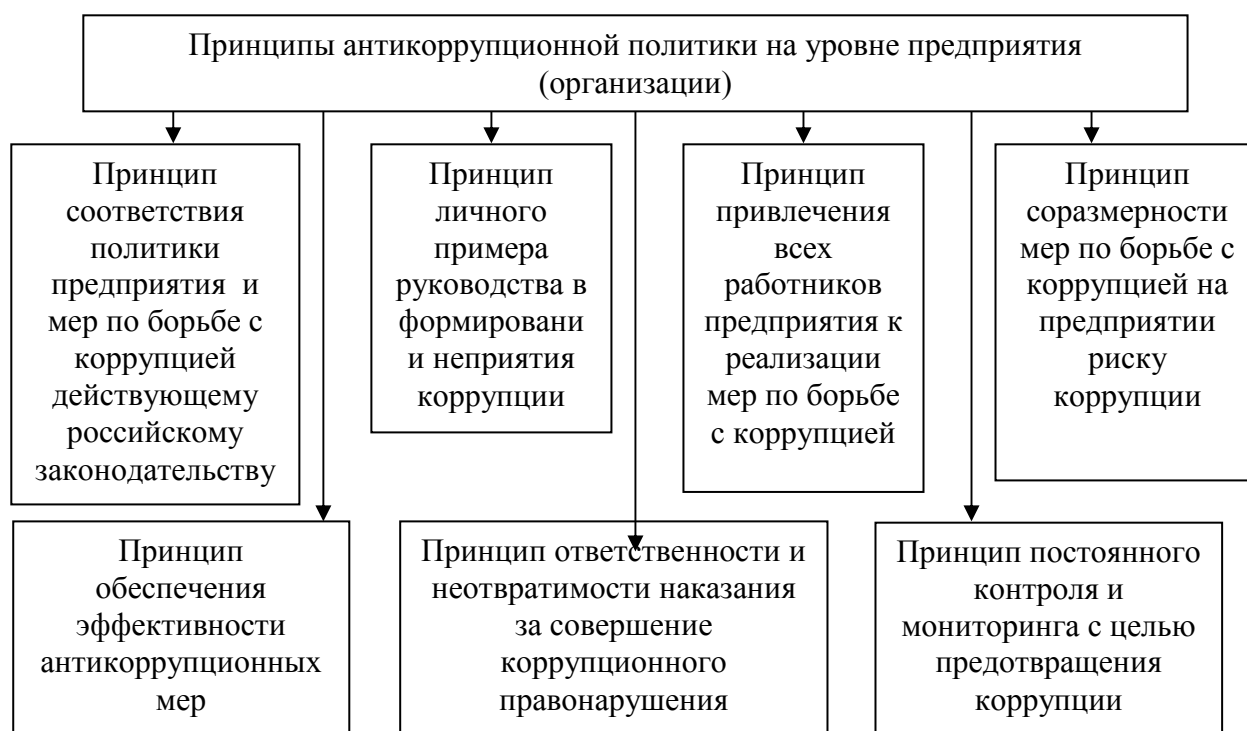
- по минимизации последствий, к которым может привести совершение коррупционных правонарушений [5, с. 3].

Следовательно, разработка и реализация мер по борьбе с коррупцией на уровне предприятия требует соблюдения положений антикоррупционной политики всеми работниками предприятия (организации) независимо от занимаемой ими должности.

Таким образом, во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. № 309 и в соответствии со статьей 13.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Министерством труда России были составлены Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08 ноября 2013 г. [3].

Целью Методических рекомендаций является формирование единого подхода к обеспечению работы по профилактике и противодействию коррупции в организациях независимо от их форм собственности, организационно-правовых форм, отраслевой принадлежности и иных обстоятельств. Их анализ позволяет сделать вывод о том, что основой для создания мер по борьбе с коррупцией и предотвращения ее угрозы на предприятии являются принципы, представленные на рисунке 1.

Принципы антикоррупционной политики предпринимательской деятельности являются основой для создания мер по борьбе с коррупцией и предотвращения ее угрозы на предприятии.



*Рисунок 1 - Принципы антикоррупционной политики на уровне предприятия (организации)*

Организация противодействия коррупции в рамках осуществления антикоррупционной политики на уровне предприятия, как правило, заключается:

- в разработке и принятии правил, регламентирующих вопросы, связанные с обменом подарками и знаками делового гостеприимства, которые сотрудники организации могут получать от других компаний или дарить сами;
- в знакомстве сотрудников с нормативно-правовыми актами, которые регламентируют вопросы противодействия коррупции (в частности, с Федеральным законом «О противодействии коррупции» и др.);
- в проведении индивидуального консультирования сотрудников предприятий по вопросам соблюдения антикоррупционных требований и положений в случае возможности возникновения конфликта интересов;
- в организации канала связи в сети Интернет, по которому сотрудники предприятия могут анонимно сообщить работодателю о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений;
- в осуществлении регулярного контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета, иных документов, связанных с деятельностью предприятия, направленные на выявление и предупреждение коррупционных правонарушений;
- в сотрудничестве предприятий с правоохранительными органами по вопросам противодействия коррупции.

Одним из основных направлений противодействия коррупции на уровне предприятия является организация комплексного контроля деятельности сотрудников, который должен включать в себя совокупность процедур, применяемых для определения как соответствия их деятельности установленным организацией требованиям для достижения экономической

эффективности, так и оценку коррупционных рисков. Т.е. в процессе данного контроля должны определяться конкретные деловые операции в деятельности предприятия, при реализации которых наиболее высока вероятность совершения конкретными работниками коррупционных правонарушений [6, с.332].

Проведенный анализ антикоррупционной политики, проводимой на уровне государственного управления, и антикоррупционной политики на уровне экономического субъекта (предприятия, организации), позволяет сделать вывод о том, что использование механизмов государственно-частного партнерства может обеспечить эффективное решение проблем по борьбе с коррупцией на территории Российской Федерации в целом. Одним из преимуществ данного механизма по решению указанной задачи является возможность обеспечения эффективного контроля, как государственных гражданских служащих, так и сотрудников предприятий (организаций), на предмет совершения коррупционных правонарушений, построенного на возможности организации «обратной связи». Механизм государственно-частного партнерства позволит усилить и, соответственно, повысить эффективность антикоррупционной политики государства.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства РФ. – 2008. - № 52 (часть 1). – Ст. 6228.
2. Федеральный закон от 27.07.2004 г. № 79-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О государственной гражданской службе Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2004. - № 31. – Ст. 3215.
3. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Министерством труда и социальной защиты РФ 8 ноября 2013 г.) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/> (дата обращения: 03.11.2019).
4. Абузярова Н.А, Залоило М.В., Кузнецов В.И. Антикоррупционная этика и служебное поведение. М.: ИНФРА-М, 2018. 124 с.
5. Ветчинова В.Ю. Коррупция в системе государственной гражданской службы РФ и основные направления борьбы с ней // Политика, экономика и инновации. 2016. № 2. С. 3-6.
6. Волосников С.С. Коррупция. Характеристика понятия // Молодой ученый. 2017. № 20. С. 332-334.
7. Казаковцева М. В. Развитие преимуществ государственно-частного партнерства как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости субъектов РФ // Вестник Марийского государственного университета, СЕРИЯ «Сельскохозяйственные науки. Экономические науки». 2019. Т. 5. № 2.- С.239-245
8. Кохановская И.И., Петин А.А. Проблемы развития государственно-частного партнерства в Российской Федерации // УПРАВЛЕНИЕ № 3(21) / 2018. – С. 34–39
9. Поляков М.М. Административно-правовые формы и методы противодействия коррупции. М.,2018. 128 с.
10. Скородубова Ю.А. Конфликт интересов на государственной гражданской службе // Отечественная юриспруденция. 2017. № 1. С. 8-13.
11. Хабриева Т.Я. Антикоррупционные стандарты. Организации экономического сотрудничества и развития и их реализация в Российской Федерации: Монография. М.: ИНФРА-М, 2016. 296 с.



УДК 336

## Управление денежными потоками предприятия

**Сидорук Марина Анатольевна**  
магистрант

**Тарасенко Сергей Викторович**  
к.э.н., доцент

заведующий кафедры «Финансы и кредит»

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

*Аннотация.* В данной статье рассматривается понятие, сущность и виды денежных потоков предприятия. Принципы организации денежных потоков на предприятии. Рассмотрены цели, которые преследует управление денежными потоками предприятия. Актуальность данной темы заключается в трудности сбалансирования оттоков и притоков денежных средств на предприятии. Исходя из этого был рассмотрен процесс оптимизации денежных потоков предприятия.

**Ключевые слова:** денежные потоки, операционная деятельность, финансовая деятельность, предприятие, денежные средства

## Enterprise cash flow management

**Sidoruk Marina Anatolievna**  
Master of Science

**Tarasenko Sergey Viktorovich**  
PhD, docent

Head of the Department of Finance and Credit

**Sevastopol State University, Sevastopol**

*Annotation.* This article discusses the concept, nature and types of cash flows of an enterprise. The principles of organization of cash flows in the enterprise. The objectives pursued by the management of cash flows of the enterprise are considered. The relevance of this topic lies in the difficulty of balancing the outflows and cash inflows at the enterprise. Based on this, the process of optimizing the cash flows of the enterprise was considered.

**Keywords:** cash flows, operating activities, financial activities, enterprise, cash

Основная деятельность любого предприятия непрерывно связана с движением денежных средств. Хозяйственные операции, которые осуществляет любое предприятие, вызывают расходование, либо поступление денежных средств. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени называют денежным потоком.

Денежные потоки являются инструментом обеспечения функционирования предприятия на всех этапах его деятельности. Грамотно организованные денежные потоки предприятия позволяют обеспечить

разумную организацию операционного цикла предприятия, увеличению объема производства и рост показателей прибыли. Но, стоит отметить то, что каждое нерациональное использование и нарушение платежной деятельности предприятия ведет за собой негативное влияние на образование производственных резервов, производительность труда, конкурентные факторы на предприятии, сбыт готовой продукции и прочее. Даже у прибыльных предприятий, из – за нерационального использования денежных потоков, может возникать неплатежеспособность.

Денежный поток является совокупностью поступлений денежных средств и выплат в определенный промежуток времени, установленный предприятием.

Поступление денежных средств происходит из таких источников, как:

- выручка от реализации товаров услуг;
- увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций;
- получение кредитов и займов.

Отток денежных средств происходит из – за возмещения текущих издержек, затрат, которые связаны с инвестиционной деятельностью предприятия, уплаты дивидендов, платежей в бюджет и прочего.

Чистой приток денежных средств является разностью между поступлениями и оттоком денежной массы.

Скорость экономического роста и финансовая устойчивость предприятия зависит от степени устойчивости и синхронизации масштабов различных денежных потоков на протяжении определенных временных интервалов. Исходя из вышесказанного, грамотное управление денежными потоками на предприятии обеспечит ему финансовую стабильность, приток прибыли и позволит максимально сбалансировать операционный процесс.

Для эффективного управления денежными потоками их необходимо классифицировать. Существует множество классификаций денежных потоков, рассмотрим основные из них:

1. По объему хозяйственной деятельности:

- денежные потоки предприятия – представляют собой наиболее крупный показатель, который отражает все финансовые поступления и затраты на предприятии;
- денежные потоки структурного подразделения – более уточненный показатель, который указывает на движение денежных средств в отделах, филиалах и представительствах предприятия;
- денежные потоки операции – включают в себя учет перемещения кассовой наличности юридического лица.

2. По типу хозяйственной деятельности:

- общий – суммарных объем поступления или оттока денежных средств;

- текущий – включает в себя оплату поставщикам, подрядным организациям, выдача заработной платы персоналу и прочее;
- инвестиционный–приток денежных средств и платежи, которые связаны с проведением определенного инвестирования, реализацией выбывающих нематериальных активов и основных средств, операциями с ценными бумагами и другой инвестиционной деятельностью предприятия;
- финансовая деятельность – приобретение долгосрочных кредитов и займов, оплату дивидендов и прочие операции, связанные с финансированием экономической активности предприятия.

3. По направлению движения:

- входящий денежный поток (приток) – является суммой всех финансовых поступлений предприятия, которые учтены за определенный отчетный период;
- исходящий денежный поток (отток) – является суммой всех выплат предприятия за определенный период времени.

4. По области обращения:

- внешние;
- внутренние.

5. По длительности:

- краткосрочные;
- долгосрочные [1].

Управление денежными потоками является одной из главных составляющих системы управления финансами. Процесс управления денежными потоками основан на ряде принципов, рассмотрим основные из них:

1. Информативная достоверность. Как и в любой системе руководства, управление денежными потоками должно сопровождаться достаточной информационной базой. Но есть ряд сложностей, связанных с отсутствием единой методики бухгалтерского учета и несоответствии способов ведения российского бухгалтерского учета международным стандартам и практике зарубежных стран. При данных обстоятельствах реализация принципа информативной достоверности связана с трудными вычислениями, нуждающихся в стандартизированных методических подходах.

2. Гарантия сбалансированности. Управление денежными потоками непрерывно связано с их многообразием видов, которые определены в процессе классификации. Данный принцип преследует цели, которые предусматривают создание на предприятии сбалансированных денежных потоков по видам, масштабам, срокам и прочим характеристикам.

3. Обеспечение эффективности. Ключевые денежные потоки предприятия представляют собой неравномерность притока денежных средств и их использования в разрезе определенных промежутков времени. Данная неравномерность приводит к образованию крупных и временно свободных финансовых активов. Данные активы являются

непродуктивными, так как со временем теряют свою ценность в результате инфляции и других негативных процессов. Интеграция принципа эффективности в управление денежными потоками подразумевает под собой продуктивность их использования с помощью финансовых инвестиций предприятия.

4. Гарантия ликвидности. Неравномерность некоторых видов денежных потоков вызывает временную недостачу денежных средств на предприятии, что является негативным фактором платёжеспособности. Именно поэтому необходимо поддерживать ликвидность на высоком уровне при контроле над денежными потоками. Выполнение данного принципа происходит за счет грамотного сопряжения входящих и исходящих денежных потоков на определенном отрезке времени[2].

Управление денежными потоками решает важные задачи финансового менеджмента, например, учет и контроль за движением денежных средств предприятия в конкретном промежутке времени, реализацию расчетов с контрагентами, управление дебиторской задолженностью, составление отчетов о движении денежных средств, которые содержат информацию о денежных потоках, а также их планирование в разрезе основных видов деятельности предприятия. Именно поэтому необходимо оптимизировать денежные потоки предприятия. Оптимизация представляет собой процедуру выбора рациональных форм управления денежными потоками с учетом обязательств и спецификой экономической деятельности предприятия. К процессам оптимизации денежных потоков предприятия можно отнести:

1. Согласованность объема финансовых потоков. Благодаря данному направлению на предприятии можно создать грамотную пропорцию между положительным и отрицательным денежным потоком.

2. Оптимизация денежных потоков во времени. Использование данного направления позволит создать необходимый уровень платежеспособности на предприятии на определенном отрезке перспективного периода, в тоже время сократить объем страховых запасов денежных активов.

3. Максимизация чистого денежного потока является одним из главных способов оптимизации, который ускоряет темп экономического роста предприятия с помощью самостоятельного финансирования своей деятельности, сокращает зависимость от сторонних источников финансирования.

Результаты оптимизации денежных потоков должны учитываться при подготовке финансового плана предприятия, который условно можно поделить на несколько уровней. К первому уровню относится составление долгосрочного бизнес – плана на основе целей предприятия, на 3 – 5 лет. Второй уровень включает в себя оценку текущей экономической ситуации на предприятии и составление месячного годового бюджета. На третьем уровне оценивается текущее функционирование предприятия и составляется кассовый план. Планирование денежных потоков позволяет определить

источники денежных средств на предприятии и дать оценку их использованию. Так же планирование предоставляет возможность предусмотреть денежные потоки предприятия по каждому виду экономической деятельности на всех отрезках планируемого периода. Данный плановый документ представлен в виде платежного календаря.

Главной задачей составления плана является проверка реальности источников поступления денежных средств и обоснованность их оттока, благодаря этому можно определить возможную потребность в заемных средствах. План движения денежных средств представлен в таблице 1 [3].

**Таблица 1. План движения денежных средств**

ПРИТОКИ	ОТТОКИ
Основная деятельность	
Выручка от реализации продукции	Платежи поставщикам
Поступление дебиторской задолженности	Выплата зарплаты
Поступления от продажи материальных ценностей, бартера	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
Авансы покупателей	Платежи % за кредит
	Выплаты по фонду потребления
	Погашение кредиторской задолженности
Инвестиционная деятельность	
Продажа ОС, НМА, незавершенного строительства	Капитальные вложения на развитие производства
Поступления средств от продажи долгосрочных финансовых вложений	Долгосрочные финансовые вложения
Дивиденды, % от финансовых вложений	
Финансовая деятельность	
Краткосрочные кредиты и займы	Погашение краткосрочных кредитов, займов
Долгосрочные кредиты и займы	Погашение долгосрочных кредитов, займов
Поступления от продажи и оплаты векселей	Выплата дивидендов
Поступления от эмиссии акций	Оплата векселей
Целевое финансирование	

Потребность разделения денежных потоков на три вида обуславливается значением каждого из них и их взаимосвязанностью. В то время как основная деятельность предприятия является основным источником дохода и обеспечивает необходимыми денежными средствами все три вида деятельности, то инвестиционная и финансовая деятельности способствуют развитию основной и обеспечивают ее вспомогательными денежными средствами [4].

Таким образом, эффективность деятельности предприятия полностью зависит от управления денежными потоками. Данная система необходима для того, чтобы обеспечить выполнение краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранить платежеспособность и финансовую устойчивость, более рационально использовать его активы и источники финансирования, а также минимизировать затраты на финансирование хозяйственной деятельности.

**Список литературы:**

1. *Бабанина В.В., Володина Т.В* VIII Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» - 2016 // Управление денежными потоками предприятия и пути их совершенствования. 2016. №2. С. 52-56
2. *Морозко, Н. И.* Финансовый менеджмент [Текст]: учебник/ под ред. Н.И. Морозко – М.: Минфин РФ, Всероссийская государственная налоговая академия, 2014.– 82 с
3. *Быкова Е.В.* Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия.//Финансы. -№2, 2013.
4. *Салий, З.П.* Потоки денежных средств: планирование и пути упорядочения [Текст]: учебник / под ред. З. П. Салий– Новосибирск, 2013. – 71 с.

УДК 339.9.012

## **Цифровизация экономики в контексте глобальной трансформации**

*Султанова Шахноза Шокирджоновна,*  
*аспирант*

*Султанова Муслима Каримджоновна,*  
*к.э.н., доцент кафедры*  
*«Финансов, налогообложения и финансового учета»*  
*Московский финансово юридический университет*

*Аннотация.* В статье рассмотрены некоторые экономические и социальные аспекты цифровой экономики с точки зрения общественной эффективности. Отмечены основные факторы, формирующие шестой технологический уклад. На основе исследования опыта Западных стран в данном секторе экономики, дана оценка перспективам развития цифрового сектора экономики.

*Ключевые слова:* цифровая экономика, шестой технологический уклад, социальное расслоение, реальная экономика.

## **Digitalization of the economy in the context of global transformation**

*Shakhnoza Sultanova Sobirjonova,*  
*postgraduate*

*Muslim Sultanov Karimjanova,*  
*Ph. D., associate Professor "Finance, taxation and financial accounting»*  
*Moscow University of Finance and law*

*Abstract.* The article considers some economic and social aspects of the digital economy from the point of view of social efficiency. The main factors forming the sixth technological way are noted. Based on the study of the experience of Western countries in this sector of the economy, the prospects for the development of the digital sector of the economy are assessed.

*Keywords:* digital economy, sixth technological order, social stratification, real economy.

В условиях глобальной конкуренции в качестве предпосылки для устойчивого развития экономики все больше рассматривается формирование информационного общества и цифровой экономики России. При этом важное ее обязательство – это сохранение государственного суверенитета по защите граждан и бизнеса, гарантии прав и свободы, защиты персональных и имущественных данных.

Составляющие нового технологического уклада России пока еще носят прогнозный характер, и Программа цифровизации содержит преимущественно секторальные цели – создание 10 «индустриальных цифровых платформ для основных отраслей экономики, 500 малых и средних предприятий в сфере цифровых технологий, ежегодный выпуск 120 тыс. IT-специалистов.

Планируется довести долю России на мировом рынке услуг по хранению и обработке информации до 10% (сейчас около 1%). Для этого в первую очередь необходимо проведение 95% сетевого трафика через российские сети, наладить во всех крупных городах устойчивое покрытие 5G. Итогом реализации программы при ежегодном государственном финансировании по 100 млрд. руб. должно стать снижение зависимости страны от иностранного компьютерного и телекоммуникационного оборудования до 2-х раз, а программного обеспечения – до 10%.

Как российские, так и многие западные эксперты – едины в том, что цели цифровизации не могут быть достигнуты без настройки отношений между субъектами экономики и управления в целом. Важно координировать процессы так, чтобы цифровая трансформация позволила избежать манипуляций сознанием, сетевыми действиями и смогла обеспечить баланс иерархических норм и интересов [3].

С этой точки зрения, считаем справедливым определение цифровой экономики Владимиром Ивановым «Цифровая экономика – это виртуальная среда, дополняющая нашу реальность».

По данным Всемирного банка, за последние два десятилетия более 20% всего прироста ВВП развитых стран, приходилось на цифровую экономику и обусловлен ростом капитализации IT-компаний, которое обеспечивалось отраслями и компаниями-потребителями информационно-коммуникационных технологий. Иными словами дивиденды от диджитализации экономики получает не общество, а раскрученные компании IT-сектора, большинство из которых (8 из 14 крупнейших в мире) находятся в США. Совокупная капитализация этих компаний составляет 7%ВВП США.

Здесь уместно вспомнить о размерах финансовых пузырей, надутых на биржевых площадках примерно с 1995 по 2001 год. Именно тогда термин «digital есоному», а немного ранее в 70-е годы идея «постиндустриального общества», выйдя из стеноамериканских научных университетов, вошли в обиход хеджирования и журналистики.

Индекс NASDAQ в марте 2000 года, достигнув дневного пика 5132,5 пункта, упал более чем в 1,5 раза при закрытии. Причиной образования пузыря послужил взлет акций IT-компаний в результате роста ожидания игроков получить сверхдоход. Баснословный взлет цен оправдывали многочисленные комментаторы и экономисты, утверждавшие о наступлении новой эры, эпохи высоких технологий и коммуникаций.



Похожая ситуация повторилась через несколько лет на рынке кредитования и ипотечных бумаг и закончилась тяжелейшим финансовым кризисом 2007 – 2009 гг. Как считают эксперты и сегодня существует риск нового раунда биржевых спекуляций вокруг идеи цифровой экономики.

Таким образом, можно увидеть, как на стыке XX и XXI веков, идея, изложенная в теории некоторых экономистов (Э. Тоффлера, Л. Трой, Д. Бэлла и др.) получила конкретное воплощение в концепции «цифровой экономики».

На самом же деле, если отбросить очевидные причины неэффективности новых бизнес-моделей (инвестирование в маркетинг и IT-компании вместо развития реальной экономики), можно выделить истинную причину волны банкротств и нестабильности индексов. Она состоит в подмене понятий в сознании инвесторов и создателей доткомов. Во-первых, ведение бизнеса через цифровые технологии является только инструментом для осуществления реального бизнеса, и не является самостоятельным процессом, способным генерировать доход от вложенного капитала. Во-вторых, в результате стремительного сокращения жизненного цикла, серьезные капитальные вложения в развитие компьютеров и цифровых средств коммуникации, превращаются в текущие расходы, обслуживающие неэффективное для общества потребление [2].

Несомненно, с использованием инструментов цифровизации можно многократно повысить эффективность традиционного бизнеса или реализовать новый бизнес-проект, например, как проект «Венера» Жака Фреско, доказавшего, примеры использования технологий во благо всего общества. И как показывает опыт развитых стран, темпы цифровизации производственных технологий положительно влияют на развитие аналоговой экономики — хозяйственной деятельности, основанной на совокупности отношений производства, распределения, обмена и потребления [2].

По мнению многих исследователей, толкование цифровая экономика как дополнение к аналоговой, способно подтолкнуть развитие реальных секторов экономики и является основой формирующегося шестого технологического уклада (табл. 1).

Как видно из таблицы, о темпах информатизации экономики говорит такой факт, как скорость наступления шестого технологического уклада. Если в 2010 г. доля производительных сил пятого технологического уклада в наиболее развитых странах составляла примерно 60%, четвертого – 20%, шестого – около 5%, то последний в этих странах фактически наступил уже в 2014 – 2018 годах.

Изучая опыт Западных стран в вопросе развития технологий в частности лидеров цифровой экономики, многие эксперты отмечают: стремление всеми силами разогнать цифровой сегмент, чтобы он стал сопоставим по объемам с

материальной экономикой, теперь приходится говорить о начавшейся его стагнации с точки зрения сокращения темпов роста [1].

*Таблица 1 – Этапы формирования шестого технологического уклада*

<b>Технологический уклад</b>	<b>Основной ресурс</b>	<b>Главная отрасль</b>	<b>Ключевой фактор</b>	<b>Достижения и преимущества</b>
Первый (1770-1830 гг.)	Энергия воды	Текстильная промышленность	Текстильные машины	Механизация фабричного производства
Второй (1830-1880 гг.)	Энергия пара, уголь	Транспорт, черная металлургия	Паровой двигатель, паровые приводы	Постепенное высвобождение человека от ручного труда
Третий (1880 – 1930 гг.)	Электрическая энергия	Тяжелое машиностроение, электротехническая промышленность	Электро-двигатель	Концентрация финансового капитала, появление радиосвязи, телеграфа, стандартизация производства
Четвертый (1930-1970 гг.)	Энергия углеводородов, начало ядерной энергетики	Автомобилестроение, цветная металлургия, нефтепереработка, синтетические полимерные материалы	Двигатель внутреннего сгорания, нефтехимия	Массовое и серийное производство, развитие связи, транснациональных отношений, рост производства
Пятый (1970 - 2010 гг.)	Атомная энергетика	Микроэлектроника, информационные технологии, генная инженерия, программное обеспечение, телекоммуникации, освоение космического пространства	Микроэлектронные компоненты	Индивидуализация производства и потребления, глобализация скорость связи и перемещения
Шестой (2010 – 2060 гг.)	Наноэнергетика	Нано- и биотехнологии, клеточная и ядерная технологии, и другие наноразмерные производства.	Микроэлектронные компоненты	Индивидуализация производства и потребления,

В любом случае, цифровизация напрямую коррелирует с уровнем развития реальной экономики, как отдельный его сегмент и как самостоятельный сегмент не может существовать.

К тому же требует серьезного подхода исследование социальных аспектов развития технологий на основе цифровизации. Согласно ежегодному докладу британской благотворительной организации Oxfam Всемирному экономическому форуму в Давосе, со ссылкой на CreditSuisse всего 1% (72 млн. человек) самых богатых людей (лица, активы которых превышает 760 млн. долларов), владеют большим состоянием, чем остальное население Земли.

По данным того же источника, к началу 2019 года число миллиардеров удвоилось и составляет 2208 человек. Их состояние ежедневно увеличивается на 2,5 млрд. долларов, а общий ежегодный прирост – 900 млрд. долларов (без учета капитала подпольных миллиардеров). Для сравнения, к самым нуждающимся относятся 3,8 млрд. человек, каждый из которых в среднем имеет доход 5,5 долл. в день.

По наблюдению составителей доклада, за последние пять лет состояние 62 человек из числа самых богатых, вычисленное на основании глобального рейтинга миллиардеров Forbes, выросло на 44% (542 млрд. долл.), а состояние беднейшей половины человечества за этот период упало на 41% (1 трлн. долл.).

В числе официально признанных миллиардеров самый богатый человек в мире владелец интернет-компании Amazon, аэрокосмической – BlueOrigini издательством TheWashingtonPost, капитал которого составляет по разным оценкам от 112 до 140 млрд. долларов (эксперты расходятся). Иными словами, речь идет о влиянии одного лица на все значимые компоненты жизни общества.

В докладе подчеркивается, что такие тенденции становятся реальностью современного общества благодаря оффшорам, позволяющим миллиардерам скрывать средства от налогообложения и перераспределения в виде реальных инвестиций.

Кроме того, за последние несколько лет, наметились тенденции снижения налоговых ставок на доходы богатейших людей, в частности максимальная ставка подоходного налога для физических лиц в некоторых богатых странах упала с 62% в 1970 году до 32% в 2015 году. В беднейших странах, эта ставка составляет 28%.

Все это происходит наряду с повышением фискальной нагрузки на беднейшее население. Ужесточение налоговой атаки на данную категорию населения в развивающихся странах состоит не только в сборе акцизов на жизненно необходимые товары, включая некоторые виды лекарства, энергоносители, дополнительного, порой скрытого налогообложения, но и в растущих штрафах за незначительные нарушения или проступки.

В качестве вывода в докладе отмечается, что «Вместо экономики, которая работает на общее благосостояние, для будущих поколений и для планеты мы создали экономику для 1%».

На наш взгляд, все это свидетельствует о постепенном исчезновении среднего класса и расширении бедности, на фоне которой процветает небольшой слой очень состоятельных людей. Обозначенные тенденции дают основания сомневаться в том, что программа цифровизации поставит во главу угла проблемы беднейшего населения и создаст условия для сокращения разрыва между ними и богатыми.

**Список литературы:**

1. Зоидов К.Х., Пономарева С.В., Серебрянский Д.И., Дубровина Е.П. Проблемы применения инновационных цифровых технологий и искусственного интеллекта в банковском секторе России // Экономика и управление. 2019. № 8 (166). С. 45-53.
2. Султанова М.К., Таппасханова М.А., и др. Ресурсный потенциал России. Проблемы эффективного использования / Коллективная монография. Нальчик, 2014.
3. Allahverdieva L.M., Sultanova M.K. Current problems of human resource management in small business // The Genesis of Genius. 2015. Т. 2. № 2. С. 12-15.
4. Negroponte N. Being Digital / N. Negroponte. – NY : Knopf, 1995.

УДК 341.9

**Оффшорная юрисдикция в механизме легализации (отмывания)  
денежных доходов, полученных преступным путем**

*Сухенко Регина Сергеевна*  
студент

*Кожухова Надежда Николаевна*  
старший преподаватель кафедры

«Государственное и муниципальное управление»

*Филиал МГУ им. М.В. Ломоносова в городе Севастополе, Севастополь*

*Аннотация:* в статье представлены результаты комплексного анализа особенностей использования оффшорных юрисдикций в механизме отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем. Рассмотрены основания для классификации оффшорных компаний и других элементов оффшорной финансовой системы.

*Ключевые слова:* оффшорная зона, легализация (отмывание) доходов, экспорт капиталов, финансовое мошенничество.

**Offshore jurisdiction in the mechanism of legalization (laundering) of  
criminally obtained money income**

*Sukhenko Regina Sergeevna*  
student

*Kozhuhova Nadezhda Nikolaevna*  
senior lecturer of the department

«State and municipal administration»

*Branch of Moscow State University M.V. Lomonosov in the city of Sevastopol, Sevastopol*

*Annotation:* the article presents the results of a comprehensive analysis of the features of using offshore jurisdictions in the mechanism of laundering (legalization) of proceeds of crime. The grounds for the classification of offshore companies and other elements of the offshore financial system are considered.

*Keywords:* offshore zone, legalization (laundering) of income, export of capital, financial fraud.

Особенностью развития международных экономических отношений в условиях глобализации послужило быстрое ускорение миграции капитала. В частности, в 80-х годах XX века его общая сумма почти удвоилась и в 1990 году составила около 1 трлн долл. США. В следующем десятилетии объем движения капиталов вырос почти в четыре раза и достиг 3,8 трлн долл [3].

Ускорение миграции капитала закономерно связано с увеличением объемов финансовых операций спекулятивного и незаконного характера, использованием

для этой цели оффшорных финансовых центров и масштабной коррупции в государственных учреждениях, регулирующих деятельность иностранных инвесторов. Наряду с традиционными причинами вывода капиталов (получение дополнительной прибыли, освоение зарубежных рынков сбыта товаров и услуг и т.п.) появились другие мотивы - отмыwanie доходов, полученных преступным путем, с предоставлением им легального статуса. Особое место в механизме незаконного экспорта капиталов занимают технологии вывода средств за пределы Российской Федерации, сокрытие валютной выручки на счетах в зарубежных банках и использование с этой целью оффшорных юрисдикций. В юридической литературе данной проблеме посвящены отдельные научные труды (В. Антипов, А.Ф. Волобуев, Е.Г. Корыстин, В.В. Лысенко, В.А. Предборская и другие) [2]. Однако большинство из этих работ утратили свою актуальность в связи с объективной устарелостью.

Для вывода капиталов из страны, используя сомнительные схемы и получение незаконных доходов, применяются возможности так называемых «финансовых убежищ» или «оффшорных центров», которые являются важным компонентом процесса отмыwania средств. Трудности, возникающие перед правоохранительными органами, объясняются тем, что в основном «страны - финансовые приюты» проводят политику неуклонной защиты иностранных инвесторов от любого вмешательства со стороны правоохранительных органов других государств [2].

Среди первопричин возникновения оффшорных банков называют кризис платежных балансов, который в 60-х годах XX века поразил многие страны, прежде всего США, заставив их ввести жесткий финансовый контроль состояния национальных банковских учреждений. Бурный период своего развития оффшорная банковская система пережила в конце 1970-х - начале 1980-х годов [5].

В русском языке термин «оффшор» буквально означает: «вне берега», «в открытом море», «изолированно». В современной экономической литературе «оффшором» определяют одну из разновидностей специальных (свободных) экономических зон.

Свободная экономическая зона - это территория, на которой иностранные и отечественные фирмы пользуются налоговыми льготами. В международной практике насчитывается более двух десятков различных типов свободных экономических зон, в частности: беспошлинные торговые зоны (порты, транзитные зоны); экспортные и импортные промышленные зоны; зоны технологического развития (технопарки, технополисы) и т.д. Значительных успехов в применении таких зон добился Китай, где используются пять крупных промышленных зон, четырнадцать, так называемых, «открытых городов», а также десять зон экономического и научно-технического развития.

Под термином "оффшорная зона" обычно понимают страну или территорию, где осуществляют регистрацию субъектов хозяйствования, деятельность которых подпадает под льготный режим налогообложения. Оффшорные компании не

осуществляют основную деятельность в стране регистрации (отсюда - происхождение термина). Несмотря на это, им гарантируют упрощенный фискальный режим, надлежащий уровень сохранения коммерческой и банковской тайны, лояльность со стороны государственных чиновников, осуществляющих за содержанием финансовых и хозяйственных операций.

В последнее время большинство стран мира вводят законодательные ограничения контактов с оффшорными компаниями. Этому способствовала политика известных международных организаций, в частности Международного валютного фонда, Европейского Союза, Организации по борьбе с отмыванием средств (ФАТФ), которые направили свои усилия на устранение недостатков мировой финансовой системы.

Органы государственной власти Российской Федерации также акцентируют внимание на урегулирование вопросов оффшорного бизнеса. В этой связи, одним из действенных рычагов воздействия является Федеральный закон от 13.07.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» [1]. Согласно этому документу операции с банками или компаниями, зарегистрированными в стране, которые не предусматривают раскрытия информации о финансовых операциях, подлежат контролю со стороны Комитета по финансовому мониторингу, если они осуществляются на сумму, превышающую 600 000 руб.

Известные на сегодня оффшорные юрисдикции можно условно разделить на три категории[4]:

1. Мелкие островные государства с незначительным уровнем развития собственной экономики, но относительно стабильной политической ситуацией (Доминика, Сент-Винсент и Гренадины, Багамские острова, Британские Виргинские острова, Сейшельские острова и другие территории, входившие в Британское Сообщество). Как правило, правительства этих стран не выдвигают никаких требований к отчетности зарегистрированных фирм, не ведут реестры акционеров и директоров, поэтому анонимность владельцев таких компаний очень высокая. Оффшорные юрисдикции первой группы обычно используют сейфы для финансовых заимствований.

2. Государства со льготным налогообложением, где ежегодно требуют отчетность и ведут реестр директоров и акционеров компаний. В число таких стран входят: остров Мэн, Андорру, Бахрейн, Кипр, Гибралтар и некоторые другие.

3. Юрисдикции, компании которых платят налоги и сборы в общем порядке. В этих странах реестры директоров и акционеров являются общедоступными и требуют различные формы отчетности. На территории данных государств введен периодический процесс прохождения аудита. К ним относятся отдельные штаты США, Англия, Канада, Дания.

В современном деловом обороте, наряду с термином «оффшорная зона», используют близкие по смыслу категории, в том числе «налоговое убежище» и «налоговая гавань». Впрочем, эти понятия не тождественны [1]. Ведь любая

страна может рассматриваться как налоговое убежище для того, кому она предоставляет определенные налоговые преференции. Особенностью оффшорной юрисдикции является не только низкий уровень налогообложения в стране регистрации, но и распространение льготного режима налогообложения на деятельность своих компаний, функционирующих на территории других государств, с которыми заключены соответствующие двусторонние соглашения.

Характерными признаками оффшорных юрисдикций являются:

1) льготы по налогообложению (все они или не взимают подоходный налог вообще или взимают его только из определенных источников прибыли, или по ставке, значительно ниже средней);

2) специфика регулирования деятельности компаний (упрощенная процедура основания, финансовой отчетности и ликвидации фирм, которые проводят деловые операции за пределами страны, где они официально зарегистрированы);

3) финансовая секретность (наличие чрезмерно «закрытых» правил защиты банковской и коммерческой информации);

4) ослабленный валютный контроль (компании практически не испытывают никаких ограничений по проведению валютных операций в оффшоре);

5) легкость доступа к зарубежным банковским системам (обеспечивается функционированием сети финансовых посредников, в состоянии открывать счета оффшорных компаний в большинстве престижных банков мира);

Другим «преимуществом» оффшорных юрисдикций является упрощенная процедура получения дополнительного гражданства, которая открывает перед бизнесменами немало новых возможностей. Причем не только для ведения бизнеса, но и для обеспечения личной безопасности, в частности, в случае уголовного преследования, а также быстрое безвизовое посещение около ста стран мира.

Еще одна популярная причина использования оффшорных юрисдикций - географическое положение «налоговых гаваней», которое облегчает перемещение бизнеса из богатых стран. К дополнительным характеристикам относятся: наличие свободных экономических зон, налаженные системы связи и транспорта, относительно стабильный политический климат, возможность получить профессиональные советы и консультации солидных консультационных фирм.

Цели использования оффшорных юрисдикций могут быть условно разделены на две большие группы:

– Легитимные, то есть не связанные с совершением преступлений и правонарушений. Как правило, включают попытки реальных владельцев компаний обеспечить финансовую или коммерческую тайну своей хозяйственной деятельности.

– Противоправные - связанные с нарушением налогового или уголовного законодательства.

Хотя есть ряд законных оснований использования оффшорных территорий, одновременно они создают и облегчают возможности злоупотреблений и совершения преступлений. К тому же принципиальных различий в использовании



оффшорных схем в обоих случаях нет. Незаконное использование оффшорных юрисдикций обычно сопровождается целью совершения или сокрытия налоговых преступлений; совершения и сокрытия других экономических преступлений, в частности проявлений финансового мошенничества.

На основании обобщения следственной практики можно сделать вывод о характерных признаках противоправности оффшорных схем: должностные лица или владельцы предприятий в Российской Федерации и владельцы (учредители) оффшорных фирм – одни и те же лица; фиктивный (мнимый) характер сделок с оффшорными компаниями о проведении экспортно-импортных операций, выполнение финансовых и других обязательств; несоответствие официальной прибыли предприятия и фактических объемов внешнеэкономических операций с участием оффшорных компаний.

Оффшорная финансовая система – сегмент глобальной финансовой системы со специфической инфраструктурой, которая обычно облегчает совершение и сокрытие правонарушений и преступлений, поскольку обеспечивает процесс вывода и последующего отмыывания доходов от различных видов незаконной деятельности в странах с усиленным режимом финансового контроля[4].

К компонентам этой системы относятся:

- банки, которые являются филиалами или отделениями банков в странах с четко разработанной системой финансового контроля (с целью введения в заблуждение контрагентов финансовые мошенники нередко под видом банков образуют небанковские корпорации, используя в своем названии слова: «banco», «bancog», «bancogr», «banka»);

- местные банки, при создании которых в оффшорной юрисдикции учредители, как правило, подают лишь подтверждение необходимого уровня своих фондов;

- финансовые посредники: трастовые компании, брокерские фирмы, валютные биржи, агентские конторы, финансовые менеджеры и т.д., которые могут легко и быстро перемещать средства;

- мобильные счета, схема использования которых заключается в постоянном движении сомнительных капиталов банковских учреждений, принадлежащих оффшорным фирмам различных стран мира;

- механизмы быстрого распространения информации об имеющихся услугах при помощи обширной рекламы, а также использования сети Интернет для управления финансовыми активами оффшорных компаний.

Проблема заключается в том, что большинство виртуальных оффшорных банков недостижимы для надзора по следующим причинам: банк регистрируется в одной стране, компьютерный сервер находится в другой, а лицо, которое через интернет осуществляет банковские операции, - в третьей[5].

Главной особенностью правового положения оффшорной компании является наличие нерезидентского статуса. Это означает, что центр управления и контора оффшорной фирмы находятся за пределами оффшорной территории или вообще отсутствуют. Зарегистрированный офис не является функционирующим офисом

оффшорной компании. Как правило, это обычный адрес, по которому власть или другие лица могут вступать в контакт с представителем (агентом) оффшорной компании.

Значение оффшорной фирмы заключается в том, что за границей появляется новый «самостоятельный субъект» хозяйственных отношений, который одновременно полностью подотчетен фактическому отечественному учредителю. Такая компания внешне выглядит как независимый зарубежный партнер российской компании. Защита данных, связанных с именем фактических собственников, обеспечивается путем выпуска акций на предъявителя или на основании использования номинального владения оффшорной компанией.

При анализе тенденций и уровня криминальности финансово-хозяйственных операций, совершаемых отечественными предприятиями с участием оффшорных компаний, можно выделить следующие закономерности: под прикрытием задекларированного производства эти предприятия осуществляют преимущественно коммерческую деятельность по вывозу дешевого сырья и ввозу импортных товаров; финансовые взносы большинства отечественных и иностранных участников этих предприятий минимальны и способны лишь замаскировать основную (теневую) коммерческую деятельность; реальные доходы предприятие скрывает за границей или минимизирует про помощи искусственной кредитно-дебиторской задолженности.

Подведя итог всему вышесказанному, можно сделать следующие выводы.

Использование оффшорных юрисдикций является наиболее характерным способом отмыwania доходов, полученных преступным путем, на заключительной стадии организованной преступной деятельности в сфере экономики, связанной, в частности, сокрытием следов незаконного завладения чужим имуществом и уклонением от налогообложения.

С целью эффективного противодействия отмыwania средств при помощи оффшорных юрисдикций необходимо ввести комплекс мероприятий по четырем основным направлениям.

Во-первых, это усовершенствование законодательства, направленного на предотвращение и противодействие отмыwania средств, полученных преступным путем, которое должно приобрести системный характер и содержать:

- категории преступлений, использование которых связано с получением доходов и необходимостью их дальнейшей легализации

- обязательства субъектов первичного финансового мониторинга применять усиленные меры в отношении клиентов, деятельность которых свидетельствует о повышенном риске проведения ими операций по отмыванию доходов и использованию с этой целью оффшорных юрисдикций.

- механизм остановки финансовых операции, связанных с отмыванием доходов, кроме запросов органов иностранных государств.

- обязательства финансовых учреждений по предоставлению компетентным правоохранительным органам информации в случае подтверждения последними данных о проведении сомнительных операций;

- четкое законодательное разграничение уголовной, административной и гражданско-правовой ответственности за противоправные действия, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Во-вторых, это создание оптимальной подсистемы специализированных подразделений по выявлению, раскрытию, расследованию предупреждению уголовно наказуемых деяний (основных правонарушений), рационально встроенную в систему противодействия организованной преступности. Прежде всего, необходимо обращать внимание этих спецподразделений на те отрасли экономики, которые являются высокорентабельными, где обращаются значительные финансовые и товарные потоки (банковская система, топливно-энергетический комплекс, рынок нерешительности, сфера обращения ценных бумаг, сфера приватизации) и существует реальная возможность возникновения преступных доходов, которая привлекает внимание владельцев-профессионалов и функционала организованной преступности.

В-третьих, обеспечением успеха является повышение уровня профессиональной компетентности работников национальных правоохранительных органов и оптимизация их взаимодействия между собой, а также с аналогичными ведомствами других государств и международными организациями.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 13.07.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» [Электронный источник] /
2. Григорьева Наталья Леонидовна Опыт зарубежных стран в противодействии легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем: проблемы и перспективы // Вестник ЧелГУ. 2012. №29 (283). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-zarubezhnyh-stran-v-protivodeystvii-legalizatsii-denezhnyh-sredstv-ili-inogo-imuschestva-poluchennyh-prestupnym-putem-problemy-i> (дата обращения: 16.08.2019).
3. Гургулия Анастасия Андреевна Оффшорные юрисдикции: понятие, сущность и виды // Вестник МИЭП. 2015. №Конференция. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/offshornye-yurisdiktsii-ponyatie-suschnost-i-vidy> (дата обращения: 17.08.2019).
4. Ишханов А.В. Сравнительный анализ оффшорных банковских юрисдикции // Финансы и кредит. 2001. №15 (87). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-offshornyh-bankovskih-yurisdiktsii> (дата обращения: 15.08.2019).
5. Карпов Антон Сергеевич Необходимость совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Российской Федерации // Проблемы экономики и юридической практики. 2012. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-sovershenstvovaniya-sistemy-protivodeystviya-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu> (дата обращения: 16.08.2019).

УДК 336.717

## **Актуальные проблемы внутреннего банковского контроля в системе ПОД/ФТ**

*Терехов Егор Алексеевич,  
магистрант*

*Тарасенко Сергей Викторович,  
к.э.н., доцент,*

*заведующий кафедрой «Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

*Аннотация.* В данной научной статье анализируется внутренний банковский контроль как инструмент в системе ПОД/ФТ, оценивается механизм применения данного контроля, описаны основные меры. В работе рассматриваются возможные последствия несоблюдения предписывающего закона в разделе осуществления внутреннего контроля, а также представлены рекомендации для улучшения банковского контроля.

**Ключевые слова:** Внутренний банковский контроль, банки, противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма, система ПОД/ФТ, 115-ФЗ, 134-ФЗ.

## **INTERNAL BANK CONTROL AS AN EFFECTIVE TOOL IN THE AML / CFT SYSTEM**

*Terekhov Egor Alekseevich,  
Master of Science*

*Tarasenko Sergey Victorovich,*

*PhD, docent of the Department of Finance and Credit*

*Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* This scientific article analyzes the internal banking control as a tool in the AML/CFT system, evaluates the mechanism of application of this control, describes the main measures. The paper discusses the possible consequences of non-compliance with the prescriptive law in the section of internal control, as well as recommendations for improving Bank control.

**Keywords:** Internal banking control, banks, anti-money laundering and combating the financing of terrorism, AML / CFT system, 115-FZ, 134-FZ.

Ежегодно государство ужесточает процедуры по контролю над осуществлением деятельности предприятий и стремится оказывать противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Согласно законодательству Российской Федерации, такое понятие характеризует совершение действий, которые направлены на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и иным имуществом, в процессе их получения заведомо незаконным путем. Подобное описание в первую очередь включает незаконную торговлю наркотическими веществами, финансовые

манипуляции посредством создания фирм-однодневок и прочие финансовые мошенничества.

Однако, несмотря на ужесточение контроля со стороны государства, мошенники все время стремятся найти лазейки или обходные пути, которые позволят заниматься преступной деятельностью. Именно поэтому, на сегодняшний день, одним из основных направлений развития политики государства является составление всевозможных требований и норм по предупреждению и разоблачению процесса отмывания денежных средств. В связи с тем, что в подобных преступных схемах всегда прямо или косвенно участвуют банковские организации, то целесообразной является мера по установлению жестких правил внутреннего банковского контроля, как инструмента в системе ПОД/ФТ.

Основа законодательства или 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» был выпущен еще в 2001 году. С того момента уже не один раз менялась структура и механизм работы внутренней службы контроля в банковской среде. Подробно описывать, как подобный контроль осуществлялся ранее, нет никакой необходимости, достаточно рассмотреть текущее состояние этого инструмента в системе ПОД/ФТ.

На сегодняшний день система финансового мониторинга представляет собой полноправного партнера бизнеса и реализует процесс, в котором происходит управление риском вовлечения банковской организации в преступные схемы. Такой процесс можно определить, как совокупность аналитических, финансовых и организационно-экономических мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и контроль рисков событий, возникающих вследствие оказания услуг клиентам с непрозрачной структурой собственности и неясными источниками возникновения капитала организации. Также такая служба позволяет минимизировать возможные негативные последствия для банка-участника преступной схемы.

Однако есть ряд сложностей, с которыми может столкнуться банковская организация на пути регламентирования внутреннего контроля. Вызвана эта сложность, прежде всего тем, что нормативно-правовая база развивается очень стремительно, вносятся изменения в законы, выпускаются постановления и уточняющие письма и подобные действия иногда создают значительные трудности субъектам исполнения законодательства. Именно поэтому, для развития современной банковской системы на должном уровне, крайне необходимо наличие квалифицированной юридической поддержки мер, принимаемых кредитной организацией в рамках процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Безусловно, механизм организации корректного внутреннего контроля достаточно сложный и возникает закономерный вопрос, а есть ли в этом смысл и какие положительные моменты будут для кредитной организации? В качестве ответа на такие вопросы можно привести в пример возможные серьезные последствия. Например, если банк при заключении договора не до

конца изучил деятельность организации. В последствие правоохранные органы выяснили, что подобный клиент банка занимается незаконной деятельностью, далее этот факт окажет влияние и на деятельность банка, потому что часть незаконных операций проходило через счета банка, а, следовательно, банк также замешан в этой преступной деятельности. В подобной ситуации у банковской организации возникает сразу несколько рисков разного уровня: репутационный риск (у клиентов сложилось негативное мнение о деятельности банка, можно потерять старых клиентов, а привлечь новых будет уже очень сложно); стратегический риск (в связи с масштабным оттоком клиентов банк рискует быть ликвидированным); регуляторный риск (штрафные санкции и меры, принимаемые в подобных ситуациях: штрафы, ограничения, отзывы лицензии). Данные факты, указывают на то, что система внутреннего банковского контроля и обеспечения высокого уровня ее эффективности, является важной составляющей в системе ПОД/ФТ.

С точки зрения законодательных норм, предпринимая определенные механизмы и методы, финансовые институты не могут идентифицировать бенефициарного владельца, так как закон не предусматривает непосредственного контакта банковской организации и бенефициарного владельца, данная связь может быть осуществлена только через клиента. Банк России предлагает, необходимость увеличения инструментария банковских организаций в процессе взаимодействия с клиентами, осуществляющих денежные операции, которые относятся к категории сомнительных операций, так как на банковские организации ложится основная ответственность за соблюдение норм ПОД/ФТ, следовательно, их главная задача – это произвести идентификацию клиентов, доверенных лиц, бенефициарных владельцев и определить какие операции в деятельности клиента, подлежат обязательной проверке, контролю, и в случае их выявления, немедленно сообщать в компетентные органы - Росфинмониторинг.

Другие действия должны осуществляться финансовой разведкой (осуществление финансового расследования), правоохранными органами (идентификация исполнителя операции, попадающего под ПОД/ФТ), судебной системой. В связи с данной сложившейся ситуацией, требуется реформировать существующую систему ПОД/ФТ в банковских организациях, иначе работа банков в данном направлении абсолютно бессмысленна, так как они передают информацию о подозрительных операциях, финансовая разведка из всего массива поступившей информации выбирает лишь небольшую часть, а далее передает данную информацию в правоохранные органы, которые в свою очередь, возбуждают уголовные дела и передают их в суды, однако, только по единичным эпизодам принимаются и выносятся обвинительные решения. Данные действия приводит к неэффективной работе ПОД/ФТ.

В связи с этим, происходит сбой в работе, банковские организации в процессе своей деятельности, прибегают к методам сверх своих возможностей (нанимают и обучают персонал, несут финансовые затраты, а в случае не выявления подозрительных операций, получают штрафные санкции, которые в свою очередь предусматривают отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности), а полезный эффект от данной деятельности невелик. На банковский сектор возложена не только обязанность по идентификации, но и выявлению, оповещению и пресечению сомнительных операций. Речь идет о трех ключевых полномочиях, в рамках 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» от 28.06. 2013 г., а именно: право отказа на открытие счета, отказ на проведение операции и право расторжения договора банковского счета. Это ужесточение требований к деятельности коммерческих банков снижает экономическую эффективность от их деятельности, отвлекает банки от непосредственной цели – получения прибыли.

В таблице 1 представлено количество банков, у которых были отозваны лицензии по причине несоблюдения закона 115-ФЗ и общее количество банков в РФ на период с 2015 по 2018 года. На рисунке 1 представлена графическая диаграмма по этим показателям.

*Таблица 1. Удельный вес банков с отозванной лицензией в общем числе банков РФ*

<b>Год</b>	<b>Кол-во банков с отозванной лицензией</b>	<b>Общее кол-во банков</b>	<b>Доля, %</b>
2015	30	834	3,597122
2016	27	733	3,683492
2017	25	623	4,012841
2018	35	561	6,238859

Либеральный подход законодателя к определению бенефициарного владельца клиента, приводит к следующему, что, несмотря на предпринятые соответствующие меры, банк не имеет возможности выявить бенефициара и вследствие чего, ему будет необходимо отказаться в предоставлении клиенту определенных операций и услуг. Принимая во внимание сложную ситуацию в банковском секторе, ожесточенную борьбу за клиента, кредитные организации, которые беспрекословно выполняет требования предписываемые законодательством, ежедневно оказываются в ситуации недополучения прибыли и угрозы потери клиента.



*Рисунок 1. Иллюстрация показателей таблицы 1*

Также стоит обратить внимание на направление либерализации законодательства в области ПОД/ФТ, в отмене процедуры по идентификации бенефициарных владельцев, на которых не распространяется действие данной законодательной нормы, т.е. тех, кого идентифицировать не требуется. Уточнения по вопросу исключения из определения бенефициара не дает и Банк России, следовательно, осуществить данную процедуру невозможно, так как перечня нет. Таким образом, в целях усовершенствования законодательной базы и оптимизации работы в области ПОД/ФТ, Банку России необходимо определить конкретный перечень иностранных бирж, процедуры листинга на которых прошли иностранные организации с целью их идентификации как бенефициарных владельцев.

Для проведения эффективной реформы в системе ПОД/ФТ необходимо прибегнуть к ряду определенных последовательных мероприятий направленных на построение грамотного алгоритма работы банков: перераспределять расходы по обеспечению служб внутреннего контроля между Банком России и кредитными организациями (в качестве примера, обязательная сертификация и обучение сотрудников); Банку России необходимо составить уточняющие документы по разъяснению работы с федеральным законом № 134-ФЗ, в части определения перечня иностранных бирж, процедуры листинга на которых прошли иностранные организации, с целью их идентификации как бенефициарных владельцев; усовершенствовать систему административной ответственности, применяемую к коммерческим банкам за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ.

Таким образом, подводя итоги работы, можно сказать, что присутствие качественного и эффективного внутреннего банковского контроля в системе ПОД/ФТ не только исключает неоднозначность понимания персонала своих



задач, но и выступает одним из показателей общей культуры бизнеса и может рассматриваться в качестве гарантии соответствия конечного продукта организации внутренним стандартам и требованиям регуляторов.

Кроме того, разработку внутренней документации в этой подсистеме следует воспринимать руководству не как самоцель, а как дополнительную гарантию защищенности банков и залог соблюдения прав клиентов и кредиторов.

#### **Список литературы:**

1. *Мезенцева А.В.* Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. // М.: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 67 с.
2. *Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
3. *Клочко А.Н., Логвиненко Н.И., Кобзева Т.А., Киселева Е.И.* Модели легализация средств, полученных преступным путем // Всероссийский криминологический журнал. 2016. №1. – С. 194 – 204.
4. *Селезнева М. М.* Построение эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитной организации // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 653-656. — URL <https://moluch.ru/archive/88/17624/> (дата обращения: 27.10.2019).
5. Официальный сайт Международного валютного фонда [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/ar/2017/pdf/ar16\\_rus.pdf](http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/ar/2017/pdf/ar16_rus.pdf) (Дата обращения: 27.10.2019).
6. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (Дата обращения: 27.10.2019).
7. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/announcements/2385> (Дата обращения: 27.10.2019).

УДК 336.71

## Основы процесса управления затратами на предприятии

*Усачева Диана Андреевна*  
бакалавр

*Зима Юлия Александровна*  
Ст. преподаватель  
кафедры «Финансы и кредит»

*Севастопольский государственный Университет,  
Севастополь*

*Аннотация.* На сегодняшний день проблеме управления затратами и формированию себестоимости предприятий уделяется большое внимание как в российской, так и в зарубежной литературе. Целью данной статьи является исследование теоретических основ управления затратами. Методологической основой исследований являются нормативные и законодательные акты, учебная, научная и справочная литература отечественных авторов. В результате исследования было выявлено, что управление затратами остается одним из важнейших вопросов экономики, поскольку от него зависит укрепление позиций предприятия на рынке и последовательное достижение целей его деятельности. В статье рассмотрены основные функции управления затратами и методы планирования затрат.

*Ключевые слова:* управления затратами на предприятии, затраты предприятия, планирование затрат на предприятии.

## Cost management in the enterprise

*Usacheva Diana Andreevna*  
bachelor

*Zima Yulia Alexandrovna*  
Senior Lecturer of the  
Department of Finance and Credit

*Sevastopol State University, Sevastopol*

*Abstract.* Today, the problem of cost management and the formation of the cost of enterprises is given serious attention both in Russian and in foreign literature. The purpose of this article is to study the theoretical foundations of cost management. The methodological basis of the research is normative and legislative acts, educational, scientific and reference literature of domestic authors. In the result, it was revealed that cost management remains one of the most important issues of the economy, since it strengthens the position of the enterprise in the market and the consistent achievement of its goals. The article discusses the basic functions of cost management and cost planning methods.

*Keywords:* enterprise cost management, enterprise costs, enterprise cost planning.

В своей деятельности любое предприятие использует различные ресурсы: земля, рабочая сила, средства производства (капитала), предпринимательские способности, которые влекут за собой расходование денежных средств, т.е. возникновение затрат. Степень удовлетворения интересов предприятия, в значительной мере, зависит от результатов его хозяйственной деятельности, включающих в себя: получение доходов и прибыли от реализации продукции или предоставления услуг, обеспечение стабильного развития производства с учетом выплат необходимых налогов.

Затраты – это экономическая категория, не имеющего однозначного смысла:

1. Согласно экономическому словарю, затраты - это выраженные в денежной форме расходы предприятий, предпринимателей, частных производителей на производство продукции, выполнение услуг и их реализацию.

2. Однако, согласно положению по бухгалтерскому учету 10/99, затраты – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

3. Существуют также и другие определения затрат.

Объективно обусловленные значительные капитальные и текущие затраты не могут компенсироваться за счет повышения цен из-за крайне низкого платежеспособного спроса. Следовательно, сохранение доли организации на рынке при условии получения прибыли, необходимой для дальнейшего развития путем капитальных затрат, невозможно без снижения текущих затрат. То есть умение грамотно организовать управление затратами – это основополагающий фактор благополучного функционирования предприятия.

Управление затратами обозначает процесс воздействия на них для того, чтобы улучшить результаты деятельности организации, достичь высокого экономического результата посредством оптимального соотношения доходов и расходов [5, с. 131].

Вопрос управления затратами актуален потому, что достижение устойчивого преимущества над конкурентами сегодня возможно только при наличии более низкой, по сравнению с другими производителями, себестоимости выпускаемых изделий.

В современных условиях нужно применить доступные методы управления текущими затратами на уровне отдельной организации, для повышения оперативности и своевременности принятия соответствующих

решений. Это объясняет значимость практических задач управления текущими затратами организаций.

Основными задачами управления затрат являются:

- выяснение роли затрат как элемента, повышающего экономические результаты деятельности предприятия;
- грамотное распределение затрат по подразделениям;
- расчет затрат на единицу продукции;
- поиск возможных путей снижения затрат на всех этапах и во всех подразделениях компании.

Субъекты управления затратами: руководители и специалисты, работающие на предприятии, при активном участии персонала.

Для создания наиболее эффективного управления организациям необходимо классифицировать затраты по различным признакам, это позволит руководителям принимать наиболее логичные для организации решения.

Существует обширная классификация затрат по ряду признаков:

- по роли в процессе производства они подразделяются на основные (формируют создаваемый продукт) и накладные (связаны с обслуживанием процесса производства);
- по способу включения в себестоимость продукции затраты бывают прямые (относятся на себестоимость единицы изделия) и косвенные (Согласно положениям МСФО, это затраты, которые невозможно или экономически не целесообразно прямо относить на себестоимость конкретной продукции/услуги);
- по зависимости затрат от изменения объема выпуска продукции они подразделяются на постоянные (сумма не меняется при изменении объемов производства) и переменные (сумма изменяется пропорционально изменению объемов производства).

Эта группировка затрат широко используется в теории зарубежной микроэкономики и является определяющей;

- по способам учета и группировки затрат они подразделяются на простые (сырье, материалы, зарплата, износ, энергия и т.п.) и комплексные, группируются по роли в процессе производства и месту осуществления затрат (малоценные и быстро изнашиваемые предметы и цеховые расходы, общезаводские расходы);
- по срокам использования в производстве различаются ежедневные, или текущие, затраты и единовременные, разовые затраты, осуществляемые реже чем один раз в месяц;
- по методам планирования, учета и распределения затраты классифицируются по экономическим элементам — однородным первичным видам затрат, соответствующим простым элементам процесса труда. Эта классификация имеет важное теоретическое и практическое значение, так как в соответствии с ее требованиями организуется экономическая деятельность предприятия. [4]

Такой подход позволяет не только планировать будущие затраты, но и более точно их анализировать, а посредством соотношения одних затрат с другими определять их влияние на себестоимость и рентабельность.

Управление затратами должно реализовываться комплексно и приводить к росту экономической эффективности предприятия. Это управление осуществляется через прогнозирование, планирование, организацию, координацию, регулирование, стимулирование выполнения, контроль, учет и анализ. Рассмотрим отдельно каждый из элементов управленческого цикла.

Планирование затрат – это наиболее трудоемкий процесс на каждом предприятии, подразумевающий определение величины затрат на производство, доставку, хранения, обслуживание и рекламу продукции. В этот процесс входит планирование затрат на единицу продукции и затрат по элементам и по статьям. Планирование нужно для определения общей стоимости ресурсов и расчета предполагаемой прибыли.

Для осуществления эффективного планирования нужно учитывать следующие особенности затрат:

1) динамизм затрат: затраты изменяются, находясь в постоянном движении. В условиях рынка меняются цены на приобретаемое сырье и материалы, комплектующие изделия, тарифы на услуги, также происходит обновление ассортимента, пересмотр норм расхода затрат; что отражается на уровне затрат и соответственно на себестоимости продукции. Таким образом, лучше не рассматривать затраты в статике, так как это будет условно и не отразит их реального уровня.

2) многообразие затрат: необходимо применять большое количество приемов и методов управления затратами. Оно выражается в классификации затрат и дает возможность оценить степень влияния разного вида затрат на экономическую деятельность организации, использовать только те затраты при производстве продукции, которые необходимы.

3) Затраты трудно измерить, учесть и оценить из-за отсутствия абсолютно точных методов для их измерения.

4) Сложность и противоречивое влияние затрат на прибыль. Например, чтобы увеличить свою прибыль организации необходимо сократить текущие затраты на производство, но, чтобы их уменьшить нужно повысить капитальные затраты на научно-исследовательские разработки, техническое оборудование, технологию и т.д. [3]

Планирование затрат – это часть финансового планирования предприятия.

Методы финансового планирования – это специфические способы расчета финансовых показателей и их обобщения.

В одном из учебников бухгалтерского учета выделяются следующие методы:

1. Нормативный. Метод основан на использовании предприятием норм и нормативов;

2. Балансовый. Метод основан на соблюдении равенства:  

$$\text{Ост.нач.} + \text{поступление} = \text{Ост.кон.} + \text{выбытие};$$
3. Расчётно-аналитический. Метод связан с расчетом показателя, принятого за базу, и оценкой влияния на него отдельных факторов;
4. Метод оптимизации плановых решений основан на составлении нескольких вариантов плана и выборе лучшего по заданному критерию;
5. Метод экономико-математического моделирования основан на построении моделей [1].

По срокам финансовые планы делятся на:

- 1) Оперативные (составляются на пятидневку, неделю, декаду, месяц, квартал);
- 2) Текущие (составляются на год);
- 3) Перспективные (свыше одного года) [1].

При осуществлении текущего планирования составляется смета затрат, которая позволяет определить себестоимость товарной и реальной продукции, а калькуляция позволяет спланировать себестоимость единицы изделия.

Таким образом, планирование затрат на предприятии необходимо осуществлять для того, чтобы определить возможности наиболее экономного использования материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Суть координации и регулирования состоит в сравнении фактических затрат с уровнем затрат, которые предприятие запланировало. Эти функции позволяют предприятию определить уровень отклонения и принять необходимые меры по их устранению, что позволит избежать неблагоприятных последствий и достичь запланированный экономический результат.

Учет как один из элементов управления затратами нужен для подготовки информации, которая необходима для принятия управленческих решений. Различают два вида учета; производственный и финансовый. Производственный учет отражает затраты на производстве, финансовый же учет призван предоставлять информацию различным внешним пользователям [2, с. 12].

Функция контроля или мониторинга в управлении затратами помогает обеспечивать обратную связь для сравнения фактических затрат с затратами, которые были запланированы на предприятии. Анализ затрат является элементом функции контроля, он нужен для проведения оценки эффективного использования ресурсов предприятия, поиска резервов уменьшения величины затрат.

Можно назвать следующие задачи анализа затрат:

- 1) Оценка динамики затрат по времени и соответствия их установленным нормативам;

2) Определения факторов, повлиявших на эти изменения, а также определение причин отклонений величины фактических от запланированных затрат;

3) Оценка динамики и нормативов затрат по себестоимости поэлементно и по статьям затрат на производство отдельных видов продукции;

4) Поиск возможных способов уменьшения себестоимости изделий.

Целью такого анализа является выявление возможных мер по повышению эффективности использования ресурсов предприятия на производство и реализацию продукции.

Стимулирование или мотивация, в рассмотрении управления затратами, - это проведение мероприятий по воздействию на участников производства с целью подтолкнуть их к выполнению плана объема затрат для нахождения методов сокращения этих затрат. В процессе управления затратами анализ «план-факт» помогает определить причины и последствия отклонений.

Для эффективного управления затратами необходимо произвести анализ структуры затрат. Для этого следует определить не только удельный вес каждой статьи затрат, но и оценить темп изменения ее величины

Подводя итог, следует отметить, что затраты предприятия являются важным компонентом при определении отпускной стоимости товара и лежат в основе анализа работы организации, который необходим для управления и прогнозирования. С помощью правильного применения функций системы управления затратами, а именно: планирования, прогнозирования, координации, регулирования, контроля, мотивации, учета и анализа, предприятие должно стать более конкурентоспособным на рынке и достичь значительного экономического роста. Учет затрат обеспечит надлежащий контроль над их эффективным использованием и позволит правильно вычислить финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, управление затратами – это достаточно сложный процесс на предприятии, так как он включает в себя большое количество информации, которое необходимо проанализировать, а потом на основе полученных результатов произвести оптимизацию и планирование для получения наибольшей прибыли с наименьшими затратами.

#### **Список литературы:**

1. Адамова Г. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник/ Г. А. Адамова, - М., 2009г. – 312 с.
2. Акашева В.В., Костромина А.Ю. Направления снижения себестоимости продукции сельского хозяйства на примере ОАО «Агрофирма Октябрьская» // В сборнике: Достижения и перспективы экономических наук. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Научный центр «Аэтерна». – 2014. - С. 9-13.

3. Коновалова Г. И. Проблемы управления затратами на промышленном предприятии способы их решения / Г. И. Коновалова // Менеджмент в России и за рубежом. — 2008. — № 1. — С.97–99.
4. Фролова Т.А. Экономика предприятия: лекции / Т.А. Фролова – Таганрог: ТТИ ЮФУ. – 2011.
5. Якупов И.Ф. Основные принципы и методы управления затратами на производство продукции / И.Ф. Якупов // Проблемы современной экономики: материалы II междунар. науч. конф. – Челябинск: Два комсомольца, 2012. – с. 131-134.



## Незаконное получение кредита

**Федосюк Марина Юрьевна,**  
студентка

**Черемисинова Диана Валерьевна,**  
ст.преподаватель кафедры  
«Финансы и кредит»

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

***Аннотация.** В данной статье приводится сопоставительное исследование частей первой и второй статьи 176 Уголовного кодекса Российской Федерации, в результате которого было выявлено наличие значительных различий в их конструкции. Так, в них различаются: объект преступления; предмет преступления; субъект преступления; объективная сторона преступления; круг лица, признаваемые потерпевшими.*

*Кроме того усматривается разный подход к определению вида и меры наказания за незаконное получение обычного кредита и за незаконное получение государственного целевого кредита, чем нарушается конституционная норма о равной защите абсолютно всех форм собственности.*

***Ключевые слова:** принцип, равенство, государство, индивидуальный предприниматель, банк, собственность, кредит, кредитор, незаконное получение кредита, государственный целевой кредит, крупный ущерб, санкция, уголовная ответственность.*

## Illegal obtaining a loan

**Fedosyuk Marina Yuryevna,**  
student

**Cheremisinova Diana Valerievna,**  
Senior teacher of the department  
"Finance and credit"

**Sevastopol State University, Sevastopol**

***Annotation.** This article provides a comparative analysis of the first and second parts of Article 176 of the Criminal Code of the Russian Federation, which revealed the presence of significant differences in their design. So, they differ: the object of the crime; subject of crime; subject of crime; objective side of the crime; circle of persons recognized as victims.*

*There is also a different approach to determining the type and punishment for illegally obtaining a regular loan and for illegally obtaining a state special-purpose loan, which violates the constitutional provision on the equal protection of all forms of ownership.*

***Keywords:** principle, illegal obtaining a loan, state targeted loan, state, equality, property, credit, lender, individual entrepreneur, bank, major damage, sanction, criminal liability.*

В Российской Федерации финансовая система является банкоцентричной, т.е. основными финансовыми посредниками являются финансово-кредитные учреждения, которые перераспределяют финансовые ресурсы из финансового сектора в реальный сектор экономики. С другой стороны, банковская система постоянно становится объектом интереса злоумышленников, в т.ч. с целью незаконного получения кредитных ресурсов. Деньги, которые могли бы быть использованы для общих полезных общественных целей, извлекаются из экономического оборота в связи с незаконным получением кредита, что делает задачу изучения основных тенденций в незаконном получении и присвоении кредитных средств особенно актуальной.

Суть незаконных действий при преступном получении кредита заключается в обмане банка клиентом, например, при предоставлении заведомо ложной информацией. Помимо этого, обычно ссуда предоставляется на достаточно длительный период времени, то есть между предоставлением кредитору заведомо ложной информации для получения ссуды или выгодных условий кредита и возникновением у него убытков по причине невозврата кредита проходит достаточно большой отрезок времени, что мешает доказать наличие преступления.

С целью защиты правоотношений в сфере банковского кредитования в Уголовном кодексе (УК) Российской Федерации предусмотрена статья 176 Уголовного кодекса Российской Федерации «Незаконное кредитование», предусматривающая ответственность за нарушение договорённости. Статья 176 УК РФ направлена на защиту как кредитных отношений, так и имущества банка, его клиентов, вкладчиков и государства [4].

Исследование правоприменительной практики указывает на слабую эффективность норм, предусматривающих ответственность за эти действия.

Согласно статье 176 УК РФ, «Незаконное получение кредита» – это средство защиты интересов кредитора при невозможности доказать умысел заемщика на завладение его имуществом путем невозврата кредитных средств состоит из двух частей, существенно отличающихся друг от друга и представляющих два самостоятельных преступления. Часть первая устанавливает ответственность за представление заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации с целью получения кредита или льготных условий кредитования в банке или у иного кредитора если это причинило крупный ущерб последним. Часть вторая устанавливает ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита, или его использование не по прямому назначению, если это причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству [1].

Таким образом, это разные объекты преступлений: часть первая защищает установленный порядок предоставления кредита субъекту хозяйственной деятельности, т. е. охраняет права и интересы таких лиц, как банковская организация, и иных кредиторов, а часть вторая – порядок

государственного целевого кредитования и, в первую очередь, интересы государства.

Необходимо отметить, что расположение части первой показывает на получение кредита или льготных условий для кредита, что означает предоставление кредита заемщику с процентной ставкой ниже среднерыночной, выдачу кредита без обеспечения и т. д. Но на практике данные утверждения трудно применить, так как следователь, судья должны знать точно, какой ущерб был причинен в результате преступных действий. Проблема заключается в невозможности точно рассчитать необходимой суммы данного ущерба, так как остается непонятным, какая же именно сумма кредита была бы выдана заемщику при обычных условиях кредитования. То же самое относится к периоду погашения, обеспечению и т. д. – т.е. какой же именно ущерб причинен, например, продлением срока погашения кредита, как залог влияет на сумму ущерба и т.п. [3].

Отличаются и предметы преступлений: в части первой – это почти все виды кредитов, а во второй – только государственный целевой кредит.

В большей мере отличается объективная сторона преступлений, описанных в первой и второй частях рассматриваемой статьи. Так, частью первой статьи 176 УК РФ, как способ совершения преступления, указывается получение кредита или льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации. Во второй части статьи 176 УК РФ – речь о незаконном получении государственного целевого кредита или его использовании не по прямому назначению.

Согласно статье 8 Конституции Российской Федерации защита частной, государственной, муниципальной и иной формы собственности должна производиться равнозначно. Получается, что различие конструкций этих двух частей нарушают данную статью Конституции РФ, потому что не признают равными государственную и другие формы собственности.

Сложность состоит и в том, что состав преступления в обеих частях данной статьи сформулирован как материальный, преступление будет окончено в случае причинения крупного ущерба (т.е. более 2 250 000 рублей – ст. 170.2 УК РФ). Если же после вынесения обвинительного приговора по ст. 176 УК РФ осужденный не сможет погасить незаконно полученный им кредит, он может быть привлечен к ответственности уже по ст. 177 УК РФ за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности [2]. Фактически за одно и то же преступление он может быть осужден дважды.

Но следует однако заметить, что если лицо вообще не собирается возвращать кредит, обманывает кредитора о своём финансовом или экономическом положении и хочет его присвоить, то такие его действия попадают под статью 159 УК РФ и рассматриваются как «мошенничество».

В случае же незаконного заимствования (ч. 1 ст. 176 УК) преступник намеревается взять кредит на время, а затем, хоть и несвоевременно, но всё же погасить его, поэтому статья 159 УК РФ не может собой подменить статью 176 УК РФ.

Применительно к ст. 176 УК РФ дискуссионным является сам по себе термин «кредит», а именно охватывает ли данная категория его товарную и коммерческую разновидности либо под кредитом подразумеваются только отношения, установленные договором кредитной организации и заемщика.

Формулировка норм ст. 176 УК РФ расположена таким образом, что жертвой такого преступления может быть не только кредитная организация, но и любой другой кредитор (например, юридическое лицо по договору займа), следовательно, уголовная ответственность за незаконное получение кредита возможна и в случае предоставления заведомо ложных сведений для получения и товарного и коммерческого кредита.

В литературе по криминалистике упоминаются следующие виды серьезного вреда, причинённого кредитору:

- банкротство организации-кредитора;
- изменение в худшую сторону режима работы организации-кредитора, повлекшие срыв запланированных сделок;
- существенное уменьшение финансового оборота;
- вынужденная неуплата налогов;
- невыполнение других принятых на себя обязательств;
- проведение вынужденного сокращения штатов;
- другие виды неблагоприятных для кредитора последствий.

Ущерб в основном связан с невыплатой средств, предоставленных заемщику по кредитному договору, невыплатой процентов или несвоевременным возвращением кредита, что причиняет кредитору как фактическую потерю (реальные убытки), так и потерю в виде упущенной выгоды.

Также, вызывает сомнения и то, что в качестве потерпевших по части первой данной статьи называются банк либо иной кредитор, а по второй – граждане, организации или государство, где «государство» лишь на третьем месте. Но поскольку государственный целевой кредит выдается Центральным банком России (а его уставный капитал и иное его имущество – это федеральная собственность) или другими банками по его поручению, то это означает, что непосредственный ущерб при его незаконном получении может быть причинен только государству, которое и выступает кредитором, а причиняемый организациям и гражданам ущерб – лишь косвенный.

Кроме того, из части первой статьи 176 УК РФ следует, что в случае отсутствия ущерба непосредственно кредитору, но при наличии косвенного крупного ущерба у третьих лиц (например, у поручителей), действия, связанные с незаконным получением обычного кредита, не будут являться преступными, что также нарушает положение Конституции Российской Федерации о равенстве всех форм собственности.

В понимании части первой статьи 176 УК РФ субъект незаконного получения кредита является одним из спорных вопросов. Часть первая как субъекта преступления закрепляет индивидуального предпринимателя или руководителя организации, а в часть вторая – вообще никого конкретного, т.е. им может быть любое лицо, достигшие 16 лет. Между тем, вторые и последующие части статей Уголовного кодекса, обычно, содержат указание на специальный субъект преступления, как квалифицирующий признак. Вместе с тем, физическое лицо – это не субъект преступления, в случае получения им обманным путем обычного банковского кредита (часть 1 статьи 176 УК РФ), но он уже субъект, если он незаконно получил или использовал государственный целевой кредит (ч. 2 ст. 176 УК РФ).

Это явно говорит о необходимости доработки данной нормы либо декриминализации такого деяния, как незаконное получение кредита вообще.

К признакам противозаконного получения кредита можно отнести следующее:

- недостатком или иной документации у заемщика;
- нередкая перемена условий кредитования со стороны заемщика или безответственных кредиторов;
- практическая деятельность восстановления кредита (с маленькими изменениями средств каждый раз);
- неестественно высокая или низкая ставка по кредиту;
- невысокое качество предоставления возврата кредитных средств;
- недостаток сведений или прогнозов потока наличности и т.п.

В первой половине 2018 года сотрудники МВД РФ выявили 140 фактов незаконного получения кредитов индивидуальными предпринимателями или руководителями предприятий.

Криминальные дела возбужденные по ст. 176 УК РФ показывают, что предметом противозаконного получения кредита в 92% случаев являются денежные средства, в 5% - товарно-материальные ценности и услуги, а в 3% - льготные условия кредитования. За 12 месяцев 2017 года по статье 176 УК РФ часть 1 было осуждено 71 человек, по части 2 – 2 человека. Подавляющее большинство дел инициированы банковскими учреждениями.

Данные судебной статистики относительно рассмотрения дела о займах и кредитах представлены в табл 1.

Таблица 1 – Данные судебной статистики по результатам рассмотрения дел в сфере займов и кредитов

Категории дел	Период	Количество рассмотренных дел	Количество дел, по которым удовлетворены требования	Сумма заявленных требований, тыс. руб.	Сумма взысканных требований, тыс. руб.
о неисполнении	2016	18 112	13 290	1 027 449 761	636 363 927

или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам займа и кредита	2017	16 524	12 217	797 056 896	484 593 432
	2018	14 890	10 817	1 595 276 128	551 938 361

Составлено авторами на основании данных [5]

Приблизительный портрет личности правонарушителя совершаемого преступное деяние:

- человек 39-40 лет;
- имеет высшее образование;
- состоит в браке;
- не страдает наркотической или алкогольной зависимостью;
- не судимый;
- занимается предпринимательской деятельностью.

Основными способами незаконного получения кредита по возбужденным уголовным делам являются:

- фальсификация документов являющихся «основанием» для получения кредита на льготных условиях, или применение заведомо подложных документов в целях противозаконного получения кредита (92%);
- обман или злоупотребление доверием (39%);
- злоупотребление должностными полномочиями и их превышение (32%);
- «коррупционную составляющую», т.е. нелегальную передачу лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, средств, ценных бумаг, иного имущества за совершение действий в интересах дающего (9%);
- лжепредпринимательство (4%);
- шантаж и вымогательство (1%).

Согласно своему механизму преступления по незаконному получению кредитов весьма трудны. В соответствии с этим методика их следствия отличается существенной спецификой, обуславливающей новые и все более возрастающие потребности следственной практики в эффективных приемах и методах расследования. Следствие сведений преступлений связано с необходимостью применения специализированных финансовых познаний, в данном случае в области банковского кредитования.

Особую роль в расследовании уголовных дел, возбужденных по статье 176 УК РФ, представляют разнообразные виды экономических экспертиз:

- финансово-экономические;
- судебно-бухгалтерские;
- финансово-кредитные;
- товароведческие.

Так, согласно статистическим данным Государственного информационно-аналитического центра МВД России, в последние три года качественные итоги более 80 % проведенных судебных финансово-кредитных экспертиз способствовали установлению причастности лиц к совершению преступления.

#### **Список использованной литературы и источников**

1. Булычев Е.Н. Особенности уголовной ответственности за незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ) и ее соответствие конституционному принципу равной защиты всех форм собственности // Евразийская адвокатура. 2018. № 6 (37) С. 56-59;
2. Булычев Е.Н. Принцип равенства и проблемы его закрепления в Конституции Российской Федерации // Евразийская адвокатура. 2016. № 2(21) С. 58-62;
3. Ларичев В.Д. Вопросы уголовной ответственности за незаконное получение кредита // Вестник Нижегородской академии МВД России, 2018, № 2 (42). С. 205-208;
4. Селивановская Ю. И. Спорные вопросы уголовной ответственности за незаконное получение кредита // Успехи современного естествознания. 2009. № 4. С. 15-17.
5. Данные судебной статистики [Электронный ресурс]. URL:<http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=4894>

УДК 336

## **Проблемы организации и функционирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в страховых компаниях**

***Филонов Сергей Сергеевич***  
*Магистрант*

***Шийко Вера Георгиевна***  
*научный руководитель*

*к.э.н., доцент кафедры ПиФМ*

*Российского государственного геологоразведочного Университета имени  
Серго Орджоникидзе*

***Аннотация.** В статье рассмотрены проблемы реализации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в страховых компаниях.*

***Ключевые слова:** Внутренний контроль, легализация, страховая компания, закон, риски, ответственность.*

## **Problems of organization and functioning of AML/CFT/FROMU system in insurance companies**

***Filonov Sergey***

*Master of Science*

***Shiyko Vera Georgievna***

*PhD, docent of the PiFM*

*Russian state geological prospecting University named after  
Sergo Ordzhonikidze*

***Abstract.** The article deals with the problems of functioning of the system to counteract the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction in insurance organizations.*

***Keywords:** Internal control, legalization, insurance organization, law, risks, responsibility.*

В настоящей статье приведены примеры возникающих проблем при реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных



преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ФЗ-115) и других нормативных документов в страховых компаниях с учетом особенности ведения их бизнеса.

В соответствии со ст. 5, ФЗ-115, к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся: кредитные организации; страховые компании и др., требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ этих организаций отличаются и регулируются разными нормативными актами ЦБ РФ: Положением ЦБ РФ № 375-П от 02.03.2012 «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение 375-П) и Положением ЦБ РФ № 445-П от 15.12.2014 «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение 445-П).

В процессе применения правового механизма (правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ) ПОД/ФТ/ФРОМУ страховые компании сталкиваются с проблемой отсутствия возможности (права и обязанности) отказа в заключении договора страхования с неблагонадежными юридическими или физическими лицами (страхователями). К таким лицам могут относиться включенные в перечни:

- юридические и физические лица, причастные к экстремистской деятельности или терроризму;
- лица, в отношении которых есть действующее решение Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ о замораживании принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
- юридические и физические лица, в отношении которых есть информация о их причастности к ФРОМУ;
- о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора счета.

По причине отсутствия возможности (права и обязанности) отказа в заключении договора страхования данные лица включаются в оборот предоставления и использования финансовых услуг, оказываемых страховыми компаниями и возможным получением третьими лицами, связанными с этими страхователями, не включенными в вышеуказанные перечни, страховых выплат в крупных размерах с целью использования этих средств по своему усмотрению, в том числе для финансирования террористической деятельности. Задачей же борьбы с подобными лицами является их исключение из оборота использования финансовых услуг, предоставляемых страховыми компаниями. Зачастую страхователи - юридические лица также отказываются предоставлять информацию о едином исполнительном органе и бенефициарных владельцах, и аналогично, как и с лицами, включенными в перечни, страховые компании не могут отказать в

заключении договора страхования таким лицам. При этом дальнейшие риски несоблюдения требований ФЗ-115 и вовлечение в отмыwanie денежных средств, ложатся на саму страховую компанию. Положение 445-П не содержит требований о наличии программы организации работы по отказу от заключения договора страхования в страховой компании, в отличие от Положения 375-П для кредитных организаций, в котором данное требование присутствует.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что правовой механизм ПОД/ФТ/ФРОМУ разбалансирован, к разным финансовым организациям предъявляются различные требования, организации имеют разнящиеся обязанности и права, нет единой выстроенной системы.

До недавнего времени страховые компании не могли поручать проведение идентификации кредитным организациям, но с учетом внесенных изменений в ФЗ-115 (в редакции от 26.07.2019 г.), такое право предоставлено. Возникает проблема проведения идентификации страхователей страховыми агентами и страховыми брокерами, активно работающими на страховом рынке предоставления услуг, которые фактически не проводят проверки по вышеуказанным перечням, сомнительным является также получение ими достоверной информации о страхователях, в случае с юридическими лицами - страхователями - наличие полной информации о единоличном исполнительном органе и о бенефициарных владельцах. Целью их является массовое заключение страховых договоров от лица страховой компании и получение части комиссионного вознаграждения, что несет в себе риски потери деловой репутации самой страховой компанией в случае несоблюдения требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и обязанностей в соответствии со ст. 6 ФЗ-115.

В настоящее время в государственной Думе РФ находится законопроект № 582426-7 о внесении изменений в ФЗ-115. Законопроект предполагает упорядочение направления сообщений в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - ФСФМ) всеми финансовыми организациями. На заседании 214 государственной Думы РФ один из авторов законопроекта первый заместитель председателя Комитета по финансовому рынку И.Б. Дивинский в своем докладе<sup>1</sup> указал на то, что принятие поправок в ФЗ-115 позволит в разы сократить количество сообщений, направляемых от банков и некредитных финансовых организаций в ФСФМ, исключит неактуальные виды обязательного контроля.

Анализируя законопроект в части нововведений для страховых компаний, можно прийти к выводу, что количество сообщений, направляемых в ФСФМ возрастет многократно, объёмы трудно оценить.

Предлагается внести изменения следующего характера:  
в абзаце третьем п.п. 4 п. 1 ст. 6 ФЗ-115:

---

<sup>1</sup> <https://sozd.duma.gov.ru/bill/582426-7>

- выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии.

Для страховых компаний это значит, что все операции с денежными средствами или иным имуществом теперь будут подлежать обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает шестьсот тысяч рублей либо эквивалент в иностранной валюте.

В настоящее время обязательному контролю подлежат следующие операции:

по выплате физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

Сообщения о таких операциях направляют только страховщики, которые занимаются страхованием жизни, в том числе накопительным страхованием, они имеют отдельные лицензии в отличие от классических страховщиков.

После проведения анализа законопроекта № 582426-7 в части введения обязанности страховщиков сообщать обо всех операциях на сумму равную или превышающую шестьсот тысяч рублей, можно сделать вывод о том, что разработчики законопроекта либо не ориентируются в особенностях деятельности страховых компаний и их отличиях, либо целью данного законопроекта является не сокращение направления сообщений в ФСФМ и исключение неактуальных видов обязательного контроля, а только их увеличение. Стоит отметить, что согласно публичному отчету «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» сектор экономики РФ, занимающийся страхованием, относится к группе умеренного риска: «В 2016-2017 риски использования страхового сектора в противоправных целях были существенно снижены, во многом, за счет лишения лицензий ряда страховых компаний, не исполнявших требования ЦБ РФ, и (или) осуществлявших сомнительные финансовые операции (вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом «перестрахования»). Для данного сектора в целом характерны высокая законопослушность и информированность о рисках и тенденциях в сфере ПОД/ФТ, критических уязвимостей не зафиксировано.»<sup>2</sup>

Для решения вышеуказанных проблем необходимо:

1. Дополнить ФЗ-115 нормой, позволяющей страховщикам отказывать страхователям в заключении договора страхования, по такому же принципу, как банки и др. участники финансового рынка отказывают в заключении договора счета, с целью исключить риск использования страховых услуг для возможного финансирования террористической деятельности и отмывания денежных средств, полученных преступным путем.

---

<sup>2</sup> Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018  
Основные выводы Росфинмониторинг.

2. Дать право страховщикам поручать на основании договора поручения страховым агентам и страховым брокерам проведение идентификации юридических или физических лиц до заключения договора страхования, с несением ответственности за проведение идентификации.

3. Уточнить поправки, вносимые в части направления сообщений по обязательному контролю операций, сумма которых равна или превышает шестьсот тысяч рублей, что они относятся только к выплатам физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

Данное предложение стало бы рациональным решением проблем страховых компаний при исполнении ФЗ-115 с учетом прошедшей проверки России FAFT<sup>3</sup> и признании излишне либеральным подход ЦБ РФ в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 (ред. от 02.08.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
2. Законопроект № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в целях совершенствования обязательного контроля)» [Электронный ресурс]  
URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/582426-7> (дата обращения: 24.11.2019);
3. Положение ЦБ РФ № 445-П от 15.12.2014 (ред. от 27.02.2019) «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Министерстве Юстиций РФ 09.02.2015 № 35933);
4. Положение ЦБ РФ № 375-П от 02.03.2012 (ред. от 27.02.2019) "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Министерстве Юстиций РФ 06.04.2012 № 23744);
5. Положение ЦБ РФ № 639-П от 30.03.2018 (ред. от 17.10.2018) "О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом" (Зарегистрировано в Министерстве Юстиций РФ 05.06.2018 № 51297);
6. Публичный отчет 2017-2018 «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» [Электронный ресурс]  
URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%B%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B8%D1%8F%20%D0%BD%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%D0%B4%203.4.1.pdf>  
(дата обращения: 24.11.2019).

<sup>3</sup> <https://www.kommersant.ru/doc/4164054>

УДК 336.1.07

## МЕРОПРИЯТИЯ ОРГАНОВ ПОД/ФТ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА БОРЬБУ С ТЕРРОРИЗМОМ

*Хамидов Лазизбек Жасурбек угли*  
магистрант кафедры «Финансы и кредит»  
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

*Кудревич Виктория Вадимовна*  
к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»  
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

*Аннотация.* в данной статье рассмотрена актуальная проблема противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Раскрыты вопросы незаконного финансирования террористической деятельности. Также отражаются основные проблемы грязных денег и терроризма в современном мире и предложены пути их решения.

**Ключевые слова:** преступления, отмывание денег, терроризм, финансирование терроризма, государство, противодействие терроризму.

## MEASURES TAKEN BY ANTI-MONEY LAUNDERING AND ANTI-TERRORIST FINANCING AUTHORITIES TO COMBAT TERRORISM

*Hamidov Lazizbek Zhasurbekugli*  
1<sup>st</sup> year Master student of the Department of Finance and Credit  
FSAEI HE "Sevastopol State University"

*Kudrevich Viktoria Vadimovna*  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
FSAEI HE "Sevastopol State University"

**Abstract.** This article deals with the actual problem of combating money laundering and terrorist financing. Issues of illegal financing of terrorist activities are disclosed. It also reflects the main problems of terrorism in the modern world and suggests ways to solve them.

**Keywords:** crime, money laundering, terrorism, financing of terrorism, state, countering terrorism.

Одной из наиболее значимых проблем настоящего человечества является отмывание денег и финансирование терроризма. Отмывание денег происходит, когда неконтролируемые органами власти средства незаконных фондов проходят через ряд обманных трансакций, предназначенных для

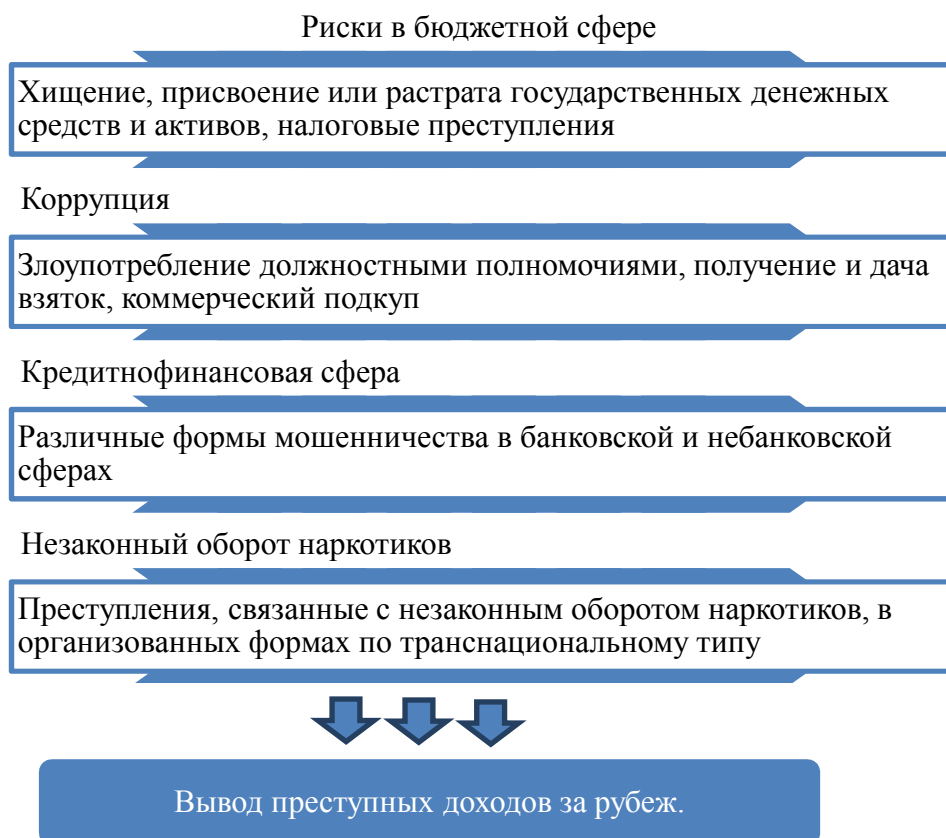
маскировки источника средств, и вновь появляются на рынке в законной форме без какой-либо возможности раскрытия их истинного происхождения.

В качестве неотъемлемой части многочисленных форм коррупции в бизнесе, незаконного оборота наркотиков, контрабанды оружия, терроризма и других видов незаконной деятельности последствия отмывания денег оказывают заметное влияние на экономику. Оценки в отношении ежегодной суммы отмывания денег в мире разнятся в диапазоне от 800 млн. до 2 трлн. долл. США, до 2-5% валового внутреннего продукта мира. А террористическая деятельность как отдельных лиц, так и группировок в настоящее время представляет большую угрозу Российской Федерации и всему человечеству. Такое опасение вызывает, в первую очередь, огромное число жертв среди мирного населения и ущерб собственности от проведения террористических актов. Именно финансирование данной деятельности сопровождается ее интенсивным развитием и укреплением как внутри страны, так и за её пределами. По состоянию на 18 декабря 2018 года вынесены решения в отношении более 1,6 тыс. физических и 5 юридических лиц, подозреваемых в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма). Очевидно, что необходимо принимать решительные действия, чтобы остановить этот поток незаконных транзакций.

По словам руководителя ФСКН Виктора Иванова объем черного рынка наркотиков в России составляет до 1,5 трлн. руб. в год. За прошлый год финансовой разведкой проведено более 500 финансовых расследований, связанных с незаконным оборотом наркотиков. С использованием материалов Росфинмониторинга возбуждено около 80 уголовных дел, вынесено более 50 приговоров. Около 50 дел возбуждено по «отмывочным» статьям, приговоров по данным статьям – более 30.

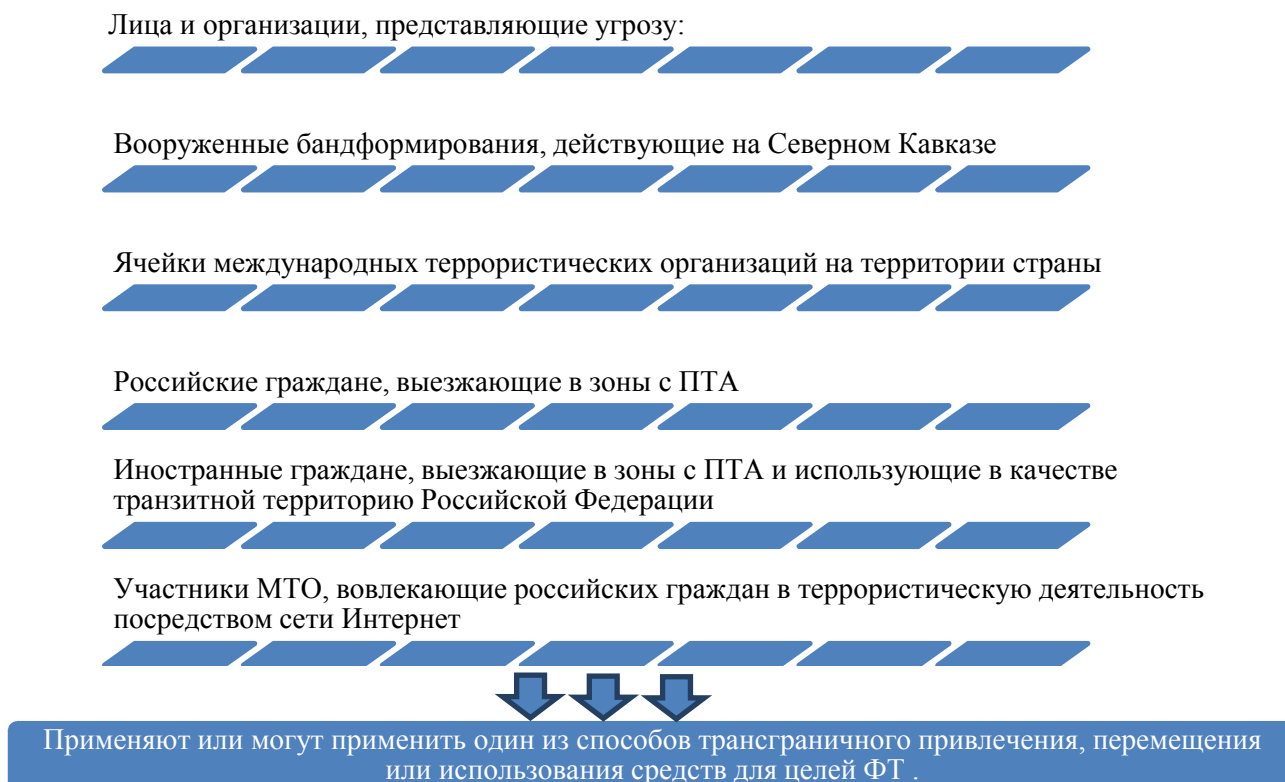
Росфинмониторингом на постоянной основе проводится комплекс мероприятий по выявлению и пресечению каналов финансирования международных террористических организаций (МТО), а также работа по выявлению лиц, выезжавших в зоны с повышенной террористической активностью (ПТА) для участия в вооруженных конфликтах на стороне МТО, а также лиц, возвращающихся в места постоянного проживания из зон ПТА. Важным элементом комплекса является ежегодно проводимая Росфинмониторингом международная операция «Барьер». Данная работа позволила сторонам-участникам установить операции более 840 лиц, подозреваемых в причастности к террористической деятельности. В отношении 250 лиц возбуждены уголовные дела по фактам участия в вооруженных конфликтах на территории иностранного государства [7].

Определение международных угроз в зонах рисков ОД представлено на рисунке 1.



***Рисунок 1. Риски в бюджетной сфере***

Определение международных угроз в зоне рисков ФТ представлено на рисунке 2.



***Рисунок 2. Международные угрозы***

В настоящее время существует следующие каналы финансирования терроризма:

- ✓ Перевод денежных средств от состоятельных людей на счета юридических лиц, которые позже осуществляют финансирование террористических организаций;

- ✓ Организация благотворительных денежных фондов;

- ✓ Торговля наркотическими веществами;

- ✓ Контрабанда драгоценных камней и металлов;

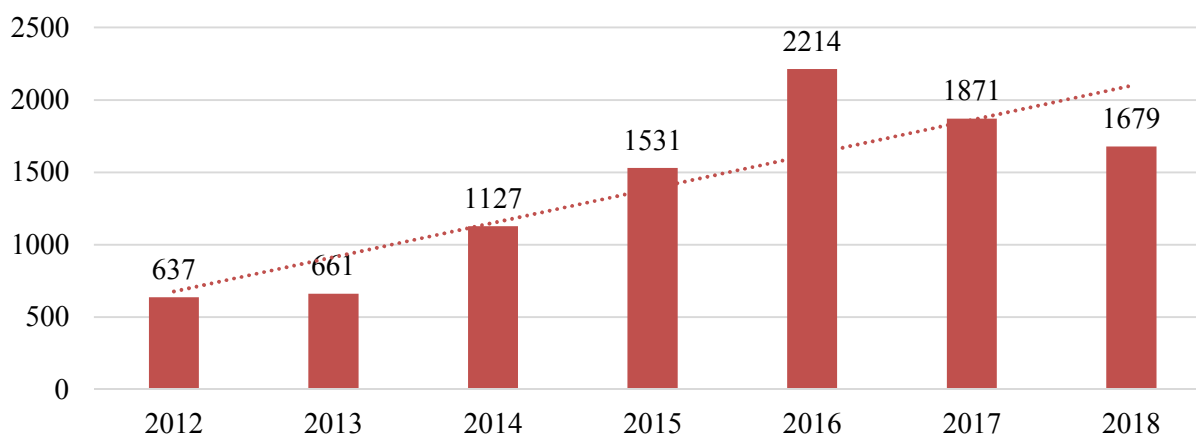
- ✓ Организация функционирования глобальной финансовой системы, подвластной заинтересованным в террористической деятельности лицам;

- ✓ Поддержание неформальной финансово-расчетной системы «хавала», неподконтрольной государству и имеющей хаотичный механизм функционирования;

- ✓ Широкое применение услуг курьерской доставки и другие [4].

Кроме того, террористы адаптируются к принятым против них мерам и находят новые и более изощренные способы получения и перемещения денег.

Данные преступления носят положительную динамику роста, начиная с 2011 года по 2017. Внесения корректировок в нормативно правовое регулирование позволило снизить показатели, что приводит к устойчивой тенденции снижения количества преступлений (см. рисунок 3).



**Рисунок 3.** Динамика зарегистрированных преступлений террористического характера в Российской Федерации\*

\*Составлено авторами по данным: <http://crimestat.ru/>

Предпринятые усилия позволили не только существенно сократить объем преступлений террористического характера, но и не допустить в легальный оборот несколько сотен миллиардов рублей сомнительного происхождения, что в совокупности значительно снизило вовлеченность финансовых институтов в незаконные операции.

Положительной характеристикой работы органов, ориентированных на борьбу с нелегальным оборотом денежных средств, направляемых в том числе и на финансирование терроризма, является количества теневых



площадок. активная работа в регионах по нейтрализации теневых площадок (19 площадок).

В России сегодня ведется активная политика по противодействию отмыванию доходов и финансированию террористической деятельности. Алгоритм работы Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ включает выявление источников, видов перемещения и денежных переводов, которые могут быть использованы для финансирования террористической деятельности.

Так, Президентом Российской Федерации утверждена Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (НС ПОД/ФТ), которая содержит риски в сфере ПОД/ФТ, основные цели и задачи развития национальной системы ПОД/ФТ и задачи реализации этих направлений.

Реализация этой концепции направлена на достижение двух основных целей – это доведение уровня ПОД/ФТ до международного стандарта и доведение институционального, финансового и правового факторов до оптимального уровня. Данные направления позволят снизить угрозы национальной безопасности и риски совершения операций (сделок) [1].

В заключение следует отметить, борьба с терроризмом является серьезным и постоянным направлением как деятельности государства, так и каждого человека. На уровне государства обязательно должен быть разработан эффективный механизм предотвращения функционирования нелегальных денежных потоков, которые могут быть направлены на столь губительное для человечества преступление. Деятельность ведомств разного уровня должна быть скоординирована на четкой реализации профилактических и нормативных мер, на комплексном подходе к борьбе с терроризмом и его финансированием [3-4].

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
2. Федеральный закон «О противодействии терроризму» от 06.03.2006 № 35-ФЗ.
3. Агапов П.В. Новейшее антитеррористическое законодательство: проблемы социально-криминологической обусловленности // Общество и право. — 2014. — №1 (47). — с. 73-77.
4. Амельчаков О.И. Противодействие финансированию терроризма как направление международного взаимодействия государств // Проблемы правоохранительной деятельности.—2016. — №2. — с. 131-135.
5. Косарев М.Н. Вопросы противодействия финансированию терроризма // Вестник Уральского юридического института МВД России. — 2017. — № 1. — с. 33-36.
6. Лунев К.В. Проблемы противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации // Эволюция российского права. — 2018. — с. 365-366.
7. Отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2018 год. — Федеральная служба по финансовому мониторингу, 2018.

УДК 338 (574)

## О Финансовом мониторинге в Республике Казахстан

**Шамсивалиев Эльдар Марсельевич**  
магистрант

**Ибрагимова Айгерим Акылбековна**  
докторант

**Искакова Загира Дуйсембаева,**  
д.э.н., профессор кафедры, научный руководитель  
«Финансы и таможенное дело»  
АО «Финансовая Академия», Нур-Султан

*Аннотация.* В статье кратко рассмотрены вопросы о системе финансового мониторинга в Казахстане, его миссия. Представлена деятельность Комитета финансового мониторинга с новыми задачами после присоединения к нему службы экономических расследований.

*Ключевые слова:* финансовый мониторинг, экономическая безопасность, легализация (отмывание) доходов, финансирование терроризма, комитет финансового мониторинга, служба экономических расследований.

## On Financial monitoring in The Republic Of Kazakhstan

**Shamsivaliev Eldar Marselevich**  
Undergraduate

**Ibragimova Aigerim Akylbekovna**  
Doctoral Student

**Iskakova Zagira Duysembaeva,**  
Doctor Of Economics, Professor Of The Department, Scientific Adviser  
"Finance And Customs"  
Jsc "Financial Academy", Nur-Sultan

*Abstract.* The article briefly discusses questions about the financial monitoring system in kazakhstan, its mission. Presentation of the activities of the financial monitoring committee with new tasks after joining the economic investigation service.

*Keywords:* financial monitoring, economic security, legalization (laundering) of income, terrorist financing, financial monitoring committee, economic investigation service.

В современных условиях мировое сообщество повсеместно активизировало свои усилия в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Необходимость в науке финансового мониторинга, на взгляд учёных, появилась совсем недавно – в начале 2000-х годов – и во многом связана с обострившимися к тому времени проблемами противодействия незаконным

финансовым операциям и терроризму. Возникла объективная необходимость создания системы противодействия таким угрозам

Задачи финансового мониторинга определяются конкретными объектами, которым противодействует финансовый мониторинг. На основе точных научных знаний можно совершенствовать расследование финансовых преступлений.

Объектом исследования для нее является создание системы знаний, способствующих улучшению указанного противодействия:

- в сфере легализации доходов, полученных преступным путем;
- в сфере незаконных финансовых операций;
- в сфере борьбы с финансированием терроризма [1].

Таким образом, созданная организационно-правовая конструкция противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в разных странах в лице специальных государственных органов получает свое подтверждение и в Казахстане.

Возникновение финансового мониторинга в Республике Казахстан, как ответ, на внутренние и внешние вызовы в условиях глобализации рассматривается как необходимость в процессе управления системой глобальных финансов, которые сформировались в 80-90-е годы XX столетия.

Если оглянуться назад, то прошедший отрезок времени за 20- 25 лет можно назвать периодом становления международной системы противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансового мониторинга как ее основной части с созданием специальных органов по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Таким органом стал ФАТФ, в качестве межправительственного органа. Далее, с появлением в международных документах понятия «финансирование терроризма» фундаментальная основа функционирования финансового мониторинга на международном уровне расширилась и стало звучать с объединенной формулировкой «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»[2].

В Казахстане создана в 2008 году подразделение финансовой разведки – и это рассматривается как фундамент построения системы финансового мониторинга в республике на основе Уголовного кодекса 2000 года (статья 193 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем»).

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (КФМ) стал первым практическим шагом по формированию национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Точкой отсчета для деятельности Комитета по финансовому мониторингу стала дата 9 марта 2010 г., а главным механизмом работы - Закон «О противодействии легализации доходов полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ) вступил в силу 9 марта 2010 года.

Миссией Комитета по финансовому мониторингу является защита целостности и обеспечение безопасности финансовой системы Казахстана и внесение посильного вклада в защиту сохранения безопасности глобальной финансовой системы путем выявления и сдерживания отмывания денег и финансирования терроризма.

В Казахстане для достижения цели обеспечения национальной экономической безопасности государством через решения и поиск новых механизмов постоянно проводятся преобразования в работе государственных органов для выстраивания систем взаимодействия государства с бизнес-сообществом, финансовым сектором, отдельными финансовыми институтами и со всеми участниками бизнеса в стране. Ответственность государства состоит в необходимости создания высокоэффективной системы, направленной на обеспечение экономического благосостояния страны путем достижения благоприятных условий для ведения бизнеса.

В соответствии с требованиями времени статус и структура служб, осуществлявших противодействие экономическим правонарушениям за прошедшие годы претерпевали неоднократные изменения. Так, Указом Президента Республики Казахстан от 6 августа 2014 года было упразднено Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), и функции по борьбе с экономическими и финансовыми преступлениями и правонарушениями переданы Министерству финансов с созданием Службы экономических расследований (СЭР), которая почти 4 года осуществляла деятельность в сфере финансовых нарушений, выявлений преступных деяний при использовании государственных финансовых средств. И далее, в соответствии с Посланием Первого Президента Республики Казахстан - от 5 октября 2018 года СЭР реорганизована с передачей функций в Комитет по финансовому мониторингу[3].

Следуя установке государства, внимание было акцентировано на усилении противодействия теневой экономике, ужесточении борьбы с выводом капиталов и уходом от уплаты налогов [4].

Можно выделить конкретные действия Комитета по финансовому мониторингу по ряду организационных и оперативных мер:

- определено взаимодействие службы экономических расследований и подразделений финансовой разведки.
- разработан алгоритм приостановления подозрительных операций,
- внедрен пилотный проект по проведению параллельных финансовых расследований и оперативно-розыскных мероприятий.

Указанные меры направлены на повышение эффективности следствия, оптимизацию сроков расследования и своевременный арест имущества и возмещение ущерба государству.

Имеет огромный смысл понять в теоретическом плане миссию Комитета финансового мониторинга после оптимизации функциональной деятельности на основе присоединения службы экономических расследований.

Хотелось бы отметить о очень важных направлениях в работе финансовой разведки Казахстана, которые предусматривают пресечение деятельности ОПГ, устранение законодательных пробелов и недостатков государственного регулирования, сокращение объемов криминального обналичивания денежных средств, борьба с теневой экономикой. Со стороны присоединенной службы экономических расследований проверки активизируются через дистанционный анализ без вмешательства в деятельность субъектов бизнеса, в предотвращении выписки фиктивных счетов-фактур, по усилению контроля за регистрацией юридических лиц, внедрению новых механизмов налогового и таможенного администрирования.

Сегодня в Казахстане проблемы в сфере финансового мониторинга получают новый уровень привлекательности, так как присоединение СЭР дало толчок к новым возможностям защиты экономической безопасности страны. И в данном случае оперативно-розыскная деятельность Службы Экономических Расследований при комитете Финансового Мониторинга Министерства Финансов РК вносит определенные новшества. К примеру, За 9 месяцев т.г. в производстве СЭР находилось 2 601 уголовное дело, из которых 1 473 дела зарегистрированы в текущем году. Окончено производством 1 457 уголовных дел или 56% от числа находившихся в производстве. Сумма установленного ущерба по окончанным уголовным делам составила 33,9 млрд. тенге, из которых возмещено 14,9 млрд. тенге, наложен арест на имущество на сумму 12,9 млрд. тенге. Возмещаемость ущерба с учетом суммы арестованного имущества составила 82%.

На особом контроле находится работа по выявлению и расследованию преступлений, совершенных преступными группами.

За 9 месяцев 2019 года зарегистрировано 22 уголовных дела по ст. 262 УК РК. Пресечена деятельность 13 организованных групп, занимавшихся выпиской фиктивных счетов-фактур, организацией незаконного игорного бизнеса и незаконным оборотом нефти и нефтепродуктов. Все уголовные дела направлены в суд[5].

Помимо этого, Службой экономических расследований проводится планомерная работа по реализации мер, направленных на повышение эффективности и качества досудебного расследования и снижение давления на бизнес.

По мнению экспертов Министерства Финансов основными причинами возникновения «теневой» экономики являются:

скрытие реальных доходов и уход от уплаты налогов, нарушение Трудового кодекса (отсутствие социальных отчислений, недопустимый уровень оплаты труда), вывоз капитала и доходов нелегальных мигрантов из страны.

Работа КФМ в сфере противодействия «теневой» экономики направлена на анализ переданных материалов, связанных с обналичиванием денежных средств в РК, выявлены наиболее часто используемые схемы

движения денежных средств с целью их дальнейшего обналичивания, изучены типология схем отмывания денег и финансирования терроризма.

Кроме того, законодательством о противодействии отмыванию денег и противодействию терроризму (ПОД/ФТ) определены 19 видов операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу.

18 субъектов финансового мониторинга (СФМ) предоставляют в Комитет по финансовому мониторингу сообщения об операциях для финансового мониторинга посредством информационной системы.

Создана необходимая нормативная база в сфере ПОД/ФТ.

В 2018 году завершен сбор данных для оценки рисков, а также разработана Концепция к проекту Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, направленная на повышение финансового мониторинга в части принятия превентивных мер по выявлению сомнительных транзакций, поиску и возврату имущества.

В 2020 году Республике Казахстан предстоит пройти второй раунд взаимных оценок, в рамках которой ЕАГ будет оценена система финансового мониторинга Казахстана. Будет проводиться оценка соответствия правовой и институциональной системы ПОД/ФТ Республики Казахстан установленным международным стандартам ФАТФ и присваивать стране рейтинги технического соответствия и эффективности системы. Присвоенные рейтинги накладывают определенные обязательства, невыполнение которых может привести к санкциям экономического характера, применяемых к стране.

Одной из основных проблем эффективного взаимодействия КФМ со специальными и правоохранительными органами является отсутствие полноты обратной связи и отсутствие доступа к базам данных между уполномоченным органом и специальными правоохранительными органами, что приводит к потере оперативности уполномоченного органа для проведения полноценного и качественного анализа сообщений по операциям, подлежащим финансовому мониторингу.

Одним из наиболее важных рычагов управления финансовой системой государства является финансовый контроль.

Финансовый контроль- это мониторинг и обеспечение соблюдения законных интересов государства и самих субъектов финансовых отношений. Этим обеспечивается бесперебойное и эффективное финансирование деятельности государства.

Финансовый мониторинг-это понятие, вытекающее из понятия «финансовый контроль», а также напрямую связанное с обязательными процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций.

**Список литературы:**

1 Коллектив авторов Братко А.Г. Короткий Ю.Ф. Ливадный П.В. Глотов В.И. Волуевич И.Е. Гобрусенко К.И. Писарчик Е.О. //Финансовый мониторинг. Том I -© ООО «Юстицинформ», 2018 г.

2 Авторский коллектив под руководством Искаковой// Монография “Финансовый сектор и его возможности в стратегии развития Казахстана”- Астана, 2018 г.

3 «Стратегия развития службы экономических расследований органов по финансовому мониторингу на 2019-2021 годы». [Электронный ресурс]

URL: <https://kfm.gov.kz/assets/files/department/1485-o9tadh.pdf>

4 Послание Главы государства народу Казахстан «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» от 2 сентября 2019 г.

[Электронный ресурс]

URL:<https://primeminister.kz/ru/address/02092019>

5 Результаты Службы Экономических Расследований за 9 мес. 2019г.

[Электронный ресурс]

URL: <https://kfm.gov.kz/assets/files/department/1504-is8drn.docx>

6 Стратегический план Министерства финансов Республики Казахстан на 2017 – 2021 г.

[Электронный ресурс]

URL:<https://kfm.gov.kz/assets/files/department/578-w9la40.docx>

УДК 336.71

## **Основные механизмы отмыывания доходов, полученных от киберпреступности**

***Шепелева Виктория Николаевна,***  
*Студент 4 курса отделения управления*  
*Факультета экономики и управления*  
***Кожухова Надежда Николаевна,***  
*Старший преподаватель кафедры управления*  
***Филиал Московского государственного университета***  
***имени М.В.Ломоносова в г. Севастополе***

***Аннотация.** В статье рассмотрены понятие киберпреступности, ее особенности и специфика, а также основные механизмы отмыывания (легализации) преступных доходов, полученных от киберпреступности. Предложены рекомендации по противодействию отмыыванию преступных доходов.*

**Ключевые слова:** финансирование терроризма, киберпреступность, электронные платежные системы, регулирование, отмыывание доходов.

## **The main mechanisms for laundering proceeds from cybercrime**

***Shepeleva Viktoriia Nikolaevna,***  
*4th year student of the department "Public Administration"*  
***Kozhuhova Nadezhda Nikolaevna,***  
*Senior Lecturer, Department of Public Administration*  
***Sevastopol Branch of Moscow State University***

***Abstract.** The article discusses the concept of cybercrime, its features and specifics, as well as the basic mechanisms for laundering (legalizing) criminal proceeds derived from cybercrime. Recommendations on combating money laundering are proposed.*

**Keywords:** terrorist financing, cybercrime, electronic payment systems, regulation, money laundering.

Жизнь современного мира в большинстве своем опирается на информационные технологии. Мы ежедневно используем компьютерную технику и мобильные телефоны, сети связи и различные другие технические средства. Информационные технологии очень тесно вплетены во все сферы жизни общества XXI века. Соответственно и функционирование разнообразных структур, банковской, транспортной, государственной, энергетической систем неразрывно связано с использованием средств коммуникации и работой компьютерной техники. Подобная информатизация приводит, помимо автоматизации и оптимизации процессов во всех сферах жизнедеятельности, к нивелированию границ и более тесному переплетению



национальных экономик и инфраструктур многих стран мира. Мировое информационное пространство дает любому человеку возможность доступа к любой информации в любой точке мира. Предприниматели получили возможность управлять своими активами и активами своих компаний дистанционно, осуществлять заключение различных договоров при использовании электронной подписи без личного контакта и т.д. Появление таких возможностей повлекло за собой и появление определенных рисков, в том числе и формирование новых форм преступности [1]. На сегодняшний день в цифровом мире главным оружием преступников стал компьютер и доступ к системам связи, где они обманным путем получают доступ к базам данных, счетам в банках, автоматизированным системам управления. Несанкционированное списание денег с банковских счетов, мошенничество с платежными картами, вмешательство в работу Интернет-банкинга, распространение компьютерных вирусов, вирусные атаки на Интернет-ресурсы, мошенничество в информационных сетях – это далеко не полный перечень подобных угроз, связанных с бурным развитием современных информационных технологий. Все это способствовало тому, что появилось понятие «киберпреступность». [2]

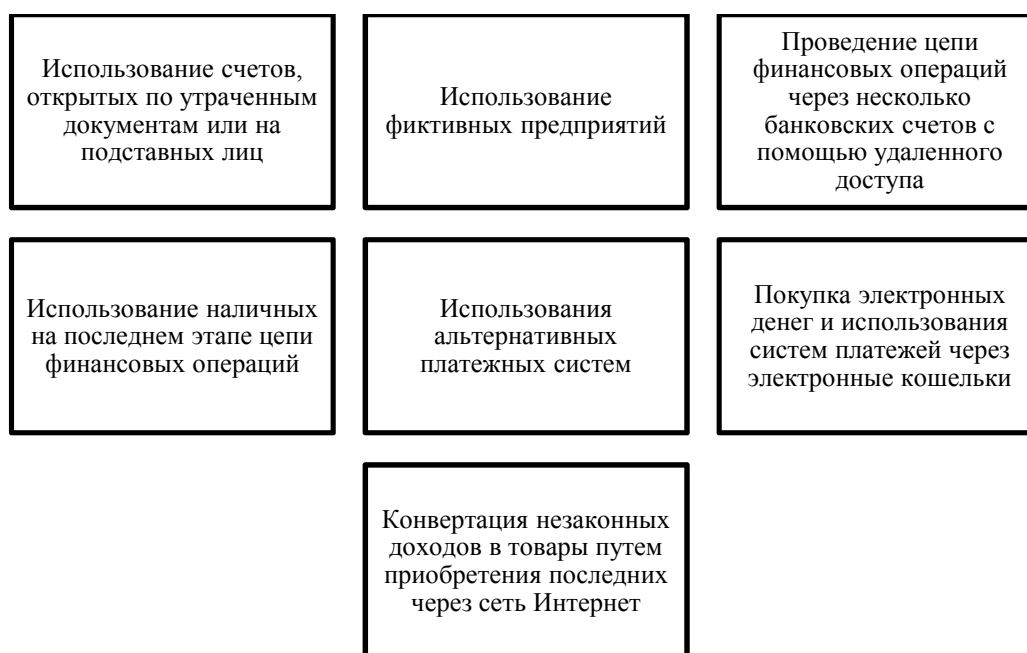
Анонимность и легкая доступность обеспечивает приобретение киберпреступности глобального масштаба. По оценкам экспертов ежегодные убытки от деятельности киберпреступников превышают 100 миллиардов долларов США в мировом масштабе. Проведение исследования относительно основных схем и способов отмывания доходов, полученных в сфере киберпреступности, на сегодня является актуальным и необходимым, что обуславливается особенностями киберпреступности и ее высокой доходностью. Как государственные органы, так и мировое сообщество уже долгое время заняты поиском путей предупреждения и противодействия киберпреступности. Развитие технологий идет намного быстрее, чем процесс принятия законодательных и нормативно-правовых актов, которые бы их регулировали, также растут и объемы незаконно полученных от киберпреступности средств. В последние годы все больше бизнеса переходит в Интернет-пространство. В Интернете размещается реклама товаров и услуг, создаются виртуальные торговые площадки, такие современные возможности Интернета активно используются мошенниками. Одними из самых распространенных являются:

- мошенничество в сфере продажи услуг или товаров через Интернет, например, создание сайтов-двойников известных Интернет-магазинов, продажа несуществующих или поддельных товаров и т.д.;
- создание «финансовых пирамид» в Интернете;
- проведение запрещенных азартных онлайн-игр;
- размещения мошеннических объявлений по сбору средств (благотворительные пожертвования) и др.

В отличие от так называемого «традиционного» отмывания денег при использовании банковской системы, отмывание средств в виртуальном

пространстве основано на использовании финансовых услуг различных поставщиков и операций нескольких видов, начиная с банковских переводов, внесения и снятия наличных, использования электронных денег и заканчивая услугами по переводу денег. Одной из приоритетных и сложных задач для правоохранительных органов выступает выявление преступных денежных потоков. Это связано с тем, что зачастую цепочка прерывается на операциях с использованием наличных средств, за которыми следует использование традиционной платежной системы. При этом, если платежный сервис предоставляет услуги онлайн-платежей, то деньги могут быть моментально переведены в электронные и выведены в другую страну, так как возможности сети Интернет дают возможность удаленно проводить финансовые транзакции практически из любой точки мира [2].

Киберпреступникам необходимо максимально быстро и эффективно легализовать доходы, полученные преступным путем. Стоит отметить, что инструменты и механизмы, которые ими используются для этих целей, являются, как правило, довольно сложными, нестандартными и разнообразными. Это обусловлено самой спецификой киберпреступности, высоким уровнем образованности и технической грамотности киберпреступников.



*Рисунок 1. Основные механизмы отмыwania преступных доходов, полученных от киберпреступности*

Выделим один из наиболее распространенных механизмов отмыwania преступных доходов, полученных от киберпреступности – перевод электронной валюты в наличные деньги. Он является таковым из-за того, что последующее отслеживание денег вне банковской системы практически невозможно. Одним из способов реализации такого механизма выступает снятие наличности через банкоматы. Это делается для того, чтобы избежать

контакта с сотрудниками банков. Еще одним способом выступает передача денег через курьера.

Еще одним механизмом следует выделить выведение незаконно полученных средств через приобретение разнообразных товаров или услуг для последующей перепродажи. Стоит отметить, что международные и внутригосударственные платежные системы, представленные в сети Интернет в виде электронных денег, начисленных на электронный кошелек, имеют свои преимущества в контексте их использования для быстрого и относительно анонимного транзита преступных доходов. Создание электронного счета не требует никаких затрат и для его использования не потребуется специальных навыков, возможность удаленного доступа в любое время из любого места, моментальное осуществление переводов, криптографическая защита данных обуславливают популярность и быстрое развитие данных инструментов [3]. С помощью электронных денег можно осуществлять денежные переводы как внутри системы на частые и корпоративные счета, так и оплачивать различные услуги, приобретать товары и многое другое.

Противодействие отмыванию преступных доходов основывается на мероприятиях, которые нацелены на понижение рисков осуществления подобных преступлений и нивелирование вредоносных последствий для общества и частного сектора. Система эффективного предупреждения киберпреступлений должна включать в себя комплекс организационно-правовых, информационных и технических мероприятий. Совершенствование законодательной базы в сфере противодействия легализации преступных доходов необходимо проводить по следующим векторам:

- усиление ответственности за преступления в сфере компьютерных и информационных технологий;
- введение обязательной идентификации при личном контакте клиентов, пользующихся услугами дистанционного обслуживания или электронных платежных систем;
- признание электронных документов и других электронных данных в качестве доказательной базы при расследовании киберпреступлений;
- регулирование вопросов, касающихся юрисдикции, при оказании услуг через Интернет;
- снижение количества анонимных платежей и переводов денежных средств;
- введение сертификации электронных платежных средств;
- четкая регламентация механизмов взаимодействия между клиентом и банком, между банком отправителя денег и банком получателя средств в случае несанкционированного списания средств клиента [4].

Необходимо акцентировать внимание на том факте, что большой процент киберпреступлений происходит по причине несоблюдения базовых

правил безопасности и недостаточной осведомленности граждан и клиентов банковской системы. В этой связи, стоит отметить необходимость проведения информационно-просветительских мероприятий.

Важным фактором является также надлежащее отношение к соответствующей компьютерной информации, которая представляет собой экономический интерес для другого субъекта, ограничение доступа к ней, использование лицензированных компьютерных программ и антивирусных софтов для защиты компьютера от незаконного взлома. В частности, необходимо наличие и усовершенствование соответствующей системы информационной безопасности в каждом государственном и частном учреждении. Учреждения должны иметь внутренние правовые акты, регламентирующие вопросы информационной безопасности и предусматривающие ответственность сотрудников за несоблюдение правил компьютерной безопасности. Допуск к информации, содержащей государственную, банковскую и иную тайну должны иметь только те сотрудники, функции которых связаны с регламентированным использованием вышеуказанной информации и которые наделены полномочиями владения такой информацией [5]. Важно так же осуществление надлежащего контроля и надзора за соблюдением правил информационной безопасности.

Существующие виды киберпреступности вместе с большим количеством способов отмыwania доходов, полученных от киберпреступности, способствуют тому, что возникают сложности при их выявлении и расследовании. Рассмотренные схемы и механизмы отмыwania доходов, полученных от киберпреступности дают представление о том, что использование современных систем срочных переводов, электронных платежных систем и электронных денег дают возможность преступникам поддерживать анонимность на всех этапах отмыwania доходов. Противодействие киберпреступности остается одним из необходимых направлений для защиты интересов граждан и государства в целом, включает в себя комплекс организационно-правовых, технических и информационных мероприятий, причем роль каждого из которых не может быть определена приоритетной или второстепенной. Именно поэтому эффективное противодействие отмыванию преступных доходов и снижение уровня киберпреступности могут быть возможны только благодаря систематическому и комплексному сочетанию вышеупомянутых мероприятий, а также эффективному международному и государственно-частному сотрудничеству.

#### **Список литературы:**

1. *Анисимов Е. Б.* Особенности отмыwania наркоформированиями преступных доходов // Вестн. Том. гос. ун-та. 2011. №344. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otmyvaniya-narkoformirovaniyami-prestupnyh-dohodov> (дата обращения: 22.10.2019).

2. *Никитина И. А.* Эволюция международных инициатив противодействия отмыванию доходов // Вестник ТГПУ. 2016. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-mezhdunarodnyh-initsiativ-protivodeystviya-otmyvaniyu-dohodov> (дата обращения: 22.10.2019).
3. *Прошунин М. М.* Легализация (отмывание) преступных доходов: правовое содержание и стадии // Контуры глобальных трансформаций: политика, экономика, право. 2013. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/legalizatsiya-otmyvanie-prestupnyh-dohodov-pravovoe-soderzhanie-i-stadii> (дата обращения: 22.10.2019).
4. *Шашкова А. В.* Зарождение понятия «Легализация» (отмывание) доходов, полученных преступным путем // Вестник МГИМО. 2011. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarozhdenie-ponyatiya-legalizatsiya-otmyvanie-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения: 22.10.2019).
5. *Шнак Н. М.* Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Научный журнал КубГАУ - ScientificJournalofKubSAU. 2015. №109. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/meru-po-protivodeystviyu-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения: 22.10.2019).

УДК 336.71

## **Повышение финансовой грамотности населения для обеспечения экономической безопасности государства**

*Шилова Екатерина Алексеевна,  
магистрант*

*Чайкина Елена Васильевна,  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет, Севастополь*

***Аннотация.** В статье раскрывается актуальность проблемы повышения финансовой грамотности населения в России. Выделена взаимосвязь между ростом экономической безопасности страны и повышением финансовой грамотности населения. Особое внимание уделяется формированию основ финансовой грамотности для клиентов АО «Севастопольский Морской банк». С помощью применения графического метода, метода сравнения изучены депозитные операции коммерческого банка. Предложены рекомендации по стимулированию банковской деятельности с учетом повышения финансовой грамотности населения.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, население, коммерческий банк, депозиты*

## **Improving the financial literacy of the population to ensure the economic security of the state**

*Shilova Ekaterina Alekseevna,  
Master of Science*

*Chaikina Elena Vasilyevna,  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
Sevastopol State University, Sevastopol*

***Abstract:** The article reveals the urgency of the problem of increasing the financial literacy of the population in Russia. The relationship between the growth of the country's economic security and the increase in the financial literacy of the population is highlighted. Particular attention is paid to the formation of the basics of financial literacy for customers of Sevastopol Sea Bank JSC. Using the graphical method, the comparison method, the deposit operations of a commercial bank are studied. Recommendations are offered on stimulating banking activities, taking into account the increase in financial literacy of the population.*

***Keywords:** financial literacy, population, commercial bank, deposits*

Экономическая безопасность государства является неотъемлемой частью национальной безопасности. Под экономической безопасностью государства понимается состояние защищенности национального хозяйства от внешних и внутренних угроз, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества, его экономическую и социально-

политическую стабильность в условиях наличия неблагоприятных внешних и внутренних факторов. Экономическая безопасность государства определяется уровнем развития производительных сил, развитием научно-технического прогресса и состоянием социально-экономических отношений, в том числе степенью финансовой грамотности населения.

В настоящее время во многих странах мира разрабатываются и внедряются национальные программы и стратегии формирования финансовой грамотности населения, которые активно поддерживаются Всемирным банком, Организацией экономического сотрудничества и развития и рядом других международных организаций.

В России Министерство финансов и Центральный банк РФ, при поддержке Всемирного банка, разработали и реализуют национальные стратегии повышения финансовой грамотности, а именно Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы[5]. Национальная стратегия стала основой для скоординированной государственной политики в области повышения финансовой грамотности на пять лет. В стране была создана и на сегодняшний день работает Межведомственная Рабочая группа по разработке Национальной стратегии, в которую вошли представители:

- Министерства финансов Российской Федерации,
- Центрального Банка Российской Федерации,
- Министерства образования и науки Российской Федерации,
- Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор),
- Пенсионного фонда Российской Федерации.

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан, в том числе для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения-потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, а также при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами.

Коммерческие банки также заинтересованы в высоком уровне финансовой грамотности населения. Понимание экономических процессов, происходящих в стране, влияет на уровень доверия к банкам, знание механизмов финансового рынка, основных финансовых инструментов и умение ими грамотно пользоваться влияет на рост спроса банковских продуктов, а в конечном итоге на их прибыль.

Рассмотрим данный аспект на примере АО «Севастопольский Морской банк».

Согласно данным Центрального банк России в г.Севастополе АО «Севастопольский Морской банк» является единственной зарегистрированной на территории города кредитной организацией. В Севастополе 14 филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в данном

регионе, а также 65 филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе.

АО "Севастопольский Морской банк" был зарегистрирован Центральным банком РФ в 2014 году. С момента открытия банком была проведена колоссальная работа, были открыты отделения, филиалы и банкоматы, активно развивается региональная сеть. Севастопольский Морской банк позиционирует себя как универсальный банк. Это говорит о том, что он предлагает все виды банковских услуг своим клиентам, как физическим, так и юридическим лицам.

Банк ведет свою основную деятельность по следующим банковским операциям: привлечение депозитов, выдача кредитов, открытие различных счетов, расчетно-кассовое обслуживание.

В целом за 2018 год по г.Севастополю было выдано кредитов и размещено средств на сумму 9 003 млн.руб.и принято вкладов на сумму 25392 млн.руб. [4].Доля АО «Севастопольский Морской банк» в общем объеме принятых вкладов от населения за 2018 год составила 9,23 %.

На сегодняшний день АО «Севастопольский Морской банк» предлагает депозитные вклады для физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Вложенные средства вкладчиками имеют различную динамику, как правило в банках, который работает с населением, объем депозитов у физических лиц больше чем у остальных.

**Таблица 1 - Динамика объема и структуры привлеченных средств клиентов**

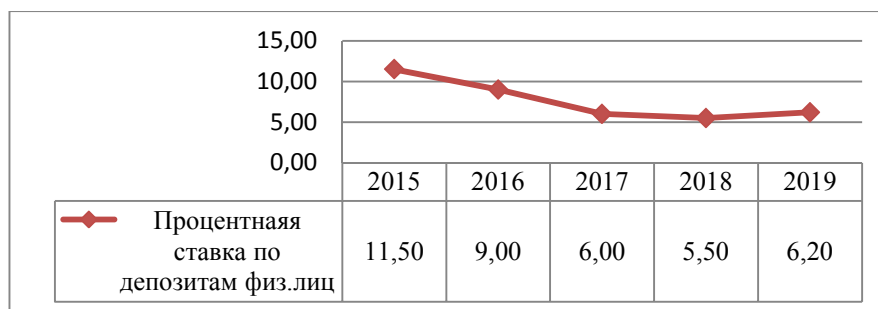
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Средства клиентов всего, из них:	4213675	6076440	5114986	4963430	4889246
Средства физ. лиц	2287442	3265717	3103792	2580636	2975865

Согласно данным из таблицы 1, объем привлеченных средств преимущественно состоит из депозитов физических лиц, за период 2015-2019 гг. Уменьшение депозитного портфеля (в процентном выражении составляет 51,99 % от общего объема привлеченных средств) в 2018 г. произошло из-за самых низких процентных ставок, установленных банком, по сравнению с процентными ставками банков по республике Крым и по г. Севастополю. Наибольшая сумма привлеченных средств была в 2016г., что в процентном выражении составляет 24% от общего объема привлеченных средств за исследуемый период.

На сегодняшний день размер процентных ставок по депозитам физических лиц постепенно снижается (График 1). Динамика процентных ставок обусловлена динамикой инфляции и принятыми Банком России решениями в денежно-кредитной политике, нельзя исключать из внимания



ставку ЦБ, ведь с 2015г. она уменьшилась более чем в два раза с 17 % до 6,5%.



*График 1 - Максимальные процентные ставки по депозитам физических лиц на 1 января 2015-2019гг.*

В октябре 2019 г. по объему вкладов АО "Севастопольский Морской банк" располагался на 186 месте. Предлагая всего два вида депозитов "Доверительный" с максимальным процентом 5,7% от 181 до 365 дней и "Доверительный с пополнением" под 5,1% от 181 до 365 дней [3].

Относительно стабильный депозитный портфель Севастопольского Морского банка на протяжении исследуемого периода говорит о народном доверии граждан, не смотря на сниженные процентные ставки.

Тем не менее, небольшая доля АО «Севастопольский Морской банк» в общем объеме принятых вкладов от населения в г.Севастополе за 2018 год (9,23 %), требует от банка новых стратегий для роста депозитного портфеля. Отсутствие у большинства населения элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан пользоваться полным комплектом банковских продуктов. Поэтому руководство банка может собственными силами проводить мероприятия по повышению финансовой грамотности клиентов, рассказывая им о преимуществах депозитов, о страховании вкладов физических лиц, также проводить обучение по использованию программного комплекса «клиент – банк» и других банковских продуктов, что повысит доверие граждан к банку и приведет к росту депозитного портфеля, несмотря на низкие процентные ставки.

Таким образом, повышение финансовой грамотности, в первую очередь выгодно банку, потому что приведет к росту клиентской базы, расширению спектра оказываемых услуг, соответственно повлияет на его доходность и безопасность. Население, в свою очередь, будет иметь возможности максимально использовать банковские услуги и не терять свои сбережения из-за мошенников. Все это в целом будет способствовать улучшению экономической безопасности государства.

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных лиц. Для Севастопольского Морского банка необходимо укреплять свои отношения с клиентами и наращивать клиентскую базу.

**Список литературы:**

1. *Годовая (промежуточная) отчётность*-[Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=512032451>
2. *Депозиты*- [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.morskoybank.com//private-clients/deposit.html> (дата обращения: 12.11.2019).
3. *Рейтинг Севастопольского Морского банка - динамика изменения активов, вкладов и кредитов*-[Электронный ресурс] Режим доступа: <http://1000bankov.ru/bank/3528/?rating>(дата обращения: 12.11.2019).
4. *Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018г.*- [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr\\_2018.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf)(дата обращения: 13.11.2019).
5. *Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р*<Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы>- [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/)(дата обращения: 13.11.2019).

УДК 336.01

## **Big Data в финансах: перспективы и направления применения**

**Шкиндер Ирина Игоревна**  
магистрант

**Гринько Елена Леонидовна**  
к.э.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»

**Севастопольский государственный университет, Севастополь**

***Аннотация.** В эпоху цифровизации экономики вопрос внедрения новых технологий обладает повышенной актуальностью. В статье рассмотрены направления применения технологии Big Data в финансах. Выделены тенденции и проблемы, к которым относится малая распространенность технологии, недостаточное количество специалистов в данной области.*

***Ключевые слова:** Большие данные, Big Data, инновации, финансы, финансовые технологии, машинное обучение.*

## **Big Data in finance: prospects and areas of application**

**Shkinder Irina Igorevna,**  
Master of Science

**Grinko Elena Leonidovna,**  
PhD, docent of the Department of Finance and Credit  
**Sevastopol State University, Sevastopol**

***Abstract.** In the era of digitalization of the economy, the issue of introduction new technologies has increased relevance. The article discusses the areas of application of Big Data technology in finance. Trends and problems are highlighted, which include the low prevalence of technology, an insufficient number of specialists in this field.*

***Keywords:** Big Data, Big Data, innovation, finance, financial technologies, Machine learning.*

Финансовая сфера и финансовые расчеты вследствие влияния глобализации непрерывно расширяются и усложняются. Информационные технологии стремительно развиваются и непрерывно трансформируют финансовые институты, приводя к росту финансовых потоков от коммерциализации этих инноваций. Финансовые технологии становятся одним из наиболее перспективных направлений, уверенно проникая в деятельность компаний России и мира.

Финтех – это сложная система, которая объединяет секторы новых технологий и финансовых услуг, стартапы и соответствующую инфраструктуру. Рынок финтех использует новые технологии для нахождения и реализации принципиально новых решений, в которых заинтересованы потребители услуг.

Помимо этого, происходит проникновение в производственный сектор (телекоммуникации, сельское хозяйство, фармацевтику, ритейл) влияние на рынок страхования, кредитования, бухгалтерских услуг, массовой оценки недвижимости, управления активами и инвестициями и другие. [3]

Государственные органы и регулирующие организации внедряют данные технологии, увеличивая оперативность решений юридических вопросов, комплексно решая вопросы безопасности, повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг.

Глобализация также способствует созданию и накоплению гигантских объемов данных. Оптимизация их накопления, систематизация и обработка, обеспечение необходимыми инструментами работы с ними субъектов контроля является одним из наиболее значимых направлений финтеха. Большие данные (Big Data) в данном случае представляют огромный потенциал как инструмент обработки информационных массивов. Он позволяет оптимизировать процессы анализа данных для принятия взвешенных решений и сократить временные и финансовые затраты субъектов регулирования и контроля.

Направлений применения технологии Больших Данных множество. В сфере бизнеса одним из значимых является автоматизация управления рисками. При этом управление рисками – область, определяющая движение компании и ее стратегические решения. Потенциальные потери в большинстве случаев характеризуют значимость. К источникам риска можно отнести как конкурентов, так и инвесторов, клиентов и регуляторов. [4]

Главными задачами для машинного обучения является определение, приоритизация и мониторинг рисков. Вследствие обучения на данных клиентов, финансового кредитования и страхования, можно будет также достичь повышения экономической эффективности и устойчивости фирмы.

В частности, технология широко применяется при идентификации кредитоспособности потенциальных клиентов. Она позволяет кредитным учреждениям принимать решение на основе огромного массива данных увеличивая точность расчетов максимально возможной суммы и процентной ставки кредита.

Другим направлением является управление данными о клиентах. Большая часть информации о целевой аудитории не структурирована и содержит данные из социальных сетей, мессенджеров и других источников. Выделение полезной информации вручную малоэффективно и ресурсозатратно. Интеграция Big Data является естественным решением, имеющим огромный потенциал для компаний сектора B2C. Обработка текста

на естественном языке, извлечение данных (англ. data mining) и анализ текста, способны преобразовывать данные в информацию, которая, в свою очередь, является объектом управления менеджмента компании.

Способность Больших Данных выявлять закономерности и алгоритмы используется в аналитическом прогнозировании. Умение предсказывать будущее на основе массива данных – преимущество, которое определяет успешность маркетинговой кампании фирмы и позволяет определить наиболее эффективные способы взаимодействия с клиентом.

Аналитика также помогает лучше понимать клиентов и эффективно персонализировать обслуживание. Алгоритмы machine learning и методы анализа предпочтений клиентов могут предоставлять информацию о поведении, действиях в социальных сетях, отзывах и на основании этих данных персонализировать подход, увеличивая тем самым прибыль.

В свою очередь, анализ цифрового опыта клиента позволяет изменять набор предложений клиенту в соответствии с его потребностями и предпочтениями. Персонализация в данном случае выходит на принципиально новый уровень, когда аналитики, работающие с технологией, создают модели, изучающие поведение покупателей, и после этого определяют, в каких ситуациях им нужна, например, финансовая консультация. Сочетание инструментов прогнозирования и возможностей цифровой доставки информации может помочь вам в решении данной задачи, направляя клиента к лучшему финансовому решению в наиболее подходящее время и предлагая персонализированные предложения, основанные на его привычках в расходах, социально-демографических тенденциях, местоположении и других предпочтениях.

Использование Big Data в алгоритмической торговле позволяет компаниям практически мгновенно реагировать на изменения рынка. Конкурентоспособность финансовых учреждений в этой сфере определяет скорость методов анализа, так как полученная информация сохраняет свою ценность ограниченно малый промежуток времени.

Другая перспектива в этого направления – объединение аналитики в реальном времени и аналитики прогнозирования. С целью разработки статистических моделей на основе архивных данных для создания алгоритмов торговли, прогнозирующих рыночные возможности финансовые компании нанимали математиков. Практика найма математиков теперь заменяет введение в деятельность технологий Business intelligence и Big Data. Большая часть мировых фондовых бирж используют современные технологии, принимающие решения о целесообразности сделок на основе выявленных алгоритмов.

В целом, аналитика реального времени и прогнозирования существенно изменяют ситуацию в различных финансовых сферах. После появления технологий Hadoop, NoSQL и Storm, которые позволяли обрабатывать большие данные, началось масштабное создание и

продвижение компаний в этой сфере, вместе с которыми менялись и принципы работы с финансами.

Стоит отметить, что в России доходы компаний, работающих с данными технологиями ежегодно растут. Это говорит о повышении спроса на новые технологии в бизнесе, в частности и на Большие Данные.

**Таблица 1.** Динамика выручки компаний в сфере ВІ за 2016 – 2017 года

№	Компания	Выручка от ВІ-проектов в 2017 году, млн руб. с НДС	Выручка от ВІ-проектов в 2016 году, млн руб. с НДС	Динамика 2017/2016	Крупнейшие заказчики (проекты) в 2016-2017 годах
1	<u>ГК GlowByte</u>	2 193,9	1 711	28,2	–
2	<u>Техносерв</u>	1 525,5	н/д	н/д	Аэрофлот, ВТБ Лизинг, Газпромнефть
3	<u>Крок</u>	1 377,9	1 308,4	5,3	–
4	<u>БАРС Груп</u>	386	331	16,6	Росавиация, Минздрав РФ(ЕГИСЗ), Главгосэкспертиза России (ИАС ЦС)
5	<u>Форсайт</u>	313,3	60,4	418,5	Транснефть
6	<u>Navicon</u>	312,9	105	198	Heineken Россия, Акрихин
7	<u>Sapiens solutions</u>	173	145	19,3	МегаФон, М.Видео, Газпром, Лента, Сбербанк

Наибольший спрос технология имеет у банков. В первую очередь, это обосновано требованиями ФЗ-115, согласно которому банки, обслуживающие юридические лица и индивидуальных предпринимателей,

должны проверять платежи всех клиентов на соответствие этому закону. Если качество проверки низкое, у кредитного учреждения могут отозвать лицензию. Таким образом, очень важно выявлять клиентов, осуществляющие сомнительные платежи, и применять к ним меры противодействия легализации доходов, вплоть до закрытия счета. Однако технология имеет и другое применение. [1]

На данный момент «Сбербанк» использует Big Data для управления рисками, борьбы с мошенничеством, сегментации и оценки кредитоспособности клиентов, управления персоналом, прогнозирования очередей в отделениях, расчёта бонусов для сотрудников и других задач.

«ВТБ24» пользуется Большими Данными для сегментации и управления оттоком клиентов, формирования финансовой отчётности, анализа отзывов в соцсетях и на форумах. Для этого он применяет решения Teradata, SAS Visual Analytics и SAS Marketing Optimizer.

«Альфа-Банк» работает с Большими Данными уже более 5 лет. Он использует технологии для анализа соц. сетей и поведения пользователей сайта, оценки кредитоспособности, прогнозирования оттока клиентов, персонализации контента и вторичных продаж. Для этого он работает с платформами хранения и обработки Oracle Exadata, Oracle Big data Appliance и фреймворком Hadoop.

«Тинькофф-банк» с помощью EMC Greenplum, SAS Visual Analytics и Hadoop управляет рисками, анализирует потребности потенциальных и существующих клиентов. Большие Данные задействованы также в скоринге, маркетинге и продажах.

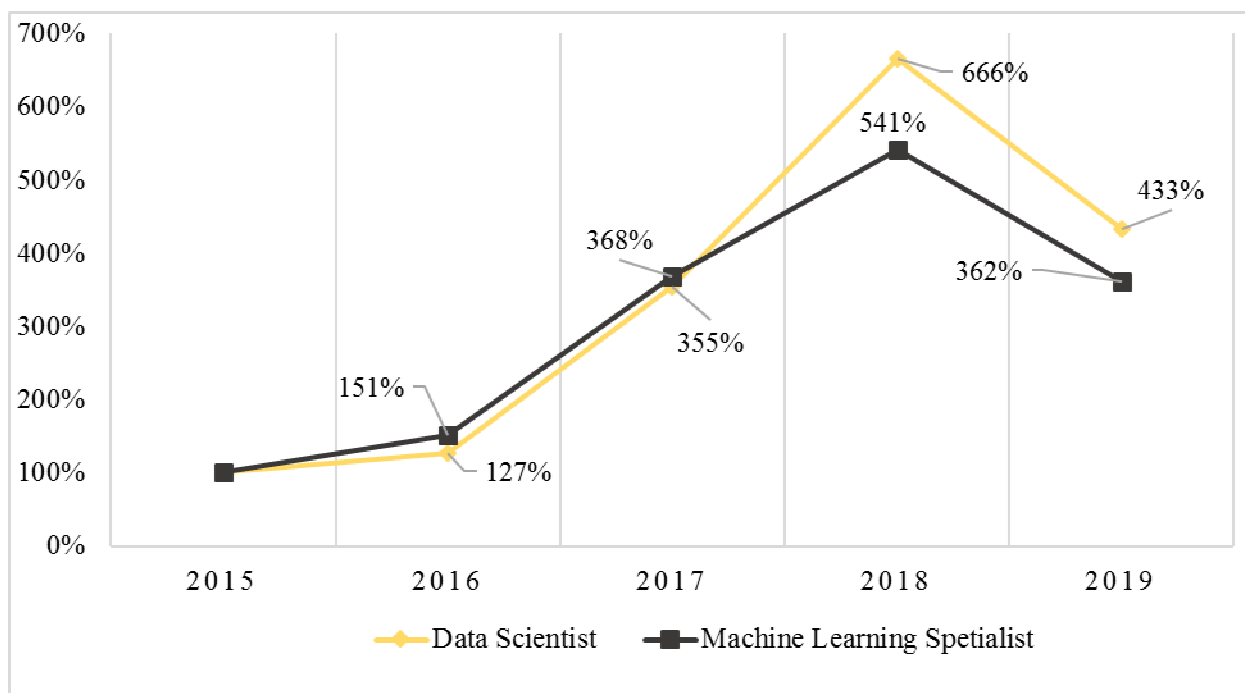
Решение digital-банка «Точка» предполагает совместное использование Больших Данных (расчитываются 140 показателей платежей всех клиентов банка за 3 месяца) и машинного обучения (анализ предварительно рассчитанных показателей и определение сомнительных клиентов). Таким образом, никогда не происходит автоматического закрытия счета. Компании, определенные системой как подозрительные, передаются комплаенс-менеджеру для ручного анализа. Он оценивает операции, проводимые компанией, направляет запрос подтверждающих документов по платежам, после чего принимает решение о необходимости закрытия счета.

Несмотря на явные преимущества, которые дает аналитика Big Data в банковской сфере и бизнесе, на данный момент большинство российских кредитных организаций и предприятий используют во благо лишь малую долю хранящейся у них информации. Только 30 крупнейших банков России заявляют, что внедрили и применяют соответствующие системы. Аналогичная ситуация сложилась и в сфере бизнеса.

Среди проблем стоит также выделить отсутствие необходимого количества квалифицированных кадров, способных работать с технологией в данной сфере. Следует отметить, что с 2015 по 2018 год количество вакансий

Data Scientist выросло в 7 раз, а специалистов по машинному обучению в 5 раз.

Дефицит на специалистов по машинному обучению является существенным, и на данный момент на одну вакансию приходится три резюме. Специалистов по данным больше, в среднем, шесть резюме на вакансию. Однако, по словам специалиста, вакансия не считается дефицитной в том случае, когда на одну приходится восемь и более резюме. [2]



*Рисунок 1. Спрос на специалистов Big Data в Российской Федерации на основе исследования, проведенного совместно Академией больших данных MADE и компанией HeadHunter [2]*

Работа по анализу данных усложняется с каждым днем. Типичные массивы включают самые разнородные источники, сведения в которых нужно предварительно обработать. Также согласно докладу об использовании Big Data в финансовой отрасли банка J.P. Morgan, существует высокая потребность в обученных программированию экономистах. [4]

Таким образом, в результате исследования можно сделать следующие выводы:

- 1) степень проникновения технологии Big Data на рынок Российской Федерации с каждым годом увеличивается;
- 2) внедрение технологии Big Data находится в стадии роста и характеризуется малой долей субъектов деятельности использующих ее с целью оптимизации своей работы;
- 3) на данный момент существует потребность в специалистах, способных эффективно использовать Big Data в деятельности организаций.



**Список литературы:**

1. *О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма* [Электронный ресурс]: федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Режим доступа: URL [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
2. *В России резко вырос спрос на специалистов по данным и машинному обучению* [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <https://habr.com/ru/news/t/468925/>
3. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.А. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. – 2017. – №2.
4. *Обзор BI и Big Data. Рынок России* [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <http://www.tadviser.ru/index.php/BI>
5. *Что нужно знать о Big Data в финансах: Краткое руководство* [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <https://aboutdata.ru/2017/06/06/big-data-and-finance/>

УДК 334.753

## Методы распознавания картельного сговора в сфере госзакупок с помощью цифровых доказательств

**Ярилова Ольга Евгеньевна,**  
студент

**Феофилова Татьяна Юрьевна,**  
к.э.н., доцент Высшей инженерно-  
экономической школы

**Санкт-Петербургский политехнический университет Петра  
Великого, Санкт-Петербург**

**Аннотация.** В статье рассмотрена сущность картельного сговора как основного вида преступлений, совершаемых поставщиками работ и услуг в сфере государственных закупок. На основе комплексного анализа типичных признаков картелей на торгах, разработан метод выявления антиконкурентных соглашений «красные флаги». В ходе исследования были использованы различные методы, в том числе логический анализ, абстрагирование, сравнение, описательный. Авторами подчеркивается необходимость активизировать меры по повышению эффективности борьбы с преступлениями в сфере закупок с помощью автоматизации процессов мониторинга.

**Ключевые слова:** госзакупки, картельный сговор, красные флаги, автоматизация

## The method of recognizing cartel collusion in public procurement with the help of digital evidence

**Olga Yarilova,**  
student

**Tatiana Feofilova,**

PhD, docent of the Higher School of Engineering and Economics  
**Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg**

**Abstract.** The article examines the nature of cartel collusion as the main type of crime committed by suppliers of public procurement jobs and services. Based on a comprehensive analysis of the typical characteristics of cartels at the auction, a method of identifying anti-competitive agreements "red flags" has been developed. The study used various methods, including logical analysis, abstraction, comparison, descriptive. The authors emphasize the need to step up measures to improve the effectiveness of the fight against procurement crimes through Automating monitoring processes.

**Keywords:** public procurement, cartel collusion, red flags, automation

Закупки товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд занимают значительное место в затратной части бюджета и представляют собой динамично развивающуюся масштабную сферу

экономики с колоссальным ежегодным оборотом денежных средств. Сфера государственных закупок очень уязвима из-за масштабов ежегодно заключаемых контрактов.

Несмотря на правовую обеспеченность данной сферы, преступность в сфере госзакупок ежегодно имеет тенденцию к росту, и эта сфера традиционно является одной из самых коррумпированных. Большинство коррупционных правонарушений в этой сфере связано с распределением тендеров, незаконным заключением договоров, подписанием фиктивных актов выполненных работ. Заключение дополнительных соглашений к договорам госзакупок, большой удельный вес закупок из одного источника и завышение цен на работы, товары и услуги – самые часто встречающиеся проблемы, создающие коррупционные риски в системе государственных закупок.

Помимо коррупционных, существуют иные действия, которые приводят к основным недостаткам и нарушениям в сфере госзакупок. «Горизонтальные» антиконкурентные соглашения, то есть картели, являются наиболее опасным нарушением антимонопольного законодательства. За их заключение предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность. Картели ведут к ограничению конкуренции на товарных рынках, установлению монопольных цен, навязыванию потребителям услуг и товаров определенных производителей.

Сговор на торгах между участниками закупок (картельный сговор) — это соглашение между конкурентами об условиях участия в торгах. Между участниками существует договоренность, из которой заранее известно, кто победит на определенных торгах. Сговор является нарушением со стороны участников размещения заказов, то есть организаций и предприятий. Чтобы достичь личных целей во время закупки участники процедур нередко идут на незаконные сделки. Это делается для того, чтобы выбить одного из конкурентов из борьбы за выгодный контракт, установить выгодную для себя цену и т.д.

Выгода для участников очевидна: один предоставляет другому у возможность победить на другом аукционе. Происходит ротация конкурсных предложений. Также появляются возможности делить заказ на субподряды или получить взаимную выгоду путем денежных выплат другим участникам (отступные).

Для признания наличия картельного сговора необязательны письменные доказательства. Главный признак: участники не конкурируют между собой, а действуют по заранее оговоренному плану. Иногда он очевиден, иногда применяются многоходовые схемы

Сговор участников в госзакупках не редкость. В результате добросовестные участники теряют шанс заключить выгодный контракт, а заказчики платят по завышенным ценам. О сговоре говорит ряд признаков, которые может выявить даже неспециалист.

Рассмотрев достаточное количество примеров расследований картелей на госзакупках, мы можем объединить все признаки картелей в обобщающий метод выявления антиконкурентных соглашений «красные флаги».

Красные флаги — это некие сигналы опасности, свидетельствующие о вероятном присутствии неправомερных действий со стороны участников государственных закупок. Это такие действия или события, которые заставляют усомниться в правдоподобности их возникновения. Их еще называют аналитические признаки — это все то, что выходит за рамки обычного.

Изначально красные флаги можно разделить на две группы:

- те, которые доступны для выявления всем пользователям Единой информационной системы;
- те, выявление которых доступно только тем, кто имеет расширенный доступ к данным электронной платформы.

К первой группе можно отнести следующие красные флаги, указывающие на присутствие картеля:

- часто выигрывают торги определенные организации;
- группы организаций- конкурентов выигрывают торги по очереди;
- начальная цена на торгах снижается минимально;
- в торгах участвует минимальное количество участников;
- на торгах присутствуют участники, ни разу не заявлявших своих предложений;
- рыночные цены и цены на торгах сильно отличаются;
- история участия организации или ряда организаций в торгах за определенный отрезок времени имеет ряд подозрительных закономерностей и взаимосвязей;
- юридические адреса участников торгов совпадают;
- в документации электронной торговой площадке указываются совпадающие номера телефонов и адреса электронной почты;
- при подготовке заявок на участие в торгах участники указывают наименования и адреса своих конкурентов, путая их со своими;
- компании по учредительным документам не занимаются указанной на электронной платформе деятельностью.

Недоступные для выявления обычными пользователями красные флаги могут быть следующими:

- IP-адреса участников торгов совпадают;
- предусмотренные Федеральным Законом о размещении заказов документы заменяются в личных кабинетах торговой площадки с целью отклонения данных организаций по вторым частям заявок после проведения аукциона;
- осуществляется замена аукционной документации с одинаковых логинов.

Для выявления сговоров на торгах по сей день используются традиционные методы выявления картелей, которые зарекомендовали себя и используются во многих странах. Но наряду с ними начинают все чаще использоваться инновационные методы, разработанные с учетом электронизации в Российской Федерации закупок и торгов.

В России введен единый государственный электронный портал для публикации информации о размещении государственных и муниципальных заказов (закупок) — [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru). Также установлена единая процедура проведения торгов в отношении государственного и муниципального имущества, определен единый сайт для размещения информации о таких торгах — [www.torgi.gov.ru](http://www.torgi.gov.ru). Доступность всей информации в Единой информационной системе позволяет проводить постоянный дистанционный мониторинг госзакупок, имея только доступ к сети Интернет. Благодаря этому, сотрудники правоохранительных органов в сотрудничестве с электронными площадками выявляют все больше картельных сговоров на аукционах.

Но процесс, выполняемый вручную, обладает менее стабильными характеристиками, чем автоматизированный процесс, в связи с чем возрастает значимость внедрения механизмов автоматизации процессов мониторинга государственных закупок.

Автоматизация процессов мониторинга государственных закупок сможет осуществляться с помощью проекта по внедрению поисковых роботов. Поисковый робот (web-crawler, веб-краулер) - специализированная программа, основной задачей которой является сканирование веб-страниц для последующей обработки данных. Разбирая HTML страницу, краулер извлекает ссылочные тэги и сопоставляет их шаблону, после чего переходит на нужные страницы и собирает информацию. Таким образом, для каждого источника необходимо указать набор параметров для его обработки или, другими словами, показать краулеру, как обходить массив с ненужной информацией и какую полезную информацию извлекать из страницы.

Далее происходит процесс автоматической обработки данных, состоящий из получения исходных данных, преобразования их согласно определенному плану с учетом вновь полученных данных и сообщения результатов.

Таким образом, краулер сможет сканировать официальные сайты госзакупок в режиме онлайн, извлекать информацию об актуальных аукционах и сравнивать ее с красными флагами, сигнализирующими о наличии антиконкурентных соглашений.

После сбора и обработки информации может быть создан отчет, содержащий информацию о соответствии реальных данных шаблону с красными флагами. По итогам отчета можно будет сделать вывод о необходимости проводить более тщательный мониторинг определенных торгов.

*Вывод.* Картели считаются незаконными. Это сделки, ограничивающие честную конкуренцию. Формально независимые поставщики, вступив в сговор, отказываются от борьбы и соперничества в пользу личных выгод. В масштабах страны картели приводят к:

- искусственному росту цен;
- отсутствию новых, более качественных товаров, меньшему их выбору;
- отсутствию у хозяйствующих субъектов мотивов для развития, инноваций, повышения эффективности;
- недопущению на рынок новых игроков, стагнации рынка.

Выявление картелей в настоящее время невозможно без применения последних достижений средств коммуникации (техники), соответствующего программного обеспечения и изучения больших массивов информации. Важной задачей контрольных и правоохранительных органов является анализ многочисленных взаимозависимых фактов и действий участников сговора с целью изобличения факта сговора и установления роли каждого из его участников, а также автоматизация этих процессов.

#### **Список литературы:**

1. Бочкова Ю. А. Сговоры на торгах при осуществлении государственных закупок // Проблемы современной экономики. — 2014. — № 2(50).
2. Методы выявления картелей на электронных аукционах. [Электронный ресурс] URL: <https://fas.gov.ru/documents/575635> (дата обращения: 13.11.2019).
3. Гранаткин Д.С., Галиаскаров Э.Г. Автоматизация сбора информации из открытых интернет-источников // Объектные системы. — 2016. — № 13.

*Научное электронное издание*

# **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ**

## **СБОРНИК ТРУДОВ**

**Всероссийской с международным участием  
научно-практической конференции  
студентов, аспирантов и молодых ученых**

**12 – 14 декабря 2019 года**

Редакция не несет ответственности за нарушение авторами  
исключительных прав на результаты интеллектуальной  
деятельности третьих лиц. Редакция может не разделять мнения  
авторов, высказанных в публикуемых статьях.

Издание электронного сборника – ФГАОУ ВО «Севастопольский  
государственный университет»

299053 Севастополь, ул. Университетская, 33